



中信银行股份有限公司

二〇〇七年度中期报告

(A 股)

二〇〇七年八月二十二日

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 2007 年 8 月 22 日通过了本行《二〇〇七年度中期报告》正文及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 15 名，15 名行使表决权。本行 6 名监事列席了本次会议，2 名监事因故无法列席。

本行 2007 年半年度中国会计准则和国际财务报告准则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、计划财务部负责人曹国强，保证本行 2007 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 | 1 |
| 第二章 | 董事长致辞 | 3 |
| 第三章 | 行长致辞 | 5 |
| 第四章 | 公司基本情况简介 | 7 |
| 第五章 | 董事会报告 | 10 |
| | 经济、金融和监管环境 | 10 |
| | 财务报表分析 | 11 |
| | 分部报告 | 36 |
| | 业务回顾 | 41 |
| | 风险管理 | 51 |
| | 内部审计 | 56 |
| | 资本管理 | 57 |
| | 投资情况 | 57 |
| | 展望 | 58 |
| 第六章 | 股份变动和主要股东持股情况 | 59 |
| 第七章 | 董事、监事、高级管理人员和员工情况 | 64 |
| 第八章 | 公司治理 | 78 |
| 第九章 | 重要事项 | 83 |
| 第十章 | 财务报告 | 97 |

第一章 财务概要

经营业绩

单位：百万元人民币

| 项 目 | 2007 年 1—6 月 | 2006 年 1—6 月 | 2006 年 1—12 月 | 比上年同期增减(%) |
|-----------------|--------------|--------------|---------------|------------|
| 营业利润 | 5,566 | 3,020 | 6,789 | 84.30% |
| 利润总额 | 5,592 | 3,043 | 6,839 | 83.77% |
| 归属于本行股东净利润总额 | 3,205 | 1,717 | 3,726 | 86.66% |
| 扣除非经常性损益后净利润 | 3,188 | 2,068 | 4,429 | 54.16% |
| 每股计 | | | | |
| 基本每股收益(元) | 0.094 | 0.055 | 0.12 | 70.91% |
| 稀释每股收益(元) | 0.094 | 0.055 | 0.12 | 70.91% |
| 期末每股净资产(元) | 2.33 | 0.96 | 1.02 | 142.71% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 0.98 | (0.43) | (0.24) | - |

规模指标

单位：百万元人民币

| 项 目 | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 | 2007 年 6 月 30 日比年初增减(%) |
|---------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------------|
| 总资产 | 868,549 | 706,859 | 594,993 | 22.87% |
| 客户贷款及垫款总额 | 535,519 | 463,167 | 370,254 | 15.62% |
| 总负债 | 789,573 | 675,029 | 571,275 | 16.97% |
| 客户存款总额 | 666,424 | 618,412 | 530,573 | 7.76% |
| 归属于本行股东权益总额 | 78,971 | 31,825 | 23,713 | 148.14% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 33,414 | (7,574) | (7,650) | —— |

盈利能力指标

| 项 目 | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2006 年 6 月 30 日 | 2007 年 6 月 30 日比年初增(+)-减(-) |
|------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------------------|
| 平均资产回报率(年率) | 0.81% | 0.57% | 0.55% | 0.24 |
| 平均股本回报率(年率) | 11.57% | 13.42% | 12.83% | -1.85 |
| 全面摊薄净资产收益率(年率) | 8.12% | 11.71% | 11.53% | -3.59 |
| 全面摊薄净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益) | 8.07% | 13.92% | 13.88% | -5.85 |

| | | | | |
|------------------------------|--------|--------|--------|-------|
| 加权平均净资产收益率(年率) | 13.37% | 13.18% | 不适用 | 0.19 |
| 加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益) | 13.30% | 15.67% | 不适用 | -2.37 |
| 成本收入比 | 35.79% | 39.99% | 36.38% | -4.20 |
| 净利差 | 2.82% | 2.53% | 2.37% | 0.29 |
| 净利息收益率 | 2.96% | 2.62% | 2.46% | 0.34 |

资产质量指标

| 项 目 | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2006 年 6 月 30 日 | 2007 年 6 月 30 日 比年初 增(+)/减(-) |
|-----------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------------------------|
| 不良贷款比率 | 1.84% | 2.50% | 2.92% | -0.66 |
| 拨备覆盖率 | 85.19% | 84.62% | 84.97% | 0.57 |
| 准备对贷款总额比率 | 1.56% | 2.11% | 2.48% | -0.55 |

资本充足指标

| 项 目 | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2006 年 6 月 30 日 | 2007 年 6 月 30 日 比年初 增(+)/减(-) |
|-----------|-----------------|------------------|-----------------|-------------------------------------|
| 资本充足率 | 15.99% | 9.41% | 9.52% | 6.58 |
| 核心资本充足率 | 13.78% | 6.57% | 6.31% | 7.21 |
| 总权益对总资产比率 | 9.09% | 4.50% | 4.60% | 4.59 |

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 | |
|-----------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 |
| 根据《国际财务报告准则》编制的本行报告金额 | 78,853 | 31,689 | 3,223 | 1,767 |
| 固定资产和其它资产重估造成的差异 | 118 | 136 | (18) | (50) |
| 根据中国《企业会计准则》编制的本行报告金额 | 78,971 | 31,825 | 3,205 | 1,717 |

说明详见本中期财务报告补充资料。

第二章 董事长致辞

2007 年是中信银行发展史上具有划时代意义的一年。适逢成立 20 周年, 中信银行在上海、香港两地成功上市, 成为全球第二家“A+H”同步上市的公司, A 股和 H 股创纪录的市场需求刷新了中国股票发行的多项纪录。

投资者的信任和肯定对我们来说是一种信心, 更是一种压力和责任。跨入国内国际资本市场的中信银行, 将面临着境内外监管部门的严格监管, 并置于国内外投资者和全体股东的全方位监督之下。因此, 我们将以高度的责任感和使命感, 在竞争中奋力前行, 创造优良的经营业绩确保股东价值的最大化, 进一步坚定投资者对中信银行未来发展前景的信心。

在此, 本人谨代表中信银行董事会, 非常高兴地向广大股东报告, 本行 2007 中期业绩取得令人鼓舞的成绩。截至 2007 年 6 月末, 中信银行净利润同比增长超过 86%; 在股本募集数额较大的情况下, 总资产回报率 (ROAA) 折合年率提升至 0.81%, 股本回报率 (ROAE) 折合年率为 11.57%; 资本充足率和核心资本充足率分别达到 16.0% 和 13.8%。资本实力的大幅增强为本行未来盈利提供更强大的动力, 本行内在的投资价值将通过资本的尽职有效运用得到更加充分的显现。

发行上市是本行经营管理体制与国际规范接轨的过程。本行按照两地监管要求和国际惯例, 建立起股东大会、董事会、监事会“三会”独立运作、相互协调、有效制衡的公司治理, 确保股东利益得到有效保障。四个专门委员会正式运作, 增强了董事会决策的科学性和专业化。我们按照巴塞尔新资本协议等国际先进标准, 完善风险管理和内控体系, 打造风险文化、体制、技术三大平台, 使全面风险管理更加完善。我们与战略投资者西班牙对外银行在汽车金融、私人银行、风险管理、人才培养等诸多领域的战略合作上进行了积极探讨, 双方的良好合作将进一步提升本行的价值创造能力和国际参与度。

放眼全球, 展望未来, 世界经济和中国经济的平稳增长给中信银行创造了一个良好的外部环境。拥有一支具备国际视野、经验丰富且业绩卓著的职业银行家团队, 是我们有效把握市场机遇、推进战略实施、获得事业成功的坚实保证。作为中信集团综合金融业务发展的旗舰, 中信银行与中信集团旗下的证券、信托、基金、保险

等其他金融类子公司的强强联合、相互促进,必将释放出更大的潜能,并为未来发展提供更广阔的空间。我们深信,站在新的发展起点的中信银行一定能够抓住机遇,建设成为一家具有完善公司治理、强劲增长能力、丰厚股东回报的现代金融企业,向股东和社会各界交出一份满意的答卷,并为经济繁荣和社会发展做出更大贡献!

最后,我要向长期以来关注和支持本行发展的广大客户、股东、同业和社会各界朋友致以衷心感谢,希望继续获得你们的信任和支持,并希望各位能继续见证和分享中信银行的成功!

董事长 孔丹

二〇〇七年八月二十二日

第三章 行长致辞

2007 年上半年, 中国经济稳步健康发展, 中国金融业改革及金融开放世人瞩目。本行在董事会的领导下, 抓住有利机遇, 全面走向境内外资本市场, 引领本行进入了一个新的历史发展时期。在此, 我代表管理层衷心感谢广大投资者、广大客户和社会各界的信任与支持!

截至 2007 年上半年, 本行资产总额人民币 8,685 亿元, 比上年末增长 22.9%; 各项存款总额人民币 6,664 亿元, 比上年末增长 7.8%; 各项贷款总额人民币 5,355 亿元, 比上年末增长 15.6%; 净利润为人民币 32.05 亿元, 比上年同期增长 86.7%。凭借卓越的业务表现, 上半年穆迪、惠誉等国际权威评级机构调升了本行评级, 本行评级已居于国内股份制商业银行领先地位。本行整体实力迈上了一个新的台阶, 主要体现在以下五个方面:

利息收入和非利息收入双双实现大幅增长, 盈利水平保持强劲增长。上半年, 本行经营性非利息收入占比提升至 9.09%, 比上年同期提高 0.86 个百分点, 增长 70.86%。同时, 净息差扩大至 2.96%, 比上年同期上升 0.50 个百分点。在人民币升息的情况下, 本行各项存款成本率降至 1.88%, 比上年同期下降 0.06 个百分点, 存款成本率明显降低。

公司银行存贷款增势强劲, 领先优势进一步巩固。本行对公存款余额达 5,740 亿元, 较上年末增长 12.0%; 对公贷款余额达 4,786 亿元, 较上年末增长 15.4%; 国际业务结算量达 433 亿美元, 市场占有率进一步提升至 5.1%, 保持了既有的市场领先优势。

零售银行持续高速增长, 利润贡献度进一步提升。上半年, 本行主动应对资本市场及居民理财观念变化, 推进理财产品开发和销售, 理财产品销售额 544 亿元, 超过去年全年销售量, 带动客户大量增长以及非利息收入大幅增长。本行信用卡发卡量、贷款余额和交易量较上年同期分别增长 86%、229%和 183%, 在发卡量快速增长的情况下保持盈利。零售银行业务收入占总营业收入的比重提升至 16.3%, 比上年同期提升 3 个百分点。

不良贷款实现“双下降”, 风险管理水平进一步提高。本行信用风险管理能力进一步提升, 不良贷款率控制在 2%以下, 连续四年保持不良额和不良率的“双下

降”，已使本行资产质量处于国内上市银行的优秀水平。

通过产品交叉设计和交叉销售，中信集团综合金融服务平台优势进一步发挥。上半年，本行通过与中信集团旗下证券公司开展第三方存管业务及银证转帐业务，新增银行客户 7.26 万人。本行与中信集团旗下各金融子公司联合研发的理财产品支数、销售量分别是去年的 3 倍和 7 倍。此外，本行联合中信集团旗下的各金融子公司，为优秀客户提供综合授信、债券承销、信托融资及财务顾问等综合金融解决方案，并实现了部分网点和营销队伍资源的共享。

跨入国际国内资本市场的中信银行以崭新的姿态站在了一个更新、更高的历史起点。但是，我们深知，一家成功跨入国际国内资本市场的上市银行，并不只是一份值得炫耀的光环，而是一份沉淀百年，永不放弃的重责。我们管理层有信心和能力创造出更好的经营业绩，回报股东、回报客户、回报社会！

籍此机会，我代表管理层感谢董事会、监事会对我们的帮助与指导，感谢投资者和社会各界的信任和支持，感谢中信银行全体员工一如既往的努力和奉献！

行长 陈小宪

二〇〇七年八月二十二日

第四章 公司基本情况简介

法定中文名称：中信银行股份有限公司

中文简称：中信银行

法定英文名称：CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED

英文缩写：CNCB

公司联系地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

联系电话：86-10-65541585

传真电话：86-10-65541230

邮政编码：100027

电子信箱：ir_cncb@citicbank.com

注册地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

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

香港营业地点：香港金钟道 89 号力宝中心第二座 21 楼 2106 室

法定代表人：孔丹

H 股授权代表：陈小宪

罗焱

董事会秘书：罗焱

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

电话：86-10-65541585

传真：86-10-65541230

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)

合规顾问：中国国际金融 (香港) 有限公司

花旗环球金融亚洲有限公司

公司内地法律顾问：金杜律师事务所

公司香港法律顾问：富而德律师事务所

信用评级:

穆迪投资服务: 长期存款评级 Baa2、财务实力评级 D、评级展望: 稳定

惠誉国际评级: 个体评级 D、支持评级 2

互联网网址: www.bank.ecitic.com

选定的信息披露报纸:

A 股: 《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

H 股: 《南华早报》、《香港经济日报》

半年度报告备置地点: 本行董事会办公室

刊登中期报告的中国证监会指定网站: www.sse.com.cn

刊登中期报告的香港联合交易所网站: www.hkex.com.hk

本行为下列指数之成分股:

上证 180 指数

上证 50 指数

上证综合指数

新上证综指

沪深 300 指数

中证 100 指数

中证 800 指数

300 行业指数(金融)

中证南方小康指数

中证 800 全收益指数

股份代号及股票简称:

A 股

上海证券交易所 601998 中信银行

路透社 601998.SS

彭博 601998 CH

H 股

香港联合交易所有限公司 0998 中信银行

路透社 998.HK

彭博 998 HK

股份过户登记处

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

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：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

聘请的国内会计师事务所名称：毕马威华振会计师事务所

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

聘请的国际会计师事务所名称：毕马威会计师事务所

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

主营业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；结汇、售汇业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

本报告分别以中、英文编制，在对中、英文文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

第五章 董事会报告

一、经济、金融和监管环境

2007 年上半年,中国经济总体继续保持快速、平稳增长势头,国内生产总值增长 11.5%。国内企业利润大幅增长,规模以上工业企业利润增长超过 40%。固定资产投资保持高位运行,同比增长 25.9%,出口依然旺盛,经济结构有所优化,居民收入提高,消费需求旺盛。

上半年,政府为应对金融体系流动性过剩的局面,加大了宏观调控力度。中国人民银行先后五次提高存款准备金,存款准备金率目前已达 11.5%,两次上调基准利率,一年期存贷款利率分别提高了 0.54 个百分点和 0.45 个百分点。同时,央行发行定向票据,进行窗口指导,旨在收缩银行体系流动性和信贷规模。

经济、金融和监管环境的变化对商业银行的经营管理提出了更高的要求。一方面,本行紧紧把握国民经济高速增长的有利机遇,加快业务发展步伐,实现业务规模和经营利润的稳定增长。本行积极利用综合化经营的政策契机,致力于向企业客户提供最佳金融服务解决方案,向个人客户提供更多的理财产品和服务。特别是,本行主动应对中国股票市场的行情上涨,大力创新与股票市场关联的各种理财产品,巩固和拓展个人客户关系,受到市场的欢迎,并促进了非利息收入的快速增长。另一方面,本行积极贯彻宏观调控措施,加强对宏观经济和调控措施的前瞻性研究分析,及时应对,进一步提高了流动性管理的科学性,合理把握信贷规模和节奏,提高资金使用效率,有效防范经济运行风险,降低各项宏观调控和监管措施对本行经营的影响。

二、财务报表分析

概述

2007 年上半年, 中信银行股份有限公司及子公司 (以下简称“本行”) 整体财务运行状况良好, 6 月末资产总额为 8,685.49 亿元人民币, 较上年末增加 1,616.90 亿元人民币, 增幅 22.87%; 负债总额为 7,895.73 亿元人民币, 较上年末增加 1,145.44 亿元人民币, 增幅 16.97%; 股东权益总额 (不含少数股东权益) 为 789.71 亿元人民币, 较上年末增加 471.46 亿元人民币, 增幅 148.14%。

2007 年上半年, 本行实现净利润 32.05 亿元人民币, 同比增加 14.88 亿元人民币, 增幅 86.66%。

利润表项目分析

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 1—6 月 | 2006 年 1—6 月 | 2006 年 1—12 月 |
|---------|--------------|--------------|---------------|
| 净利息收入 | 11,256 | 7,344 | 16,473 |
| 非利息净收入 | 623 | 609 | 1,357 |
| 营业收入 | 11,879 | 7,953 | 17,830 |
| 营业税金及附加 | (900) | (630) | (1,398) |
| 业务及管理费 | (4,251) | (3,268) | (7,881) |
| 资产减值损失 | (1,162) | (1,035) | (1,762) |
| 营业外收支净额 | 26 | 23 | 50 |
| 税前利润 | 5,592 | 3,043 | 6,839 |
| 所得税 | (2,387) | (1,326) | (3,113) |
| 税后利润 | 3,205 | 1,717 | 3,726 |
| 可分配给: | | | |
| 本行权益持有人 | 3,205 | 1,717 | 3,726 |
| 少数股东权益 | - | - | - |

非经常性损益项目

单位：百万元人民币

| | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 | 2006 年 1-12 月 |
|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 营业外收支净额 | | | |
| — 固定资产清理净收入 | (2) | 5 | (14) |
| — 租金收入 | 15 | 17 | 37 |
| — 抵债资产处置净收入/(损失) | 2 | 6 | 8 |
| — 公益救济性捐赠支出 | - | - | (2) |
| — 收回已核销存放同业款项 | - | 19 | 19 |
| — 赔偿金、违约金及罚金 | (1) | (3) | (11) |
| — 其它净损益 | 12 | (20) | 13 |
| 中信集团管理费 | - | (375) | (750) |
| 非经常性损益净额 | 26 | (351) | (700) |
| 非经常性损益所得税影响额 | (9) | - | (3) |
| 非经常性损益税后利润影响净额 | 17 | (351) | (703) |

注：赔偿金、违约金及罚金和部分支付给中信集团公司的管理费不能在税前抵扣。

净利息收入

本行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的平均余额的影响。2007 年上半年，本行实现净利息收入 112.56 亿元人民币，同比增加 39.12 亿元人民币，增幅 53.27%。本行生息资产、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 | 2007 年上半年 | | | 2006 年上半年 | | | 2006 全年 | | |
|--------------|-----------|--------|----------|-----------|--------|----------|---------|--------|----------|
| | 平均余额 | 利息 | 平均利率 (%) | 平均余额 | 利息 | 平均利率 (%) | 平均余额 | 利息 | 平均利率 (%) |
| 生息资产 | | | | | | | | | |
| 客户贷款及垫款 | 506,005 | 14,655 | 5.79 | 417,154 | 10,740 | 5.15 | 437,124 | 23,288 | 5.33 |
| 投资 | 136,604 | 2,209 | 3.23 | 103,221 | 1,585 | 3.07 | 103,329 | 3,477 | 3.37 |
| 存放中央银行 款项 | 74,420 | 573 | 1.54 | 49,760 | 349 | 1.40 | 56,904 | 849 | 1.49 |

| | | | | | | | | | |
|---------------------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|
| 存放同业及拆出资金款项 | 21,290 | 295 | 2.78 | 15,003 | 187 | 2.49 | 14,265 | 354 | 2.48 |
| 买入返售款项 | 23,403 | 391 | 3.34 | 12,683 | 159 | 2.51 | 17,442 | 476 | 2.73 |
| 小计 | 761,722 | 18,123 | 4.76 | 597,821 | 13,020 | 4.36 | 629,064 | 28,444 | 4.52 |
| 付息负债 | | | | | | | | | |
| 客户存款 | 613,536 | 5,772 | 1.88 | 539,539 | 5,240 | 1.94 | 551,871 | 10,790 | 1.96 |
| 同业及其它金融机构存放及拆入款项 | 73,249 | 630 | 1.72 | 23,061 | 242 | 2.10 | 35,658 | 648 | 1.82 |
| 卖出回购款项 | 7,811 | 187 | 4.79 | 2,539 | 38 | 2.99 | 3,240 | 97 | 2.99 |
| 其它 ^① | 12,079 | 278 | 4.60 | 6,437 | 156 | 4.85 | 9,330 | 436 | 4.67 |
| 小计 | 706,675 | 6,867 | 1.94 | 571,576 | 5,676 | 1.99 | 600,099 | 11,971 | 1.99 |
| 净利息收入 | | 11,256 | | | 7,344 | | | 16,473 | |
| 净利差^② | | | 2.82 | | | 2.37 | | | 2.53 |
| 净利息收益率^③ | | | 2.96 | | | 2.46 | | | 2.62 |

本行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

| | 2007 年上半年对比 2006 年上半年 | | | 2006 年对比 2005 年 | | |
|------------------|-----------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|
| | 规模因素 | 利率因素 | 合计 | 规模因素 | 利率因素 | 合计 |
| 资产 | | | | | | |
| 客户贷款及垫款 | 2,288 | 1,627 | 3,915 | 4,827 | 662 | 5,489 |
| 债券投资 | 512 | 112 | 624 | 141 | 327 | 468 |
| 存放中央银行款项 | 173 | 51 | 224 | 219 | (33) | 186 |
| 存放同业及拆出资金 | 80 | 28 | 108 | (95) | 80 | (15) |
| 买入返售款项 | 133 | 99 | 232 | 116 | 72 | 188 |
| 利息收入变动 | 3,186 | 1,917 | 5,103 | 5,208 | 1,108 | 6,316 |
| 负债 | | | | | | |
| 客户存款 | 719 | (187) | 532 | 1,757 | 521 | 2,278 |
| 同业及其它金融机构存放及拆入款项 | 527 | (139) | 388 | 118 | (15) | 103 |
| 卖出回购款项 | 78 | 71 | 149 | (37) | 33 | (4) |
| 其它 | 137 | (15) | 122 | 151 | (25) | 126 |
| 利息支出变动 | 1,461 | (270) | 1,191 | 1,989 | 514 | 2,503 |
| 净利息收入变动 | 1,725 | 2,187 | 3,912 | 3,219 | 594 | 3,813 |

^①包括应付央行款项和已发行的次级债。

^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。

利息收入

2007 年上半年, 本行实现利息收入 181.23 亿元人民币, 同比增加 51.03 亿元人民币, 增幅 39.19%。利息收入增长主要由于生息资产(特别是客户贷款和垫款)规模的扩张以及生息资产平均收益率的提高所致。本行生息资产的平均余额从 2006 年上半年的 5,978.21 亿元人民币增至 2007 年上半年的 7,617.22 亿元人民币, 增加 1,639.01 亿元人民币, 增幅 27.42%; 生息资产平均收益率从 2006 年上半年的 4.36% 提高到 2007 年上半年的 4.76%, 增长 0.40 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行利息收入的最大组成部分, 截至 2007 年 6 月末客户贷款及垫款利息收入占本行总利息收入的 80.86%。

下表列出了所示期间本行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。

单位: 百万元人民币

| | 2007 年上半年 | | | 2006 年上半年 | | | 2006 全年 | | |
|---------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|----------------|---------------|-------------|
| | 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 (%) |
| 公司类贷款 | 401,582 | 12,128 | 6.04 | 321,105 | 8,849 | 5.51 | 340,606 | 19,320 | 5.67 |
| 票据贴现 | 53,297 | 987 | 3.70 | 56,768 | 788 | 2.78 | 54,750 | 1,571 | 2.87 |
| 个人贷款 | 51,126 | 1,540 | 6.02 | 39,281 | 1,103 | 5.62 | 41,768 | 2,397 | 5.74 |
| 客户贷款总额 | 506,005 | 14,655 | 5.79 | 417,154 | 10,740 | 5.15 | 437,124 | 23,288 | 5.33 |

2007 年上半年本行客户贷款及垫款利息收入为 146.55 亿元人民币, 比 2006 年上半年 107.40 亿元人民币增长 36.45%, 主要是由于客户贷款及垫款平均余额的增长, 其次是贷款平均收益率由 5.15% 升至 5.79% 所致。

贷款平均收益率上升主要由于(1)中国人民银行于 2006 年 8 月、2007 年 3 月和 5 月调高了客户贷款的基准利率; (2)本行主动控制低收益的票据贴现业务, 增加收益率更高的贷款业务; (3)本行加强了对产品的利率定价管理。

债券投资利息收入

2007 年上半年, 本行债券投资利息收入 22.09 亿元人民币, 同比增加 6.24 亿元人民币, 增幅 39.37%。主要由于债券投资平均余额从 2006 年上半年的 1,032.21

亿元人民币增加到 2007 年上半年的 1,366.04 亿元人民币, 增幅 32.34%, 以及平均收益率从 2006 年上半年的 3.07% 提高到 2007 年上半年的 3.23%。

债券投资平均余额的增长主要由于各项存款继续增长, 本行 IPO 募集资金到位, 资金来源充裕, 将未能用于贷款投放的剩余资金投向比存放银行及其它金融机构收益率更高的债券投资。

债券投资平均收益率的提高主要由于 (1) 央行加息导致人民币债券市场收益率上升, 本行浮动利率债券以及滚动投资收益率不断提高; (2) 本行对债券投资策略进行灵活调整, 适当拉长美元久期, 增加动态操作力度, 人民币债券投资坚持短久期策略, 在提高收益率水平的同时规避利率风险。

存放中央银行款项的利息收入

2007 年上半年, 本行存放中央银行款项利息收入为 5.73 亿元人民币, 同比增加 2.24 亿元人民币, 增幅 64.18%, 增长主要由于平均余额的增加和平均收益率的攀升。其中, 存放中央银行款项平均余额从 2006 年上半年的 497.60 亿元人民币上升到 2007 年的 744.20 亿元人民币, 主要由于 (1) 法定存款准备金比率于 2006 年 7 月的 7.5% 逐步提高到截至报告期末的 11.5%, 及 (2) 法定存款准备金余额随着客户存款的增加而增加。平均收益率从 2006 年上半年的 1.40% 提高到 2007 年上半年的 1.54%, 是由于本行在确保流动性的前提下, 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下降。

存放同业及拆出资金款项利息收入

2007 年上半年, 本行存放同业及拆出资金款项利息收入由 2006 年上半年 1.87 亿元人民币增加至 2.95 亿元人民币, 主要是由于平均收益率由 2.49% 提高至 2.78%。存放同业及拆出资金款项平均收益率上升主要由于人民币市场利率上升所致; 而存放同业及拆出资金款项平均余额的上升, 反映本行各项存款增加以及 IPO 募集资金到位后现金流较为充裕。

买入返售款项利息收入

2007 年上半年, 本行买入返售款项利息收入为 3.91 亿元人民币, 比 2006 年

上半年的 1.59 亿元人民币增长 145.91%。主要是由于买入返售款项平均余额增长 84.52%，同时平均收益率由 2.51% 上升至 3.34%。

利息支出

2007 年上半年，本行利息支出 68.67 亿元人民币，同比增加 11.91 亿元人民币，增幅 20.98%。利息支出增长主要来源于付息负债规模的增长，付息负债平均成本率的降低抵销了部分利息支出的增加。本行付息负债的平均余额从 2006 年上半年的 5,715.76 亿元人民币增至 2007 年上半年的 7,066.75 亿元人民币，增幅 23.64%；付息负债平均成本从 2006 年上半年的 1.99% 下降至 2007 年上半年的 1.94%。

客户存款利息支出

客户存款一直以来都是本行主要的资金来源。2007 年上半年、2006 年上半年客户存款利息支出分别占本行总利息支出的 84.05%、92.32%。

下表列示了所示期间本行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

| | 2007 年上半年 | | | 2006 年上半年 | | | 2006 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 (%) |
| 公司类存款 | | | | | | | | | |
| 定期 | 270,132 | 3,530 | 2.61 | 260,088 | 3,452 | 2.65 | 252,889 | 6,854 | 2.71 |
| 活期 | 257,602 | 1,259 | 0.98 | 201,035 | 959 | 0.95 | 214,347 | 2,116 | 0.99 |
| 小计 | 527,734 | 4,789 | 1.81 | 461,123 | 4,411 | 1.91 | 467,236 | 8,970 | 1.92 |
| 个人存款 | | | | | | | | | |
| 定期 | 67,782 | 916 | 2.70 | 67,508 | 788 | 2.33 | 72,299 | 1,727 | 2.39 |
| 活期 | 18,020 | 67 | 0.75 | 10,908 | 41 | 0.75 | 12,336 | 93 | 0.75 |
| 小计 | 85,802 | 983 | 2.29 | 78,416 | 829 | 2.11 | 84,635 | 1,820 | 2.15 |
| 客户存款合计 | 613,536 | 5,772 | 1.88 | 539,539 | 5,240 | 1.94 | 551,871 | 10,790 | 1.96 |

2007 年上半年本行客户存款利息支出为 57.72 亿元人民币，同比增加 5.32 亿元人民币，增幅 10.15%，主要是由于客户存款平均余额增加 739.97 亿元人民币所致，由此造成的利息支出增长部分被平均成本率下降 6 个基点所抵销。

客户存款平均成本率下降主要是由于人民币协议存款（平均成本较其它存款高）日均余额在公司类存款日均余额中的占比由 2006 年上半年的 10.37% 下降至 2007 年上半年的 7.59% 以及活期存款占比提高所致，由此带来的平均成本率下降部分被央行于 2006 年 8 月、2007 年 3 月和 5 月三次调高基准利率所抵销。

同业及其它金融机构存放及拆入款项利息支出

2007 年上半年本行同业及其它金融机构存放及拆入款项利息支出为 6.30 亿元人民币，比 2006 年上半年 2.42 亿元人民币增长 160.33%，主要是同业及其它金融机构存放款项平均余额上升 501.88 亿元人民币，并抵销平均成本率由 2.10% 下降至 1.72% 的影响后所致。平均余额增加反映了部分证券公司存款因证券市场活跃而增加。平均成本率下降主要由于低成本的人民币同业存款占比提高。

其它借入资金利息支出

2007 年上半年，本行借入央行资金和发行债券利息支出 2.78 亿元人民币，同比增加 1.22 亿元人民币，增幅 78.21%。增长主要由于平均余额的上升，平均余额从 2006 年上半年的 64.37 亿元人民币提高到 2007 年上半年的 120.79 亿元人民币，增幅为 87.65%，并抵销平均成本率从 2006 年上半年的 4.85% 下降至 2007 年上半年的 4.60% 的影响后所致。

净利息收益率和净利差

2007 年上半年本行净利息收益率从 2006 年上半年的 2.46% 上升至 2.96%；2007 年上半年本行净利差为 2.82%，比 2006 年上半年 2.37% 有所增长，主要是由于本行生息资产平均收益率上升，而付息负债平均成本率下降所致。

非利息净收入

2007 年上半年，本行实现非利息净收入 6.23 亿元人民币，同比增加 0.14 亿元人民币。2007 年上半年和 2006 年上半年非利息净收入占经营收入的比例分别为 5.24%、7.66%。

如分别剔除 2007 年上半年及 2006 年上半年外币资本金汇兑损失 5.03 亿元人

民币、0.50 亿元人民币，2007 年上半年经营性非利息净收入为 11.26 亿元人民币，同比增加 4.67 亿元人民币，增幅 70.86%，经营性非利息净收入占经营收入的比例由 2006 年上半年的 8.23% 提高至 2007 年上半年的 9.09%。

单位：百万元人民币

| | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 | 2006 年 1-12 月 |
|----------------|--------------|--------------|---------------|
| 手续费及佣金净收入 | 605 | 326 | 759 |
| 汇兑净收益 | 46 | 219 | 503 |
| 公允价值变动收益 | (140) | 49 | 78 |
| 投资收益/(损失) | 59 | (28) | (82) |
| 其它业务收入 | 53 | 43 | 99 |
| 非利息收入合计 | 623 | 609 | 1,357 |

手续费及佣金净收入

单位：百万元人民币

| | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 | 2006 年 1-12 月 |
|------------------|--------------|--------------|---------------|
| 手续费及佣金收入 | | | |
| 代理手续费 | 158 | 88 | 186 |
| 银行卡手续费 | 148 | 77 | 199 |
| 担保手续费 | 144 | 94 | 215 |
| 咨询、顾问及理财产品业务收入 | 132 | 16 | 61 |
| 结算业务手续费 | 111 | 101 | 214 |
| 其它 | 22 | 26 | 90 |
| 小 计 | 715 | 402 | 965 |
| 手续费及佣金支出 | (110) | (76) | (206) |
| 手续费及佣金净收入 | 605 | 326 | 759 |

2007 年上半年，本行实现手续费及佣金净收入 6.05 亿元人民币，同比增加 2.79 亿元人民币，增幅 85.58%。其中，手续费及佣金收入为 7.15 亿元人民币，同比增长 77.86%，增长主要由于本行大力发展中间业务，代理业务、银行卡手续费和咨

询、顾问及理财产品业务等项目增长明显。

2007 年上半年本行代理手续费收入 1.58 亿元人民币，同比增加 0.70 亿元人民币，增幅 79.55%。增长主要由于承销债券、代理基金和保险等产品及服务的销售量增长，其中增幅较大的是代理基金业务手续费收入同比增加 0.51 亿元人民币。

2007 年上半年本行实现银行卡业务收入 1.48 亿元人民币，同比增加 0.71 亿元人民币，增幅 92.21%。增长主要由于本行根据市场变化和客户需求，不断推动信用卡的发行，同时信用卡使用量的上升带动交易量加大。

2007 年上半年，本行担保手续费收入为 1.44 亿元人民币，同比增加 0.50 亿元人民币，增幅 53.19%。上述期间担保手续费收入持续增长反映了交易量的增加，主要由于市场对该类服务的需求增长所致。

2007 年上半年，本行咨询、顾问及理财产品业务手续费收入 1.32 亿元人民币，同比增加 1.16 亿元人民币，增幅 725.00%。上述业务快速增长的主要原因是由于本行努力发展财务顾问服务等投行类业务及理财产品业务的快速增长。

2007 年上半年，本行结算业务手续费收入 1.11 亿元人民币，同比增加 0.10 亿元人民币，增幅 9.90%，主要是由于国际结算手续费增加。

2007 年上半年本行的手续费及佣金支出 1.10 亿元人民币，同比增加 0.34 亿元人民币，增幅 44.74%，主要由于：(1) 本行银行卡交易量增加，由此支付的手续费支出增加；及(2) 本行外汇交易量增加，因此支付给我国外汇交易中心的交易手续费也相应增加。

汇兑净收益

本行 2007 年上半年的汇兑净收益为 0.46 亿元人民币，同比减少 1.73 亿元人民币，分别剔除 2007 年上半年和 2006 年上半年资本金产生的汇兑损失 5.03 亿元人民币、0.50 亿元人民币后，本行 2007 年上半年汇兑净收益为 5.49 亿元人民币，同比增加 2.80 亿元人民币，增幅 104.09%。

公允价值变动收益

本行 2007 年上半年公允价值变动净损失为 1.40 亿元人民币，比 2006 年上半年的公允价值变动净收益 0.49 亿元人民币减少了 1.89 亿元人民币，主要是本期为

交易目的持有的债券和衍生产品市值重估产生损失。

投资收益/ (损失)

本行 2007 年上半年的投资收益为 0.59 亿元人民币, 2006 年上半年为投资损失 0.28 亿元人民币。

其它业务收入

其它业务收入主要为邮电费收入。本行 2007 年上半年其它业务收入为 0.53 亿元人民币, 同比增加 0.10 亿元人民币。

资产减值损失

下表列出了本行所示期间各项资产减值损失支出。

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 | 2006 年 1-12 月 |
|-----------------|--------------|--------------|---------------|
| 客户贷款及垫款 | 1,144 | 819 | 1,481 |
| 表外信贷资产 | 22 | 44 | 54 |
| 投资 | - | 11 | (4) |
| 存拆放同业 | - | - | (3) |
| 其它资产 | (4) | 161 | 234 |
| 资产减值损失总额 | 1,162 | 1,035 | 1,762 |

本行资产减值损失由 2006 年上半年的 10.35 亿元人民币增加至 2007 年上半年的 11.62 亿元人民币, 增幅为 12.27%。

业务及管理费

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 | 2006 年 1-12 月 |
|-------------|--------------|--------------|---------------|
| 员工成本 | 1,603 | 1,156 | 2,914 |
| 物业及设备支出及摊销费 | 984 | 695 | 1,651 |

| | | | |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
| 其它 | 1,664 | 1,042 | 2,566 |
| 中信集团管理费 | — | 375 | 750 |
| 业务及管理费用小计 | 4,251 | 3,268 | 7,881 |
| 成本收入比率 (扣除上缴集团管理费) | 35.79% | 36.38% | 39.99% |

2007 年上半年, 本行发生业务及管理费用 42.51 亿元人民币, 同比增加 9.83 亿元人民币, 增幅 30.08%, 增长主要由于本行因市场竞争需要, 加大了人才的投入, 薪金、奖金、员工福利开支增加; 同时支持业务发展的费用随着业务规模的扩大有所增加, 另外本行自 2007 年起不再向中信集团公司缴纳管理费, 部分抵销了本报告期内业务及管理费用的增加。

2007 年上半年, 本行成本收入比率为 35.79%, 比上年同期 (扣除上缴中信集团管理费后) 下降 0.59 个百分点, 这主要得益于本行有效的成本管理控制与经营收入的快速增长。

营业税金及附加

2007 年上半年本行营业税金及附加为 9.00 亿元人民币, 同比增长 42.86%, 主要是由于应税收入的增长。

所得税分析

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 1-6 月 | 2006 年 1-6 月 | 2006 年 1-12 月 |
|--------------------|--------------|--------------|---------------|
| 税前利润 | 5,592 | 3,043 | 6,839 |
| 按法定税率 33% 计算的预计所得税 | 1,845 | 1,004 | 2,257 |
| 不可作纳税抵扣的支出的税务影响: | | | |
| — 员工成本 | 365 | 257 | 654 |
| — 其它 | 293 | 166 | 398 |
| 非纳税项目收益: | | | |
| — 国债利息收入 | (100) | (92) | (168) |

| | | | |
|------------|--------------|--------------|--------------|
| —其它 | (16) | (9) | (28) |
| 所得税 | 2,387 | 1,326 | 3,113 |

2007 年上半年, 本行所得税费用为 23.87 亿元人民币, 同比增加 10.61 亿元人民币, 增幅 80.02%。本行 2007 年上半年有效税率为 42.69%, 同比下降 0.89 个百分点。

根据 2007 年 3 月全国人大通过的新《企业所得税法》, 自 2008 年 1 月 1 日起, 企业所得税率降低至 25%。截至 2007 年 6 月 30 日, 本行预计递延所得税资产减少 2.75 亿元人民币, 根据相关规定, 本行已将此项影响确认为 2007 年上半年的所得税费用。

2007 年 8 月 6 日国家税务总局复函 (国税函[2007]866 号) 本行, 根据《财政部国家税务总局关于调整企业所得税工资支出税前扣除政策的通知》规定, 原则同意本行参照已在境外上市金融企业的政策, 按照“工效挂钩”办法税前扣除计税工资。实行“工效挂钩”办法的具体税前扣除事宜, 根据本行 2007 年发放工资的具体情况, 由财政部和国家税务总局另行明确。

资产负债项目分析

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 客户贷款及垫款总额 | 535,519 | 463,167 | 370,254 |
| 减值准备 | (8,377) | (9,786) | (12,230) |
| 客户贷款及垫款净额 | 527,142 | 453,381 | 358,024 |
| 投资 ^① | 170,242 | 104,424 | 104,416 |
| 现金及存放中央银行款项 | 96,446 | 74,650 | 57,013 |
| 存放同业及拆出资金净值 | 19,645 | 14,409 | 18,533 |
| 买入返售款项 | 40,328 | 44,811 | 40,265 |
| 其它 ^② | 14,746 | 15,184 | 16,742 |
| 总资产 | 868,549 | 706,859 | 594,993 |
| 客户存款 | 666,424 | 618,412 | 530,573 |
| 应付次级债 | 12,000 | 12,000 | 6,000 |
| 其它 ^③ | 111,149 | 44,617 | 34,702 |

^①包括交易性投资、可供出售投资和持有至到期投资。

^②包括应收利息、固定资产、无形资产、递延所得税资产、衍生金融工具资产以及其它资产。

| | | | |
|-----|---------|---------|---------|
| 总负债 | 789,573 | 675,029 | 571,275 |
|-----|---------|---------|---------|

本行资产大部分是客户贷款及垫款。截至 2007 年 6 月 30 日, 本行扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占本行总资产的比例为 60.69%。

截至 2007 年 6 月 30 日, 本行客户贷款及垫款总额达 5,355.19 亿元人民币, 较截至 2006 年末的 4,631.67 亿元人民币增长 15.62%。

贷款业务

贷款按客户分类

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 公司类贷款 | 432,903 | 80.84 | 369,156 | 79.70 | 282,269 | 76.24 |
| 个人贷款 | 56,885 | 10.62 | 48,375 | 10.45 | 37,834 | 10.22 |
| 票据贴现 | 45,731 | 8.54 | 45,636 | 9.85 | 50,151 | 13.54 |
| 客户贷款及垫款合计 | 535,519 | 100.00 | 463,167 | 100.00 | 370,254 | 100.00 |

公司类贷款在本行的贷款总额中所占比重一直最大, 截至 2007 年 6 月 30 日, 本行公司类贷款达 4,329.03 亿元人民币, 较截至 2006 年 12 月 31 日的 3,691.56 亿元人民币增加 637.47 亿元人民币, 增幅为 17.27%。

截至 2007 年 6 月 30 日, 本行个人贷款达 568.85 亿元人民币, 较截至 2006 年 12 月 31 日的 483.75 亿元人民币增加 85.10 亿元人民币, 增幅为 17.59%。

票据贴现是本行总贷款组合的重要组成部分, 亦是本行流动性管理的重要工具。截至 2007 年 6 月 30 日, 本行票据贴现达 457.31 亿元人民币, 与 2006 年末基本持平。

按地理区域划分的贷款分布情况

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|-------|-----------------|-------|------------------|-------|------------------|-------|
| | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 173,544 | 32.41 | 146,784 | 31.69 | 120,026 | 32.42 |

[®]包括向中央银行借款、同业及其它金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融工具负债、卖出回购款项、应付职工薪酬、应交税金、应付利息、递延所得税负债及其它负债等。

| | | | | | | |
|--------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 环渤海地区 ^① | 156,118 | 29.15 | 138,310 | 29.86 | 115,700 | 31.25 |
| 珠江三角洲及海峡西岸 | 81,217 | 15.17 | 68,230 | 14.73 | 52,885 | 14.28 |
| 中部地区 | 53,756 | 10.04 | 46,704 | 10.09 | 36,255 | 9.79 |
| 西部地区 | 51,531 | 9.62 | 43,820 | 9.46 | 32,029 | 8.65 |
| 东北地区 | 19,107 | 3.57 | 19,141 | 4.13 | 13,207 | 3.57 |
| 香港 | 246 | 0.04 | 178 | 0.04 | 152 | 0.04 |
| 客户贷款合计 | 535,519 | 100.00 | 463,167 | 100.00 | 370,254 | 100.00 |

本行一贯重视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 2007 年 6 月 30 日、2006 年及 2005 年 12 月 31 日，本行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 76.73%、76.28%、77.95%

贷款行业结构

单位：百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|----------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 制造业 | 134,317 | 31.03 | 108,539 | 29.40 | 81,537 | 28.89 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 38,723 | 8.95 | 38,022 | 10.30 | 26,559 | 9.41 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 45,278 | 10.46 | 35,933 | 9.73 | 23,633 | 8.37 |
| 批发和零售业 | 38,290 | 8.84 | 33,468 | 9.07 | 29,902 | 10.59 |
| 房地产开发业 | 36,322 | 8.39 | 28,796 | 7.80 | 22,957 | 8.13 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 28,285 | 6.53 | 26,915 | 7.29 | 20,811 | 7.37 |
| 租赁和商业服务 | 35,451 | 8.19 | 29,375 | 7.96 | 18,566 | 6.58 |
| 建筑业 | 25,189 | 5.82 | 23,364 | 6.33 | 15,963 | 5.66 |
| 金融业 | 3,589 | 0.83 | 3,107 | 0.84 | 9,188 | 3.26 |
| 公共及社用机构 | 11,911 | 2.75 | 10,468 | 2.84 | 7,858 | 2.78 |
| 其它客户 | 35,548 | 8.21 | 31,169 | 8.44 | 25,295 | 8.96 |
| 公司类贷款合计 | 432,903 | 100.00 | 369,156 | 100.00 | 282,269 | 100.00 |

截至 2007 年 6 月 30 日、2006 年及 2005 年 12 月 31 日，本行贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司类贷款总额的比例分别为 67.67%、66.46%和 65.39%。为进一步提高整体资产质量，本行着力调整优化信贷结构，并自 2005 年始将信贷政策重点放在“优质行业、优质企业”和“主流市场、主流客户”。

^①包括总部。

贷款组合到期情况

下表列示了截至 2007 年 6 月 30 日, 本行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 |
|--------|-------------|--------------|-------------|-------------------|------------------|---------|
| 公司类贷款 | 289,525 | 93,266 | 38,232 | 927 | 10,953 | 432,903 |
| 票据贴现 | 45,731 | - | - | - | - | 45,731 |
| 个人贷款 | 10,127 | 12,852 | 30,673 | 1,919 | 1,314 | 56,885 |
| 客户贷款合计 | 345,383 | 106,118 | 68,905 | 2,846 | 12,267 | 535,519 |

贷款币种结构

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|-----|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 人民币 | 506,523 | 94.59 | 444,812 | 96.04 | 349,530 | 94.40 |
| 外币 | 28,996 | 5.41 | 18,355 | 3.96 | 20,724 | 5.60 |
| 合计 | 535,519 | 100.00 | 463,167 | 100.00 | 370,254 | 100.00 |

贷款担保方式

单位: 百万元人民币

| 担保方式 | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|---------|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 信用贷款 | 140,056 | 26.15 | 129,411 | 27.94 | 92,247 | 24.91 |
| 保证贷款 | 169,779 | 31.71 | 142,321 | 30.73 | 113,348 | 30.61 |
| 抵押、质押贷款 | 179,953 | 33.60 | 145,799 | 31.48 | 114,508 | 30.93 |
| 小 计 | 489,788 | 91.46 | 417,531 | 90.15 | 320,103 | 86.45 |
| 票据贴现 | 45,731 | 8.54 | 45,636 | 9.85 | 50,151 | 13.55 |
| 合 计 | 535,519 | 100.00 | 463,167 | 100.00 | 370,254 | 100.00 |

借款人集中度

根据适用的中国银行业法律及法规, 本行对任何单一借款人的贷款限额为本行监管资本的 10%。本行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。

^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。

下表列示了截至 2007 年 6 月 30 日, 本行最大十家单一借款人的贷款情况。

单位: 百万元人民币

| 行业 | 2007 年 6 月 30 日 | | |
|----------------------|-----------------|--------------|---------------|
| | 金额 | 占贷款总额 百分比 | 占监管资本 百分比 |
| 借款人 A 信息传输、计算机服务和软件业 | 3,000 | 0.56% | 3.32% |
| 借款人 B 公共管理与社会组织 | 2,450 | 0.46% | 2.71% |
| 借款人 C 交通运输、仓储和邮政业 | 2,425 | 0.45% | 2.68% |
| 借款人 D 交通运输、仓储和邮政业 | 2,400 | 0.45% | 2.65% |
| 借款人 E 电力、燃气及水的生产和供应业 | 2,360 | 0.44% | 2.61% |
| 借款人 F 制造业 | 2,318 | 0.43% | 2.56% |
| 借款人 G 电力燃气及水的生产和供应业 | 2,300 | 0.43% | 2.54% |
| 借款人 H 制造业 | 2,250 | 0.42% | 2.49% |
| 借款人 I 交通运输、仓储和邮政业 | 2,000 | 0.37% | 2.21% |
| 借款人 J 交通运输、仓储和邮政业 | 1,950 | 0.37% | 2.16% |
| 合 计 | 23,453 | 4.38% | 25.93% |

贷款质量分析

贷款五级分类情况

截至 2007 年 6 月末, 本行按照监管分类标准确认的不良贷款总额 98.33 亿元人民币, 较上年末减少 17.32 亿元人民币, 不良贷款比率 1.84%, 较上年末下降 0.66 个百分点。

单位: 百万元人民币

| | 2007-6-30 | | 2006-12-31 | | 2005-12-31 | |
|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 正常 | 514,082 | 96.00 | 440,352 | 95.07 | 339,702 | 91.75 |
| 关注 | 11,604 | 2.16 | 11,250 | 2.43 | 15,241 | 4.11 |
| 次级 | 2,119 | 0.40 | 1,981 | 0.43 | 2,685 | 0.73 |
| 可疑 | 7,459 | 1.39 | 7,404 | 1.60 | 8,781 | 2.37 |
| 损失 | 255 | 0.05 | 2,180 | 0.47 | 3,845 | 1.04 |
| 客户贷款合计 | 535,519 | 100.00 | 463,167 | 100.00 | 370,254 | 100.00 |
| 良好贷款 | 525,686 | 98.16 | 451,602 | 97.50 | 354,943 | 95.86 |

| | | | | | | |
|------|-------|------|--------|------|--------|------|
| 不良贷款 | 9,833 | 1.84 | 11,565 | 2.50 | 15,311 | 4.14 |
|------|-------|------|--------|------|--------|------|

贷款减值损失准备的变化

下表列示了所示期间本行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

| | 截至 2007 年 6 月 30 日 | 截至 2006 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 期初余额 | 9,786 | 12,230 |
| 本期计提 ^① | 1,144 | 1,481 |
| 折现回拨 ^② | (104) | (210) |
| 转出 ^③ | (21) | (153) |
| 核销 | (2,428) | (3,685) |
| 收回以前年度已核销贷款及垫款 | - | 123 |
| 期末余额 | 8,377 | 9,786 |

本行 2007 年 6 月 30 日贷款减值损失准备余额由截至 2006 年 12 月 31 日的 97.86 亿元人民币下降至 83.77 亿元人民币,主要是贷款核销所致。

截至 2007 年 6 月 30 日本行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 85.19%和 1.56%,截至 2006 年 12 月 31 日本行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 84.62%和 2.11%。

不良贷款客户结构

单位：百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | | 2006 年 12 月 31 日 | | | 2005 年 12 月 31 日 | | |
|------|-----------------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|------------------|---------|-----------|
| | 余额 | 占比 % | 不良 率 % | 余额 | 占比 % | 不良 率 % | 余额 | 占比 % | 不良 率 % |
| 公司贷款 | 9,383 | 95.42 | 2.17 | 11,151 | 96.42 | 3.02 | 14,918 | 97.43 | 5.29 |
| 个人贷款 | 450 | 4.58 | 0.79 | 414 | 3.58 | 0.85 | 393 | 2.57 | 1.04 |
| 票据贴现 | | | | | | | | | |
| 合计 | 9,833 | 100.00 | 1.84 | 11,565 | 100.00 | 2.50 | 15,311 | 100.00 | 4.14 |

按地理区域划分的不良贷款分布情况

^①等于在本行合并损益表中确认为本行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,本行确认为利息收入。

^③包括贷款资产转为抵债资产而释放的减值损失准备。

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | | 2006 年 12 月 31 日 | | | 2005 年 12 月 31 日 | | |
|--------------------|-----------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 不良率 (%) | 金额 | 占比 (%) | 不良率 (%) | 金额 | 占比 (%) | 不良率 (%) |
| 长江三角洲 | 821 | 8.35 | 0.47 | 756 | 6.54 | 0.52 | 925 | 6.04 | 0.77 |
| 环渤海地区 ^① | 5,235 | 53.24 | 3.35 | 5,091 | 44.02 | 3.68 | 6,029 | 39.38 | 5.21 |
| 珠江三角洲及 海峡西岸 | 2,077 | 21.12 | 2.56 | 3,977 | 34.39 | 5.83 | 6,467 | 42.24 | 12.23 |
| 中部地区 | 841 | 8.55 | 1.56 | 816 | 7.05 | 1.75 | 754 | 4.92 | 2.08 |
| 西部地区 | 434 | 4.42 | 0.84 | 497 | 4.30 | 1.13 | 660 | 4.31 | 2.06 |
| 东北地区 | 425 | 4.32 | 2.22 | 428 | 3.70 | 2.24 | 476 | 3.11 | 3.60 |
| 香港 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 9,833 | 100.00 | 1.84 | 11,565 | 100.00 | 2.50 | 15,311 | 100.00 | 4.14 |

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

| | 2007 年 6 月 30 日 | | | 2006 年 12 月 31 日 | | | 2005 年 12 月 31 日 | | |
|--------------------|-----------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 不良率 (%) | 金额 | 占比 (%) | 不良率 (%) | 金额 | 占比 (%) | 不良率 (%) |
| 制造业 | 4,115 | 43.86 | 3.06 | 4,780 | 42.87 | 4.40 | 5,041 | 33.79 | 6.18 |
| 电力、燃气及水的 生产和供应业 | 12 | 0.13 | 0.03 | 16 | 0.14 | 0.04 | 110 | 0.74 | 0.41 |
| 交通运输、仓储和 邮政业 | 95 | 1.01 | 0.21 | 156 | 1.40 | 0.43 | 523 | 3.51 | 2.21 |
| 批发和零售业 | 1,641 | 17.49 | 4.29 | 2,383 | 21.37 | 7.12 | 2,956 | 19.82 | 9.89 |
| 房地产开发业 | 944 | 10.06 | 2.60 | 1,330 | 11.93 | 4.62 | 2,274 | 15.24 | 9.91 |
| 水利、环境和公共 设施管理业 | 18 | 0.19 | 0.06 | 18 | 0.16 | 0.07 | 24 | 0.16 | 0.12 |
| 租赁和商业服务 | 540 | 5.75 | 1.52 | 829 | 7.44 | 2.82 | 1,203 | 8.06 | 6.48 |
| 建筑业 | 31 | 0.33 | 0.12 | 48 | 0.43 | 0.21 | 129 | 0.86 | 0.81 |
| 金融业 | 860 | 9.17 | 23.96 | 240 | 2.15 | 7.72 | 355 | 2.38 | 3.86 |
| 公共及社会机构 | 37 | 0.39 | 0.31 | 102 | 0.91 | 0.97 | 106 | 0.71 | 1.35 |
| 其它客户 | 1,090 | 11.62 | 3.07 | 1,249 | 11.20 | 4.01 | 2,197 | 14.73 | 8.69 |
| 不良贷款合计 | 9,383 | 100.00 | 2.17 | 11,151 | 100.00 | 3.02 | 14,918 | 100.00 | 5.29 |

本行着力减少发放不良率偏高行业的信用贷款,按行业划分的公司类不良贷款占比总体呈下降趋势。

^①包括总部。

投资业务

单位：百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|-------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 持有至到期债券 | 115,366 | 67.76 | 68,196 | 65.31 | 67,727 | 64.86 |
| 可供出售债券 | 48,020 | 28.21 | 31,166 | 29.85 | 31,564 | 30.23 |
| 以公允价值计量且变动计入损益的债券 | 6,404 | 3.76 | 4,725 | 4.52 | 4,813 | 4.61 |
| 债券合计 | 169,790 | 99.73 | 104,087 | 99.68 | 104,104 | 99.70 |
| 可供出售权益投资 | 452 | 0.27 | 337 | 0.32 | 312 | 0.30 |
| 投资合计 | 170,242 | 100.00 | 104,424 | 100.00 | 104,416 | 100.00 |

债券投资

单位：百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|-------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 政府 | 26,993 | 15.90 | 23,106 | 22.20 | 26,162 | 25.13 |
| 中国人民银行 | 67,794 | 39.93 | 23,721 | 22.79 | 27,417 | 26.34 |
| 政策性银行 | 26,340 | 15.51 | 24,917 | 23.93 | 18,660 | 17.92 |
| 同业及其它金融机构 | 19,588 | 11.54 | 15,650 | 15.04 | 15,428 | 14.82 |
| 中国境外公共实体 | 13,922 | 8.20 | 8,988 | 8.64 | 9,172 | 8.81 |
| 其它 | 15,153 | 8.92 | 7,705 | 7.40 | 7,265 | 6.98 |
| 债券合计 | 169,790 | 100.00 | 104,087 | 100.00 | 104,104 | 100.00 |

单位：百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|-------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 中国境内 | 131,852 | 77.66 | 74,760 | 71.82 | 71,616 | 68.79 |
| 中国境外 | 37,938 | 22.34 | 29,327 | 28.18 | 32,488 | 31.21 |
| 债券合计 | 169,790 | 100.00 | 104,087 | 100.00 | 104,104 | 100.00 |

权益投资

截至 2007 年 6 月 30 日，本行可供出售权益投资包括：(i) 本行拥有 95% 权益

的子公司振华国际财务有限公司持有的权益投资 3.38 亿元人民币；及(ii)中国银联的权益投资 1.14 亿元人民币。

负债业务

客户存款

单位：百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|------------------|
| 公司类存款 | | | |
| 活期 | 286,399 | 260,971 | 232,933 |
| 定期 | 287,618 | 251,580 | 226,388 |
| 协议 | 32,070 | 46,080 | 48,180 |
| 非协议 | 255,548 | 205,500 | 178,208 |
| 小计 | 574,017 | 512,551 | 459,321 |
| 个人存款 | | | |
| 活期 | 25,518 | 26,053 | 10,110 |
| 定期 | 66,889 | 79,808 | 61,142 |
| 小计 | 92,407 | 105,861 | 71,252 |
| 客户存款合计 | 666,424 | 618,412 | 530,573 |

本行截至 2007 年 6 月 30 日的客户存款总额为 6,664.24 亿元人民币，比截至 2006 年 12 月 31 日的 6,184.12 亿元人民币增加了 480.12 亿元人民币。本行公司类存款比上年末上升，但其中协议存款由 2006 年 12 月 31 日的 460.80 亿元人民币减少 140.10 亿元人民币至 2007 年 6 月 30 日的 320.70 亿元人民币，主要由于本行自 2005 年起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。本行截至 2007 年 6 月 30 日个人客户存款占存款总额比重较 2006 年 12 月 31 日有所下降，主要是本行大力发展个人理财产品，表外委托理财业务存款资金已超过 400 亿元人民币。

客户存款币种结构

单位：百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|-----------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) | 余 额 | 占比 (%) |
| 人民币 | 615,552 | 92.37 | 562,106 | 90.90 | 463,068 | 87.28 |
| 外币 | 50,872 | 7.63 | 56,306 | 9.10 | 67,505 | 12.72 |
| 合计 | 666,424 | 100.00 | 618,412 | 100.00 | 530,573 | 100.00 |

按地理区域划分的存款分布情况

本行根据吸收存款行所在的位置划分地区存款情况。存款人所在地区和吸收存款行所在地区往往有很高的相关性。下表列出截至所示日期止,本行按地理区域统计的客户存款的分布情况。

单位:百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | | 2006 年 12 月 31 日 | | 2005 年 12 月 31 日 | |
|--------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金 额 | 占比 (%) | 金 额 | 占比 (%) | 金 额 | 占比 (%) |
| 环渤海地区 ^① | 238,871 | 35.85 | 218,259 | 35.29 | 208,142 | 39.23 |
| 长江三角洲 | 197,355 | 29.61 | 179,751 | 29.07 | 146,579 | 27.63 |
| 珠江三角洲及海峡西岸 | 96,731 | 14.51 | 89,082 | 14.40 | 72,855 | 13.73 |
| 中部地区 | 63,860 | 9.58 | 59,844 | 9.68 | 47,214 | 8.90 |
| 西部地区 | 47,428 | 7.12 | 48,181 | 7.79 | 39,204 | 7.39 |
| 东北地区 | 22,179 | 3.33 | 23,295 | 3.77 | 16,579 | 3.12 |
| 客户存款合计 | 666,424 | 100.00 | 618,412 | 100.00 | 530,573 | 100.00 |

按剩余期限统计的存款的分布

下表列出截至 2007 年 6 月 30 日,按剩余期限统计的客户存款的分布情况。

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 | 294,873 | 44.24 | 139,090 | 20.87 | 95,685 | 14.36 | 39,169 | 5.88 | 5,200 | 0.78 | 574,017 | 86.13 |
| 个人存款 | 27,095 | 4.07 | 36,786 | 5.52 | 24,671 | 3.70 | 3,854 | 0.58 | 1 | - | 92,407 | 13.87 |
| 合计 | 321,968 | 48.31 | 175,876 | 26.39 | 120,356 | 18.06 | 43,023 | 6.46 | 5,201 | 0.78 | 666,424 | 100.00 |

股东权益

单位:百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------|------------------|------------------|
| 股东权益 | 78,971 | 31,825 | 23,713 |
| 少数股东权益 | 5 | 5 | 5 |
| 股东权益合计 | 78,976 | 31,830 | 23,718 |

^①包括总部。

报告期内股东权益变动情况

单位：百万元人民币

| | 股本 | 股本溢价 | 投资重估 储 备 | 未分配 利 润 | 少数股东 权 益 | 总权益 |
|---------------------|--------|--------|-------------|------------|-------------|--------|
| 2006 年 12 月 31 日 | 31,113 | - | (14) | 726 | 5 | 31,830 |
| 发行股份增加资本 | 7,920 | 36,916 | - | - | - | 44,836 |
| 净利润 | - | - | - | 3,205 | - | 3,205 |
| 可供出售投资的公 允价值变动影响 | - | - | (169) | - | - | (169) |
| 利润分配 | - | - | - | (726) | - | (726) |
| 2007 年 6 月 30 日 | 39,033 | 36,916 | (183) | 3,205 | 5 | 78,976 |

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

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|
| 银行承兑 | 171,907 | 132,000 |
| 开出保函 | 27,040 | 23,930 |
| 开出信用证 | 27,931 | 25,536 |
| 贷款承担 | 15,869 | 14,106 |
| 合 计 | 242,747 | 195,572 |

截至报告期末前三年补充财务指标

本行依据中国人民银行于 1996 年颁布的《商业银行资产负债比例管理监控、监测指标和考核办法》（《考核办法》）和其它相关法规规定向人民银行和银监会呈报的若干运营比率如下表所示：

| 监管指标 | 监管标准 | 12 月 31 日 | |
|-------------|--------|-----------|--------|
| | | 2005 年 | 2004 年 |
| 资本充足率 (%) | ≥8 | 8.11 | NA |
| 核心资本充足率 (%) | ≥4 | 5.72 | NA |
| 流动性比率 (%) | 人民币 | ≥25 | 60.69 |
| | 外币 | ≥60 | 61.28 |
| 存贷款比例 (%) | 人民币 | ≤75 | 68.00 |
| | 外币 | ≤85 | 74.52 |
| 拆借资金比例 (%) | 拆入资金比例 | ≤4 | 66.43 |
| | | | 37.77 |
| | | | 71.86 |
| | | | 35.90 |
| | | | - |
| | | | - |

| | | | | |
|----------------------------------|--------|-----|-------|-------|
| | 拆出资金比例 | ≤8 | 0.08 | 0.14 |
| 不良贷款率(%)“五级分类”口径 | | — | 4.14 | 6.29 |
| 拨备覆盖率(%) | | ≥60 | 79.88 | 77.58 |
| 单一最大客户贷款占监管资本 ^① 比例(%) | | ≤10 | 8.49 | 13.59 |
| 十大客户贷款占监管资本比例(%) | | ≤50 | 46.41 | 66.94 |

于 2006 年 1 月 1 日生效的《商业银行风险监管核心指标（试行）》（《核心指标（试行）》），对《考核办法》进行了修改并引入若干新比率，2006 年为《核心指标（试行）》的试行期，银监会在试行期间将进一步研究该指标后确定其计算公式和具体口径，并于 2007 年开始正式施行。以下为截至 2007 年 6 月 30 日和 2006 年 12 月 31 日按《核心指标（试行）》计算的本行相关比率情况：

| 指标类别 | 一级指标 | 二级指标 | 指标标准(%) | 本行数据(%) | |
|---------|-------------|-----------|---------|------------------------|-----------------------|
| | | | | 2007年6月30日 | 2006年12月31日 |
| 风险水平类 | | | | | |
| 流动性风险 | 流动性比例 | | ≥25 | 人民币：42.70 外币：225.78 | 人民币：38.66 外币：99.98 |
| | 核心负债依存 | | ≥60 | 54.91 | 56.17 |
| | 流动性缺口率 | | ≥(10) | 9.71 | 10.00 |
| 信用风险 | 不良资产率 | | ≤4 | 1.07 | 2.45 |
| | | 不良贷款率 | ≤5 | 1.84 | 2.50 |
| | 单一本行客户授信集中度 | | ≤15 | 3.51 | 6.9 |
| | | 单一客户贷款集中度 | ≤10 | 3.32 | 6.7 |
| | 全部关联度 | | ≤50 | 2.29 | 10.12 |
| 市场风险 | 累计外汇敞口头寸比例 | | ≤20 | 1.82 | 6.19 |
| 风险抵补类 | | | | | |
| 盈利能力 | 成本收入比 | | ≤45 | 35.79 | 43.85 |
| | 资产利润率 | | ≥0.6 | 0.81 | 0.61 |
| | 资本利润率 | | ≥11 | 11.57 | 13.07 |
| 准备金充足程度 | 资产损失准备充足率 | | >100 | 177.92 | 160.84 |
| | | 贷款损失准备充足率 | >100 | 182.02 | 148.21 |
| 资本充足程度 | 资本充足率 | | ≥8 | 15.99 | 9.41 |
| | | 核心资本充足率 | ≥4 | 13.78 | 6.57 |

^①本行截至 2004 年及 2005 年 12 月 31 日的监管资本是根据银监会所颁布的指引计算。

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。

自 2001 年以来, 本行已采取若干措施以提高资本充足率。本行于 2006 年、2005 年及 2004 年, 获中信集团分别注资了 74 亿元人民币、86 亿元人民币及 25 亿元人民币。此外, 于 2004 年及 2006 年, 本行还分别发行次级债务及次级债券面值各为 60 亿元人民币, 于 2007 年 4 月末本行在上海和香港两地成功上市, 募集资金 448 亿元人民币。

截至 2007 年 6 月末, 本行资本充足率为 15.99%, 较上年末上升 6.58 个百分点; 核心资本充足率 13.78%, 较上年末上升 7.21 个百分点。截至 2007 年 6 月末, 本行资本净额 904.52 亿元人民币, 较上年末增加 460.41 亿元人民币。其中, 核心资本净额 779.04 亿元人民币, 较上年末增加 469.56 亿元人民币。本行加权风险资产总额 5,657.89 亿元人民币(不含市场风险), 较上年末增加 938.32 亿元人民币。本行市场风险资本要求为 3.30 亿元人民币, 相应转换风险资产 41.25 亿元人民币。

单位: 百万元人民币

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| 核心资本: | | | |
| 已缴足普通股股本 | 39,033 | 31,113 | 26,661 |
| 储备 | 38,974 | (7) | (5,321) |
| 总核心资本 | 78,007 | 31,106 | 21,340 |
| 附属资本: | | | |
| 呆账一般准备 | 2,933 | 2,663 | 2,961 |
| 次级债 ^① | 9,780 | 10,800 | 6,000 |
| 投资重估储备负值 | (165) | — | — |
| 总附属资本 | 12,548 | 13,463 | 8,961 |
| 扣除前总资本基础 | 90,555 | 44,569 | 30,301 |
| 扣除: | | | |
| 未合并股权投资 | 103 | 158 | 142 |

^①指 2004 年本行发行的 60 亿元人民币次级债务及 2006 年本行发行的 60 亿元人民币次级债券。

| | | | |
|---------|---------|---------|---------|
| 扣除后资本净额 | 90,452 | 44,411 | 30,159 |
| 风险加权资产 | 565,789 | 471,957 | 372,000 |
| 核心资本充足率 | 13.78% | 6.57% | 5.72% |
| 资本充足率 | 15.99% | 9.41% | 8.11% |

三、分部报告

地区分部报告

单位：百万元人民币

截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间

| | <u>长江三角洲</u> | <u>珠江三角洲 及海峡西岸</u> | <u>环渤海地区</u> | <u>中部地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>东北地区</u> | <u>总行</u> | <u>香港</u> | <u>合计</u> |
|-------------|--------------|------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 净利息收入 | 3,387 | 1,587 | 3,109 | 1,005 | 935 | 377 | 860 | (4) | 11,256 |
| 手续费及佣金净收入 | 154 | 41 | 187 | 49 | 35 | 15 | 124 | - | 605 |
| 其它收入 | 90 | 38 | 155 | 17 | 9 | 5 | (310) | 14 | 18 |
| 营业收入 | 3,631 | 1,666 | 3,451 | 1,071 | 979 | 397 | 674 | 10 | 11,879 |
| 营业税金及附加 | (300) | (124) | (253) | (88) | (82) | (27) | (26) | - | (900) |
| 业务及管理费 | (1,182) | (618) | (873) | (336) | (298) | (105) | (836) | (3) | (4,251) |
| 资产减值(损失)/转回 | (271) | (104) | (343) | (127) | (50) | (35) | (232) | - | (1,162) |
| 营业支出 | (1,753) | (846) | (1,469) | (551) | (430) | (167) | (1,094) | (3) | (6,313) |
| 营业利润/(损失) | 1,878 | 820 | 1,982 | 520 | 549 | 230 | (420) | 7 | 5,566 |

2007 年 6 月 30 日

| | <u>长江三角洲</u> | <u>珠江三角洲 及海峡西岸</u> | <u>环渤海地区</u> | <u>中部地区</u> | <u>西部地区</u> | <u>东北地区</u> | <u>总行</u> | <u>香港</u> | <u>抵销</u> | <u>合计</u> |
|-------------------|--------------|------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 分部资产 ^① | 291,549 | 136,208 | 345,417 | 87,200 | 75,786 | 48,447 | 518,804 | 695 | (636,591) | 867,515 |

^①不含递延所得税资产

| | | | | | | | | | | |
|-------------------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|-------|-----------|---------|
| 分部负债 ^① | 298,993 | 137,824 | 403,044 | 85,998 | 65,430 | 40,047 | 393,645 | 1,177 | (636,591) | 789,567 |
| 资产负债表外信贷承担 | 82,760 | 27,201 | 64,397 | 32,946 | 17,164 | 8,202 | 10,077 | - | - | 242,747 |

截至 2006 年 06 月 30 日止 6 个月期间

| | 珠江三角洲 | | | | | | | 香港 | 合计 |
|-------------|---------|-------|---------|-------|-------|-------|-------|-----|---------|
| | 长江三角洲 | 及海峡西岸 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 总行 | | |
| 净利息收入 | 2,334 | 1,006 | 2,186 | 703 | 671 | 236 | 208 | - | 7,344 |
| 手续费及佣金净收入 | 90 | 28 | 115 | 29 | 14 | 7 | 43 | - | 326 |
| 其它收入 | 106 | 27 | 61 | 17 | 17 | 4 | 35 | 16 | 283 |
| 营业收入 | 2,530 | 1,061 | 2,362 | 749 | 702 | 247 | 286 | 16 | 7,953 |
| 营业税金及附加 | (216) | (85) | (181) | (59) | (59) | (22) | (8) | - | (630) |
| 业务及管理费 | (756) | (398) | (664) | (220) | (205) | (77) | (945) | (3) | (3,268) |
| 资产减值(损失)/转回 | (73) | 35 | (539) | (135) | (195) | (91) | (37) | - | (1,035) |
| 营业支出 | (1,045) | (448) | (1,384) | (414) | (459) | (190) | (990) | (3) | (4,933) |
| 营业利润/(损失) | 1,485 | 613 | 978 | 335 | 243 | 57 | (704) | 13 | 3,020 |

2006 年 12 月 31 日

| | 珠江三角洲 | | | | | | | 香港 | 抵销 | 合计 |
|-------------------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|-------|-----------|---------|
| | 长江三角洲 | 及海峡西岸 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 总行 | | | |
| 分部资产 ^② | 203,807 | 104,469 | 261,171 | 68,848 | 59,630 | 32,556 | 262,390 | 1,107 | (289,360) | 704,618 |
| 分部负债 ^③ | 200,377 | 108,868 | 262,736 | 68,438 | 58,904 | 31,953 | 231,962 | 1,010 | (289,360) | 674,888 |
| 资产负债表外信贷承担 | 64,557 | 20,318 | 54,203 | 26,801 | 14,593 | 6,688 | 8,412 | - | - | 195,572 |

^① 不含递延所得税负债

^② 不含递延所得税资产

^③ 不含递延所得税负债

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我行重要的收入和利润增长来源，2007 年上半年上述地区在本行资产总额中的占比为 89.13%，营业利润占比为 84.08%。本行中部、西部及东北部地区业务 2007 年上半年也取得了较快发展，与 2006 年同期相比，营业利润占比增长了 2.31 个百分点。

业务分部报告

单位：百万元人民币

| | 截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|----------------|-----------------------------------|-------------|--------------|--------------|-----------|
| | 公 司 | 个 人 | 其它业务及 | | 合计 |
| | 银行业务 | 银行业务 | 资金业务 | 未分配项目 | |
| 净利息收入/(支出) | 9,118 | 1,694 | 849 | (405) | 11,256 |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 343 | 245 | 37 | (20) | 605 |
| 其它收入/(支出) | 333 | - | 206 | (521) | 18 |
| 营业收入/(损失) | 9,794 | 1,939 | 1,092 | (946) | 11,879 |
| 营业税金及附加 | (777) | (100) | (21) | (2) | (900) |
| 业务及管理费 | (2,379) | (1,448) | (248) | (176) | (4,251) |
| 资产减值(损失)/转回 | (1,108) | (54) | - | - | (1,162) |
| 营业支出 | (4,264) | (1,602) | (269) | (178) | (6,313) |
| 营业利润/(损失) | 5,530 | 337 | 823 | (1,124) | 5,566 |

| | 2007 年 6 月 30 日 | | | | |
|-------------------|------------------------|-------------|--------------|--------------|-----------|
| | 公 司 | 个 人 | 其它业务及 | | 合计 |
| | 银行业务 | 银行业务 | 资金业务 | 未分配项目 | |
| 分部资产 ^① | 554,871 | 68,208 | 239,708 | 4,728 | 867,515 |
| 分部负债 ^② | 578,831 | 93,513 | 112,084 | 5,139 | 789,567 |
| 资产负债表外信贷承担 | 232,670 | 10,077 | - | - | 242,747 |

| | 截至 2006 年 06 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|----------------|------------------------------------|-------------|--------------|--------------|-----------|
| | 公 司 | 个 人 | 其它业务及 | | 合计 |
| | 银行业务 | 银行业务 | 资金业务 | 未分配项目 | |
| 净利息收入/(支出) | 6,008 | 993 | 573 | (230) | 7,344 |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 229 | 73 | 31 | (7) | 326 |
| 其它收入/(支出) | 159 | - | 126 | (2) | 283 |
| 营业收入/(损失) | 6,396 | 1,066 | 730 | (239) | 7,953 |
| 营业税金及附加 | (549) | (72) | (9) | - | (630) |
| 业务及管理费 | (1,600) | (837) | (219) | (612) | (3,268) |
| 资产减值(损失)/转回 | (972) | (24) | (11) | (28) | (1,035) |
| 营业支出 | (3,121) | (933) | (239) | (640) | (4,933) |
| 营业利润/(损失) | 3,275 | 133 | 491 | (879) | 3,020 |

^① 不含递延所得税资产

^② 不含递延所得税负债

| | 2006 年 12 月 31 日 | | | | 合计 |
|-------------------|------------------|---------|---------|-------|---------|
| | 公 司 | 个 人 | 其它业务及 | | |
| | 银行业务 | 银行业务 | 资金业务 | 未分配项目 | |
| 分部资产 ^① | 462,824 | 58,723 | 179,182 | 3,889 | 704,618 |
| 分部负债 ^② | 515,135 | 106,826 | 48,706 | 4,221 | 674,888 |
| 资产负债表外信贷承担 | 187,160 | 8,412 | - | - | 195,572 |

本行在公司银行业务领域一直保持着领先优势，2007 年上半年公司银行业务为本行贡献营业利润 55.30 亿元人民币。由于本行日益重视发展个人银行业务，个人银行业务在 2007 年上半年取得了飞速发展，所产生的营业利润比 2006 年同期增长了 153.38%。同时，在 2007 年上半年全球债市低迷，国内流动性严重过剩，央行采取各种紧缩措施的情况下，本行准确把握市场走势和政策趋势，灵活调整投资结构，有效控制了组合风险，资金业务贡献的营业利润比 2006 年同期增长了 67.62%。

^① 不含递延所得税资产

^② 不含递延所得税负债

四、业务回顾

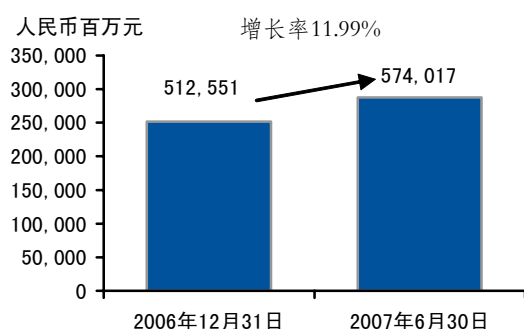
(一) 公司银行业务

一直以来，本行注重发展公司银行业务。2007 年上半年，本行围绕“构建区域性中小股份制商业银行对公业务主流银行”的发展战略，坚持“双优、双主”的客户策略，持续推进公司理财、投资银行、产业金融和小企业融资业务平台建设，不断加强与中信集团其他金融子公司之间的产品交叉销售，以优良的资产业务、进取的负债业务、丰富的中间业务和灵活的表外业务快速稳健发展本行的公司银行业务，整体竞争优势得到巩固和提高。

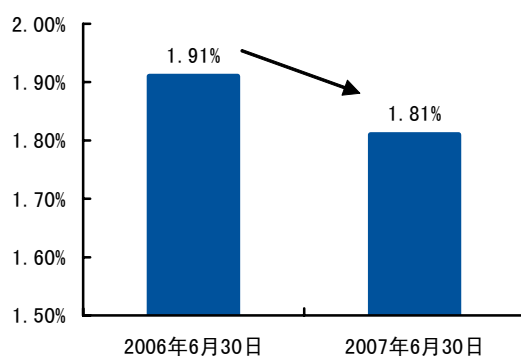
公司存款

本行继续加大公司存款业务营销力度，公司存款业务继续保持了较快增长速度。上半年，本行公司网银、现金管理业务、第三方存管业务的快速发展，为本行带来了大量的活期存款，本行的利息成本得以进一步降低。与此同时，本行以前年度吸收的 140.10 亿元协议存款到期，负债业务结构得到进一步优化。截至 2007 年 6 月 30 日，本行公司存款余额达 5,740.17 亿元，比上年末增长 11.99%；活期存款日均余额占比约 48.81%，比上年末提升 2.93%；公司存款资金成本降至 1.81%。

公司类存款余额

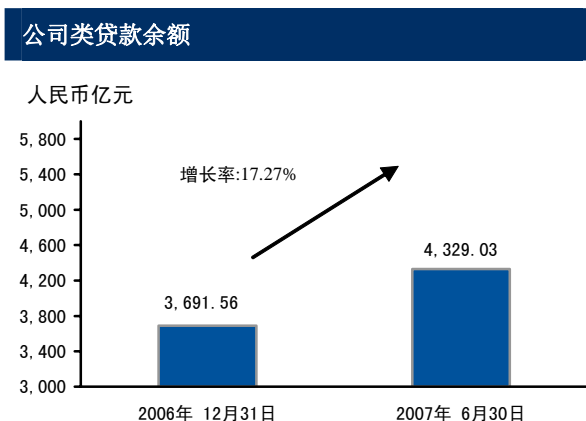


公司存款资金成本



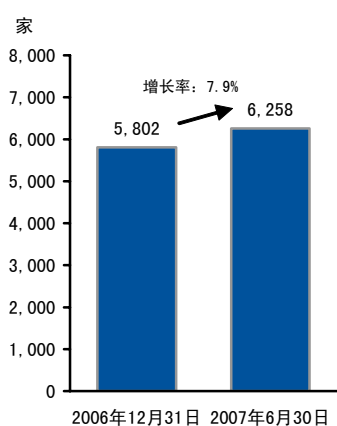
公司贷款

本行落实差别化的业务管理和
服务政策，主要将贷款投放于制造
业、交通运输仓储和邮政业、电力
燃气及水的生产和供应业等行业，
资产业务稳健发展。截至 2007 年 6
月末，公司类贷款余额（不含票据
贴现）4,329.03 亿元，较上年末增
长 17.27%。

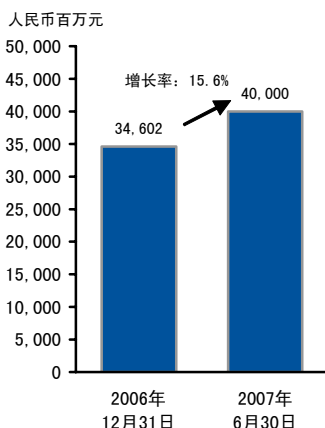


作为优化资产业务结构的一项战略性调整，本行在市场发展潜力大、信用环
境良好的地区积极拓展小企业授信业务，将原 4 家试点分行扩大到总行营业部、
杭州、南京、苏州、宁波、福州、厦门 7 家分行。针对小企业的成长周期和经营
特色，本行推出了“中信·小企业成长伴侣”金融品牌，提供了一系列的创新产
品与服务，提升了小企业金融服务品质。本行小企业授信业务规模不断扩大，小
企业授信客户数达 6,258 家，较上年末增长 7.9%；授信余额 400 亿元，较年初
增长 15.6 %；不良率仅为 1.37 %。

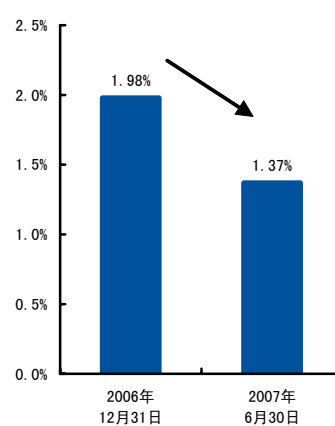
小企业授信客户数目



小企业授信余额



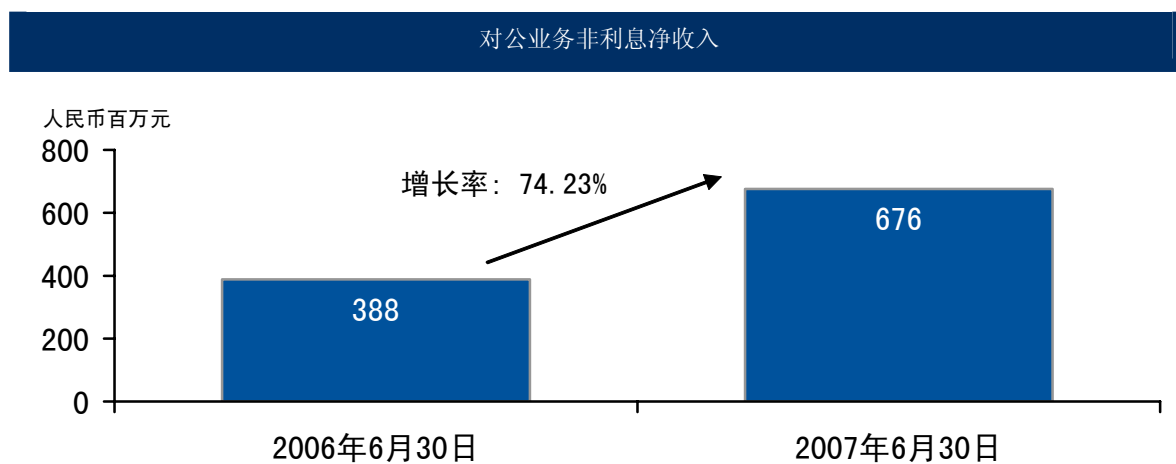
小企业授信业务余额不良率



本行物流融资业务继续保持行业领先优势，汽车金融合作经销商达到
1,003 家，钢铁金融合作经销商达到 247 家，累计向汽车经销商和钢铁经销商开
出 414 亿元的银行承兑汇票。

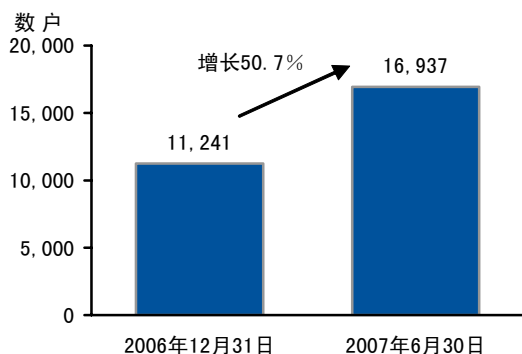
非息收入产品和服务

本行继续推进公司银行业务的多元化发展, 力求提高非利息收入占比。2007 年上半年, 本行在继续保持国内、国际结算、担保业务等传统非息收入业务优势的同时, 大力发展短期融资券、资产管理、财务顾问等投资银行业务, 网上银行和现金管理业务, 面向政府机构金融服务等非息收入产品和服务。同时, 本行继续加强与中信集团其他金融子公司之间产品的交叉销售, 有力促进了包括投资银行在内的各项公司银行业务的发展。截至 2007 年 6 月末, 本行对公业务的非利息净收入为 6.76 亿元, 占全行经营性非利息净收入的 60.04%, 较上年同期增长 74.23%。

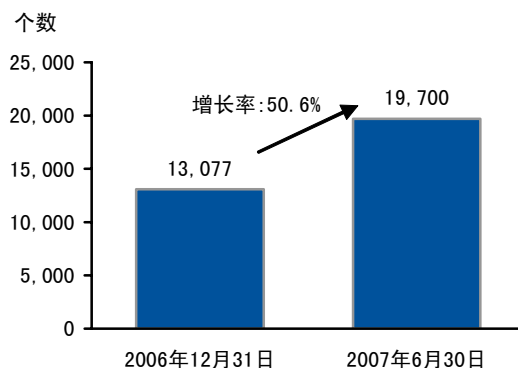


公司网银及现金管理业务 作为对集团客户提供现金管理、投资理财等服务的综合技术平台, 本行注重公司网银平台的建设, 不断完善和优化公司网银功能, 并加强对公司网银业务的推广。截至 2007 年 6 月末, 本行已拥有公司网银客户 16,937 户, 账户数 19,700 个, 较上年末分别增长 50.7%、50.6%。截至 2007 年 6 月末, 本行公司网银交易金额达 11,595 亿元, 比上年同期增长 657.3%; 公司网银交易金额替代率达到 21.2%, 比上年提高 12.6 个百分点。此外, 本行已累计为 231 家集团客户提供了集团帐户现金管理业务, 其中 2007 年上半年新增客户 112 户。

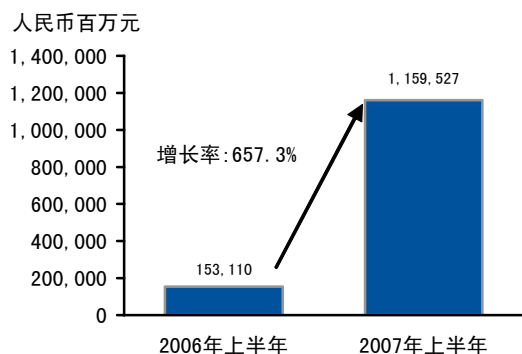
公司网银客户数量



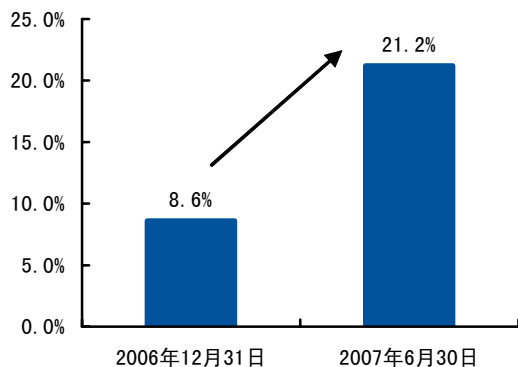
公司网银客户账户数



公司网银实现交易金额



公司网银交易金额替代率



国际结算业务 本行国际结算业务包含国际信用证、国际贸易汇款、出口托收、进口代收、保函等各类产品，丰富的产品线以及本行对各类产品的灵活运用和组合能力满足了客户的多种需求。截至 2007 年 6 月末，本行共实现国际结算量 433 亿美元，同比增长 23%，市场份额由上年末的 4.8% 提高到 5.1%。

报告期内，本行“新一代国际业务系统”(EE 系统)、国际业务网上银行 V4.0、SWIFT 报文处理系统全面上线。作为独家在 EE 系统中嵌入短信通知、传真通知等增值服务的国内银行，本行客户可在第一时间收到款项到账等订制业务信息。国际业务网上银行 V4.0 为客户提供了强大的实时业务进度和业务明细查询功能，实现了业务申请和业务查询在银企间快速、安全传递。先进的技术平台将为本行国际业务的拓展提供有力的技术支持，在提升运行效率的同时进一步增强本行的竞争优势。

投资银行业务 本行投资银行业务以战略客户为服务对象，以结构融资业务为基础，重点发展银团贷款、出口信贷、表外融资等产品，同时以直接融资业务为发展重点，大力发展债券承销、财务顾问、资产管理等创新产品，巩固和培育

投资银行业务增长点。为进一步推动本行投资银行业务发展,构建更为高效、完善的投资银行业务体系,本行将组建投资银行业务中心,以负责全行投资银行业务的规划、管理和系统营销。截至 2007 年上半年,本行投资银行业务收入达 0.9 亿元,占对公非利息净收入的 13.31%。

本行为率先承销短期融资券的少数国内银行之一。自 2005 年 5 月我国政府批准承销短期融资券业务以来,本行一直注重拓展此项业务,累计为 27 家企业承销了总额为 495.6 亿元的短期融资券,按承销额本行位居国内银行第四位,位居其他全国性商业银行第二位。

2007 年上半年,本行结构融资业务快速增长,资产规模达 132.91 亿元,比上年同期增长 53.8%。本行参与了多个在业内具有较大影响的银团贷款项目,如 China Oil & Gas Fund 逾十亿美元银团贷款项目及参与世博会土地控股有限公司 600 亿元银团贷款项目等。此外,本行在军工、电线电缆等行业获批出口信贷项目总额超过 1.3 亿美元。

面向政府的金融服务 本行与多家政府机构形成了长期良好的合作关系,为 29 家中央政府部门提供了非税收收入收缴代理业务,同时为国家税务总局提供税务代保管资金代理业务,截至 2007 年 6 月末,累计为各地税务机关开立税务代保管资金账户 240 户。本行通过以上代理业务强化了存款稳定性,降低了资金成本。

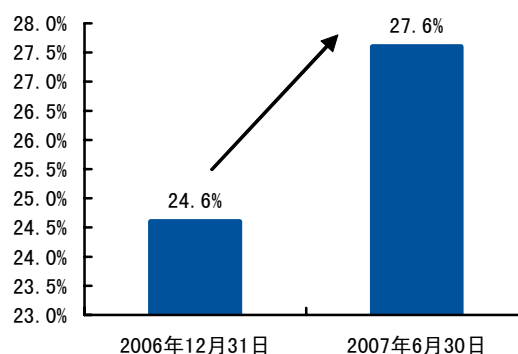
(二) 零售银行业务

2007 年上半年,本行零售银行业务继续保持了快速增长势头,负债业务适应市场变化灵活调整,资产业务在风险控制前提下稳步增长,非利息收入全面大幅增长,整体业务结构更趋合理。

零售管理资产

上半年, 本行积极应对市场变化, 立足通过全方位金融服务获取客户和收益, 通过产品创新, 大力推进理财产品开发和销售。截至 2007 年 6 月末, 本行零售管理资产 (储蓄存款 + 理财资产) 余额达到 1,398.9 亿元, 比上年末增加 281.6 亿元, 增幅 25.2%。同时, 本行零售活期存款余额占比明显提高, 零售存款成本相对下降。

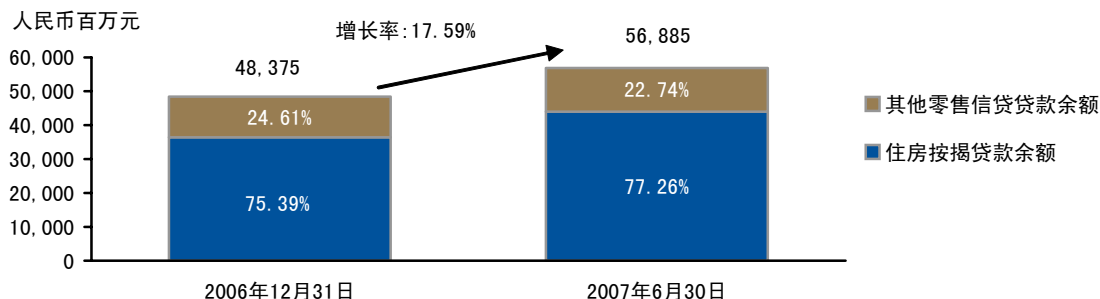
零售活期存款余额占比



零售消费信贷

截至 2007 年 6 月末, 本行零售消费信贷余额为 568.85 亿元, 比上年末增长 17.59%。其中住房按揭贷款余额为 439.48 亿元, 比上年末增长 20.50%, 在零售消费信贷中的占比为 77.26%, 比上年末提高 1.87 个百分点。

零售消费信贷余额



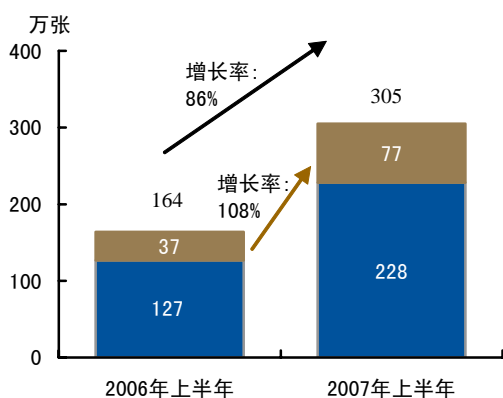
2007 年上半年, 本行进一步加强了分行级个人贷款管理中心的建设, 在分行及分行所辖异地分行都建立了个人贷款管理中心, 有效地增强了集中控制风险的功能。同时, 本行加大了零售资产业务的营销推动工作, 对外针对住房按揭贷款开展了“中信安家”品牌宣传, 对内积极开发房产抵押综合授信、自助贷款、还款方式优化等新产品、新功能, 开展了以业绩评价计划为支撑的营销活动。

信用卡

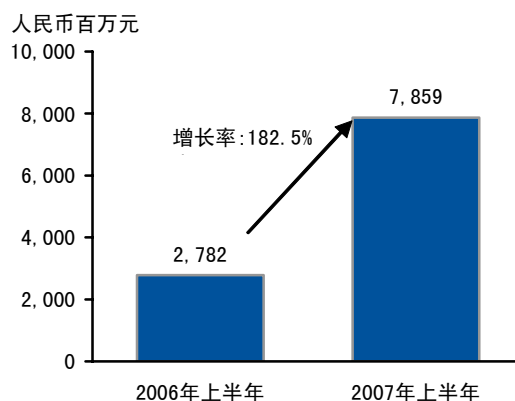
今年以来, 本行信用卡业务快速发展, 客户规模进一步扩大, 自 2006 年 12 月当月盈利以来, 迈入了持续盈利周期。本行信用卡累计发卡量在 6 月底突破

300 万张，其中上半年发卡 77.2 万张，较去年同期增长 108.5%；上半年信用卡交易额 78.6 亿元，较上年同期增长 182.5%；信用卡贷款余额、业务收入大幅增长，达 21.57 亿元、1.66 亿元，分别是去年同期的 3.29 倍及 2.94 倍。

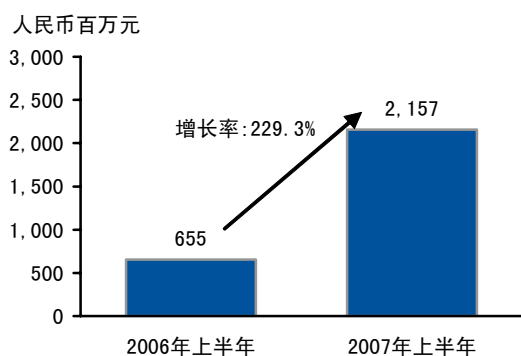
信用卡累计发卡量



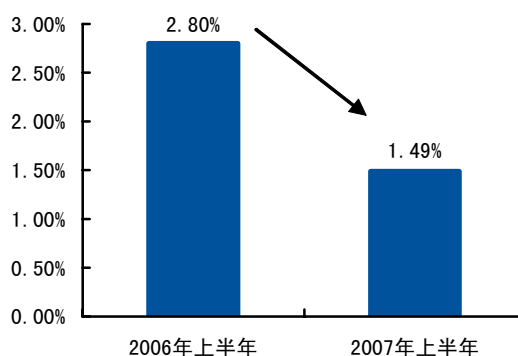
信用卡交易金额



信用卡贷款余额



信用卡贷款不良率



本行通过集中资源重点推动信用卡分期业务和交叉销售业务，并使之成为重要的盈利增长点，收入结构进一步优化，盈利能力持续提升。截至报告期末，信用卡贷款新增不良率和呆帐率较上年同期进一步下降，资产质量保持良好水平。本行已于今年 1 月底获银监会批准筹建信用卡专营机构。

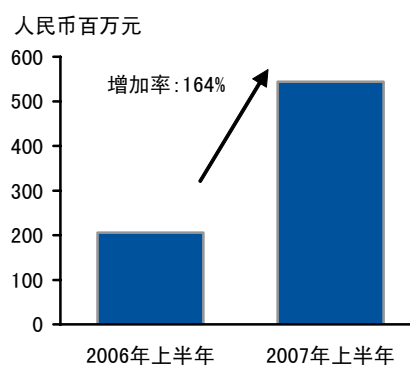
上半年，本行信用卡产品创新和客户经营取得新进展。5 月中旬推出中信魔力白金卡，使本行成为目前国内女性信用卡产品系列及配套服务最丰富的发卡行。6 月份，本行成功与世界著名消费品牌“可口可乐”合作发行其首张联名信用卡——“中信可口可乐联名信用卡”。本行上半年先后发行“中信联合大众汽车联名卡”、“中信-中国汽车网汽车联名卡”等新产品，重点围绕有车族客户的经营取得突破。

今年以来, 本行信用卡客户服务的核心竞争力进一步提升。5 月份, 白金信用卡服务全面升级。继 2007 年 1 月顺利通过 ISO 国际认证年度审核后, 本行信用卡中心客服中心于 3 月份蝉联中国信息推进联盟客户关系管理专业委员会颁发的“2007 年中国最佳呼叫中心”称号。

财富管理

2007 年上半年, 本行基于客户快速增长的投资理财需求, 运用中信集团综合金融平台优势, 推出了一系列涉及证券、信托、基金、外汇、QDII 等投资领域的理财产品。本行上半年共计销售本外币理财产品 89 只, 销售金额为 544.22 亿元, 比去年同期增长 164%。其中, 人民币理财产品销售金额为 482.99 亿元, 是去年同期的 696.3%; 外币理财产品销售金额为 8.04 亿美元, 是去年同期的 119.6%。理财产品不仅满足了广大客户的理财需求, 而且创造了大量非利息收入, 成为零售银行最大的非利息收入来源。

理财产品销售额



截至 2007 年 6 月末, 本行贵宾客户^①数量为 48,476 人, 比上年末增加 9,950 人, 增长 25.8%, 为这些客户服务的理财客户经理已超过 1000 人。本行推出了整合高尔夫活动、机场登机、法律咨询、汽车救援等 12 项内容的贵宾客户增值服务体系, 举办了第二届“中信银行青少年高尔夫挑战赛”, 被《高尔夫大师》杂志评选为“06-07 年度中国青少年高尔夫最佳企业”。为高端客户服务的私人银行业务也于 8 月份推出。

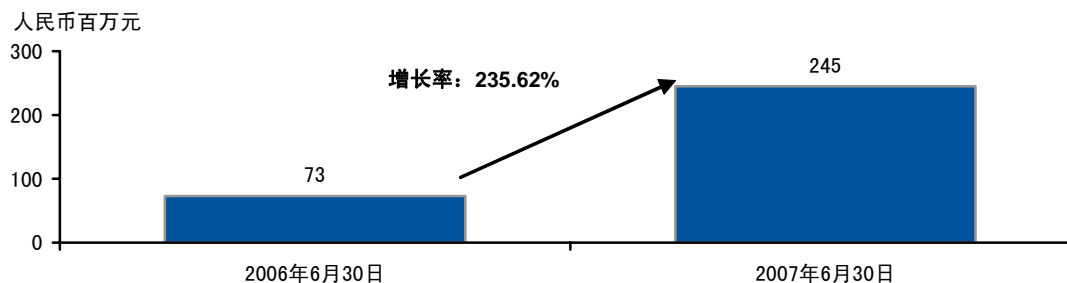
非利息收入

本行大力推进非利息收入业务的发展, 实现零售银行非利息收入快速增长。截至 2007 年 6 月末, 本行零售银行非利息净收入 2.45 亿元, 占全行经营性非利息净收入的 21.76%, 比上年同期增长 235.62%。其中, 银行卡手续费收入 1.48

^① 贵宾客户: 指在本行拥有管理资产 50 万元以上 (含 50 万元) 的客户。

亿元, 比上年同期增长 92.21%; 代理基金手续费收入 0.53 亿元, 比上年同期增长 5329.92%; 理财产品手续费收入 0.56 亿元, 比上年同期增长 1674%。

零售非利息收入



渠道建设和服务品质管理

2007 年上半年, 本行不断加快零售银行电子化建设。网上银行系统顺利升级, 交易流程和效率不断提高, 高级用户迅猛增长 1 倍。电话银行系统升级, 主要功能已从咨询扩展到外呼销售和在线交易。电子银行综合交易量占全部交易量比例达 70%。同时, 本行加强了对柜台服务人员的服务品质标准培训; 引入了“第三方神秘客户”调查制度和客户满意度调查制度, 及时发现和整改服务问题。由于在加强分行渠道建设和提升服务品质上的显著成效, 本行在《亚洲银行家》“亚太零售金融服务卓越大奖”评选中荣获“渠道创新成就奖”。

(三) 资金资本市场业务

本行从事自营资金的投资和交易, 同时为公司及个人客户提供资金产品及服务。在外汇资金业务方面, 本行在国内商业银行界处于领先地位。截至 2007 年 6 月末, 本行资金资本市场业务非利息净收入 2.43 亿元, 占全行经营性非利息净收入的 21.58%, 比上年同期增长 54.78%。

本行的投资业务涵盖本外币债券、货币市场、衍生产品等领域; 交易业务包括外汇交易、外汇掉期交易、结售汇、外汇期权交易、外币债券及衍生产品交易及本币债券交易等; 代客业务涵盖外汇买卖、外汇掉期、外币期权、结售汇、外币债券及衍生产品和本币债券等多方面领域。本行拥有一批经验丰富的交易人员及资金资本市场业务风险管理人員, 在盈利的同时保障资金风险处于可控范围之内。

2007 年上半年, 本行顺应国内利率、汇率改革和直接融资市场的发展趋势,

在市场波动加剧的情况下,有效管理风险,加大客户营销力度,积极发展代客资金资本市场业务,在交易量,客户数及利润方面均取得了较高的增长。

(1) 外汇业务交易量和利润均增长较快。2007 年上半年,本行结售汇业务交易量达 306 亿美元,比去年同期增长了 24.3%;外汇做市交易量大幅增长。

(2) 债券承销是本行传统优势业务,2007 年本行该项业务发展取得了新的突破。2007 年 6 月,在市场诸多不利因素的影响下,本行作为联合主承销商,成功为民生银行发行了 120 亿元金融债券,成为继中国工商银行之后,国内第二家以主承销商身份为其他金融机构发行金融债券的商业银行。

资金产品的设计开发、报价能力和风险管理是本行代客业务的主要优势。针对近年来国内汇率和利率市场化进程不断加快的情况,本行加强汇率产品设计,推动利率衍生产品的营销,促进了业务不断增长。今年以来,面对零售理财产品竞争不断加剧的局面,本行加大了对结构性理财产品的研发力度,相继设计推出信用联系型,股票联系型和基金联系型等本外币理财产品,得到了市场良好反映。随后,根据监管部门调整商业银行代客境外理财业务投资范围的精神,本行适实推出了基金型代客境外理财产品。

2007 年上半年,面对复杂的利率和信用市场环境,本行通过稳健经营和有效风险控制,确保了银行本外币债券资产的安全性和盈利能力,将市场变化对本行债券投资的不利影响控制在较小范围。

(四) 信息技术

基于信息技术对银行业务发展和经营管理的重要性,在 2007 年上半年,本行加快推进第三代信息系统建设,对各项业务和管理工作的开展提供技术支撑。

交易处理系统方面,本行已完成 8 家分行的数据大集中(计划于 2007 年 8 月份完成所有分行数据集中),新版全国集中的国际业务系统在全行上线完毕。

电子渠道方面,新版呼叫中心系统和电话银行系统已上线,公司及零售网银 5.0 版进入开发阶段。

管理信息系统方面,公司战略客户管理系统、客户评级系统相继开发完毕,管理会计等项目正在实施过程中。在安全应急机制方面,全面提升了灾难备份中心的性能,完善了应急流程,进行了多次系统切换演练。

本行特别重视对信息化工作的有效管理,强化 IT 治理。2007 年上半年,本

行加强了信息技术组织体系和制度建设,进行了信息科技风险评估和电子银行风险评估等外部审计工作。

(五) 与西班牙对外银行的合作进展状况

上市后,本行与本行战略投资者西班牙对外银行(以下简称“BBVA”)就下一步合作进行了积极的磋商与筹备,明确了重点合作领域及合作方式。其中,公司银行业务合作领域包括投资银行业务、战略客户管理、小企业贷款、现金管理及客户关系管理系统等方面。国际业务方面,双方将为其在南美和中国的客户提供更好的结算、清算以及贸易融资服务。零售银行业务合作领域包括私人银行、财富管理及汽车金融等领域。资金资本市场业务合作领域包括资金产品交易、资金业务风险监控、估值及定价技术。风险管理合作将围绕“成为国内第一批实施巴塞尔新资本协议的银行”这一目标进行。信息技术合作领域包括业务方面涉及的信息技术系统、数据仓库等方面。培训、考察与人才交流方面,双方将成立工作组共同协商制定双方年度培训计划。

五、风险管理

概述

良好的风险管理是本行业务持续健康快速发展的保证。本行秉持审慎性的风险管理原则,致力于建立独立、全面、垂直、专业的风险管理体系,培育“追求滤掉风险的真实效益”的风险管理文化,实施“优质行业、优质企业”、“主流市场、主流客户”的风险管理战略,主动管理各层面、各业务线的风险,不断提升风险管理技术水平。

2007 年上半年,面对日益复杂的宏观经济形势和逐渐加强的宏观调控,本行采取一系列措施,持续改善和加强风险管理,进一步提高风险管理能力,优化授信结构,不良贷款持续保持“双下降”,信贷资产质量在 2006 年实现根本性好转的前提下持续改善,资产质量趋势继续向好。

风险管理架构

本行董事会及其下属的风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会,以及

管理层下设的风险管理委员会（下设信用风险委员会、市场风险委员会和操作风险委员会）、内部审计委员会共同构成本行风险管理的主要组织架构。本行建立了风险主管制度，在总行设立首席风险主管，同时向分行委派风险主管。

（一）信用风险管理

信用风险是指银行借款人或者交易对方无法履行协议中所规定义务的风险。本行信用风险主要存在于本行贷款组合、投资组合、担保、承诺和其他表内、表外风险敞口等。

本行信用风险管理的流程可分为三个主要环节：（1）授信发起和分析；（2）信用审查审批；（3）放款操作和贷后管理。

公司授信

2007 年上半年，本行主动应对国家宏观经济政策调整，主动调整信贷组合，提出“突出双优，稳健增长；优化组合，提高效益；有进有退，合规经营；积极创新，强化优势”的三十二字方针，明确行业、区域、产品和客户定位，控制对高耗能、高污染、资源浪费和产能过剩行业的授信。2007 年上半年，本行着眼主动调整信贷组合，防范宏观经济调整风险。制定了 2007 年总体信贷政策，对近 100 个行业和约二十个区域进行量化评价，并制定了 9 个行业信贷政策、8 个行业准入标准，加强政策引导，优化贷款投放。

本行加强结构调整，加快有进有退，优化客户结构。全行上半年新进入客户 3,099 户，约为年初客户数的 20%；主动退出、压缩非不良客户 723 户，占年初客户数的 6%。

本行积极推行行业审贷，结合行业风险特点组建了交通能源、重工业、轻工业、房地产以及创新产品和金融机构 5 个行业审贷组，提高审贷专业化水平。

本行采取一系列措施不断强化信贷管理。已着手组建独立的信贷管理部门，强化贷后管理。针对集团客户风险不断加大的特点，本行通过强化对高风险集团客户的甄别、统一授信，加大风险处置和化解力度、在总分行设立集团客户管理岗等措施，进一步加强对集团客户的信贷风险管理，防范对集团客户的多头过度授信问题。上半年本行对 300 多个重点集团客户进行了重点监控。加强放款中心管理，对重大、复杂项目均由独立的放款中心集中核保，强化放款操作风险控制。

本行亦在不断完善零售业务风险管理体制，改进授权管理和专职审批人制度。加大零售业务风险监控力度，对重点客户进行专项贷后检查，提示风险，建立风险报告制度。加强对住房按揭贷款管理，防范虚假按揭。

本行重视提升风险管理技术水平。稳步推进与穆迪公司合作开发的公司业务信用评级系统建设。该系统按照《巴塞尔协议 II》内部评级法要求设计，主体部分包括 21 个打分卡和一个 PD 计量模型。该系统涵盖本行 90%以上公司客户，设置 15 个评级级别，1-12 级为正常客户，13-15 级为违约客户，技术水平居国内同业前列。该系统已于 6 月底在全行正式上线。本行亦启动了与 BBVA 在实施巴塞尔新资本协议的项目合作，年内将制定并实施在 2013 年之前国内银行第一批实施巴塞尔新资本协议的规划。

本行公司业务信贷管理系统已于 2006 年 11 月实现了一次性全部成功上线。该系统涵盖公司客户的各类资产业务，涵盖资产业务管理的全过程。该系统的成功上线为全行提供了强大的基础性管理平台。上半年，本行重点推进该系统的全面应用及相关功能的完善、后续接口及相关系统的开发等工作，到 6 月底已实现了该系统在全行的全流程应用。

个人贷款

本行不断完善零售业务风险管理体制，改进授权管理和专职审批人制度。加大零售业务风险监控力度，对重点客户进行专项贷后检查，提示风险，建立风险报告制度。加强对住房按揭贷款管理，防范虚假按揭。

(二) 市场风险管理

市场风险是因市场价格下降而引起的资产负债表内外损失的风险，来源于利率、汇率、股价及商品价格等可观察市场变量的变动。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。

本行的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。本行计划财务部负责市场风险管理的日常工作。本行的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

利率风险是银行财务状况面对利率不利变动的风险。本行利率风险来源于本行资产及负债的重新定价期限错配,可能使利息收入或资产价值受到当时利率水平变动的影 响。

本行主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况,根据缺口现状,调整重新定价频率和设定公司类存款的期限档次,寻求降低重新定价期限的不匹配。

对于资金资本市场业务,本行基于久期分析,采用利率敏感度、压力测试和情景模拟等方法计量和监控利率风险,并设定利率敏感度、久期、敞口等风险限额,对限额执行情况进 行监控和管理。本行的资金资本市场业务通过衍生品交易,如掉期、远期和期权等,对本行资产负债表及投资组合的利率风险敞口进行保值。本行依托先进的风险管理系统和独立的内控中台,对市场风险限额进行有效监控和报告。

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 |
|------|--------|-----------|----------|----------|--------|
| 总资产 | 18,078 | 489,675 | 306,604 | 33,787 | 20,405 |
| 总负债 | 16,335 | 597,222 | 122,667 | 44,466 | 8,883 |
| 利率缺口 | 1,743 | (107,547) | 183,937 | (10,679) | 11,522 |

汇率风险管理

汇率风险主要来自于资产负债表内外资产及负债币种错配和外汇交易所导致的外币头寸错配。

本行的外汇敞口由总行资金资本市场部集中管理,所有分行外汇头寸都需要与总行背对背平盘,本行资金资本市场部通过在市场上平盘或通过衍生品交易套期保值,将汇率风险敞口控制在市场风险委员会设定的限额之内。针对人民币升值压力较大,本行自 04 年末开始,采取如下措施,加强汇率风险管理:

- 本行建立总分行交易系统,便于总行汇总全行头寸集中管理;
- 本行建立总行到分行、分行到支行的高效价格传导机制,对汇价进行有效管理;

- 将全行外汇敞口控制在市场风险委员会设定的规定范围内，并进行实时监控。

外汇敞口分析

单位：百万元人民币

| 项目 | 美元 | 港币 | 其他 | 合计 |
|-------|--------|---------|-------|--------|
| 表内净头寸 | 26,605 | (2,892) | 826 | 24,539 |
| 表外净头寸 | 10,785 | 2,507 | (882) | 12,410 |
| 合计 | 37,390 | (385) | (56) | 36,949 |

本行交易账户规模较小，在市场风险管理中，主要依据止损额度、总量控制、定期估值等手段，有效降低市场不确定性造成损失的可能性。

(三) 流动性风险管理

本行流动性管理的目标是遵循既定资产负债目标和流动性风险管理指引，及时履行本行支付义务并满足投资、贷款等业务的需要，保持适当的融资能力，保证在一定时间内以合理成本获得所需资金。

本行流动性管理采取统一管理、分级负责的风险集中管理模式。流动性管理的内容包括：设定全行流动性管理目标，通过期限缺口分析识别、计量，动态监控流动性风险，通过多样化的资产摆布，例如，央行存款、央行票据、短期国债、金融债和银行承兑汇票等，建立合理的流动性资产组合，并运用货币市场融资和货币互换等工具，获得必要的流动性支持。通过定期评估、压力测试，应急预案等，实行有序、积极地流动性风险管理策略。

2007 年上半年，面临货币政策频繁出台、包括本行在内的新股发行的频繁滚动以及理财市场的方兴未艾等诸多的变化和影响，本行流动性风险管理稳健、高效，为全行资产负债业务的发展创建了良好的基础条件。截至报告期末，反映本行流动性状况的有关指标列示如下：

| | | 监管标准 | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 | 2005 年 12 月 31 日 |
|--------------|---------------|-------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 流动性比率(%) (1) | 人民币 | ≥25.0 | 42.70 | 38.66 | 60.69 |
| | 外币 | ≥60.0 | 225.78 | 99.98 | 68.00 |
| 贷存款比例(%) (2) | 本外币合计 | ≤75.0 | 73.69 | 68.11 | 63.33 |
| 拆借资金比例 (%) | 拆入人民币资金比例 (3) | ≤4.0 | 0 | 0.34 | 0 |

| | | | | |
|---------------|------|------|------|------|
| 拆出人民币资金比例 (4) | ≤8.0 | 1.07 | 0.46 | 0.08 |
|---------------|------|------|------|------|

注：(1) 流动性资产期末余额除以流动性负债期末余额

(2) 贷款期末余额除以存款期末余额·贷款期末余额不含票据贴现·存款余额不含财政性存款和汇出汇款

(3) 拆入同业及其他金融机构人民币资金余额除以人民币存款余额

(4) 拆出同业及其他金融机构人民币资金余额除以人民币存款余额

(四) 内部控制与操作风险管理

内部控制

本行一直本着“内控优先”的原则不断完善内控体系，从体制、文化和技术三个层面入手构建由业务条线、职能部门和内部审计组成的内部控制三道防线，促进各项业务的持续健康发展和经营目标的实现。

内控体制方面：健全了由内部控制决策层、建设执行层、监督评价层组成的内部控制管理框架，全面梳理和完善了规章制度体系，明确了各部门和岗位的内控管理职责，健全了不相容岗位分离、强制休假、岗位轮换、任期经济责任审计等岗位制衡机制，加大内控检查的频度和覆盖面，确保内控制度的有效执行。

内控文化方面：大力开展合规文化教育，倡导合规经营理念；完善考核机制，增加合规考核内容；建立员工行为守则，提高员工职业道德水准；建立严格的问责制度，对内控违规行为进行责任追究。

内控技术方面：积极开发和推广使用信贷管理信息系统、财务管理系统、资产负债系统、客户评级系统，不断提高内控管理的信息化和电子化水平。

操作风险

2007 年上半年，本行从会计人员的准入退出、完善银企帐务核对、推进会计的集中管理等关键点着手，努力做好防范操作风险工作，同时，继续开展会计柜台业务检查，夯实风险防范基础。最近，银监会下发了《商业银行操作风险管理指引》，本行正在积极落实，构建符合本行实际的操作风险管理体系，进一步提高操作风险防范水平。

六、内部审计

本行从改进管理方式、报告线路、操作流程和技术手段入手全面增强内部审

计的独立性、权威性和有效性。本行实行审计人员总分行双线管理，审计任务由总行统一部署调配，分行任务为补充的集中性管理体制。总行统一制定检查方案和检查标准，统一出具审计报告，统一督促整改。本行推广现场审计作业系统，实现了现场检查的流程化、标准化和无纸化操作，大力开发非现场审计系统，进一步改进了技术手段。

加大了现场检查力度。2007 年上半年，本行以“防案件、防操作风险”为目标，开展了大规模的会计、财务现场审计工作，对全行营业网点的检查覆盖率达到 100%，大幅降低了操作风险隐患。

强化检查发现问题的整改。本行建立了审计发现问题档案库和持续的整改跟踪机制，落实整改责任人，加强整改验收，严格责任追究，近年来检查发现问题的整改率达到了 85%以上，有效提高了操作风险防范能力。

七、资本管理

本行立足于中国银监会的相关法律法规，结合本行发展导向，采用分步推进的原则积极构建本行的资本管理体系，使本行的资本在保证满足外部监管要求、信用评级机构期望、自身风险补偿的同时，通过引入“经济利润”和“风险资本回报率”为核心的绩效考核与分配体制，实现在风险可控的前提下股东价值最大化的目标。

八、投资情况

(一) 募集资金使用情况

根据中国银监会《关于中信银行境内外公开发行股票并上市有关事项的批复》和中国证监会《关于核准中信银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》、《关于核准中信银行股份有限公司发行境外上市外资股的通知》，本行于报告期内首次公开发行 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。

所有募集资金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。

(二) 重大非募集资金投资项目的实际进度和收益情况

报告期内，本行不存在重大非募集资金投资项目。

九、展望

下半年，我们认为，中国经济将保持快速增长势头，经济结构有望调整，基础性行业继续较快增长。总体看，本行经营环境依然稳健，有利于本行保持较高的盈利能力。本行将围绕股东价值最大化和建设一家“努力走在中外商业银行竞争前列”的商业银行为整体目标，通过以下策略确保各项业务实现年初既定的发展目标。一是进一步巩固公司业务、国际业务和资金业务的既有优势，拓宽非利息收入来源，加大战略客户开发力度，降低资金成本，提高对公业务内在素质。二是进一步强化后发优势，通过加快发展私人银行、贵宾理财、信用卡保持零售银行业务的快速发展，进一步提高零售业务占比。三是进一步推广信贷管理系统和客户评级系统的使用，全面提升风险管理水平。四是进一步发挥中信集团控股平台特有优势，重点在第三方存管业务、短期融资券、资产证券化、财务顾问和企业中长期融资等领域，加强与集团其他金融子公司的产品研发、交叉销售、网点共享及对战略客户的全面服务。五是深化内涵式改革，从网上银行、电话银行、自助银行三大平台全面推进技术密集型发展模式。六是推进外延式发展，加快新建分支行工作步伐，并在投资银行、金融租赁、汽车金融、企业年金、财务公司等管制放开的领域探索新的发展机会。七是提升股东价值，加深战投合作，加强投资者关系，尽职有效运用资本金。

第六章、股份变动和主要股东持股情况

(一) 股份变动情况表

| | 变动前 | | 变动增减 (+, -) | | | | | 变动后 | |
|----------------|--------------|--------|-------------|----|-------|-------------|-------------|--------------|--------|
| | 数量 (万股) | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 有限售条件股份合计: | 3,111,311.14 | 100% | 296,197.07 | | | -56,183 | 240,014.07 | 3,351,325.21 | 85.86% |
| 1. 国家持股 | .00 | | | | | | | .00 | |
| 2. 国有法人股 | 2,639,420.22 | 84.83% | 72,201.5 | | | -206,459.33 | -134,257.83 | 2,505,162.39 | 63.66% |
| 3. 其他内资持股, 其中: | .00 | | 63,305.17 | | | | 63,305.17 | 63,305.17 | 1.62% |
| 境内非国有法人持股 | .00 | | 63,305.17 | | | | 63,305.17 | 63,305.17 | 1.62% |
| 境内自然人持股 | .00 | | | | | | | .00 | |
| 4. 外资持股, 其中: | 471,890.92 | 15.17% | 160,690.4 | | | 150,276.33 | 310,966.73 | 782,857.65 | 20.58% |
| 境外法人持股 | 471,890.92 | 15.17% | 160,690.4 | | | 150,276.33 | 310,966.73 | 782,857.65 | 20.58% |
| 境外自然人持股 | | | | | | | | | |
| 二、无限售条件股份 | .00 | | 495,826.2 | | | 56,183 | 552,009.2 | 552,009.2 | 14.14% |
| 1. 人民币普通股 | .00 | | 115,164.3 | | | | 115,164.3 | 115,164.3 | 2.95% |
| 2. 境内上市的外资股 | .00 | | | | | | | | |
| 3. 境外上市的外资股 | .00 | | 380,661.9 | | | 56,183 | 436,844.9 | 436,844.9 | 11.19% |
| 4. 其他 | .00 | | | | | | | .00 | |
| 股份总数 | 3,111,311.14 | 100% | | | | | | 3,903,334.41 | 100% |

1. 经国务院原则同意, 并经财政部《财政部关于中信银行国有股权管理方案的批复》(财金[2006]121 号)和银监会《中国银行业监督管理委员会关于中信银行改制为股份有限公司有关事项的批复》(银监复[2006]455 号)批准, 由中信集团与中信国金作为发起人, 将本行整体改制为中信银行股份有限公司。股份公司于 2006 年 12 月 31 日设立, 设立时总股本为 3,111,311.14 万股, 其中, 中信集团持有本行 2,639,420.22 万股, 占本行股份 84.83%; 中信国金持有本行 471,890.92 万股, 占本行股份 15.17%。中信国金还于 2006 年 11 月 22 日与本行和中信集团订立追加认购协议, 根据该协议, 中信国金同意认购本行的若干 H 股。

2. 中信集团于 2007 年 3 月 1 日向境外战略投资者 BBVA 转让其所持本行股份 1,502,763,281 股。此次交易完成后,中信集团、中信国金和 BBVA 分别持有本行股份 24,891,438,919 股、4,718,909,200 股和 1,502,763,281 股,占本行上市前已发行股份的 80.00%、15.17%和 4.83%。
3. 本行于 2007 年 4 月 27 日在上海、香港两地同日上市。H 股超额配售权于 2007 年 5 月 10 日全部行使完毕。本次公开发行上市共发行 A 股 2,301,932,654 股, H 股 5,618,300,000 股(包括中信集团划转给社保基金理事会的国有股份以及西班牙对外银行和中信国金分别行使的反摊薄权利和追加认购权利)。公开发行后,本行共有 A 股 26,631,541,573 股, H 股 12,401,802,481 股, 总股本 39,033,344,054 股。
4. 本行于 2007 年 4 月公开发行上市时向战略投资者配售 517,238,000 股 A 股,于报告期末,该等配售 A 股仍受十二个月限售锁定约束,但由于本行无法逐一确认持有该等配售 A 股股东身份,仅根据公开信息了解 20 家战略投资者均为国有企业,因此该等配售 A 股暂列入上表中所述有限售条件股份中的国有法人股一栏中。
5. 本行于 2007 年 4 月公开发行上市时网下向配售对象配售 633,051,654 股 A 股。于报告期末,该等配售 A 股仍受三个月限售锁定约束,但由于本行未知持有该等配售 A 股股东身份,因此该等配售 A 股暂列入上表中所述有限售条件股份中的其他境内非国有法人股一栏中。
6. 本行于 2007 年 4 月公开发行上市时向五名基础投资者配售 273,036,000 股 H 股,于报告期末,该等配售 H 股仍受十二个月限售锁定约束。其中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)公司和中国人寿保险股份有限公司所持股份为国有法人股。

(二) 股东数量和持股情况

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

报告期末,本行股东总数 407,759 (其中 A 股股东 342,147 户, H 股股东 65,612 户)

前十名股东持股情况

| 序号 | 股东名称 | 股东性质 | 股份类别 | 报告期末持股数 | 占股本比例 (%) | 股份质押或冻结数 |
|----|-----------------|------|------|----------------|-----------|----------|
| 1 | 中国中信集团公司 | 国有 | A 股 | 24,329,608,919 | 62.33% | 0 |
| 2 | 中信国际金融控股公司 | 外资 | H 股 | 5,855,002,200 | 15.00% | 未知 |
| 3 | 香港中央结算(代理人)有限公司 | 外资 | H 股 | 4,830,224,000 | 12.37% | 未知 |
| 4 | BBVA | 外资 | H 股 | 1,885,311,281 | 4.83% | 未知 |
| 5 | 瑞穗实业银行 | 外资 | H 股 | 68,259,000 | 0.17% | 未知 |
| 6 | 全国社会保障基金理事会 | 国有 | H 股 | 68,259,000 | 0.17% | 未知 |
| 7 | 中国人民财产保险股份有限公司 | 国有 | H 股 | 68,259,000 | 0.17% | 未知 |
| 8 | 中国人寿保险 | 国有 | H 股 | 34,129,000 | 0.09% | 未知 |

| | | | | | | |
|----|--------------|----|-----|------------|-------|----|
| | (集团) 公司 | | | | | |
| 9 | 中国人寿保险股份有限公司 | 国有 | H 股 | 34,129,000 | 0.09% | 未知 |
| 10 | 中国船舶工业集团公司 | 国有 | A 股 | 29,310,000 | 0.08% | 0 |

本行未知上述股份存在质押或冻结的情况。截至 2007 年 3 月 1 日, 中国中信集团公司持有中信国际金融控股公司 55.19% 的股份, 为其控股股东; BBVA 亦持有中信国际金融控股公司 14.52% 的股份; 除此以外, 本行未知上述股东之间关联关系。

报告期末, 前 10 名无限售条件股东持股情况

| 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 | 4,830,224,000 | H 股 |
| 2 | 中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金 | 6,246,000 | A 股 |
| 3 | 中国平安人寿保险股份有限公司-万能一个险万能 | 6,242,000 | A 股 |
| 4 | 中国建设银行-博时裕富证券投资基金 | 5,523,850 | A 股 |
| 5 | 中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪 | 4,405,549 | A 股 |
| 6 | 国际金融-渣打-CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED | 4,197,907 | A 股 |
| 7 | 中国银行-嘉实沪深 300 指数证券投资资金 | 4,061,787 | A 股 |
| 8 | 北京诺克投资管理有限公司 | 3,193,250 | A 股 |
| 9 | 中国农业银行-大成沪深 300 指数证券投资基金 | 2,820,000 | A 股 |
| 10 | 刘伟文 | 2,800,000 | A 股 |

上述股东关联关系或一致行动的说明 本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系

报告期末, 前 10 名有限售条件股东持股情况及限售条件

| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 | | 限售条件 |
|----|----------------|----------------|----------------|----------------|------|
| | | | 可上市交易时间 | 新增可上市交易股份数量 | |
| 1 | 中国中信集团公司 | 24,329,608,919 | 2010.4.28 | 24,329,608,919 | 注 1 |
| 2 | 中信国际金融控股公司 | 5,855,002,200 | 2008.4.28 | 5,855,002,200 | 注 2 |
| 3 | BBVA | 1,885,311,281 | 2008.4.28 | 382,548,000 | 注 3 |
| 4 | 瑞穗实业银行 | 68,259,000 | 2008.4.28 | 68,259,000 | 注 4 |
| 5 | 全国社会保障基金理事会 | 68,259,000 | 2008.4.28 | 68,259,000 | 注 4 |
| 6 | 中国人民财产保险股份有限公司 | 68,259,000 | 2008.4.28 | 68,259,000 | 注 4 |
| 7 | 中国人寿保险(集团)公司 | 34,129,000 | 2008.4.28 | 34,129,000 | 注 4 |
| 8 | 中国人寿保险股份有限公司 | 34,129,000 | 2008.4.28 | 34,129,000 | 注 4 |
| 9 | 中国船舶工业集团公司 | 29,310,000 | 2008.4.28 | 29,310,000 | 注 5 |
| 10 | 宝钢集团有限公司 | 25,862,000 | 2008.4.28 | 25,862,000 | 注 5 |

注: 1、中信集团承诺, 自本行 A 股股票在上海证券交易所上市之日起三十六个月内, 中信集团将不会转让或者委托他人管理中信集团已直接和间接持有的本行 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 股的不受上述三十六个月锁定期限制。

2、中信国金承诺, 自本行首次公开发行上市交易之日起一年内, 其将不会转让或者委托他人管理其已直接和间接持有的本行股份, 也不由本行收购其持有的本行股份。

3、BBVA 承诺, 在首次交割(2007 年 3 月 1 日)时购买的股份和根据买入期权购买的任何股份, 一般不得在购入有关股份之日第三个周年日前予转让, 而根据其反摊薄权利发行予 BBVA 的额外股份不得在发行股份之日第一个周年日前予以转让。

4、H 股发行四名基础投资者承诺, 未经本行和所有联席全球协调人事先书面同意的情况下, 于上市日后 12 个月或禁售期内任何时间, 将不会直接或间接出售根据基础配售认购的任何 H 股。

5、A 股发行 20 名战略投资者所获得股票的锁定期为上市日后 12 个月。

(三) 主要股东权益

截至 2007 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, 主要股东及其它人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下:

| 名称 | 持股数量 | 股份种类 | 占已发行 A 股股本总额的百分比 (%) | 占已发行 H 股股本总额的百分比 (%) | 占已发行股本总额的百分比 (%) | 身份 |
|------------|----------------|------|----------------------|----------------------|------------------|---------|
| 中国中信集团公司 | 24,329,608,919 | A 股 | 91.36% | | 62.33% | 实 益 持有人 |
| 中信国际金融控股公司 | 5,855,002,200 | H 股 | | 47.21% | 15.00% | 实 益 持有人 |
| BBVA | 1,885,311,281 | H 股 | | 15.20% | 4.83% | 实 益 持有人 |

除上述披露外, 截至 2007 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, 并无任何其它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。

(四) 控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内本行股东及实际控制人没有发生变更。

第七章 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 | 性别 | 年龄 |
|----------------------|------------|----|----|
| 孔 丹 先生 | 董事长、非执行董事 | 男 | 60 |
| 常振明 先生 | 副董事长、非执行董事 | 男 | 50 |
| 王 川 先生 | 非执行董事 | 男 | 59 |
| 陈小宪 博士 | 执行董事、行长 | 男 | 53 |
| 窦建中 先生 | 非执行董事 | 男 | 52 |
| 吴北英 先生 | 执行董事、常务副行长 | 男 | 56 |
| 陈许多琳 女士 | 非执行董事 | 女 | 53 |
| 居伟民 先生 | 非执行董事 | 男 | 44 |
| 张极井 先生 | 非执行董事 | 男 | 51 |
| 何塞·伊格纳西奥· 格里哥萨里先生 | 非执行董事 | 男 | 53 |
| 白重恩 博士 | 独立非执行董事 | 男 | 43 |
| 蓝德彰 博士 | 独立非执行董事 | 男 | 64 |
| 艾洪德 博士 | 独立非执行董事 | 男 | 52 |
| 谢 荣 博士 | 独立非执行董事 | 男 | 54 |
| 王翔飞 先生 | 独立非执行董事 | 男 | 55 |

监事会

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 |
|---------------------|------|----|----|
| 刘崇明 女士 | 监事长 | 女 | 61 |
| 王拴林 先生 | 外部监事 | 男 | 57 |
| 庄毓敏 博士 | 外部监事 | 女 | 44 |
| 李前鑫 ^① 先生 | 监事 | 男 | 60 |
| 郭克彤 先生 | 监事 | 男 | 53 |
| 林争跃 先生 | 职工监事 | 男 | 44 |
| 邓跃文 先生 | 职工监事 | 男 | 43 |
| 李 刚 先生 | 职工监事 | 男 | 38 |

高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 |
|--------|--------------------|----|----|
| 陈小宪 博士 | 执行董事、行长 | 男 | 53 |
| 吴北英 先生 | 执行董事、常务副行长、风险管理负责人 | 男 | 56 |
| 欧阳谦 博士 | 副行长 | 男 | 51 |
| 赵小凡 博士 | 副行长兼总行营业部总经理 | 男 | 43 |
| 王连福 先生 | 纪委书记 | 男 | 53 |
| 苏国新 先生 | 副行长 | 男 | 40 |
| 曹 彤 先生 | 副行长 | 男 | 39 |
| 曹国强 先生 | 行长助理、财务负责人 | 男 | 42 |
| 张 强 先生 | 行长助理 | 男 | 44 |
| 罗 焱 先生 | 董事会秘书 | 男 | 38 |

^①本行已于 2007 年 8 月 2 日发布公告宣布：李前鑫先生自 2007 年 8 月 2 日起因退休而辞任本行监事职务。

董事、监事和高级管理人员持股变动

报告期内公司董事、监事、高级管理人员未持有本行股份。

新聘或解聘公司董事、监事和高级管理人员的情况

- 1、2007 年 1 月，席伯伦先生向本行董事会辞去独立董事一职；
- 2、2007 年 1 月，本行第一届董事会第二次会议聘任苏国新先生为本行副行长，不再担任董事会秘书；聘任罗焱先生为本行董事会秘书；
- 3、2007 年 2 月，本行 2007 年第一次临时股东大会选举居伟民先生、何塞·伊格纳西奥·格里哥萨里先生、张极井先生作为本行非执行董事，选举谢荣先生、艾洪德先生为独立董事；
- 4、2007 年 3 月，本行 2007 年第三次临时股东大会选举庄毓敏女士为本行外部监事。

(二) 董事、监事、高级管理人员简历

孔丹先生 60 岁 中国国籍

本行董事长、非执行董事，于 2005 年 12 月加入本行董事会。孔先生同时担任中信集团、中信国金、中信（香港）集团、中信深圳（集团）公司、中信裕联投资有限公司董事长及中信嘉华非执行董事。孔先生于 2000 年 7 月至 2006 年 7 月担任中信集团副董事长兼总经理，2002 年 11 月至 2006 年 10 月担任中信嘉华董事长。加盟中信集团之前，孔先生长期就职于以金融为主业的控股公司中国光大（集团）有限公司，历任常务董事兼副总经理、副董事长兼总经理等高级管理职务。孔先生曾在国务委员兼国家经济委员会主任办公室工作。孔先生为高级经济师，毕业于中国社会科学院研究生院，获经济学硕士学位。

常振明先生 50 岁 中国国籍

本行副董事长、非执行董事，于 2006 年 12 月加入本行董事会。常先生同时担任中信国金副董事长、董事及中信嘉华非执行董事。常先生于 2006 年 8 月起担任中信集团副董事长兼总经理、中信泰富股份有限公司董事，2006 年 10 月起担任中信国际资产管理有限公司董事长。常先生于 2004 年 9 月至 2006 年 7

月出任中国建设银行股份有限公司副董事长兼行长，1995 年 8 月至 2004 年 7 月出任中信集团执行董事兼副总经理，1994 年 1 月至 1995 年 8 月出任中信集团协理，1993 年 9 月至 1994 年 1 月出任本行副行长，1992 年 10 月至 1993 年 9 月出任本行助理行长。常先生为高级经济师，毕业于北京第二外国语学院，获日本语言学士学位，后获纽约保险学院工商管理硕士学位。

王川先生 59 岁 中国国籍

本行非执行董事，于 2005 年 12 月加入本行董事会。王先生同时担任中信集团副董事长、中信控股有限责任公司副董事长兼总裁。加盟中信集团之前，王先生于 2001 年 10 月至 2004 年 7 月出任中国光大集团有限公司副董事长、中国光大银行有限公司副董事长兼行长。此前，王先生在中国农业银行工作超过 20 年，并担纲多个不同职位，包括总行副行长、吉林分行行长、总行信贷业务部总经理、研究部门及人力资源部门副总经理。王先生为高级经济师，毕业于中国人民大学，大专学历。

陈小宪博士 53 岁 中国国籍

本行执行董事兼行长，于 2004 年 11 月加入本行。陈博士同时担任中信集团常务董事与副总经理，以及中信国金和中信嘉华的非执行董事。陈博士被东北财经大学聘为博士生导师和教授，同时亦为中国人民大学教授。自 2000 年 3 月至 2004 年 10 月，陈博士曾任招商银行董事、常务副行长、副行长。此前，自 1993 年 12 月至 2000 年 3 月，陈博士曾任招商银行北京分行行长。另外，自 1982 年 9 月至 1993 年 12 月，陈博士曾任人民银行北京分行处长、行长助理、副行长。陈博士为高级经济师，在中国银行业拥有 25 年从业经历，毕业于中国人民大学，获财政金融专业学士学位。此后，陈博士先后于西南财经大学获得金融专业的硕士学位，于东北财经大学获得金融学博士学位。2005 年和 2006 年，陈博士连续两年被中国《银行家》杂志评选为“年度中国十大金融人物”，并于 2006 年被中国国际金融论坛年会评选为“中国十佳新锐金融人物”。

窦建中先生 52 岁 中国国籍

本行非执行董事。窦先生同时担任中信集团常务董事兼副总经理、中信国金

董事兼行政总裁、中信嘉华董事长、中信国际资产管理有限公司董事及振华财务董事。窦先生于 1980 年加入中信集团，并于 1987 年 4 月加入本行，自 1987 年至 1994 年出任本行副行长，自 1994 年至 2004 年出任本行行长。窦先生毕业于北京对外经济贸易大学，后获辽宁大学经济学硕士学位，为高级经济师，拥有丰富的金融业从业经验。

吴北英先生 56 岁 中国国籍

本行执行董事兼常务副行长。吴先生于 1987 年 8 月加入本行，至今一直服务于本行。自 1995 年 7 月至 2001 年 12 月出任本行副行长，期间曾于 1996 年 7 月至 1999 年 9 月兼任本行北京分行行长，1999 年 9 月起则兼任本行广州分行行长。此前，自 1993 年 12 月至 1995 年 7 月，吴先生曾任本行行长助理。吴先生为高级经济师，毕业于中央财政金融学院，获货币银行学硕士学位。

陈许多琳女士 53 岁 中国国籍

本行非执行董事，于 2006 年 12 月加入本行董事会。陈女士于 1998 年加入中信国金，为执行副总裁，2001 年 5 月获委任为中信国金董事，自 2002 年起出任中信国金董事总经理兼替任行政总裁、中信嘉华董事兼行政总裁和香港华人财务有限公司董事长。陈女士在信贷和风险管理、人力资源和战略发展等方面拥有丰富经验。陈女士现为香港银行业务咨询委员会，同时担任香港浸会大学校董会和该大学财务委员会成员。加入中信国金前，陈女士曾为香港渣打银行零售银行部的主管，拥有超过三十年的丰富银行业务经验。

居伟民先生 44 岁 中国国籍

本行非执行董事，于 2007 年 2 月加入本行董事会。居先生同时担任中信集团董事、财务总监，中信国金和中信嘉华非执行董事，中信信托投资有限责任公司董事长。居先生自 1987 年 8 月至今历任中信集团财务部副主任、财务部主任、总会计师、财务总监、董事，中国国际经济咨询公司项目经理，中兴钢铁公司财务经理，以及肖特吉有限公司董事总经理等职务。居先生毕业于中国人民大学，获会计学硕士学位。

张极井先生 51 岁 中国国籍

本行非执行董事，于 2007 年 2 月加入本行董事会。张先生同时担任中信集团董事、总经理助理、战略与计划部主任，以及中信资源控股有限公司、中信证券股份有限公司董事。张先生自 1984 年 12 月至今历任中信集团董事、战略与计划部主任、综合计划部主任，中信澳大利亚有限公司副总经理、总经理，以及中信海外投资部矿产部副经理等职。张先生是高级经济师，毕业于中国社会科学院研究生院，获经济学硕士学位。

何塞·伊格纳西奥·格里哥萨里 (José Ignacio Goirigolzarri) 先生 53 岁 西班牙国籍

本行非执行董事，于 2007 年 2 月加入本行董事会。格里哥萨里先生同时担任 BBVA 银行行长兼首席运营官、西班牙-美国理事会基金会 (Spain USA Counsel Foundation) 主席。自 2000 年起，担任墨西哥 BBVA 商业银行 (BBVA BANCOMER) 董事，2001 年起担任 BBVA 银行行长兼首席运营官。自 1999 年比尔堡-比斯卡亚银行 (简称 BBV) 与阿根廷利亚银行 (Argentaria) 合并成为 BBVA 银行以后，格里哥萨里先生担任 BBVA 执行委员会委员，全面负责集团在拉丁美洲的所有业务。此前，格里哥萨里先生先后担任 BBV 银行执行委员会委员、总经理，负责零售银行和美洲业务，同时主持集团开始在拉丁美洲的拓展。格里哥萨里先生毕业于西班牙德乌斯托商业大学 (University of Deusto)，获经济学学士学位，也曾在英国利兹大学 (University of Leeds, UK) 学习金融与战略规划。

白重恩博士 43 岁 中国国籍

本行独立非执行董事，于 2006 年 12 月加入本行董事会。白先生现任清华大学经济管理学院经济系主任，自 1999 年起历任香港大学经济金融学院助理教授和副教授，清华大学经济管理学院特聘教授。清华大学经济管理学院弗雷曼经济学讲席教授、博士生导师。此前，白先生曾任教于美国波士顿学院。白先生毕业于中国科技大学数学系，获学士学位，后获美国加州大学圣地亚哥分校数学博士学位及哈佛大学经济学博士学位。

白先生在发展与转轨经济学、公共经济学、公司治理、金融、产业经济学等

领域的研究具有很深的造诣，2006 年获得国家杰出青年科学基金，2007 年被中华人民共和国教育部评为长江学者。白先生同时担任多个社会职务，包括《世界银行经济评论》、《中国经济评论》编委和清华大学《经济学报》联执主编、著名智库布鲁金斯学会非常驻高级研究员、美国哥伦比亚大学 IPD 研究所公司治理研究员、美国密西根大学戴维逊研究所研究员，并曾任世界银行咨询顾问。

蓝德彰(John Dexter Langlois)博士 64 岁 美国国籍

本行独立非执行董事，于 2006 年 12 月加入本行董事会。蓝德彰博士于 2006 年 3 月担任 Countrywide Capital Markets Asia Limited 董事总经理至今，并先后担任上海银行董事、南京市商业银行董事，以及深圳发展银行非执行董事长和董事。2002 年 9 月至 2005 年 8 月担任摩根士丹利资产服务咨询（中国）有限公司主席。此前，蓝德彰博士在 JP 摩根历任集团内纽约国际金融管理部副总裁，JP 摩根担保公司日本分公司董事总经理，日本分公司投资银行部房产处处长，伦敦分公司投资银行部房地产处处长，香港分公司投资银行部中国业务处处长，纽约分公司投资银行部亚洲客户处处长，北京代表处首席代表。蓝先生毕业于普林斯顿大学，获东亚研究博士学位，期间先后获哈佛大学文学硕士学位、纽约大学工商管理硕士学位。

艾洪德博士 52 岁 中国国籍

本行独立非执行董事，于 2007 年 2 月加入本行董事会，现任东北财经大学校长。艾博士 1999 年 1 月 1 日至 2005 年 5 月任东北财经大学副校长，1998 年 3 月至 12 月任大连市高新技术园区副主任，1997 年 12 月至 1998 年 2 月任大连市政府副秘书长，1996 年 7 月至 1997 年 11 月任东北财经大学助理校长，1993 年 1 月至 1996 年 6 月任东北财经大学金融系副主任。艾博士是教授、博士生导师，2000 年开始享受国务院政府特殊津贴，毕业于东北财经大学，获货币银行学博士学位。

艾博士在货币政策与货币理论、金融机构管理、国际金融、金融市场、区域金融与信用制度等领域研究具有很深的造诣，主持完成国家或省政府资助的研究课题 16 项。艾博士的学术观点与政策建议曾被人民银行、国务院、全国人大常委会、辽宁省政府、大连市市政府等采纳并应用于政策实践。艾博士同时担任多

个社会职务,包括中国金融学会常务理事、中国金融学会学术委员会委员、中国国际金融学会理事会学术委员、辽宁省价格学会副会长、辽宁省国际经济法学会副会长等。此外,艾博士曾担任辽宁信托投资股份有限公司的独立董事。艾博士现任大连圣亚旅游控股有限公司及辽宁成大股份有限公司的独立董事。

谢荣博士 54 岁 中国国籍

本行独立非执行董事,于 2007 年 2 月加入本行董事会,现任上海国家会计学院副院长。谢博士自 1997 年 12 月至 2002 年 10 月任毕马威会计师事务所合伙人,1985 年 12 月至 1997 年 12 月历任上海财经大学会计学系副主任、博士生导师、教授、副教授、讲师。期间,曾在英国沃瑞克(Warwick)大学高级访问研究一年,并在大华会计师事务所任兼职注册会计师、普华大华会计师事务所任兼职注册会计师。谢博士毕业于上海财经大学,获经济学博士学位。

谢博士在会计学、审计学、金融企业内部控制等领域的研究具有很深的造诣,曾牵头或参与多个由国家、财政部、注册会计师学会等资助的研究课题。谢博士同时担任多个社会职务,包括国务院学位委员会会计硕士专业学位教育指导委员会委员、中国会计学会常务理事、中国审计学会理事、中国会计学会教育分会常务理事、上海成本研究会副会长,同时是上海汽车股份有限公司、中海发展股份有限公司、中国东方航空股份有限公司等公司的独立董事。

王翔飞先生 55 岁 中国国籍

本行独立非执行董事,于 2006 年 12 月加入本行董事会。王先生现任中安石油国际有限公司财务副总监、安中石油国际控股有限公司财务顾问、China Beiye ESCOM International Ltd. 董事,以及深圳市农村商业银行独立非执行董事。同时,王先生现为天津创业环保股份有限公司和重庆钢铁股份有限公司(两公司均为港交所 H 股和上交所 A 股的上市公司)及财讯传媒集团有限公司的独立非执行董事。自 1996 年至 2002 年,王先生曾任中国光大集团有限公司董事兼助理总经理,历任下属多家控股的上市公司的执行董事和上市公司的行政职位,亦先后在多家从事银行及相关金融服务业务的公司担当高级管理职务。王先生为高级会计师,毕业于中国人民大学,获经济学学士学位,曾任职中国人民大学财政系金融教研室助教。

刘崇明女士 61 岁 中国国籍

本行监事长。2003 年 3 月至 2006 年 12 月，刘女士曾任中信集团公司总稽核、中信控股有限责任公司副董事长。加盟中信集团之前，1999 年 1 月至 2003 年 3 月，任人民银行天津大区分行党委书记、行长；1996 年 5 月至 1998 年 12 月，任人民银行总行稽核局局长、银行监管一司司长；1985 年至 1996 年，先后任人民银行湖北省分行副行长、行长、党委书记等职务。在湖北任行长期间曾先后兼任华中理工大学、武汉大学、中南财经大学兼职教授。刘女士为高级经济师，毕业于原湖北大学（现中南财经大学）。

王拴林先生 57 岁 中国国籍

本行外部监事。王先生自 2003 年 1 月起担任中信集团监事会专职监事。之前，王拴林先生曾在金融领域担任多个职务，先后担任中国国债登记结算有限责任公司副总经理，中国证券交易系统有限公司董事、副总经理，人民银行总行稽核司处长、办公室主任。王先生为高级经济师，毕业于中国人民大学财政金融专业，获学士学位。

庄毓敏女士 44 岁 中国国籍

本行外部监事。庄女士现任中国人民大学财政金融学院货币金融系主任、教授、博士生导师。1995 年至今在中国人民大学金融系任教，担任金融教研室副主任，金融系主任等职。1984 年至 1995 年在中国人民大学财政系工作，担任教研室副主任。毕业于中国人民大学财政系，后获中国人民大学经济学硕士和经济学博士学位。

李前鑫先生 60 岁 中国国籍

本行监事。2002 年 3 月至 2007 年 5 月，李先生任中信集团稽核审计部主任。此前，李先生曾任中信公司审计部副主任，中信兴业公司副总经理、襄理、处长、等职。于 2007 年 7 月之前，李先生兼任中信控股有限公司监事、审计委员会成员、中信华东（集团）有限公司监事会主席、中信资产管理有限公司监事长、中信网络科技股份有限公司监事。李前鑫先生为高级经济师，毕业于北京航空航天大学，获本科学历。

郭克彤先生 53 岁 中国国籍

本行监事。郭先生现任中信集团人力资源部主任，2003 年 11 月起兼任中信澳大利亚有限公司董事，1999 年 10 月起任中信房地产公司董事。此前曾任中信集团人事部副主任、主任助理、处长、副处长。郭先生为经济师，毕业于中国人民大学，获大专学历。

林争跃先生 44 岁 中国国籍

本行监事。林先生于 2006 年 3 月起出任总行稽核审计部副总经理，2005 年 6 月至 2006 年 3 月则任总行稽核审计部总经理助理，2004 年 3 月至 2005 年 6 月，林先生曾任本行南京分行稽核部副总经理。此前，林先生曾就职于中国工商银行南京分行。林先生是中国经济师、美国注册财务策划师(RFP)、美国企业理财顾问师(CFC)，在中国银行业拥有 23 年从业经历。林先生于江苏省电视大学获得金融专业的学士学位。

邓跃文先生 43 岁 中国国籍

本行监事。邓先生于 2007 年 2 月起担任本行总行营业部风险管理部总经理。2005 年 10 月至 2007 年 2 月，担任总行营业部风险管理部负责人，2004 年 2 月至 2005 年 10 月则担任总行营业部风险管理部副总经理。此前，自 1996 年 4 月至 2004 年 2 月，邓先生先后就职于本行信贷部、总行营业部零售银行部和深圳分行信审部。自 1996 年 4 月至今，邓先生一直为本行服务。邓先生毕业于武汉工学院，获学士学位，后获人民银行总行金融研究所货币银行学硕士学位。

李刚先生 38 岁 中国国籍

本行监事。李先生于 2006 年 6 月起担任本行计划财务部总经理助理兼资产负债管理部总经理，2000 年 6 月至 2006 年 6 月，李先生在本行曾先后担任计划财务部资金管理部总经理、本行总行营业部计划财务部总经理等职。此前，李先生曾在中信大榭开发公司历任财务部主任助理、副主任、财税局资金处副处长、处长等职。李先生毕业于中国金融学院。

陈小宪博士 53 岁 中国国籍

自 2004 年 10 月起任本行常务董事兼行长，简历见本行董事。

吴北英先生 56 岁 中国国籍

自 2001 年 12 月起任本行执行董事、常务副行长兼风险负责人，简历见本行董事。

欧阳谦博士 51 岁 中国国籍

本行副行长。于 1988 年加入本行，至今一直为本行服务。2005 年以来，欧阳先生同时担任振华国际财务有限公司董事长。欧阳先生自 1995 年 7 月升任本行副行长。自 1994 年 4 月至 1995 年 7 月，任本行行长助理。1991 年欧阳先生负责本行内部风险控制系统的研究设计工作。1989 年 1 月，欧阳先生在本行资金部工作，主要从事外汇交易、债券交易、黄金买卖等；同年 9 月，开始从事资产组合投资管理的工作。欧阳先生为高级经济师，毕业于清华大学，获水利机械专业硕士学位，后获英国曼彻斯特大学航空工程博士学位。

赵小凡博士 43 岁 中国国籍

本行副行长，并于 2006 年 4 月开始兼任本行总行营业部总经理。自 1998 年 8 月至 2001 年 12 月，赵先生曾任本行行长助理。自 1986 年 7 月至今，赵先生一直为本行服务。赵先生为高级会计师，毕业于中国人民大学，获财务会计专业学士学位，后获辽宁大学国际金融专业硕士学位及北京大学经济学院金融学专业博士学位。

王连福先生 53 岁 中国国籍

本行纪律检查委员会书记、副行级人力资源主管。王先生自 2005 年 1 月至 2006 年 3 月还兼任本行人力资源部总经理。此前，自 1995 年 6 月至 1999 年 2 月，王先生曾任本行行长助理。自 1987 年 5 月至今，王先生一直为本行服务。另外，自 1984 年 12 月至 1987 年 5 月，王先生曾于中信集团人事部调配处任职。王先生为高级经济师，先后获得北京师范学院政法专业的大学学历和东北财经大学货币银行学专业的硕士学位。

苏国新先生 40 岁 中国国籍

本行副行长。苏先生曾担任中信集团办公厅副主任、同时兼任中信集团董事长及中信银行董事长秘书。1997 年 6 月开始担任中信集团董事长秘书。1993 年 10 月至 1997 年 5 月在中信集团负责外事工作。1996 年 1 月至 1997 年 1 月，在瑞士银行 SBC 和瑞士联合银行 UBS 等金融机构工作。苏先生毕业于天津外国语学院，获文学学士学位，曾在北京外国语学院攻读联合国译训部研究生，后获香港公开大学工商管理硕士学位。

曹彤先生 39 岁 中国国籍

本行副行长。此前，曹先生自 2004 年 12 月至 2006 年 12 月任本行行长助理，自 2005 年 1 月至 2006 年 3 月兼任本行零售银行部总经理。此前，曹先生历任招商银行北京分行计划资金部副经理、营业部经理、行长助理、副行长、总行个人银行部总经理和深圳管理部副主任（主持工作）。另外，自 1990 年 7 月至 1994 年 1 月，曹先生曾任职于中国人民银行北京分行。曹先生在中国银行业拥有 17 年从业经历。曹先生为高级经济师，毕业于中国人民大学，先后获得财政学学士学位、金融学硕士学位。

曹国强先生 42 岁 中国国籍

本行行长助理兼任本行计划财务部总经理。2005 年 4 月至 2006 年 4 月，曹先生任本行计划财务部总经理。此前，曹先生历任招商银行总行计划资金部副总经理和总经理，招商银行深圳管理部计划资金部总经理，招银典当公司董事、副总经理（主持工作），深圳士必达国际投资有限公司董事，招商银行计划资金部总经理助理。另外，自 1988 年 7 月至 1992 年 6 月，曹先生曾任职于人民银行陕西省分行计划资金处，历任副主任科员、副处长。曹先生在中国银行业拥有 18 年从业经历。曹先生为高级经济师，毕业于湖南财经学院，获货币银行学专业学士学位，后获陕西财经学院货币银行学硕士学位。

张强先生 44 岁 中国国籍

本行行长助理。此前，自 2000 年 1 月至 2006 年 4 月，张先生历任本行总行营业部副总经理、常务副总经理和总经理。另外，自 1990 年 9 月至 2000 年

3 月, 张先生曾先后就职于本行信贷部、济南分行和青岛分行, 历任总行信贷部副总经理、总经理、分行副行长和行长。自 1990 年 9 月至今, 张先生一直为本行服务。张先生为高级经济师, 先后于中南财经大学获得计划统计专业的学士学位及于辽宁大学获得金融学的硕士学位。

罗焱先生 38 岁 中国国籍

本行办公室副主任兼董事会秘书。罗先生于 2004 年 10 月加盟本行, 并自 2005 年 6 月至 2006 年 3 月, 出任本行办公室副主任。自 2004 年 10 月至 2005 年 6 月, 罗先生出任本行行政管理部总经理助理。此前, 自 1996 年 3 月至 2004 年 10 月, 罗先生任职于招商银行, 亦自 1990 年 7 月至 1996 年 3 月任职于交通银行扬州分行。罗先生为经济师, 毕业于内蒙古财经学院, 获得工业会计学学士学位。

人力资源与管理

机构与员工数量 截至 2007 年 6 月末, 本行机构网点共 457 家, 较年初增加 11 家。此外, 本行唐山分行已于 7 月 18 日正式对外营业, 太原分行已于 8 月 21 日正式对外营业。

截至 2007 年 6 月末, 本行在岗员工数为 13,264 人, 比年初增加 689 人。

人力资源管理 按照有效激励与严格约束相互协调的原则, 本行不断完善人力资源管理体系。积极推进分支机构和总行部门管理层调整配备, 建立健全规章制度, 完善考核任免机制, 充实后备队伍。启动规范全行职位设置、职位称谓及专业技术序列建设。科学编制人力计划, 加强人员结构数量调控, 不断优化人员结构。建立全行统一的招聘体系平台, 多渠道招聘优秀人才。改进与完善以绩效衡量为依据的薪酬分配制度, 完善薪酬体系, 启动设计管理层长期激励计划, 促进经营层与股东利益的一致。利用先进信息技术手段, 通过 SAP-HR 系统平台, 加强全行人力资源管理。

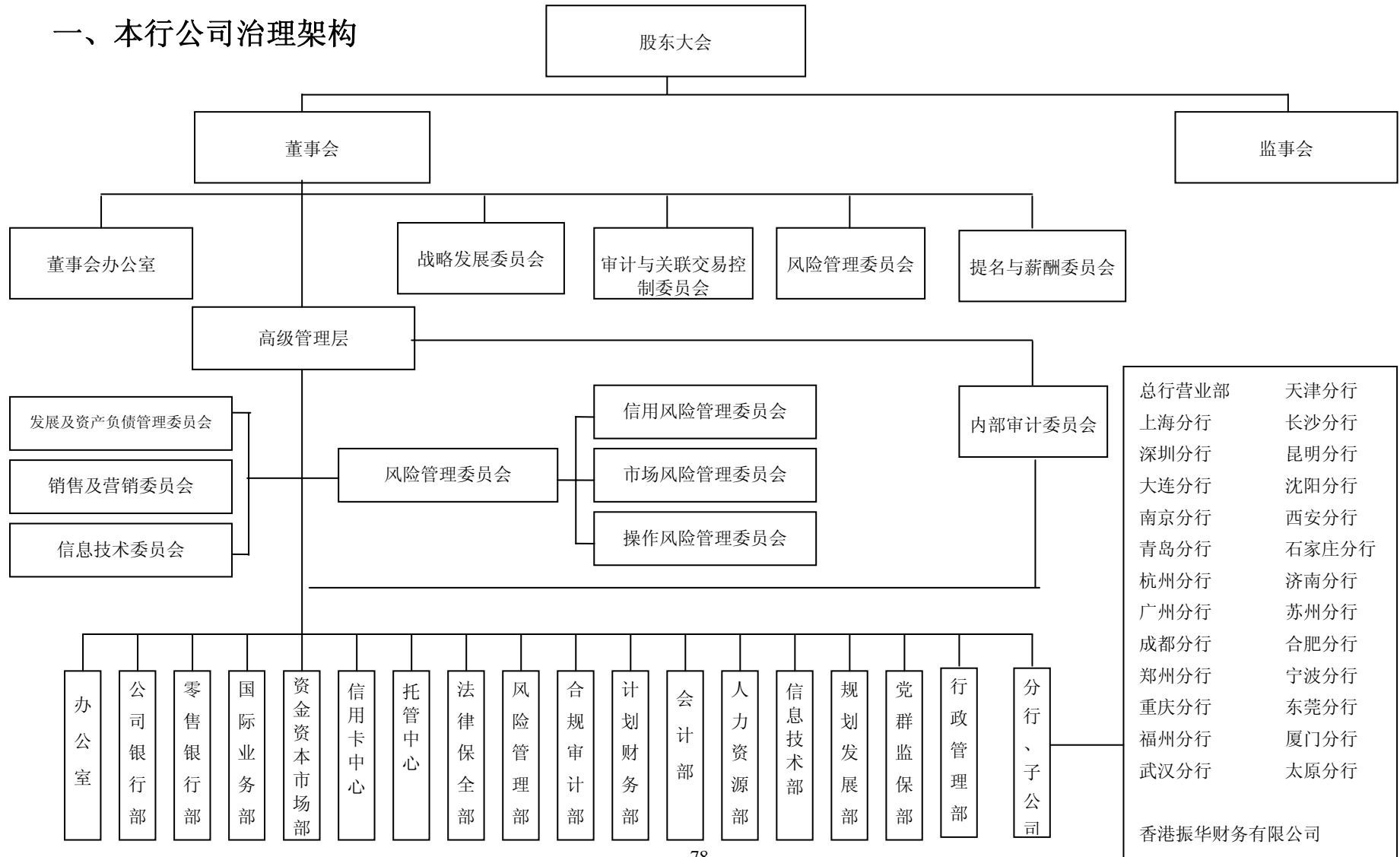
人力资源培养与开发 本行进一步全面深化加强中高层管理人才的培养, 与国外大学合作举办各类管理培训、考察。本行积极开展稽核、会计、风险管理、资金交易、信息技术等中层经理专业培训, 为业务发展提供了充足的知识资源和智力支持。利用中信银行网络学院, 实施全员网上学习和交流, 全行登陆学习人

数达 12,659 人, 学习总课时达 112,771 课时。

企业文化 本行进一步加强了企业文化建设, 营造奋发进取、追求卓越、和谐共赢的氛围, 逐步形成包括创新文化、业绩文化、团队文化、风险文化、制度文化、服务文化、营销文化、品牌文化等的企业文化体系。

第八章 公司治理

一、本行公司治理架构



本行深信，完善的公司治理架构是保护投资者和存款人利益、实现银行高质量可持续发展的基础。本行已严格按照中国内地和香港的法律法规、监管要求及本行实际，建立了较为完善的公司治理结构，并致力于按照国际最佳惯例不断提高公司治理水平。

本行按照《中华人民共和国公司法》（以下简称“《公司法》”）、《中华人民共和国证券法》（以下简称“《证券法》”）等相关法律法规要求，建立起以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构和保证各机构独立运作、有效制衡的制度安排。本行董事会下设四个专门委员会，包括战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会以及提名与薪酬委员会。本行股东大会、董事会及董事会下设的各专门委员会、监事会、以及高级管理层均制定了详尽的议事规则，确保三会和各个专门委员会的独立高效运作。

除下文披露外，本行已遵守《公司法》、《证券法》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十四《企业管治常规守则》的守则条文，并致力于不断提升公司治理水平。

二、股东大会、董事会、监事会情况

截至 2007 年 6 月 30 日，本行共召开一次股东大会、三次临时股东大会、六次董事会、一次监事会。股东大会、董事会、监事会的召开均符合本行章程规定的程序。

（一）股东大会

报告期内，本行共召开三次临时股东大会。本行股东大会依法对本行重大事项做出决策，对上市前股息分配和上市后股息分红预案、上市发行计划、战略投资者引入、章程修订、董事和监事增选等事宜进行审议，维护全体股东的合法权益，保证股东大会能够依法行使职权及其程序。

（二）董事会及专门委员会

报告期内，本行增补了 5 名董事，其中 2 名为独立董事。截至 2007 年 6 月 30 日，本行董事会由 15 名成员组成，其中 2 名执行董事，8 名非执行董事，5 名独立非执行董事。除独立非执行董事各自的任期受限制为最长三年外，本行董事由股东大会选举，任期三年，可经重选和重新委任而连任。

报告期内，本行董事会共召开 6 次会议，对修订章程、上市前股息分配和上市后股息分红预案，上市发行计划、引入战略投资者、增选董事、任命董事会专门委员会主席

及成员、聘任高管和董事会秘书、审议专门委员会议事规则、开设新分行、董监事责任险及津贴方案、聘任审计师等进行了审议。董事会全体成员遵照《公司法》及公司章程的规定,认真履行公司章程赋予的职责,积极参与发行上市、重大投资、融资、担保、关联交易等事项的决策,有效发挥了董事会决策的科学性,有力保障了公司及全体股东的利益。

根据我国有关法规及上市规则规定的公司治理常规,本行董事会下设四个专门委员会,包括战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会以及提名与薪酬委员会,并于 2007 年 3 月 8 日任命了各专门委员会主席及成员。截至 2007 年 6 月 30 日,提名与薪酬委员会召开了一次会议,审议了独立董事和外部监事的津贴方案。

本行董事会下设专门委员会成员及职责如下:

1. 战略发展委员会

本行战略发展委员会由六名董事组成,分别为常振明先生、王川先生、陈小宪先生、窦建中先生、张极井先生、何塞·伊格纳西奥·格里哥萨里先生。常振明先生任本行战略发展和执行委员会主席。委员会主要职责为制订和评估本行经营目标和长期发展战略、业务和组织发展方案、主要投资和融资计划以及其他影响本行发展的重大事项。委员会获董事会授权,监督和抽查年度经营和投资方案的执行,并向董事会提出建议。

2. 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由六名董事组成,分别为艾洪德先生、居伟民先生、谢荣先生、白重恩先生、王翔飞先生、蓝德彰先生。艾洪德先生任本行审计与关联交易控制委员会主席。委员会主要职责为监察本行内部控制、财务资料和内部审计事宜,并识别本行关联方,审阅本行关联交易的记录以及备案。

3. 风险管理委员会

本行风险管理委员会由五名董事组成,分别为陈小宪先生、居伟民先生、吴北英先生、艾洪德先生、白重恩先生。陈小宪先生任本行风险管理委员会主席。委员会主要职责为制订本行风险管理战略、风险管理政策、风险管理办法和内部控制程序,及监察和评估本行与风险管理有关的高级管理人员和风险管理部进行的风险管理活动。

4. 提名与薪酬委员会

本行提名与薪酬委员会由五名董事组成,分别为王翔飞先生、居伟民先生、艾洪德先生、谢荣先生、白重恩先生。王翔飞先生任本行提名与薪酬委员会主席。委员会主要职责为制订董事和高级管理人员候选人的提名程序和标准,初步审议董事和高级管理人

员的资格和其他资历, 制订并监督董事、监事和高级管理人员薪酬方案的实行, 以及评估董事和高级管理人员的表现。

(三) 监事会

报告期内, 本行增选了一名外部监事。截至 6 月 30 日, 本行监事会由 8 名成员组成, 其中 2 名为外部监事。监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》规定。除职工代表监事由职工选举外, 本行其他监事由股东大会选举产生, 任期三年, 可经重新提名和重选而连任。

报告期内, 本行召开第一届监事会第二次会议, 审议通过了 2006 年度监事会工作报告的议案。此外, 监事会通过参加董事会、召开会议、审议各类文件、听取管理层汇报等方式, 对公司的经营管理活动进行监督检查。

(四) 高级管理层

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。董事会对高级管理人员进行绩效评价, 作为对高级管理人员的薪酬和其他激励安排的依据。本行高级管理人员实行年薪制, 年薪由基本年薪、效益年薪构成, 根据年度经营计划完成情况以及高级管理人员的工作表现确定。

三、投资者关系管理

报告期内, 本行通过路演、投资者推介会等交流活动, 成功向全球投资者展示了本行在业务经营、风险管理、综合经营等方面的快速发展和巨大增长潜力, 成功实现了在上海和香港的同步挂牌上市。

本行注重投资者关系管理, 在以下几个方面加强了投资者关系管理:

1. 制度建设

本行加强了投资者关系管理的制度建设, 进一步明确了投资者关系管理工作的目的、原则、内容、职责、方式, 指导和规范投资者关系管理活动。

2. 管理团队

本行董事会办公室成立之初, 就组建了投资者关系部, 负责统筹协调、组织和管理投资者关系及信息披露工作。

3. 全方位沟通平台

本行充分利用现代化信息技术积极推进投资者关系平台的建设, 构建了包括网络、

投资者专线电话、传真等全方位的沟通平台，以保证投资者、分析师的询问能够得到及时回复。

今后，本行将在借鉴境内外投资者关系管理经验的基础上，进一步完善本行投资者关系管理工作，加强与境内外投资者的沟通与交流，保障本行投资者的合法权益，为投资者创造更大的投资价值。

第九章 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

(一) 2006 年全年利润分配情况

本行于 2007 年 3 月 8 日召开的临时股东大会批准, 对于自 2005 年 12 月 31 日至股份公司设立日 2006 年 12 月 31 日实现的可供分配利润, 根据财政部相关规定和《发起人协议》的相关约定, 以现金方式上交中信集团。该分配方案已实施。

(二) 2007 年 1 月 1 日至本行上市前利润分配政策

经 2007 年 3 月 8 日召开的临时股东大会批准, 本行 2007 年 1 月 1 日至上市日(即 2007 年 4 月 27 日)期间实现的可供分配利润, 由新老股东共享。该分配方案尚未实施。

(三) 2007 年中期利润分配

本行未计划进行 2007 年中期利润分配。

二、A 股及 H 股上市情况

2007 年 4 月 27 日, 本行成功实现上海、香港两地同日公开发行上市。本次公开发行上市共发行 A 股 2,301,932,654 股, H 股 5,618,300,000 股(包括中信集团划转给社保基金理事会的国有股份以及 BBVA 和中信国金分别行使的反摊薄权利和追加认购权利)。公开发行后, 本行共有 A 股 26,631,541,573 股, H 股 12,401,802,481 股, 总股本 39,033,344,054 股。A 股和 H 股的发行价格分别为人民币 5.80 元和港元 5.86 元, 经汇率调整, A 股和 H 股的发行价格一致。

本次 A 股与 H 股合计共筹集资金(未扣除发行费用) 458.18 亿元人民币, 其中 A 股筹集资金 133.51 亿元人民币; H 股筹资总额折计 324.67 亿元人民币。

三、购回、出售或赎回本行股份

本行于 2007 年 4 月 27 日在香港联交所首次公开发行 H 股数量为 4,885,479,000 股, 于 4 月 30 日行使超额配售权, 发行 H 股 732,821,000 股。

本行于 2007 年 4 月 4 日起发行 2,301,932,654 股新 A 股股份, A 股股份于 2007 年 4 月 27 日在上海证券交易所上市并开始进行交易。

除上述披露外，本行及其任何附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

四、实际经营成果与招股上市文件相关披露的比较报告

期内，本行实际经营成果与本行招股上市文件的相关披露一致。

五、重大关联交易

请参见会计报表及审阅报告之简要会计报表注释中第 32 条关联交易。

六、重大收购、出售资产及资产重组事项

报告期内，除已披露者外，本行没有发生重大收购、出售资产及资产重组事项。

七、重大合同及其履行情况

报告期内，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。

报告期内，本行没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

八、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，除已披露者外，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，但本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

九、持有其他公司股权的情况

截至报告期末，本行持有其他公司股权的情况如下表列示：

| 公司名称 | 最初投资成本 (元) | 持股数量 (股) | 占该公司股权比例 | 期末账面该价值 |
|------------|---------------|------------|----------|----------------|
| 中国银联股份有限公司 | 70,000,000.00 | 87,500,000 | 4.24% | 113,750,000.00 |
| 小 计 | 70,000,000.00 | 87,500,000 | 4.24% | 113,750,000.00 |

十、聘任、解聘会计师事务所情况

本行聘请毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所作为法定审计师。

十一、公司、董事会、董事、高级管理人员受处罚及整改情况

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。

十二、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。

十三、审计与关联交易控制委员会

本行已根据上市地相关法律法规成立了审计与关联交易控制委员会。审计与关联交易控制委员会的主要职责是审核本行内部及外部审计工作, 审核财务报告、内部控制制度的执行情况及其效率和合规性。本行审计委员会全部由非执行董事组成, 其中独立非执行董事占多数, 主席由艾洪德担任, 其它成员包括居伟民、谢荣、白重恩、王翔飞及蓝德彰。审计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, 并探讨内部控制及财务报告事宜, 包括审阅本行未经审计的简要合并中期财务信息等。

十四、公司或持股 5%以上的股东承诺事项

报告期内, 持有本行 5%以上股份的股东为中信集团公司 (以下简称“中信集团”) 和中信国际金融控股有限公司 (以下简称“中信国金”)。其中, 中信集团持有本行的股份为 A 股, 经中国证监会批准可转为 H 股。中国证监会已批准中信集团将本行在外流通股份总数不超过 10%的股份在本行于香港联交所上市一年后转为 H 股; 中信国金持有的股份为 H 股。

中信集团承诺, 自本行 A 股股票在上海证券交易所上市之日起三十六个月内, 中信集团将不会转让或者委托他人管理中信集团已直接和间接持有的本行 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 股的不受上述三十六个月锁定期限制。另外, 中信集团

同意在本行全球发售一周年后向 BBVA 出售 52,892,289 股股份,相当于紧接全球发售前本行已发行在外股份的 0.17%。BBVA 还获得一项买入期权,向中信集团购买占在相关买入期权交割行权之后本行已发行在外股份 4.9%的股份,或导致 BBVA 在本行的总持股比例增至占在相关买入期权交割之后本行已发行在外股份的 9.9%股份(以股份数较多者为准)。该认购权于本行 H 股在香港联交所交易开始日后的一年之后可以行使。

中信国金承诺,自本行首次公开发行上市交易之日起一年内,中信国金将不会转让或者委托他人管理中信国金已直接和间接持有的本行股份,也不由本行收购中信国金持有的本行股份。

本行未发现中信集团和中信国金违反其所作上述承诺的情形。除上述外,本行或持有本行股份 5%的股东没有对本行经营成果、财务状况可能产生重要影响的承诺事项。

十五、董事、监事和高级管理人员在股份、相关股份及债券中之权益

报告期内,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《香港联合交易所有限公司证券上市规则》(《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合交易所有限公司的权益及淡仓如下:

| 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 |
|------|--------------|------|---------------------------------|----------------|
| 孔 丹 | 中信国际金融控股有限公司 | 个人权益 | 1,600,000 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股 | 0.03% |
| 窦建中 | 中信国际金融控股有限公司 | 个人权益 | 700,000 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股 | 0.01% |
| 陈许多琳 | 中信国际金融控股有限公司 | 个人权益 | 4,524,689 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股 | 0.08% |

(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。

十六、遵守上市地关于信息披露要求

本行严格按照上海证券交易所和香港联合交易所有限公司的要求，及时、准确、真实、完整地披露本行各项重大信息，确保所有投资者享有平等获得信息的权利，在境外市场披露的信息同时在境内市场披露，反之亦然。

十七、符合香港联交所上市规则《企业管制常规守则》

本行致力于建立良好的公司治理机制，并相信采用国际先进水平的公司治理对维护股东的权益至关重要。本行已建立由董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，并在此基础上建立和形成了一套完整的内部控制体系。本行的内部控制管理框架由内部控制决策层、建设执行层、监督评价层三部分组成，并形成由各级行、各职能部门主要领导负责，全体员工共同参与的内控管理架构。

本行董事会对股东大会负责，以董事会为核心，下设多个董事会专门委员会，经董事会授权行使制定职能。包括战略发展委员会、审计与关联交易控制委员会、风险管理委员会以及提名与薪酬委员会。本行监事会也对股东大会负责，并有责任和权力监督本行的董事会和高级管理层、审查本行的财务活动和检查本行的决策。

本行于 2007 年上半年期间一直遵守上市规则附录 14 所载企业管治常规守则的条文，惟以下情况除外：

1. 守则第 A.1.3 条规定召开董事会定期会议应发出至少 14 天通知。本行章程第 167 条规定，董事会应当于定期董事会会议召开 10 天以前书面通知全体董事和监事。本公司在董事会会议通知方面的上述做法的原因是，按中国法律，会议十天前通知董事已视为足够。

随着外部经营环境、监管要求以及银行经营范围、规模的变化，银行内部控制的改进是没有止境的。本行将遵循外部监管和上市公司的要求，按照国际先进银行的标准，持续不断地完善内控管理。

十八、符合《董事进行证券交易标准守则》

本行已采纳了上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》以规范董事及监事的证券交易事项。本行已就此事专门征询所有董事及监事，所有董事及监事均已确认其于期内严格遵守了该标准守则有关条款的规定。

十九、符合中国企业会计准则

截至 2007 年上半年的中期财务报告符合财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》的要求。在列报和披露方面, 本中期财务报告遵循《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求。

二十、信息披露索引

| 事 项 | 刊载的报刊名称及版面 | 刊载日期 | 刊载的互联网网站及检索路径 |
|---|---|------------|--|
| 2006 年股东周年大会补充通告 | 中国证券报 C005 信息披露版、 上海证券报 D16 信息披露版、 证券时报第 5 版信息披露版 | 2007-08-03 | www.sse.com.cn |
| 监事辞任公告 | 中国证券报 C005 信息披露版、 上海证券报 D16 信息披露版、 证券时报第 5 版信息披露版 | 2007-08-03 | www.sse.com.cn |
| 2006 年股东周年大会补充通告 | 提示性公告刊登于香港经济日报 A 6 版、 南华早报 B33 版 | 2007-08-02 | www.hkex.com.hk bank.ecitic.com |
| 语言选择公告 | 提示性公告刊登于香港经济日报 A 6 版、 南华早报 B33 版 | 2007-08-02 | www.hkex.com.hk bank.ecitic.com |
| 监事辞任公告 | 提示性公告刊登于香港经济日报 A 6 版、 南华早报 B33 版 | 2007-08-02 | www.hkex.com.hk bank.ecitic.com |
| 中信银行网下配售股票上市流通的提示性公告 | 中国证券报 C024 信息披露版、 证券时报第 5 版信息披露版 | 2007-07-26 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk bank.ecitic.com |
| 中信银行 2007 年中期业绩预增公告 | 中国证券报 A16 信息披露版、 上海证券报 A14 信息披露版、 证券时报第 6 版机构新闻版、 香港经济日报 A18 版、 南华早报 B33 版 | 2007-07-16 | www.sse.com.cn |
| | | 2007-07-15 | www.hkex.com.hk bank.ecitic.com |
| H 股股东周年大会通函 | 不适用 | 2007-07-06 | www.hkex.com.hk |
| 中信银行关于召开 2006 年度股东大会的通知 (H 股 2006 年度股东大会通告) | 中国证券报 C020 信息披露版、 上海证券报 D32 信息披露版、 证券时报第 32 版信息披露版、 香港经济日报 A50 版、 南华早报 B4 版 | 2007-07-03 | www.sse.com.cn |
| | | 2007-07-03 | www.hkex.com.hk bank.ecitic.com |
| 中信银行 2006 年度股东大会会议资料 | 中国证券报 C001 信息披露版、 证券时报第 7 版机构新闻版 | 2007-07-03 | www.sse.com.cn |
| 中信银行董事会决议公告 | 中国证券报 C004 机构新闻版、 上海证券报 A11 机构新闻版、 证券时报第 4 版海外财经版 | 2007-07-02 | www.sse.com.cn |
| 中信银行监事会决议公告 | 中国证券报 C004 机构新闻版、 证券时报第 4 版海外财经版 | 2007-07-02 | www.sse.com.cn |

| 事 项 | 刊载的报刊名称及版面 | 刊载日期 | 刊载的互联网网站及检索路径 |
|--|--|------------|-----------------------------------|
| 中信银行公告 (2006 年度股东大会延期召开及对外网址和投资者联系电子邮箱变更) | 中国证券报 C002 机构新闻版、 上海证券报 A11 机构新闻版、 证券时报第 22 版海外财经版、 南华早报 Classified Post P.6、 香港经济日报 A64 版 | 2007-06-18 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk |
| 中信银行H股公告 (全球发售及稳定价格措施及稳定期结束) | 香港经济日报 A44 版、 南华早报 B6 版 | 2007-05-21 | www.sse.com.cn |
| | | 2007-05-21 | www.hkex.com.hk |
| 中信银行H股全球发售行使超额配股权公告 | 香港经济日报 A40 版、 南华早报 B5 版 | 2007-05-08 | www.sse.com.cn |
| | | 2007-05-02 | www.hkex.com.hk |
| H 股旨在澄清于 2007 年 4 月 26 日刊发的配发结果公告内有关全球发售募集资金净额的表述的公告 | 香港经济日报 A100 版、 南华早报 B21 版 | 2007-04-27 | www.hkex.com.hk |
| 中信银行招股说明书 | 不适用 | 2007-04-26 | www.sse.com.cn |
| 中信银行公司章程 | 不适用 | 2007-04-26 | www.sse.com.cn |
| 中信银行H股配发结果的公告 | 香港经济日报 A19 版、 南华早报 B11 版 | 2007-04-26 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk |
| 中信银行上市公告书 | 中国证券报 A01 要闻版、 上海证券报封面 1 及 5、证券时报第 1 版要闻 | 2007-04-26 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk |
| 中信银行首次公开发行A股网上资金申购发行摇号中签结果公告 | 中国证券报 A04 新闻版、 上海证券报封面 5、 证券时报第 3 版评论 | 2007-04-24 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk |
| 中信银行首次公开发行A股定价、网下发行结果及网上中签率公告 | 中国证券报 A05 信息披露版、 上海证券报封面 6、 证券时报第 5 版信息披露版 | 2007-04-23 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk |
| 中信银行H股定价公告(H股发售价公告) | 证券时报第 1 版要闻、 南华早报 B5 版、 香港经济日报 A48 版 | 2007-04-23 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk |
| H 股澄清 A 股招股意向书所载若干表述的公告 | 南华早报 B8 版、 香港经济日报 B4 版 | 2007-04-18 | www.hkex.com.hk |
| 中信银行首次公开发行A股初步询价结果及发行价格区间公告 | 中国证券报 A01 新闻版、 上海证券报封面 5、 证券时报第 5 版信息披露版 | 2007-04-16 | www.sse.com.cn |
| | | 2007-04-16 | www.hkex.com.hk |
| 中信银行首次公开发行A股网上资金申购发行公告 | 中国证券报 A06 证券新闻版、 上海证券报封面 7、 证券时报第 19 版信息披露版 | 2007-04-18 | www.hkex.com.hk |
| | | 2007-04-17 | www.sse.com.cn |

| 事 项 | 刊载的报刊 名称及版面 | 刊载日期 | 刊载的互联网 网站及检索路径 |
|--------------------------------|--|-----------|-----------------------------------|
| 中信银行首次公开发 行A股网上路演 公告 | 中国证券报 A02 新闻版、 证券时报第 5 版信息披露版 | 2007-4-17 | www.hkex.com.hk |
| | | 2007-4-16 | www.sse.com.cn |
| 中信银行首次公开发 行A股网下发行 公告 | 中国证券报 A05 新闻版、 上海证券报封面 5、 证券时报第 5 版信息披露版 | 2007-4-16 | www.sse.com.cn www.hkex.com.hk |
| H 股中信银行股份 有限公司开始全球 发售的公告 | 不适用 | 2007-4-16 | www.hkex.com.hk |
| H 股中信银行股份 有限公司全球发售 招股章程 | 不适用 | 2007-4-16 | www.hkex.com.hk |

二十一、中期报告

本中期报告备有中、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（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 46 楼）索取按照国际会计准则编制的中期报告，或本行营业场所索取按照中国会计准则编制的中期报告。阁下亦可在下列网址 www.bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkex.com.hk 阅览本中期报告英文及中文版本。

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

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》

中信银行股份有限公司董事、高级管理人员关于 2007 年度中期报告的确认意见

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 2007 年度中期报告及其摘要后，出具意见如下：

1、 本行严格按照企业会计准则，企业会计制度及金融企业会计规范运作，本行 2007 年度中期报告及其摘要公允地反应了本行半年度的财务状况和经营成果。

2、 本行 2007 年度中期财务报告未经审计。

3、 我们认为，本行 2007 年度中期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

二〇〇七年八月二十二日

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 | |
| 王 川 | 非执行董事 | | 陈小宪 | 执行董事 行 长 | |
| 窦建中 | 非执行董事 | | 居伟民 | 非执行董事 | |
| 张极井 | 非执行董事 | | 吴北英 | 执行董事 常务副行长 | |
| 陈许多琳 | 非执行董事 | | José Ignacio Goirigolzarri | 非执行董事 | |
| 白重恩 | 独立非 执行董事 | | 蓝德彰 (John Dexter Langlois) | 独立非 执行董事 | |
| 王翔飞 | 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 | | 欧阳谦 | 副行长 | |
| 赵小凡 | 副行长 | | 苏国新 | 副行长 | |
| 曹 彤 | 副行长 | | 王连福 | 纪委书记 | |
| 曹国强 | 行长助理 | | 张 强 | 行长助理 | |
| 罗 焱 | 董事会秘书 | | | | |

中信银行股份有限公司

截至二〇〇七年六月三十日止六个月期间的中期财务报告
(未经审计)

审 阅 报 告

KPMG-A(2007)AR No.0764

中信银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中信银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报告，包括 2007 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并所有者权益变动表和所有者权益变动表及合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。贵行上述合并利润表和利润表、合并所有者权益变动表和所有者权益变动表及合并现金流量表和现金流量表中所示的自 2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间的数字以及相关附注未经审阅。上述中期财务报告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告出具审阅报告。

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，以对财务报告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告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，未能在所有重大方面公允反映贵行 2007 年 6 月 30 日的财务状况、自 2007 年 1 月 1 日至 2007 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

王立鹏

二〇〇七年八月二十二日

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | <u>附注</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-------------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 5 | 96,446 | 74,650 |
| 存放同业 | 6 | 9,988 | 9,219 |
| 拆出资金 | 7 | 9,657 | 5,190 |
| 交易性金融资产 | 8 | 6,404 | 4,725 |
| 衍生金融工具资产 | 9 | 695 | 452 |
| 买入返售款项 | 10 | 40,328 | 44,811 |
| 应收利息 | 11 | 2,321 | 1,996 |
| 客户贷款及垫款 | 12 | 527,142 | 453,381 |
| 可供出售投资 | 13 | 48,472 | 31,503 |
| 持有至到期投资 | 14 | 115,366 | 68,196 |
| 固定资产 | 15 | 8,206 | 8,393 |
| 无形资产 | 16 | 368 | 370 |
| 递延所得税资产 | 17 | 1,034 | 2,241 |
| 其他资产 | 18 | 2,122 | 1,732 |
| 资产合计 | | 868,549 | 706,859 |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(未经审计)(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | <u>附注</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-----------------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 负债和所有者权益 | | | |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | - | 160 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 19 | 93,073 | 31,321 |
| 拆入资金 | 20 | 619 | 3,142 |
| 交易性金融负债 | 21 | 1,424 | 79 |
| 衍生金融工具负债 | 9 | 1,050 | 576 |
| 卖出回购款项 | 22 | 5,936 | 1,744 |
| 客户存款 | 23 | 666,424 | 618,412 |
| 应付职工薪酬 | 24 | 1,495 | 1,337 |
| 应交税金 | 25 | 1,642 | 1,706 |
| 应付利息 | 26 | 3,318 | 3,178 |
| 应付次级债 | 27 | 12,000 | 12,000 |
| 递延所得税负债 | 17 | 6 | 141 |
| 其他负债 | | 2,586 | 1,233 |
| 负债合计 | | <u>789,573</u> | <u>675,029</u> |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(未经审计)(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | <u>附注</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|---------------------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 负债和所有者权益 (续) | | | |
| 所有者权益 | | | |
| 股本 | 28 | 39,033 | 31,113 |
| 资本公积 | 29 | 36,733 | (14) |
| 盈余公积 | 30 | - | - |
| 法定一般风险准备 | 31 | - | - |
| 未分配利润 | | 3,205 | 726 |
| 归属于本行股东权益合计 | | 78,971 | 31,825 |
| 少数股东权益 | | 5 | 5 |
| 所有者权益合计 | | 78,976 | 31,830 |
| 负债和所有者权益总计 | | 868,549 | 706,859 |

本中期财务报告已于2007年8月22日获董事会批准

| | | | |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|
| 孔丹 法定代表人 | 陈小宪 行长 | 曹国强 主管会计工作的 公司负责人兼计划 财务部总经理 | 公司盖章 |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|

二〇〇七年八月二十二日

刊载于第119页至第195页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | <u>附注</u> | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|-------------|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 96,444 | 74,650 |
| 存放同业 | 6 | 9,982 | 9,214 |
| 拆出资金 | 7 | 10,237 | 5,662 |
| 交易性金融资产 | | 6,404 | 4,725 |
| 衍生金融工具资产 | | 695 | 452 |
| 买入返售款项 | | 40,328 | 44,811 |
| 应收利息 | | 2,302 | 1,996 |
| 客户贷款及垫款 | 12 | 526,897 | 453,204 |
| 可供出售投资 | 13 | 48,134 | 31,234 |
| 持有至到期投资 | 14 | 115,317 | 68,101 |
| 长期股权投资 | 1(b) | 86 | 86 |
| 固定资产 | | 8,179 | 8,365 |
| 无形资产 | | 368 | 370 |
| 递延所得税资产 | | 1,034 | 2,241 |
| 其他资产 | | 2,117 | 1,731 |
| 资产合计 | | 868,524 | 706,842 |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 负债和所有者权益 | | |
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | - | 160 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 93,073 | 31,321 |
| 拆入资金 | 619 | 3,142 |
| 交易性金融负债 | 1,424 | 79 |
| 衍生金融工具负债 | 1,050 | 576 |
| 卖出回购款项 | 5,936 | 1,744 |
| 客户存款 | 666,424 | 618,416 |
| 应付职工薪酬 | 1,495 | 1,337 |
| 应交税金 | 1,639 | 1,706 |
| 应付利息 | 3,318 | 3,178 |
| 应付次级债 | 12,000 | 12,000 |
| 递延所得税负债 | - | 140 |
| 其他负债 | 2,584 | 1,224 |
| | 789,562 | 675,023 |
| 负债合计 | 789,562 | 675,023 |
| 所有者权益 | | |
| 股本 | 39,033 | 31,113 |
| 资本公积 | 36,744 | (7) |
| 盈余公积 | - | - |
| 法定一般风险准备 | - | - |
| 未分配利润 | 3,185 | 713 |
| | 78,962 | 31,819 |
| 所有者权益合计 | 78,962 | 31,819 |
| 负债和所有者权益总计 | 868,524 | 706,842 |

本中期财务报告已于 2007 年 8 月 22 日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管会计工作的
公司负责人兼计划财
务部总经理

公司盖章

二〇〇七年 X 月 XX 日

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
合并利润表(未经审计)
(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 | |
|-------------------------------|----|---------------|-----------------|
| | | 2007年 | 2006年 (未经审阅) |
| 利息收入 | | 18,123 | 13,020 |
| 利息支出 | | (6,867) | (5,676) |
| 净利息收入 | 33 | 11,256 | 7,344 |
| 手续费及佣金收入 | 34 | 715 | 402 |
| 手续费及佣金支出 | | (110) | (76) |
| 手续费及佣金净收入 | | 605 | 326 |
| 公允价值变动收益 | 35 | (140) | 49 |
| 投资(损失)/收益 | 36 | 59 | (28) |
| 汇兑净收益 | | 46 | 219 |
| 其他业务收入 | | 53 | 43 |
| 营业收入 | | 11,879 | 7,953 |
| 营业税金及附加 | | (900) | (630) |
| 业务及管理费 | 37 | (4,251) | (3,268) |
| 资产减值损失 | 38 | (1,162) | (1,035) |
| 营业支出 | | (6,313) | (4,933) |
| 营业利润 | | 5,566 | 3,020 |
| 加: 营业外收入 | | 36 | 74 |
| 减: 营业外支出 | | (10) | (51) |
| 利润总额 | | 5,592 | 3,043 |
| 减: 所得税 | 39 | (2,387) | (1,326) |
| 净利润 | | 3,205 | 1,717 |
| 可分配给: | | | |
| 本行股东 | | 3,205 | 1,717 |
| 少数股东权益 | | - | - |
| 净利润 | | 3,205 | 1,717 |
| 可供分配给本行股东的 基本和稀释每股收益(人民币元) | 46 | 0.09 | 0.06 |

本中期财务报告已于2007年8月22日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管会计工作的
公司负责人兼计划财
务部总经理

公司盖章

二〇〇七年八月二十二日

刊载于第119页至第195页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表(未经审计)
 (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 | |
|-----------|----|---------------------|------------------|
| | | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 利息收入 | | 18,127 | 13,017 |
| 利息支出 | | (6,867) | (5,673) |
| 净利息收入 | | 11,260 | 7,344 |
| 手续费及佣金收入 | | 715 | 402 |
| 手续费及佣金支出 | | (110) | (76) |
| 手续费及佣金净收入 | | 605 | 326 |
| 公允价值变动收益 | | (140) | 49 |
| 投资(损失)/收益 | | 48 | (28) |
| 汇兑净收益 | | 46 | 219 |
| 其他业务收入 | | 50 | 41 |
| 营业收入 | | 11,869 | 7,951 |
| 营业税金及附加 | | (900) | (630) |
| 业务及管理费 | | (4,248) | (3,265) |
| 资产减值损失 | | (1,162) | (1,035) |
| 营业支出 | | (6,310) | (4,930) |
| 营业利润 | | 5,559 | 3,021 |
| 加: 营业外收入 | | 36 | 73 |
| 减: 营业外支出 | | (11) | (51) |
| 利润总额 | | 5,584 | 3,043 |
| 减: 所得税 | | (2,386) | (1,326) |
| 净利润 | | 3,198 | 1,717 |

本中期财务报告已于 2007 年 8 月 22 日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管会计工作的
公司负责人兼计划财
务部总经理

公司盖章

二〇〇七年八月二十二日

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 资本公积 | | | | 未分配 利润/ (未弥补 亏损) | 少数 股东权益 | 所有者 权益合计 | |
|---------------------------|------|---------------|---------------|--------------|---------------------------|----------------|-------------|---------------|
| | 附注 | 股本/实 收资本 | 股本 溢价 | 投资重 估储备 | | | | 其他 |
| 2007年1月1日 | | 31,113 | - | (14) | - | 726 | 5 | 31,830 |
| 发行股份 | | 7,920 | 36,916 | - | - | - | - | 44,836 |
| 净利润 | | - | - | - | - | 3,205 | - | 3,205 |
| 可供出售投资公允价值变 动净额 | | - | - | (239) | - | - | - | (239) |
| 因出售可供出售投资而实 现的净收益/(损失) | | - | - | (8) | - | - | - | (8) |
| 与计入可供出售投资储备 相关的所得税影响 | | - | - | 78 | - | - | - | 78 |
| 利润分配 | 32 | - | - | - | - | (726) | - | (726) |
| 2007年6月30日 | | 39,033 | 36,916 | (183) | - | 3,205 | 5 | 78,976 |
| 2006年1月1日 (未经审阅) | | 26,661 | - | 181 | 3,075 | (6,204) | 5 | 23,718 |
| 净利润 | | - | - | - | - | 1,717 | - | 1,717 |
| 可供出售投资公允价值变 动净额 | | - | - | (69) | - | - | - | (69) |
| 因出售可供出售投资而实 现的净收益/(损失) | | - | - | 5 | - | - | - | 5 |
| 与计入可供出售投资储备 相关的所得税影响 | | - | - | 25 | - | - | - | 25 |
| 所有者注资及留存收益转 增资本 | | 5,000 | - | - | - | - | - | 5,000 |
| 利润分配 | | - | - | - | - | (600) | - | (600) |
| 2006年6月30日 | | 31,661 | - | 142 | 3,075 | (5,087) | 5 | 29,796 |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(未经审计)(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 资本公积 | | | | 未分配 利润/ (未弥补 亏损) | 少数股 东权益 | 所有者 权益合计 | |
|-------------------------|------|-------------|----------|------------|---------------------------|------------|-------------|---------|
| | 附注 | 股本/实 收资本 | 股本 溢价 | 投资重 估储备 | | | | 其他 |
| 2006年1月1日 | | 26,661 | - | 181 | 3,075 | (6,204) | 5 | 23,718 |
| 净利润 | | - | - | - | - | 3,726 | - | 3,726 |
| 可供出售投资公允价值变 动净额 | | - | - | (17) | - | - | - | (17) |
| 与计入可供出售投资储备 相关的所得税影响 | | - | - | 3 | - | - | - | 3 |
| 所有者注资 | | 7,400 | - | - | - | - | - | 7,400 |
| 利润分配 | | - | - | - | - | (3,000) | - | (3,000) |
| 以实收资本、储备及累计 亏损转至股本 | | (2,948) | - | (181) | (3,075) | 6,204 | - | - |
| 2006年12月31日 | | 31,113 | - | (14) | - | 726 | 5 | 31,830 |

本中期财务报告已于2007年8月22日获董事会批准

| | | | |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|
| 孔丹 法定代表人 | 陈小宪 行长 | 曹国强 主管会计工作的 公司负责人兼计划财务 部总经理 | 公司盖章 |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|

二〇〇七年八月二十二日

刊载于第119页至第195页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
所有者权益变动表(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 附注 | 资本公积 | | | 其他 | 未分配 利润/ (未弥补 亏损) | 所有者 权益合计 |
|---------------------------|----|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------------------|---------------|
| | | 股本/ 实收资本 | 股本溢价 | 投资 重估储备 | | | |
| 2007年1月1日 | | 31,113 | - | (7) | - | 713 | 31,819 |
| 发行股份 | | 7,920 | 36,916 | - | - | - | 44,836 |
| 净利润 | | - | - | - | - | 3,198 | 3,198 |
| 可供出售投资公允价值变 动净额 | | - | - | (241) | - | - | (241) |
| 因出售可供出售投资而实 现的净收益/(损失) | | - | - | (8) | - | - | (8) |
| 与计入可供出售投资储备 相关的所得税影响 | | - | - | 84 | - | - | 84 |
| 利润分配 | 32 | - | - | - | - | (726) | (726) |
| 2007年6月30日 | | <u>39,033</u> | <u>36,916</u> | <u>(172)</u> | <u>-</u> | <u>3,185</u> | <u>78,962</u> |
| 2006年1月1日 (未经审阅) | | 26,661 | - | 144 | 3,129 | (6,221) | 23,713 |
| 净利润 | | - | - | - | - | 1,717 | 1,717 |
| 可供出售投资公允价值变 动净额 | | - | - | (81) | - | - | (81) |
| 因出售可供出售投资而实 现的净收益/(损失) | | - | - | 5 | - | - | 5 |
| 与计入可供出售投资储备 相关的所得税影响 | | - | - | 25 | - | - | 25 |
| 所有者注资及留存收益转 增资本 | | 5,000 | - | - | - | - | 5,000 |
| 利润分配 | | - | - | - | - | (600) | (600) |
| 2006年6月30日 | | <u>31,661</u> | <u>-</u> | <u>93</u> | <u>3,129</u> | <u>(5,104)</u> | <u>29,779</u> |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
所有者权益变动表(未经审计)(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 资本公积 | | | | 未分配 利润/ (未弥补 亏损) | 所有者 权益合计 | |
|-------------------------|------|-------------|------|------------|---------------------------|-------------|---------|
| | 附注 | 股本/ 实收资本 | 股本溢价 | 投资 重估储备 | | | 其他 |
| 2006年1月1日 | | 26,661 | - | 144 | 3,129 | (6,221) | 23,713 |
| 净利润 | | - | - | - | - | 3,713 | 3,713 |
| 可供出售投资公允价值变 动净额 | | - | - | (10) | - | - | (10) |
| 与计入可供出售投资储备 相关的所得税影响 | | - | - | 3 | - | - | 3 |
| 所有者注资 | | 7,400 | - | - | - | - | 7,400 |
| 利润分配 | | - | - | - | - | (3,000) | (3,000) |
| 以实收资本、储备及累计 亏损转至股本 | | (2,948) | - | (144) | (3,129) | 6,221 | - |
| 2006年12月31日 | | 31,113 | - | (7) | - | 713 | 31,819 |

本中期财务报告已于2007年8月22日获董事会批准

| | | | |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|
| 孔丹 法定代表人 | 陈小宪 行长 | 曹国强 主管会计工作的 公司负责人兼计划财务 部总经理 | 公司盖章 |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|

二〇〇七年八月二十二日

刊载于第119页至第195页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

| | <u>附注</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>6月30日</u> (未经审阅) |
|---------------------------|------------|------------------------------|--|
| 经营活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收的客户存款净额 | | 48,012 | 40,422 |
| 增加同业及其他金融机构存放净额 | | 61,752 | - |
| 增加同业及其他金融机构拆入净额 | | - | 922 |
| 收回存放同业及其他金融机构净额 | | - | 4,865 |
| 吸收卖出回购款项净额 | | 4,192 | 914 |
| 收回买入返售款项净额 | | 4,484 | 17,959 |
| 收取的利息和手续费 | | 18,526 | 12,052 |
| 收回的已于前期核销的贷款 | | - | 81 |
| 交易性证券买卖产生的现金流入净额 | | 1,620 | 1,157 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金净额 | | 1,647 | - |
| 现金流入小计 | | <u>140,233</u> | <u>78,372</u> |
| 对外发放的客户贷款及垫款净额 | | (74,927) | (72,721) |
| 增加存放中央银行存款准备金净额 | | (14,502) | (3,627) |
| 增加存放同业及其他金融机构净额 | | (16) | - |
| 增加拆放同业及其他金融机构净额 | | (21) | (581) |
| 减少同业及其他金融机构存放净额 | | - | (2,566) |
| 偿还向中央银行借款净额 | | (160) | (80) |
| 偿还同业及其他金融机构拆入净额 | | (2,523) | - |
| 支付的利息和手续费 | | (6,334) | (5,234) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (1,444) | (1,211) |
| 支付的各项税费 | | (2,213) | (1,735) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金净额 | | (4,679) | (3,858) |
| 现金流出小计 | | <u>(106,819)</u> | <u>(91,613)</u> |
| 经营活动产生的现金流入/(流出)净额 | (I) | <u>33,414</u> | <u>(13,241)</u> |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

| | <u>附注</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>6月30日</u> (未经审阅) |
|--------------------|-----------|------------------------------|--|
| 投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资所收到的现金 | | 122,468 | 93,016 |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金 | | 2 | 272 |
| 现金流入小计 | | 122,470 | 93,288 |
| 投资所支付的现金 | | (143,513) | (97,874) |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金 | | (230) | (280) |
| 现金流出小计 | | (143,743) | (98,154) |
| 投资活动产生的现金流出净额 | | (21,273) | (4,866) |
| 筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 45,105 | 5,000 |
| 发行次级债券所吸收的现金 | | - | 6,000 |
| 现金流入小计 | | 45,105 | 11,000 |
| 分配利润支付的现金 | | (726) | (600) |
| 偿付次级债券利息所支付的现金 | | (503) | (253) |
| 上市支付费用 | | (112) | - |
| 现金流出小计 | | (1,341) | (853) |
| 筹资活动产生的现金流入净额 | | 43,764 | 10,147 |
| 汇率变动对现金的影响 | | (175) | (11) |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | (II) | 55,730 | (7,971) |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

现金流量表补充说明

| | <u>2007年</u> | <u>2006年</u> |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| | <u>6月30日</u> | <u>6月30日</u> |
| | | (未经审阅) |
| (I) 将净利润调节为经营活动产生的现金流入净额: | | |
| 净利润 | 3,205 | 1,717 |
| 加: 计提的贷款减值损失 | 1,144 | 819 |
| 计提的其他资产减值损失 | 18 | 216 |
| 固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销 | 376 | 339 |
| 未实现汇兑损益 | 468 | (45) |
| 处置固定资产、无形资产及其他资产净损失/(收入) | 2 | (5) |
| 投资及衍生工具重估收益 | 140 | (49) |
| 递延税项变化 | 1,150 | 690 |
| 次级债券利息支出 | 276 | 151 |
| 经营性应收项目的增加 | (85,355) | (57,555) |
| 经营性应付项目的增加 | 111,990 | 40,481 |
| | 33,414 | (13,241) |
| | 33,414 | (13,241) |
| (II) 现金及现金等价物净增加/(减少)额: | | |
| 现金及现金等价物的期末余额 | 108,757 | 62,159 |
| 减: 现金及现金等价物的期初余额 | 53,027 | 70,130 |
| | 55,730 | (7,971) |
| | 55,730 | (7,971) |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>6 月 30 日</u> (未经审阅) |
|------------------------------|----------------------------------|--|
| (III) 现金及现金等价物 | | |
| 现金 | 2,880 | 2,232 |
| 现金等价物 | | |
| 存放中央银行款项超额存款准备金 | 37,142 | 26,710 |
| 自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融 机构款项 | 9,303 | 12,166 |
| 自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融 机构款项 | 9,135 | 1,155 |
| 自取得日起三个月内到期债券投资 | 50,297 | 19,896 |
| 现金等价物合计 | 105,877 | 59,927 |
| 合计 | 108,757 | 62,159 |

本中期财务报告已于 2007 年 8 月 22 日获董事会批准

| | | | |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|
| 孔丹 法定代表人 | 陈小宪 行长 | 曹国强 主管会计工作的 公司负责人兼计划财 务部总经理 | 公司盖章 |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|

二〇〇七年八月二十二日

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

| | 附注 | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 6 月 30 日 (未经审阅) |
|---------------------------|------------|--------------------|------------------------------|
| 经营活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收的客户存款净额 | | 48,008 | 40,422 |
| 增加同业及其他金融机构存放净额 | | 61,752 | - |
| 增加银行及非金融机构拆入净额 | | - | 922 |
| 收回存放同业及其他金融机构净额 | | - | 4,865 |
| 吸收卖出回购款项净额 | | 4,192 | 914 |
| 收回买入返售款项净额 | | 4,484 | 17,959 |
| 收取的利息和手续费 | | 18,526 | 12,049 |
| 收回以前年度已核销贷款 | | - | 81 |
| 交易性证券买卖产生的现金流入净额 | | 1,690 | 1,157 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金净额 | | 1,655 | - |
| 现金流入小计 | | 140,307 | 78,369 |
| 对外发放的客户贷款及垫款净额 | | (74,858) | (72,610) |
| 增加存放中央银行存款准备金净额 | | (14,502) | (3,627) |
| 增加拆放同业及其他金融机构净额 | | - | (751) |
| 减少同业及其他金融机构存放净额 | | - | (2,566) |
| 偿还向中央银行借款净额 | | (160) | (80) |
| 偿还同业及其他金融机构拆入净额 | | (2,523) | - |
| 支付的利息和手续费 | | (6,334) | (5,231) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (1,444) | (1,208) |
| 支付的各项税费 | | (2,213) | (1,736) |
| 支付的其他与经营活动有关的现金净额 | | (4,602) | (3,853) |
| 现金流出小计 | | (106,636) | (91,662) |
| 经营活动产生的现金流入/(流出)净额 | (I) | 33,671 | (13,293) |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

| | <u>附注</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>6月30日</u> (未经审阅) |
|--------------------|-----------|------------------------------|--|
| 投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资所收到的现金 | | 122,515 | 93,016 |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金 | | 2 | 269 |
| 现金流入小计 | | 122,517 | 93,285 |
| 投资所支付的现金 | | (143,584) | (97,818) |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金 | | (230) | (280) |
| 现金流出小计 | | (143,814) | (98,098) |
| 投资活动产生的现金流出净额 | | (21,297) | (4,813) |
| 筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 45,105 | 5,000 |
| 发行次级债券所吸收的现金 | | - | 6,000 |
| 现金流入小计 | | 45,105 | 11,000 |
| 分配利润支付的现金 | | (726) | (600) |
| 偿付次级债券利息所支付的现金 | | (503) | (253) |
| 上市支付费用 | | (112) | - |
| 现金流出小计 | | (1,341) | (853) |
| 筹资活动产生的现金流入净额 | | 43,764 | 10,147 |
| 汇率变动对现金的影响 | | (175) | (11) |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | (II) | 55,851 | (7,970) |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

现金流量表补充说明

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>6月30日</u> (未经审阅) |
|----------------------------------|------------------------------|--|
| (I) 将净利润调节为经营活动产生的现金流入净额: | | |
| 净利润 | 3,198 | 1,717 |
| 加: 计提的贷款减值损失 | 1,144 | 819 |
| 计提的其他资产减值损失 | 18 | 216 |
| 固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销 | 376 | 339 |
| 未实现汇兑损益 | 468 | (45) |
| 处置固定资产、无形资产及其他资产净损失/(收入) | 2 | (5) |
| 投资及衍生工具重估收益 | 140 | (49) |
| 递延税项变化 | 1,150 | 690 |
| 次级债券利息支出 | 276 | 151 |
| 经营性应收项目的增加 | (85,355) | (57,555) |
| 经营性应付项目的增加 | 112,142 | 40,429 |
| | 33,559 | (13,293) |
| (II) 现金及现金等价物净增加/(减少)额: | | |
| 现金及现金等价物的期末余额 | 108,873 | 62,159 |
| 减: 现金及现金等价物的期初余额 | 53,022 | 70,129 |
| | 55,851 | (7,970) |

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

现金流量表补充说明 (续)

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>6 月 30 日</u> (未经审阅) |
|------------------------------|----------------------------------|--|
| (III) 现金及现金等价物 | | |
| 现金 | 2,878 | 2,232 |
| 现金等价物 | ----- | ----- |
| 存放中央银行款项超额存款准备金 | 37,142 | 26,710 |
| 自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融 机构款项 | 9,303 | 12,166 |
| 自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融 机构款项 | 9,253 | 1,155 |
| 自取得日起三个月内到期债券投资 | 50,297 | 19,896 |
| 现金等价物合计 | ----- 105,995 | ----- 59,927 |
| 合计 | ----- 108,873 | ----- 62,159 |

本中期财务报告已于 2007 年 8 月 22 日获董事会批准

| | | | |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|
| 孔丹 法定代表人 | 陈小宪 行长 | 曹国强 主管会计工作的 公司负责人兼计划财 务部总经理 | 公司盖章 |
|-------------|-----------|--------------------------------------|------|

二〇〇七年八月二十二日

刊载于第 119 页至第 195 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
财务报表附注(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

(a) 背景

经国务院批准, 中信银行股份有限公司(“本行”)在原中信银行(原名为中信实业银行)重组的基础上, 于2006年12月31日(“本行成立日”)在中华人民共和国(“中国”)北京注册成立为一家股份有限公司。本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)银行业监督管理机构监管。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为提供公司及个人银行服务, 以及其他的金融业务服务。

本行于2007年4月发行境外上市外资股(H股)和境内上市普通股(A股), 并于2007年4月27日同时在上海证券交易所以及香港联合交易所挂牌上市。

截至2007年6月30日止, 本行在18个省和直辖市设立了分支机构。

(b) 子公司介绍

本集团的财务数据已合并下列受本行控制的子公司的财务状况及经营成果。本行于2007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>业务性质</u> | <u>已发行及缴足股本</u> | <u>本行持有的所有权比例</u> | <u>本行持有的表决权比例</u> |
|------------------------|------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| 振华国际财务有限公司 (“振华财务”) | 香港 | 借贷服务 | 25万股, 每股面值100港元 | 95% | 95% |

上述振华财务的主要情况于相关期间内无变化。本行资产负债表中所示长期股权投资于2006年12月31日和2007年6月30日的余额仅为本行对振华财务的投资。

中信银行股份有限公司
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

本中期财务报告是在假设本集团自 2006 年 1 月 1 日起已存在的基础上编制的。本中期财务报告符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则(以下简称“准则”)的要求。在列报和披露方面,本中期财务报告遵循《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》(以下简称“《准则第 32 号》”)的要求。作为中期财务报告,本财务报告并未包括一套完整的财务报表所应当包含的全部信息。

此外,本中期财务报告同时符合中国证券监督管理委员会 2007 年颁布的《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>》有关中期财务报告的编制及其附注的披露要求。

本公司在编制 2004 年、2005 年和 2006 年度 A 股上市申报财务报表(以下简称“申报财务报表”)时所采用的会计政策符合准则的要求,本中期财务报告所采用的会计政策与申报财务报表所采用的会计政策一致。本中期财务报告应当与申报财务报表一并阅读。申报财务报表可在上海证券交易所网站或在本行住所查阅。

本中期财务报告中包括的 2007 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并所有者权益变动表和所有者权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注已由毕马威华振会计师事务所进行审阅。上述合并利润表和利润表、合并所有者权益变动表和所有者权益变动表及合并现金流量表和现金流量表中所列示的自 2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间的数字以及相关附注未经审阅或审计。

中信银行股份有限公司
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 合并财务报表的编制方法

合并财务报表包括本行及所有子公司的会计资料。子公司是指由本行控制的企业。当本行能够决定企业的财务和经营政策, 并能据以从其经营活动中获取利益, 则该企业将被视为受本行控制。对受控制的子公司已由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本集团内部往来余额和交易以及本集团内部交易对合并利润的影响在编制合并财务报表时予以抵销。

于资产负债表日, 子公司所有者权益中不属于本行的份额, 作为少数股东权益在合并资产负债表及合并所有者权益变动表中所有者权益项目下以少数股东权益列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额, 在合并利润表净利润项目下以少数股东权益列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额, 如果公司章程或股东协议规定少数股东有义务承担, 并且少数股东有能力予以弥补的, 该项余额应当冲减少数股东权益; 如果公司章程或股东协议未规定少数股东有义务承担的或少数股东没有能力予以弥补的, 该项余额应当冲减本行的所有者权益。该子公司以后期间实现的利润, 在弥补了由本行所有者权益所承担的属于少数股东的损失之前, 应当全部归属于本行的所有者权益。

本行资产负债表所示长期股权投资为本行对子公司的投资, 是按成本减去减值损失准备后入账。

中信银行股份有限公司
 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 税项

本行适用的主要税项及税率如下:

(a) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

(b) 城建税

按营业税的 7% 计缴。

(c) 教育费附加

按营业税的 3% 计缴。

(d) 所得税

本行所得税税率为 33%。

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

5 现金及存放中央银行款项

本集团

| | 注释 | <u>2007 年</u> 6 月 30 日 | <u>2006 年</u> 12 月 31 日 |
|----------------|------|---------------------------|----------------------------|
| 库存现金 | | 2,880 | 2,589 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | (i) | 56,070 | 41,246 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (ii) | 37,142 | 30,138 |
| 存放中央银行财政性存款准备金 | | 354 | 677 |
| 合计 | | <u>96,446</u> | <u>74,650</u> |

注释:

- (i) 本集团在中国人民银行(“人行”)存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。于 2007 年 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 11.5% (2006 年: 9%) 计算。本行亦需按中国内地分行外币客户存款的 5% (2006 年: 4%) 缴存法定存款准备金。
- (ii) 超额存款准备金存放于人行用作资金清算。

中信银行股份有限公司
 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 存放同业

(a) 按同业所在地区和类型分析

本集团

| | <u>注释</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|------------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 存放中国内地款项 | | | |
| – 银行 | | 6,168 | 5,865 |
| – 非银行金融机构 | | 296 | 381 |
| 小计 | | 6,464 | 6,246 |
| 存放中国境外银行款项 | | 3,524 | 3,029 |
| 合计 | | 9,988 | 9,275 |
| 减: 减值准备 | (b) | - | (56) |
| 净额 | | 9,988 | 9,219 |

本行

| | <u>注释</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|------------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 存放中国内地款项 | | | |
| – 银行 | | 6,168 | 5,865 |
| – 非银行金融机构 | | 296 | 381 |
| 小计 | | 6,464 | 6,246 |
| 存放中国境外银行款项 | | 3,518 | 3,024 |
| 合计 | | 9,982 | 9,270 |
| 减: 减值准备 | (b) | - | (56) |
| 净额 | | 9,982 | 9,214 |

中信银行股份有限公司
 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 存放同业 (续)

(b) 减值准备变动情况

本集团及本行

| | <u>截至 2007 年 6 月 30 日</u> <u>止 6 个月期间</u> | <u>2006 年</u> |
|--------|--|---------------|
| 期/年初余额 | (56) | (62) |
| 转回 | - | 6 |
| 核销 | 56 | - |
| | - | - |
| 期/年末余额 | - | (56) |

7 拆出资金

(a) 按同业所在地区和类型分析

本集团

| | <u>注释</u> | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|------------|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 拆放中国内地款项 | | | |
| - 银行 | | 2,601 | 2,008 |
| - 非银行金融机构 | | 3,440 | 596 |
| | | 6,041 | 2,604 |
| 小计 | | 6,041 | 2,604 |
| 拆放中国境外银行款项 | | 3,765 | 2,835 |
| 合计 | | 9,806 | 5,439 |
| 减: 减值准备 | (b) | (149) | (249) |
| 净额 | | 9,657 | 5,190 |

中信银行股份有限公司
 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 拆出资金 (续)

(a) 按同业所在地区和类型分析 (续)

本行

| | <u>注释</u> | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|-----------|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 拆放中国内地款项 | | | |
| - 银行 | | 2,601 | 2,008 |
| - 非银行金融机构 | | 3,440 | 596 |
| 小计 | | 6,041 | 2,604 |
| 拆放中国境外款项 | | | |
| - 银行 | | 3,765 | 2,835 |
| - 非银行金融机构 | | 580 | 472 |
| 小计 | | 4,345 | 3,307 |
| 合计 | | 10,386 | 5,911 |
| 减: 减值准备 | (b) | (149) | (249) |
| 净额 | | 10,237 | 5,662 |

(b) 减值准备变动情况

本集团及本行

| | <u>截至 2007 年 6 月 30 日止</u> <u>6 个月期间</u> | <u>2006 年</u> |
|--------|---|---------------|
| 期/年初余额 | (249) | (280) |
| 计提 | - | (3) |
| 核销 | 100 | 34 |
| 期/年末余额 | (149) | (249) |

中信银行股份有限公司
 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 交易性金融资产

本集团

| | <u>2007年</u> | <u>2006年</u> |
|--------------------------------------|--------------|---------------|
| | <u>6月30日</u> | <u>12月31日</u> |
| 交易性金融资产均为交易性债券投资, 以公允价值列示, 并由下列机构发行: | | |
| 政府 | | |
| — 中国内地 | 627 | 52 |
| 人行 | 169 | 2,051 |
| 中国内地政策性银行 | 4,106 | 1,764 |
| 同业及其他金融机构 | | |
| — 中国内地 | 397 | 32 |
| — 中国境外 | 380 | 550 |
| 法人实体 | | |
| — 中国内地 | 725 | 276 |
| 合计 | 6,404 | 4,725 |

9 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管理产品的风险头寸, 以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生工具(主要是外汇期权、掉期及利率掉期)管理其资产负债组合和结构性头寸。

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

中信银行股份有限公司
 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 衍生金融工具 (续)

本集团

| | 2007年6月30日 | | | | | 公允价值 | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|----------------|
| | 按剩余到期日分析的合同金额 | | | | | 资产 | 负债 |
| | 3个月内 | 3个月 至1年 | 1年 至5年 | 5年以上 | 合计 | | |
| 利率衍生工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 20,218 | 33,624 | 12,141 | 5,191 | 71,174 | 218 | (376) |
| 交叉货币掉期 | 1,834 | 1,779 | 58 | - | 3,671 | 67 | (57) |
| 远期利率合约 | - | 6,970 | 512 | - | 7,482 | 4 | (1) |
| 利率期权 | 381 | - | - | - | 381 | - | - |
| 利率上下限协议 | - | 876 | - | - | 876 | 6 | - |
| | <u>22,433</u> | <u>43,249</u> | <u>12,711</u> | <u>5,191</u> | <u>83,584</u> | <u>295</u> | <u>(434)</u> |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 即期外汇 | 2,923 | - | - | - | 2,923 | 1 | (1) |
| 远期外汇 | 6,627 | 14,049 | 7,066 | 29 | 27,771 | 285 | (439) |
| 外汇掉期 | 13,761 | 9,765 | 371 | - | 23,897 | 105 | (173) |
| 货币期权 | 1,380 | - | - | - | 1,380 | 3 | (3) |
| | <u>24,691</u> | <u>23,814</u> | <u>7,437</u> | <u>29</u> | <u>57,971</u> | <u>394</u> | <u>(616)</u> |
| 信用衍生工具 | | | | | | | |
| 信用违约掉期 | 76 | - | 156 | 267 | 499 | 6 | - |
| | <u>76</u> | <u>-</u> | <u>156</u> | <u>267</u> | <u>499</u> | <u>6</u> | <u>-</u> |
| 合计 | | | | | | <u>695</u> | <u>(1,050)</u> |

中信银行股份有限公司
 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 衍生金融工具 (续)

| | 2006年12月31日 | | | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|--------------|
| | 按剩余到期日分析的合同金额 | | | | | 公允价值 | |
| | 3个月内 | 3个月 至1年 | 1年 至5年 | 5年以上 | 合计 | 资产 | 负债 |
| 利率衍生工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 17,098 | 11,870 | 17,495 | 3,192 | 49,655 | 163 | (278) |
| 交叉货币掉期 | 825 | 625 | 60 | 1,282 | 2,792 | 58 | (58) |
| 远期利率合约 | 586 | 31,972 | 8,349 | - | 40,907 | 14 | (2) |
| 利率期权 | 94 | - | - | - | 94 | - | (1) |
| 利率上下限协议 | - | 938 | 593 | - | 1,531 | 15 | - |
| | <u>18,603</u> | <u>45,405</u> | <u>26,497</u> | <u>4,474</u> | <u>94,979</u> | <u>250</u> | <u>(339)</u> |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 即期外汇 | 12,564 | - | - | - | 12,564 | 5 | (7) |
| 远期外汇 | 8,580 | 4,911 | 1,653 | 60 | 15,204 | 128 | (118) |
| 外汇掉期 | 12,221 | 6,245 | 574 | - | 19,040 | 52 | (98) |
| 货币期权 | 5,480 | 625 | - | - | 6,105 | 15 | (13) |
| | <u>38,845</u> | <u>11,781</u> | <u>2,227</u> | <u>60</u> | <u>52,913</u> | <u>200</u> | <u>(236)</u> |
| 信用衍生工具 | | | | | | | |
| 信用违约掉期 | - | 160 | 80 | 320 | 560 | 2 | (1) |
| | <u>-</u> | <u>160</u> | <u>80</u> | <u>320</u> | <u>560</u> | <u>2</u> | <u>(1)</u> |
| 合计 | | | | | | <u>452</u> | <u>(576)</u> |

中信银行股份有限公司
 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 买入返售款项

按担保物类别分析

本集团

| | <u>2007 年</u> 6 月 30 日 | <u>2006 年</u> 12 月 31 日 |
|---------|---------------------------|----------------------------|
| 债券 | 10,775 | 28,525 |
| 票据 | 27,699 | 14,799 |
| 信贷资产 | 1,854 | 1,487 |
| | 40,328 | 44,811 |
| 减: 减值准备 | - | - |
| 净额 | 40,328 | 44,811 |

11 应收利息

本集团

| | <u>2007 年</u> 6 月 30 日 | <u>2006 年</u> 12 月 31 日 |
|---------|---------------------------|----------------------------|
| 债券投资 | 1,203 | 986 |
| 客户贷款及垫款 | 1,103 | 982 |
| 其他 | 15 | 28 |
| 合计 | 2,321 | 1,996 |

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款

(a) 按性质分析

本集团

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 公司类贷款和垫款 | | |
| — 贷款 | 432,903 | 369,156 |
| — 票据贴现 | 45,731 | 45,636 |
| 个人类贷款和垫款 | | |
| — 信用卡 | 2,157 | 1,280 |
| — 住房抵押贷款 | 43,948 | 36,470 |
| — 其他 | 10,780 | 10,625 |
| | 535,519 | 463,167 |
| 减: | | |
| — 个别评估减值损失准备 | (5,156) | (6,859) |
| — 组合评估减值损失准备 | (3,221) | (2,927) |
| | (8,377) | (9,786) |
| 减值损失准备(附注 12(f)) | (8,377) | (9,786) |
| 客户贷款及垫款净额 | 527,142 | 453,381 |

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(a) 按性质分析 (续)

本行

| | <u>2007 年</u> | <u>2006 年</u> |
|------------------|-----------------|------------------|
| | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 公司类贷款和垫款 | | |
| — 贷款 | 432,657 | 368,978 |
| — 票据贴现 | 45,731 | 45,636 |
| 个人类贷款和垫款 | | |
| — 信用卡 | 2,157 | 1,280 |
| — 住房抵押贷款 | 43,948 | 36,470 |
| — 其他 | 10,780 | 10,625 |
| 客户贷款及垫款总额 | 535,273 | 462,989 |
| 减: | | |
| — 个别评估减值损失准备 | (5,156) | (6,859) |
| — 组合评估减值损失准备 | (3,220) | (2,926) |
| 减值损失准备(附注 12(f)) | (8,376) | (9,785) |
| 客户贷款及垫款净额 | 526,897 | 453,204 |

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(b) 按行业分析

本集团

| | <u>2007年6月30日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|-----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | | % | | % |
| 公司类贷款 | | | | |
| -制造业 | 134,317 | 25.1 | 108,539 | 23.4 |
| -交通运输、仓储和邮政业 | 45,278 | 8.5 | 35,933 | 7.7 |
| -电力、燃气及水的生产和供应业 | 38,723 | 7.2 | 38,022 | 8.2 |
| -批发和零售业 | 38,290 | 7.1 | 33,468 | 7.2 |
| -房地产开发业 | 36,322 | 6.8 | 28,796 | 6.2 |
| -租赁及商业服务业 | 35,451 | 6.6 | 29,375 | 6.4 |
| -水利、环境和公共设施管理业 | 28,285 | 5.3 | 26,915 | 5.8 |
| -建筑业 | 25,189 | 4.7 | 23,364 | 5.1 |
| -公共管理与社会组织 | 11,911 | 2.2 | 10,468 | 2.3 |
| -金融业 | 3,589 | 0.7 | 3,107 | 0.7 |
| -其他客户 | 35,548 | 6.6 | 31,169 | 6.7 |
| | <u>432,903</u> | <u>80.8</u> | <u>369,156</u> | <u>79.7</u> |
| 个人类贷款 | 56,885 | 10.6 | 48,375 | 10.4 |
| 票据贴现 | 45,731 | 8.6 | 45,636 | 9.9 |
| | <u>535,519</u> | <u>100.0</u> | <u>463,167</u> | <u>100.0</u> |
| 减: 减值损失准备 | (8,377) | | (9,786) | |
| 客户贷款及垫款净额 | <u><u>527,142</u></u> | | <u><u>453,381</u></u> | |

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(b) 按行业分析 (续)

本行

| | <u>2007年6月30日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|-----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | | % | | % |
| 公司类贷款 | | | | |
| -制造业 | 134,165 | 25.1 | 108,539 | 23.4 |
| -交通运输、仓储和邮政业 | 45,278 | 8.5 | 35,933 | 7.8 |
| -电力、燃气及水的生产和供应业 | 38,687 | 7.2 | 38,022 | 8.2 |
| -批发和零售业 | 38,290 | 7.1 | 33,468 | 7.2 |
| -房地产开发业 | 36,322 | 6.8 | 28,796 | 6.2 |
| -租赁及商业服务业 | 35,442 | 6.6 | 29,375 | 6.3 |
| -水利、环境和公共设施管理业 | 28,285 | 5.3 | 26,915 | 5.8 |
| -建筑业 | 25,169 | 4.7 | 23,364 | 5.1 |
| -公共管理与社会组织 | 11,911 | 2.2 | 10,468 | 2.3 |
| -金融业 | 3,589 | 0.7 | 3,107 | 0.7 |
| -其他客户 | 35,519 | 6.6 | 30,991 | 6.7 |
| | <u>432,657</u> | <u>80.8</u> | <u>368,978</u> | <u>79.7</u> |
| 个人类贷款 | 56,885 | 10.6 | 48,375 | 10.4 |
| 票据贴现 | 45,731 | 8.6 | 45,636 | 9.9 |
| | <u>535,273</u> | <u>100.0</u> | <u>462,989</u> | <u>100.0</u> |
| 减: 减值损失准备 | (8,376) | | (9,785) | |
| 客户贷款及垫款净额 | <u><u>526,897</u></u> | | <u><u>453,204</u></u> | |

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(c) 按地区分部分析:

本集团

| | <u>2007年6月30日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|-------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | | % | | % |
| 长江三角洲 | 173,544 | 32.4 | 146,784 | 31.7 |
| 环渤海地区(包括总部) | 156,118 | 29.2 | 138,310 | 29.9 |
| 珠江三角洲及海峡西岸 | 81,217 | 15.2 | 68,230 | 14.7 |
| 中部地区 | 53,756 | 10.0 | 46,704 | 10.1 |
| 西部地区 | 51,531 | 9.6 | 43,820 | 9.5 |
| 东北地区 | 19,107 | 3.6 | 19,141 | 4.1 |
| 香港 | 246 | 0.0 | 178 | 0.0 |
| 客户贷款及垫款总额 | <u>535,519</u> | <u>100.0</u> | <u>463,167</u> | <u>100.0</u> |
| 减: 减值损失准备 | (8,377) | | (9,786) | |
| 客户贷款及垫款净额 | <u><u>527,142</u></u> | | <u><u>453,381</u></u> | |

本行

| | <u>2007年6月30日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|-------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | | % | | % |
| 长江三角洲 | 173,544 | 32.4 | 146,784 | 31.7 |
| 环渤海地区(包括总部) | 156,118 | 29.2 | 138,310 | 29.9 |
| 珠江三角洲及海峡西岸 | 81,217 | 15.2 | 68,230 | 14.7 |
| 中部地区 | 53,756 | 10.0 | 46,704 | 10.1 |
| 西部地区 | 51,531 | 9.6 | 43,820 | 9.5 |
| 东北地区 | 19,107 | 3.6 | 19,141 | 4.1 |
| 客户贷款及垫款总额 | <u>535,273</u> | <u>100.0</u> | <u>462,989</u> | <u>100.0</u> |
| 减: 减值损失准备 | (8,376) | | (9,785) | |
| 客户贷款及垫款净额 | <u><u>526,897</u></u> | | <u><u>453,204</u></u> | |

关于地区分部的定义见附注 42(b)。

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(d) 按担保方式分析

本集团

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 信用贷款 | 140,056 | 129,411 |
| 保证贷款 | 169,779 | 142,321 |
| 担保物贷款 | | |
| 其中: 抵押贷款 | 131,965 | 108,502 |
| 质押贷款 | 47,988 | 37,297 |
| 小计 | 489,788 | 417,531 |
| 票据贴现 | 45,731 | 45,636 |
| 客户贷款及垫款总额 | 535,519 | 463,167 |
| 减: 减值损失准备 | (8,377) | (9,786) |
| 客户贷款及垫款净额 | 527,142 | 453,381 |

本行

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 信用贷款 | 140,047 | 129,233 |
| 保证贷款 | 169,578 | 142,321 |
| 担保物贷款 | | |
| 其中: 抵押贷款 | 131,965 | 108,502 |
| 质押贷款 | 47,952 | 37,297 |
| 小计 | 489,542 | 417,353 |
| 票据贴现 | 45,731 | 45,636 |
| 客户贷款及垫款总额 | 535,273 | 462,989 |
| 减: 减值损失准备 | (8,376) | (9,785) |
| 客户贷款及垫款净额 | 526,897 | 453,204 |

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团及本行

| | 2007年6月30日 | | | | 合计 |
|--------|-----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 逾期 3个月以 内 | 逾期3个 月至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 411 | 242 | 253 | 513 | 1,419 |
| 保证贷款 | 1,182 | 881 | 1,865 | 1,135 | 5,063 |
| 担保物贷款 | | | | | |
| - 抵押贷款 | 3,051 | 892 | 1,732 | 1,282 | 6,957 |
| - 质押贷款 | 208 | 383 | 258 | 57 | 906 |
| 合计 | <u>4,852</u> | <u>2,398</u> | <u>4,108</u> | <u>2,987</u> | <u>14,345</u> |

| | 2006年12月31日 | | | | 合计 |
|--------|-----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 逾期 3个月以 内 | 逾期3个 月至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用贷款 | 133 | 350 | 430 | 1,615 | 2,528 |
| 保证贷款 | 225 | 944 | 1,641 | 2,409 | 5,219 |
| 担保物贷款 | | | | | |
| - 抵押贷款 | 1,821 | 1,340 | 1,141 | 1,246 | 5,548 |
| - 质押贷款 | 132 | 44 | 217 | 52 | 445 |
| 合计 | <u>2,311</u> | <u>2,678</u> | <u>3,429</u> | <u>5,322</u> | <u>13,740</u> |

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

上述逾期贷款中, 于2007年6月30日已逾期未减值贷款中抵押贷款为人民币32.53亿元(2006年12月31日: 人民币27.53亿元), 质押贷款为人民币4.84亿元(2006年12月31日: 人民币1.29亿元)。

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(f) 减值损失准备变动情况

本集团

| | <u>截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间</u> | | | <u>2006 年</u> |
|----------------|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | <u>组合评估</u> | <u>个别评估</u> | <u>合计</u> | <u>合计</u> |
| 期初余额 | (2,927) | (6,859) | (9,786) | (12,230) |
| 本期计提 | (313) | (831) | (1,144) | (1,481) |
| 折现回拨 | - | 104 | 104 | 210 |
| 转出 | 11 | 10 | 21 | 153 |
| 核销 | 8 | 2,420 | 2,428 | 3,685 |
| 收回以前年度已核销贷款及垫款 | - | - | - | (123) |
| 期末余额 | <u>(3,221)</u> | <u>(5,156)</u> | <u>(8,377)</u> | <u>(9,786)</u> |

本行

| | <u>截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间</u> | | | <u>2006 年</u> |
|----------------|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| | <u>组合评估</u> | <u>个别评估</u> | <u>合计</u> | <u>合计</u> |
| 期初余额 | (2,926) | (6,859) | (9,785) | (12,229) |
| 本期计提 | (313) | (831) | (1,144) | (1,481) |
| 折现回拨 | - | 104 | 104 | 210 |
| 转出 | 11 | 10 | 21 | 153 |
| 核销 | 8 | 2,420 | 2,428 | 3,685 |
| 收回以前年度已核销贷款及垫款 | - | - | - | (123) |
| 期末余额 | <u>(3,220)</u> | <u>(5,156)</u> | <u>(8,376)</u> | <u>(9,785)</u> |

中信银行股份有限公司
 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 客户贷款及垫款 (续)

(g) 已减值客户贷款及垫款及准备

本集团及本行

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 已减值客户贷款及垫款总额(注释(i)) | 9,833 | 11,565 |
| | ----- | ----- |
| 已减值客户贷款及垫款的减值准备: | | |
| - 个别评估 | (5,156) | (6,859) |
| - 组合评估 | (288) | (264) |
| | ----- | ----- |
| 小计 | (5,444) | (7,123) |
| | ----- | ----- |
| 净额 | 4,389 | 4,442 |
| | ===== | ===== |
| 已减值客户贷款及垫款总额占客户贷款及垫款总额的百分比 | 1.84% | 2.50% |
| | ===== | ===== |

注释:

- (i) 已减值客户贷款及垫款包括有客观证据认定出现减值的贷款及垫款, 其减值损失分别按以下方式评估:
- 个别评估 (评级为次级、可疑或损失的公司类贷款及垫款); 或
 - 组合评估, 指具有类似信用风险特征的贷款及垫款组合 (评级为次级、可疑或损失的个人类贷款及垫款)。
- (ii) 上文所述的贷款分类的主要定义见附注 45(a)。
- (iii) 本集团于 2007 年 6 月 30 日减值损失准备按个别方式评估的客户贷款及垫款共计人民币 93.83 亿元, 对应的抵押品的市场价值为人民币 32.92 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。抵押品涵盖贷款部分和未涵盖部分分别为人民币 23.33 亿元和人民币 70.50 亿元, 采用个别方式评估减值损失的贷款及垫款的减值损失准备为人民币 51.56 亿元。

中信银行股份有限公司
 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)

13 可供出售投资

本集团

| | <u>注释</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|--------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 可供出售: | | | |
| - 债券投资 | (a) | 48,020 | 31,166 |
| - 权益投资 | (b) | 452 | 337 |
| 合计 | | 48,472 | 31,503 |
| | | 48,472 | 31,503 |

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|--|------------------------------|-------------------------------|
|--|------------------------------|-------------------------------|

(a) 可供出售债券投资以公允价值列示,
并由下列机构发行:

| | | | |
|-----------|--|--------|--------|
| 政府 | | | |
| - 中国内地 | | 235 | 2,029 |
| - 中国境外 | | 2,295 | 539 |
| 人行 | | 9,530 | 4,032 |
| 政策性银行 | | | |
| - 中国内地 | | 5,976 | 8,559 |
| - 中国境外 | | 403 | 331 |
| 同业及其他金融机构 | | | |
| - 中国内地 | | - | 99 |
| - 中国境外 | | 11,874 | 7,539 |
| 中国境外公共实体 | | 5,154 | 2,325 |
| 法人实体 | | | |
| - 中国内地 | | 12,436 | 5,159 |
| - 中国境外 | | 117 | 554 |
| 合计 | | 48,020 | 31,166 |
| | | 48,020 | 31,166 |

中信银行股份有限公司
 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)

13 可供出售投资 (续)

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| (b) 可供出售权益投资以公允价值列示, 并由下列机构发行: | | |
| 同业及其他金融机构 | | |
| - 中国内地 | 114 | 70 |
| - 中国境外 | 338 | 267 |
| | 452 | 337 |
| 合计 | 452 | 337 |

本行

| | <u>注释</u> | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|--------|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 可供出售: | | | |
| - 债券投资 | (c) | 48,020 | 31,164 |
| - 权益投资 | (d) | 114 | 70 |
| | | 48,134 | 31,234 |
| 合计 | | 48,134 | 31,234 |

中信银行股份有限公司
 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)

13 可供出售投资 (续)

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| (c) 可供出售债券投资以公允价值列示, 并由下列机构发行 | | |
| 政府 | | |
| – 中国内地 | 235 | 2,029 |
| – 中国境外 | 2,295 | 539 |
| 人行 | 9,530 | 4,032 |
| 政策性银行 | | |
| – 中国内地 | 5,976 | 8,559 |
| – 中国境外 | 403 | 331 |
| 同业及其他金融机构 | | |
| – 中国内地 | - | 99 |
| – 中国境外 | 11,874 | 7,537 |
| 中国境外公共实体 | 5,154 | 2,325 |
| 法人实体 | | |
| – 中国内地 | 12,436 | 5,159 |
| – 中国境外 | 117 | 554 |
| 合计 | 48,020 | 31,164 |
| | 48,020 | 31,164 |

中信银行股份有限公司
 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)

13 可供出售投资 (续)

| | <u>2007 年</u> | <u>2006 年</u> |
|-----------------------------------|-----------------|------------------|
| | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| (d) 可供出售权益投资以公允价值列示, 并由下列机构发行: | | |
| 同业及其他金融机构 | | |
| - 中国内地 | 114 | 70 |
| | 114 | 70 |

14 持有至到期投资

本集团

| | <u>2007 年</u> | <u>2006 年</u> |
|---------------------|-----------------|------------------|
| | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 持有至到期债券投资, 由下列机构发行: | | |
| 政府 | | |
| - 中国内地 | 21,092 | 17,673 |
| - 中国境外 | 2,744 | 2,813 |
| 人行 | 58,095 | 17,638 |
| 政策性银行 | | |
| - 中国内地 | 15,424 | 13,824 |
| - 中国境外 | 431 | 439 |
| 同业及其他金融机构 | | |
| - 中国内地 | 2,242 | 991 |
| - 中国境外 | 4,695 | 6,439 |
| 中国境外公共实体 | 8,768 | 6,663 |
| 法人实体 | | |
| - 中国内地 | 798 | 581 |
| - 中国境外 | 1,077 | 1,135 |
| 合计 | 115,366 | 68,196 |

中信银行股份有限公司
 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 持有至到期投资 (续)

本行

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|---------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 持有至到期债券投资, 由下列机构发行: | | |
| 政府 | | |
| - 中国内地 | 21,092 | 17,673 |
| - 中国境外 | 2,744 | 2,813 |
| 人行 | 58,095 | 17,638 |
| 政策性银行 | | |
| - 中国内地 | 15,424 | 13,824 |
| - 中国境外 | 431 | 439 |
| 同业及其他金融机构 | | |
| - 中国内地 | 2,242 | 952 |
| - 中国境外 | 4,646 | 6,383 |
| 中国境外公共实体 | 8,768 | 6,663 |
| 法人实体 | | |
| - 中国内地 | 798 | 581 |
| - 中国境外 | 1,077 | 1,135 |
| 合计 | 115,317 | 68,101 |

上述持有至到期债券投资于资产负债表日的公允价值列示如下:

本集团

| | <u>2007年6月30日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <u>期末</u> <u>账面余额</u> | <u>期末</u> <u>公允价值</u> | <u>年末</u> <u>账面余额</u> | <u>年末</u> <u>公允价值</u> |
| 持有至到期债券投资 | 115,366 | 114,971 | 68,196 | 68,453 |

本行

| | <u>2007年6月30日</u> | | <u>2006年12月31日</u> | |
|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <u>期末</u> <u>账面余额</u> | <u>期末</u> <u>公允价值</u> | <u>年末</u> <u>账面余额</u> | <u>年末</u> <u>公允价值</u> |
| 持有至到期债券投资 | 115,317 | 114,921 | 68,101 | 68,358 |

中信银行股份有限公司
 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 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> |
|----------------|--------------|-------------|----------------------|----------------|
| 成本或评估值: | | | | |
| 2007年1月1日 | 7,321 | 237 | 1,844 | 9,402 |
| 增加 | 13 | 5 | 153 | 171 |
| 减少 | (1) | - | (196) | (197) |
| 在建工程转入/(转出) | 120 | (125) | - | (5) |
| | <u>7,453</u> | <u>117</u> | <u>1,801</u> | <u>9,371</u> |
| 2007年6月30日 | <u>7,453</u> | <u>117</u> | <u>1,801</u> | <u>9,371</u> |
| 累计折旧: | | | | |
| 2007年1月1日 | (204) | - | (805) | (1,009) |
| 计提折旧费用 | (148) | - | (140) | (288) |
| 减少 | - | - | 132 | 132 |
| | <u>(352)</u> | <u>-</u> | <u>(813)</u> | <u>(1,165)</u> |
| 2007年6月30日 | <u>(352)</u> | <u>-</u> | <u>(813)</u> | <u>(1,165)</u> |
| 账面净值: | | | | |
| 2007年6月30日 | <u>7,101</u> | <u>117</u> | <u>988</u> | <u>8,206</u> |
| 成本或评估值: | | | | |
| 2006年1月1日 | 7,355 | 69 | 1,651 | 9,075 |
| 增加 | 66 | 190 | 329 | 585 |
| 减少 | (102) | (16) | (140) | (258) |
| 在建工程转入/(转出) | 2 | (6) | 4 | - |
| | <u>7,321</u> | <u>237</u> | <u>1,844</u> | <u>9,402</u> |
| 2006年12月31日 | <u>7,321</u> | <u>237</u> | <u>1,844</u> | <u>9,402</u> |
| 累计折旧: | | | | |
| 2006年1月1日 | - | - | (600) | (600) |
| 计提折旧费用 | (242) | - | (324) | (566) |
| 减少 | 38 | - | 119 | 157 |
| | <u>(204)</u> | <u>-</u> | <u>(805)</u> | <u>(1,009)</u> |
| 2006年12月31日 | <u>(204)</u> | <u>-</u> | <u>(805)</u> | <u>(1,009)</u> |
| 账面净值: | | | | |
| 2006年12月31日 | <u>7,117</u> | <u>237</u> | <u>1,039</u> | <u>8,393</u> |

中信银行股份有限公司
 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 固定资产 (续)

注释:

于 2007 年 6 月 30 日, 本行部分房屋建筑物的产权手续尚在办理之中, 其账面净值为人民币 6.56 亿元 (于 2006 年 12 月 31 日: 6.69 亿元)。本行预计办理该产权手续过程中不会有重大问题或成本发生。

16 无形资产

本集团

| | | 截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|-------|-----|----------------------------|-----------|-------|------|------------|
| | 注释 | 期初 账面余额 | 本期 增加额 | 本期摊销额 | 本期处置 | 期末 账面余额 |
| 土地使用权 | | 313 | 10 | (9) | (3) | 311 |
| 其他 | (a) | 57 | 9 | (9) | - | 57 |
| 合计 | | 370 | 19 | (18) | (3) | 368 |

| | | 2006 年 | | | | |
|-------|-----|------------|-----------|-------|------|------------|
| | 注释 | 年初 账面余额 | 本年 增加额 | 本年摊销额 | 本年处置 | 年末 账面余额 |
| 土地使用权 | | 320 | 3 | (10) | - | 313 |
| 其他 | (a) | 40 | 30 | (13) | - | 57 |
| 合计 | | 360 | 33 | (23) | - | 370 |

注释:

(a) 其他主要为外购的计算机软件。

中信银行股份有限公司
 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 递延税项

(a) 按性质分析

本集团

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 递延税项资产 | 1,034 | 2,241 |
| 递延税项负债 | (6) | (141) |
| 净结余 | 1,028 | 2,100 |

(b) 递延税项资产/(负债)的变动情况:

本集团

| | 客户 贷款及垫款 减值损失 | 抵债资产 减值损失 | 公允价值 注释(i) | 其他 注释(ii) | 递延 税项资产/ (负债)合计 |
|------------------|---------------------|--------------|---------------|--------------|-----------------------|
| 2007 年 1 月 1 日 | 1,732 | 396 | (108) | 80 | 2,100 |
| 在损益表确认 | (911) | (101) | 56 | (194) | (1,150) |
| 在权益中确认 | - | - | 78 | - | 78 |
| 2007 年 6 月 30 日 | 821 | 295 | 26 | (114) | 1,028 |
| 2006 年 1 月 1 日 | 3,378 | 487 | (60) | 206 | 4,011 |
| 在损益表确认 | (1,646) | (91) | (51) | (126) | (1,914) |
| 在权益中确认 | - | - | 3 | - | 3 |
| 2006 年 12 月 31 日 | 1,732 | 396 | (108) | 80 | 2,100 |

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) 主要包括因存拆放款项及其他资产计提减值准备而形成的递延税项。
- (iii) 本集团于资产负债表日并无重大的未计提递延税项。

中信银行股份有限公司
 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 其他资产

本集团

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|------|------------------------------|-------------------------------|
| 抵债资产 | 626 | 653 |
| 其他 | 1,496 | 1,079 |
| 合计 | 2,122 | 1,732 |

19 同业及其他金融机构存放款项

本集团

按同业所在地区和类型分析

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 中国境内存放款项 | | |
| - 银行 | 6,645 | 5,359 |
| - 非银行金融机构 | 86,428 | 25,962 |
| 合计 | 93,073 | 31,321 |

中信银行股份有限公司
 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)

20 拆入资金

本集团

按同业所在地区和类型分析

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 境内拆入款项 | | |
| - 银行 | - | 2,486 |
| - 非银行金融机构 | 619 | 656 |
| - | - | - |
| 合计 | 619 | 3,142 |

21 交易性金融负债

本集团

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|------|------------------------------|-------------------------------|
| 债券卖空 | 1,424 | 79 |

22 卖出回购款项

本集团

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|----------|------------------------------|-------------------------------|
| 卖出回购证券款项 | 3,861 | 1,168 |
| 卖出回购票据 | 2,065 | 41 |
| 卖出回购信贷资产 | 10 | 535 |
| 合计 | 5,936 | 1,744 |

中信银行股份有限公司
 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 客户存款

按客户分析

本集团

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|
| 活期存款 | | |
| - 公司类客户 | 286,399 | 260,971 |
| - 个人客户 | 25,518 | 26,053 |
| | 311,917 | 287,024 |
| | ----- | ----- |
| 定期存款(含通知存款) | | |
| - 公司类客户 | 287,618 | 251,580 |
| - 个人客户 | 66,889 | 79,808 |
| | 354,507 | 331,388 |
| | ----- | ----- |
| 合计 | 666,424 | 618,412 |

上述客户存款中包含如下项目:

| | <u>注释</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|---------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 保证金存款 | | 107,900 | 84,265 |
| | | ----- | ----- |
| 结构性存款 | (i) | 11,558 | 13,559 |
| | | ----- | ----- |
| 汇出及应解汇款 | | 4,680 | 4,085 |
| | | ----- | ----- |

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

中信银行股份有限公司
 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

| | 截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | |
|-----------|----------------------------|-------|---------|--------|
| | 期初账面余额 | 本期增加额 | 本期支付额 | 期末账面余额 |
| 应付员工工资及奖金 | 1,214 | 1,196 | (1,064) | 1,346 |
| 应付员工福利费 | 67 | 115 | (90) | 92 |
| 应付养老保险费 | 8 | 82 | (75) | 15 |
| 应付住房公积金 | - | 90 | (89) | 1 |
| 应付补充退休福利 | 48 | - | (7) | 41 |
| | 1,337 | 1,483 | (1,325) | 1,495 |
| 合计 | 1,337 | 1,483 | (1,325) | 1,495 |

| | 2006 年 | | | |
|-----------|--------|-------|---------|--------|
| | 年初账面余额 | 本年增加额 | 本年支付额 | 年末账面余额 |
| 应付员工工资及奖金 | 843 | 2,072 | (1,701) | 1,214 |
| 应付员工福利费 | 14 | 277 | (224) | 67 |
| 应付养老保险费 | 18 | 169 | (179) | 8 |
| 应付住房公积金 | 19 | 147 | (166) | - |
| 应付补充退休福利 | 42 | 6 | - | 48 |
| | 936 | 2,671 | (2,270) | 1,337 |
| 合计 | 936 | 2,671 | (2,270) | 1,337 |

25 应交税金

本集团

| | 2007 年 | 2006 年 |
|--------|----------|-----------|
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 所得税 | 1,105 | 1,230 |
| 营业税及附加 | 531 | 473 |
| 其他 | 6 | 3 |
| | 1,642 | 1,706 |
| 合计 | 1,642 | 1,706 |

中信银行股份有限公司
 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)

26 应付利息

本集团

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|------|------------------------------|-------------------------------|
| 客户存款 | 3,241 | 2,885 |
| 其他 | 77 | 293 |
| 合计 | 3,318 | 3,178 |

27 应付次级债

本集团

截至 2007 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:

| | <u>注释</u> | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|----------------|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 于下列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 | | 12,000 | 12,000 |

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
 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 股本

本行股本变动表

| | <u>股份数目</u> | <u>金额</u> |
|------------------------|---------------|---------------|
| 已注册, 发行及缴足 | | |
| <i>每股面值人民币 1 元的普通股</i> | | |
| 于 2006 年 1 月 1 日 | - | - |
| 注册成立股份公司时股份数 | 31,113 | 31,113 |
| 于 2006 年 12 月 31 日 | <u>31,113</u> | <u>31,113</u> |
| A 股发行 | 2,302 | 2,302 |
| H 股发行 | 5,618 | 5,618 |
| 于 2007 年 6 月 30 日 | <u>39,033</u> | <u>39,033</u> |

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

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

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

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

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

所有 A 股和 H 股均为普通股, 在重大方面均享有同等地位, 附有相同权力和利益。

中信银行股份有限公司
 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 资本公积

本集团

| | 注释 | 2007年6月30日 | 2006年12月31日 |
|------------------|------|------------|-------------|
| 投资重估储备 | (i) | (183) | (14) |
| 股本溢价 | (ii) | | |
| — 扣除发行成本前股票溢价 | | 37,898 | - |
| — 扣除利息收入后的股票发行成本 | | (982) | - |
| 发行溢价净额 | (ii) | 36,916 | - |
| 合计 | | 36,733 | (14) |

注释:

- (i) 投资重估储备已按计量可供出售投资的公允价值所采用的会计政策入账。
- (ii) 如附注 28 中所示, 本行于 2007 年共发行了 79.2 亿股面值为人民币 1 元的普通股, 发行所得款项共计人民币 458.18 亿元。本行将利息收入和发行成本直接计入股票发行相关科目, 并将发行溢价人民币 369.16 亿元计入资本公积。

经股东大会批准后, 资本公积可用于增加实收资本。

30 盈余公积

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%。

截至 2007 年 6 月 30 日, 本行未提取盈余公积金。

中信银行股份有限公司
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 计提一般准备

根据财政部分别于 2005 年 5 月 17 日及 2005 年 9 月 5 日颁布的财金[2005]49 号及财金[2005]90 号(统称“财政部通知”), 自 2005 年 7 月 1 日起, 包括本行在内的中国境内银行及若干其他金融机构应按照承担风险和损失的资产余额的一定比例从净利润中提取一般准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。

一般准备是金融机构所有者权益的组成部分。一般准备计提不足的金融机构不得向股东分配利润。如果金融机构于 2005 年 7 月 1 日未能按照财政部通知所规定提足一般准备, 则该金融机构须采取必要步骤以确保自 2005 年 7 月 1 日起的 3 到 5 年内符合要求。

截至 2007 年 6 月 30 日, 本行未计提一般准备。

32 利润分配

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

本行将人民币 30 亿元和 7.26 亿元的 2006 年度利润于 2006 年和 2007 年分别以现金方式分配予中信集团。

中信银行股份有限公司
 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 净利息收入

本集团

| | 注释 | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|---------------|------|---------------------|------------------|
| | | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 利息收入: | | | |
| 存放中央银行款项 | | 573 | 349 |
| 存放同业 | | 142 | 112 |
| 拆出资金 | | 153 | 75 |
| 发放贷款及垫款 | (i) | | |
| - 公司类贷款和垫款 | | 12,128 | 8,849 |
| - 个人类贷款和垫款 | | 1,540 | 1,103 |
| - 票据贴现 | | 987 | 788 |
| 买入返售款项 | | 391 | 159 |
| 债券投资 | (ii) | 2,209 | 1,585 |
| 利息收入小计 | | 18,123 | 13,020 |
| 利息支出: | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | (592) | (215) |
| 向中央银行借款 | | (2) | (5) |
| 拆入资金 | | (38) | (27) |
| 吸收存款 | | (5,772) | (5,240) |
| 卖出回购款项 | | (187) | (38) |
| 已发行次级债 | | (276) | (151) |
| 利息支出小计 | | (6,867) | (5,676) |
| 净利息收入 | | 11,256 | 7,344 |

注释:

(i) 截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月的客户贷款及垫款利息收入包括就个别方式评估的已减值客户贷款及垫款所计提的利息收入人民币 1.29 亿元(截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月: 人民币 1.79 亿元), 当中包含截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月就贷款减值损失准备折现回拨的利息收入人民币 1.04 亿元(附注 12(f))(截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月: 人民币 1.41 亿元)。

(ii) 债券的利息收入主要来自非上市投资。

中信银行股份有限公司
 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)

34 手续费及佣金收入

本集团

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|-----------------|---------------------|------------------|
| | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 代理手续费 (注释(i)) | 158 | 88 |
| 银行卡手续费 | 148 | 77 |
| 担保手续费 | 144 | 94 |
| 咨询、顾问及信托理财产品手续费 | 132 | 16 |
| 结算业务手续费 | 111 | 101 |
| 其他 | 22 | 26 |
| | 715 | 402 |
| | 715 | 402 |

注释:

- (i) 代理手续费包括承销债券、承销投资基金、代理发行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。

35 公允价值变动收益/ (损失)

本集团

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|------------------------|---------------------|------------------|
| | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 交易性债券投资 | (48) | 10 |
| 指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融工具 | 73 | 317 |
| 衍生工具 | (165) | (278) |
| | (140) | 49 |
| | (140) | 49 |

中信银行股份有限公司
 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 投资收益/ (损失)

本集团

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|---------------|---------------------|------------------|
| | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 交易性债券投资出售净收益 | 25 | 6 |
| 可供出售债券投资出售净收益 | 42 | 5 |
| 其他 | (8) | (39) |
| | 59 | (28) |
| 合计 | 59 | (28) |

37 业务及管理费

本集团

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|------------|---------------------|------------------|
| | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 员工成本 | | |
| - 员工工资及奖金 | 1,196 | 787 |
| - 员工福利费支出 | 115 | 108 |
| - 养老保险费 | 82 | 84 |
| - 住房公积金 | 90 | 67 |
| - 住房补贴 | 41 | 34 |
| - 其他 | 79 | 76 |
| | 1,603 | 1,156 |
| 物业及设备支出 | | |
| - 折旧费 | 288 | 257 |
| - 租金和物业管理费 | 370 | 216 |
| - 电子设备营运支出 | 106 | 55 |
| - 维护费 | 69 | 29 |
| - 其他 | 63 | 56 |
| | 896 | 613 |
| 其他一般及行政费用 | 1,664 | 1,042 |
| 中信集团管理费 | - | 375 |
| 摊销费 | 88 | 82 |
| 合计 | 4,251 | 3,268 |

中信银行股份有限公司
 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)

38 资产减值损失

本集团

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-------------|---------------|-----------------|
| | 2007年 | 2006年 (未经审阅) |
| 减值损失支出/(转回) | | |
| - 客户贷款及垫款 | 1,144 | 819 |
| - 表外信贷资产 | 22 | 44 |
| - 投资 | - | 11 |
| - 其他资产 | (4) | 161 |
| | 1,162 | 1,035 |
| 合计 | 1,162 | 1,035 |

39 所得税

(a) 所得税分析

本集团

| | 注释 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|----------------|-----|---------------|-----------------|
| | | 2007年 | 2006年 (未经审阅) |
| 本期税项 | | 1,237 | 636 |
| 递延税项(附注 17(b)) | (i) | 1,150 | 690 |
| | | 2,387 | 1,326 |
| 所得税 | | 2,387 | 1,326 |

注释:

- (i) 如附注 4(d)所述, 本行及其在中国大陆的子公司适用的所得税税率将自 2008 年 1 月 1 日起由 33% 减少至 25%, 因此, 本期冲回未来不能转回的递延税资产金额 2.75 亿元。

中信银行股份有限公司
 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 所得税 (续)

(b) 预计所得税与实际所得税的调节

本集团

| | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|-------------------------------|---------------------|------------------|
| | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 税前利润 | 5,592 | 3,043 |
| 按法定税率 33% 计算的预计所得税 (注释(i)) | 1,845 | 1,004 |
| 不可作纳税抵扣的支出的税务影响 | | |
| - 员工成本 (注释(ii)) | 365 | 257 |
| - 其他 (注释(iii)) | 293 | 166 |
| | 658 | 423 |
| 非纳税项目收益 | | |
| - 国债利息收入 | (100) | (92) |
| - 其他 | (16) | (9) |
| | (116) | (101) |
| 所得税 | 2,387 | 1,326 |

注释:

- (i) 除本集团境外子公司按其所在地 17.5% 的税率计算所得税外, 本集团根据有关企业所得税的法律和规定按法定税率 33% 计算所得税费用。
- (ii) 上述不可作纳税抵扣的员工成本的税务影响, 是根据中国现行的所得税相关法规计算得出的。本行正在申请提高员工成本的纳税抵扣额度。国家税务总局于 2007 年 8 月 6 日复函本行, 原则上同意本行参照已在境外上市金融企业的政策在税前扣除计税工资。具体税前扣除事宜将根据本行 2007 年发放工资的具体情况, 由国家税务总局和财政部另行明确。
- (iii) 该金额主要是指超出可抵税金额的不扣税的业务招待费、折旧费及摊销费用及税率降低对当期所得税的影响。

中信银行股份有限公司
 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 关联方关系及交易

(a) 关联方关系

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

中信集团与中信国金于 2006 年 12 月 29 日进行股权转让协议后, 于 2006 年 12 月 31 日共同发起设立本行。中信集团和中信国金对本行的持股比例分别为 84.8% 和 15.2%。2007 年 4 月本行完成 A 股和 H 股发行后, 中信集团和中信国金持股比例分别为 62.3% 和 15.0%。中信国金为中信集团的子公司, 经营范围涉及一般商业银行、资产管理、投资和财务顾问业务。

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

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

| | <u>期/年初 %</u> | <u>本期/年增加 %</u> | <u>本期/年减少 %</u> | <u>期/年末 %</u> |
|----------------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 84.8% | - | 22.5% | 62.3% |
| 2006 年度 | 100% | - | 15.2% | 84.8% |

(b) 关联方交易

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

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

中信银行股份有限公司
 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 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

| | 截至2007年6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|--------------------------|------------------------------|-------|---------|
| | 中信集团 | 中信集团下属子公司 中信国金及其 下属子公司 | 其他 | 子公司 |
| | | | | (注释(i)) |
| 利息收入 | 18 | 1 | 43 | 12 |
| 手续费及其他收入 | - | - | 3 | - |
| 利息支出 | (60) | - | (182) | - |
| 其他服务费用 | - | - | (16) | (8) |
| | | | | (注释(i)) |
| | 截至2006年6月30日止6个月期间(未经审阅) | | | |
| | 中信集团 | 中信集团下属子公司 中信国金及其 下属子公司 | 其他 | 子公司 |
| 利息收入 | 38 | 1 | 40 | 13 |
| 利息支出 | (23) | - | (43) | - |
| 中信集团管理费支出 | (375) | - | - | - |
| 其他服务费用 | - | - | (5) | - |

中信银行股份有限公司
 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 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

| | 2007年6月30日 | | | 子公司 (注释(i)) |
|----------------------|------------|------------------------------|--------|----------------|
| | 中信集团 | 中信集团下属子公司 中信国金及其 下属子公司 | 其他 | |
| 资产 | | | | |
| 客户贷款及垫款总额 | 380 | - | 1,467 | - |
| 减: 个别认定减值准备 | - | - | - | - |
| 客户贷款及垫款净额 | 380 | - | 1,467 | - |
| 存拆放同业及其他金融 机构总额 | - | 170 | 35 | 580 |
| 减: 个别认定减值准备 | - | - | (9) | - |
| 存拆放同业及其他金融 机构净额 | - | 170 | 26 | 580 |
| 投资 | 306 | - | 76 | 86 |
| 其他资产 | 5 | - | 37 | 6 |
| 负债 | | | | |
| 客户存款 | 4,851 | 1 | 4,533 | 1 |
| 同业及其他金融机构 款项存放和拆入 | 618 | 1 | 35,671 | - |
| 其他负债 | 12 | - | 33 | - |
| 表外项目 | | | | |
| 保函及信用证 | 324 | - | 32 | - |
| 承兑汇票 | - | - | 281 | - |
| 为第三方贷款提供的 担保总额 | - | - | 91 | - |

中信银行股份有限公司
 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 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

| | 2006年12月31日 | | | 子公司 (注释(i)) |
|-----------------------------|-------------|------------------------------|--------|----------------|
| | 中信集团 | 中信集团下属子公司 中信国金及其 下属子公司 | 其他 | |
| 资产 | | | | |
| 客户贷款及垫款总额 | 540 | - | 1,733 | - |
| 减: 个别认定减值准备 | - | - | - | - |
| 客户贷款及垫款净额 (注释(ii)及(iii)) | 540 | - | 1,733 | - |
| 存拆放同业及其他金融 机构总额 | - | 70 | 127 | 472 |
| 减: 个别认定减值准备 | - | - | (50) | - |
| 存拆放同业及其他金融 机构净额 | - | 70 | 77 | 472 |
| 投资 | 324 | - | - | 86 |
| 其他资产 | 4 | - | 7 | 4 |
| 负债 | | | | |
| 客户存款 | 3,089 | 1 | 2,121 | 4 |
| 同业及其他金融机构 款项存放和拆入 | - | - | 10,963 | - |
| 其他负债 | 11 | - | 14 | - |
| 表外项目 | | | | |
| 保函及信用证 | 372 | - | 11 | - |
| 承兑汇票 | - | - | 1 | - |
| 为第三方贷款提供的 担保总额 | - | 120 | 101 | - |

中信银行股份有限公司
 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 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

注释:

- (i) 与子公司之间的关联方交易已在编制本财务报表过程中抵销。
- (ii) 本行于2006年6月30日向另一家境内商业银行出售正常关联方贷款未偿还本金总额人民币20亿元, 作价为同等金额的现金。该等贷款于本行的资产负债表终止确认前, 即出售日期前计入客户贷款及垫款。
- (iii) 本行于2006年6月26日按账面净值人民币4.17亿元出售本金总额为人民币11.42亿元的已减值关联方贷款。该等贷款以其账面净值于一次公开拍卖出售予中信集团。该等贷款于出售日前计入客户贷款及垫款, 并自出售日起从资产负债表中终止确认。
- (iv) 贵行于2006年6月, 将账面净值人民币1千万元的股权投资转让给中信集团下属的子公司中信资产管理公司。转让的资产中账面净值为人民币6百万元的投资通过公开拍卖方式以现金人民币6百万元转让给中信资产管理公司; 另外账面净值为人民币4百万元的投资根据贵行同中信资产管理公司签署的协议以人民币4百万元转让给中信资产管理公司。

(c) 主要关联方交易占比

| | 截至2007年6月30日止6个月期间 | | |
|------|--------------------------|-----------|-------|
| | 关联方交易金额 | 本集团同类交易金额 | 占比 |
| | (注释(i)) | | |
| 利息收入 | 62 | 18,123 | 0.34% |
| 利息支出 | (242) | (6,867) | 3.52% |
| | | | |
| | 截至2006年6月30日止6个月期间(未经审阅) | | |
| | 关联方交易金额 | 本集团同类交易金额 | 占比 |
| | (注释(i)) | | |
| 利息收入 | 79 | 13,020 | 0.61% |
| 利息支出 | (66) | (5,676) | 1.16% |

中信银行股份有限公司
 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 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

| | 2007年6月30日 | | 占比 |
|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| | <u>关联方交易余</u> <u>额</u> (注释(i)) | <u>本集团同类交易余</u> <u>额</u> | |
| 资产 | | | |
| 客户贷款及垫款总额 | 1,847 | 535,519 | 0.34% |
| 减:个别认定减值准备 | - | (8,377) | - |
| | <u>1,847</u> | <u>527,142</u> | <u>0.35%</u> |
| 客户贷款及垫款净额 | | | |
| 存拆放同业及其他金 融机构总额 | 205 | 19,794 | 1.04% |
| 减:个别认定减值准备 | (9) | (149) | 6.04% |
| | <u>196</u> | <u>19,645</u> | <u>1.00%</u> |
| 存拆放同业及其他金 融机构净额 | | | |
| 投资 | 382 | 170,242 | 0.22% |
| 负债 | | | |
| 客户存款 | 9,385 | 666,424 | 1.41% |
| 同业及其他金融机构 款项存放和拆入 | 36,290 | 93,692 | 38.73% |
| | <u>45,675</u> | <u>760,116</u> | <u>38.73%</u> |
| 表外项目 | | | |
| 保函及信用证 | 356 | 54,971 | 0.65% |

中信银行股份有限公司
 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 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

| | 2006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 |
| 资产 | | | |
| 客户贷款及垫款总额 | 2,273 | 463,167 | 0.49% |
| 减: 个别认定减值准备 | - | (9,786) | - |
| | 2,273 | 453,381 | 0.50% |
| 存拆放同业及其他金融 | | | |
| 机构总额 | 197 | 14,714 | 1.34% |
| 减: 个别认定减值准备 | (50) | (305) | 16.39% |
| | 147 | 14,409 | 1.02% |
| 存拆放同业及其他金融 | | | |
| 机构净额 | 147 | 14,409 | 1.02% |
| 投资 | 324 | 104,424 | 0.31% |
| 负债 | | | |
| 客户存款 | 5,211 | 618,412 | 0.84% |
| 同业及其他金融机构款 | | | |
| 项存放和拆入 | 10,963 | 34,463 | 31.81% |
| | 10,963 | 34,463 | 31.81% |
| 表外项目 | | | |
| 保函及信用证 | 383 | 49,466 | 0.77% |

注释:

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

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

40 关联方关系及交易 (续)

(d) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

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

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

董事、监事和高级管理人员于2007年6月30日尚未偿还贷款总额为人民币1千6百万元(2006年12月31日: 人民币1千万元)。

董事、监事和高级管理人员于截至2007年6月30日止6个月的薪酬为人民币1千万元(截至2006年6月30日止6个月: 人民币4百万元)。

41 代客交易

(a) 委托贷款业务

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

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债如下:

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|------|------------------------------|-------------------------------|
| 委托贷款 | 23,206 | 21,986 |
| 委托基金 | 23,206 | 21,986 |

中信银行股份有限公司
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 代客交易 (续)

(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, 并记录为客户存款。

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下:

| | <u>2007年</u> <u>6月30日</u> | <u>2006年</u> <u>12月31日</u> |
|-----------|------------------------------|-------------------------------|
| 理财服务的投资 | 40,135 | 4,110 |
| 来自理财服务的资金 | 40,135 | 4,110 |

42 分部报告

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

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

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

中信银行股份有限公司
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 分部报告 (续)

(a) 业务分部

本集团的主要业务分部如下:

公司银行业务

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

个人银行业务

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

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总行资产、负债、收入及支出。

42 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

| | 截至 2007 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | 合计 |
|------------------|----------------------------|------------|---------|----------------|---------|
| | 公司 银行业务 | 个人 银行业务 | 资金业务 | 其他业务及 未分配项目 | |
| 外部净利息收入 | 8,739 | 722 | 1,794 | 1 | 11,256 |
| 内部净利息收入/(支出) | 379 | 972 | (945) | (406) | - |
| 净利息收入/(支出) | 9,118 | 1,694 | 849 | (405) | 11,256 |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 343 | 245 | 37 | (20) | 605 |
| 其他收入/(支出) | 333 | - | 206 | (521) | 18 |
| 营业收入/(损失) | 9,794 | 1,939 | 1,092 | (946) | 11,879 |
| 营业税金及附加 | (777) | (100) | (21) | (2) | (900) |
| 业务及管理费 | (2,379) | (1,448) | (248) | (176) | (4,251) |
| 资产减值(损失) | (1,108) | (54) | - | - | (1,162) |
| 营业支出 | (4,264) | (1,602) | (269) | (178) | (6,313) |
| 营业利润/(损失) | 5,530 | 337 | 823 | (1,124) | 5,566 |
| 折旧及摊销 | (186) | (156) | (17) | (17) | (376) |
| 资本性支出 | 184 | 150 | 17 | 16 | 367 |
| | 2007 年 6 月 30 日 | | | | |
| 分部资产 (不含递延所得税资产) | 554,871 | 68,208 | 239,708 | 4,728 | 867,515 |
| 分部负债 (不含递延所得税负债) | 578,831 | 93,513 | 112,084 | 5,139 | 789,567 |
| 资产负债表外信贷承担 | 232,670 | 10,077 | - | - | 242,747 |

42 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

| | 截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月期间(未经审阅) | | | | 合计 |
|------------------|----------------------------------|------------|---------|----------------|---------|
| | 公司 银行业务 | 个人 银行业务 | 资金业务 | 其他业务及 未分配项目 | |
| 外部净利息收入/(支出) | 5,358 | 408 | 1,597 | (19) | 7,344 |
| 内部净利息收入/(支出) | 650 | 585 | (1,024) | (211) | - |
| 净利息收入/(支出) | 6,008 | 993 | 573 | (230) | 7,344 |
| 手续费及佣金净收入/(支出) | 229 | 73 | 31 | (7) | 326 |
| 其他收入/(支出) | 159 | - | 126 | (2) | 283 |
| 营业收入/(损失) | 6,396 | 1,066 | 730 | (239) | 7,953 |
| 营业税金及附加 | (549) | (72) | (9) | - | (630) |
| 业务及管理费 | (1,600) | (837) | (219) | (612) | (3,268) |
| 资产减值(损失) | (972) | (24) | (11) | (28) | (1,035) |
| 营业支出 | (3,121) | (933) | (239) | (640) | (4,933) |
| 营业利润/(损失) | 3,275 | 133 | 491 | (879) | 3,020 |
| 折旧及摊销 | (172) | (123) | (17) | (27) | (339) |
| 资本性支出 | 108 | 72 | 10 | 16 | 206 |
| | 2006 年 12 月 31 日 | | | | |
| 分部资产 (不含递延所得税资产) | 462,824 | 58,723 | 179,182 | 3,889 | 704,618 |
| 分部负债 (不含递延所得税负债) | 515,135 | 106,826 | 48,706 | 4,221 | 674,888 |
| 资产负债表外信贷承担 | 187,160 | 8,412 | - | - | 195,572 |

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

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

作为管理层报告的用途, 地区分部的定义为:

- 「长江三角洲」指本集团下列一级分行所在的地区: 上海、南京、苏州、杭州和宁波;
- 「珠江三角洲及海峡西岸」指本集团下列一级分行所在的地区: 广州、深圳、东莞、福州和厦门;
- 「环渤海地区」指本集团下列一级分行所在的地区: 北京、天津、大连、青岛、石家庄和济南;
- 「中部地区」指本集团下列一级分行所在的地区: 合肥、郑州、武汉和长沙;
- 「西部地区」指本集团下列一级分行所在的地区: 成都、重庆、西安和昆明;
- 「东北地区」指本集团下列一级分行所在的地区: 沈阳;
- 「总行」指本集团位于北京的总部; 及
- 「香港」指本行的子公司所在的香港特别行政区。

42 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

| | 截至 2007 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 |
| 外部净利息收入 | 3,184 | 1,293 | 2,158 | 971 | 1,035 | 411 | 2,196 | 8 | - | 11,256 |
| 内部净利息收入/(支出) | 203 | 294 | 951 | 34 | (100) | (34) | (1,336) | (12) | - | - |
| 净利息收入 | 3,387 | 1,587 | 3,109 | 1,005 | 935 | 377 | 860 | (4) | - | 11,256 |
| 手续费及佣金净收入 | 154 | 41 | 187 | 49 | 35 | 15 | 124 | - | - | 605 |
| 其他收入 | 90 | 38 | 155 | 17 | 9 | 5 | (310) | 14 | - | 18 |
| 营业收入 | 3,631 | 1,666 | 3,451 | 1,071 | 979 | 397 | 674 | 10 | - | 11,879 |
| 营业税金及附加 | (300) | (124) | (253) | (88) | (82) | (27) | (26) | - | - | (900) |
| 业务及管理费 | (1,182) | (618) | (873) | (336) | (298) | (105) | (836) | (3) | - | (4,251) |
| 资产减值(损失) | (271) | (104) | (343) | (127) | (50) | (35) | (232) | - | - | (1,162) |
| 营业支出 | (1,753) | (846) | (1,469) | (551) | (430) | (167) | (1,094) | (3) | - | (6,313) |
| 营业利润/(损失) | 1,878 | 820 | 1,982 | 520 | 549 | 230 | (420) | 7 | - | 5,566 |
| 折旧及摊销 | (89) | (30) | (72) | (22) | (23) | (7) | (133) | - | - | (376) |
| 资本性支出 | 157 | 27 | 63 | 48 | 11 | 5 | 56 | - | - | 367 |
| | 2007 年 6 月 30 日 | | | | | | | | | |
| 分部资产 (不含递延所得税资产) | 291,549 | 136,208 | 345,417 | 87,200 | 75,786 | 48,447 | 518,804 | 695 | (636,591) | 867,515 |
| 分部负债 (不含递延所得税负债) | 298,993 | 137,824 | 403,044 | 85,998 | 65,430 | 40,047 | 393,645 | 1,177 | (636,591) | 789,567 |
| 资产负债表外信贷承担 | 82,760 | 27,201 | 64,397 | 32,946 | 17,164 | 8,202 | 10,077 | - | - | 242,747 |

42 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

| | 截至 2006 年 6 月 30 日止 6 个月期间(未经审阅) | | | | | | | | | |
|------------------|----------------------------------|----------------|---------|--------|--------|--------|---------|-------|-----------|---------|
| | 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 |
| 外部净利息收入 | 2,299 | 821 | 1,259 | 631 | 663 | 233 | 1,425 | 13 | - | 7,344 |
| 内部净利息收入/(支出) | 35 | 185 | 927 | 72 | 8 | 3 | (1,217) | (13) | - | - |
| 净利息收入 | 2,334 | 1,006 | 2,186 | 703 | 671 | 236 | 208 | - | - | 7,344 |
| 手续费及佣金净收入 | 90 | 28 | 115 | 29 | 14 | 7 | 43 | - | - | 326 |
| 其他收入 | 106 | 27 | 61 | 17 | 17 | 4 | 35 | 16 | - | 283 |
| 营业收入 | 2,530 | 1,061 | 2,362 | 749 | 702 | 247 | 286 | 16 | - | 7,953 |
| 营业税金及附加 | (216) | (85) | (181) | (59) | (59) | (22) | (8) | - | - | (630) |
| 业务及管理费 | (756) | (398) | (664) | (220) | (205) | (77) | (945) | (3) | - | (3,268) |
| 资产减值(损失)/转回 | (73) | 35 | (539) | (135) | (195) | (91) | (37) | - | - | (1,035) |
| 营业支出 | (1,045) | (448) | (1,384) | (414) | (459) | (190) | (990) | (3) | - | (4,933) |
| 营业利润/(损失) | 1,485 | 613 | 978 | 335 | 243 | 57 | (704) | 13 | - | 3,020 |
| 折旧及摊销 | (87) | (27) | (76) | (20) | (21) | (9) | (99) | - | - | (339) |
| 资本性支出 | 43 | 34 | 14 | 14 | 20 | 50 | 31 | - | - | 206 |
| | 2006 年 12 月 31 日 | | | | | | | | | |
| 分部资产 (不含递延所得税资产) | 203,807 | 104,469 | 261,171 | 68,848 | 59,630 | 32,556 | 262,390 | 1,107 | (289,360) | 704,618 |
| 分部负债 (不含递延所得税负债) | 200,377 | 108,868 | 262,736 | 68,438 | 58,904 | 31,953 | 231,962 | 1,010 | (289,360) | 674,888 |
| 资产负债表外信贷承担 | 64,557 | 20,318 | 54,203 | 26,801 | 14,593 | 6,688 | 8,412 | - | - | 195,572 |

中信银行股份有限公司
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 承担及或有负债

(a) 不可撤销的表外信贷业务

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

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

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|-------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 开出保函 | 27,040 | 23,930 |
| 开出信用证 | 27,931 | 25,536 |
| 承兑汇票 | 171,907 | 132,000 |
| | <u>226,878</u> | <u>181,466</u> |

上述信贷业务为本集团可能承担的信贷风险。本集团定期评估其或有损失并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务可能在未运用前已经到期, 上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(b) 贷款承担

本集团在任何特定期间均有提供贷款额度的承担, 形式包括贷款授信额度及信用卡透支额度。

中信银行股份有限公司
 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 承担及或有负债 (续)

(b) 贷款承担 (续)

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

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 合同金额 | | |
| 贷款承担 | | |
| - 原到期日为 1 年以内 | 191 | 147 |
| - 原到期日为 1 年或以上 | 5,601 | 5,547 |
| 信用卡承担 | 10,077 | 8,412 |
| | 15,869 | 14,106 |
| | 15,869 | 14,106 |

(c) 信贷风险加权金额

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 或有负债及承担的信贷风险加权金额 | 90,338 | 70,976 |
| | 90,338 | 70,976 |

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

企业会计准则并无订明有关计算上述信贷风险加权金额的标准。

中信银行股份有限公司
 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 承担及或有负债 (续)

(d) 资本承担

本集团于资产负债表日已授权的资本承担如下:

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 为购置物业及设备 | | |
| - 已签订合同 | 126 | 105 |
| | 126 | 105 |

(e) 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:

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 年以内 | 397 | 366 |
| 1 年以上, 5 年以内 | 1,062 | 917 |
| 5 年以上 | 584 | 496 |
| | 2,043 | 1,779 |

(f) 未决诉讼和纠纷

于 2007 年 6 月 30 日, 本集团尚有作为被起诉方, 涉及索偿总额人民币 1.57 亿元 (2006 年: 人民币 1.44 亿元) 的若干未决诉讼案件。本集团根据内部及外部法律顾问的意见, 对上述未决诉讼和纠纷计提了准备如下:

未决诉讼准备金

| | |
|------------------|----|
| 2006 年 12 月 31 日 | 20 |
| 本期增加 | 10 |
| | 30 |
| 2007 年 6 月 30 日 | |

中信银行股份有限公司
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 承担及或有负债 (续)

(g) 承销责任

于资产负债表日, 本集团未到期的债券承销承担如下:

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 承销责任 | - | 950 |

(h) 承兑责任

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:

| | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 承兑责任 | 10,130 | 15,590 |

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不大。

(i) 承担和或有负债准备金

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

中信银行股份有限公司
 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 用作担保物的金融资产

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

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 债券 | 3,884 | 1,168 |
| 票据贴现 | 2,061 | 41 |
| 客户贷款及垫款 | 10 | 535 |
| | 5,955 | 1,744 |
| 合计 | 5,955 | 1,744 |

45 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:

- **信贷风险:** 信贷风险是由于客户或交易对手违约而导致的损失, 以及各种形式的信贷敞口, 包括结算风险。
- **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) 信贷风险

信贷风险包含贷款风险, 证券业务发行风险, 贸易风险以及国家风险。本集团通过目标市场界定、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理这些风险。

45 风险管理 (续)

(a) 信贷风险 (续)

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。

贷款组合方面, 本集团采纳以风险为本的贷款分类方法, 并根据人行及银监会颁布的指引将贷款分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。

本集团划分贷款及垫款的五个类别的主要定义如下:

- 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。

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

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

中信银行股份有限公司
 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 风险管理 (续)

(a) 信贷风险 (续)

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

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

本集团信贷风险敞口

| | 2007年6月30日 | | |
|---------------|------------|---------|---------|
| | 客户贷款及垫款 | 存拆放同业款项 | 投资 |
| 已减值 | | | |
| 个别评估 | | | |
| 总额 | 9,383 | 190 | 246 |
| 减值损失准备 | (5,156) | (149) | (191) |
| 净额 | 4,227 | 41 | 55 |
| 组合评估 | | | |
| 总额 | 450 | - | - |
| 减值损失准备 | (288) | - | - |
| 净额 | 162 | - | - |
| 已逾期未减值 | | | |
| 总额 | 5,278 | - | - |
| 其中: | | | |
| 逾期3个月以内 | 4,487 | - | - |
| 逾期3个月到1年 | 788 | - | - |
| 逾期1年以上 | 3 | - | - |
| 减值损失准备 | (114) | - | - |
| 净额 | 5,164 | - | - |
| 未逾期未减值 | | | |
| 总额 | 520,408 | 19,604 | 170,187 |
| 减值损失准备 | (2,819) | - | - |
| 净额 | 517,589 | 19,604 | 170,187 |
| 资产账面净值 | 527,142 | 19,645 | 170,242 |

注释:

- (i) 客户贷款及垫款中的逾期贷款是指该等所有或部分本金已逾期1天及以上, 或利息已逾期超过90天但本金尚未到期的贷款。

中信银行股份有限公司
 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 风险管理 (续)

(a) 信贷风险 (续)

| | 2006年12月31日 | | |
|---------------|-------------|---------|---------|
| | 客户贷款及垫款 | 存拆放同业款项 | 投资 |
| <i>已减值</i> | | | |
| 个别评估 | | | |
| 总额 | 11,151 | 357 | 278 |
| 减值损失准备 | (6,859) | (305) | (223) |
| 净额 | 4,292 | 52 | 55 |
| <i>组合评估</i> | | | |
| 总额 | 414 | - | - |
| 减值损失准备 | (264) | - | - |
| 净额 | 150 | - | - |
| <i>已逾期未减值</i> | | | |
| 总额 | 3,128 | - | - |
| 其中: | | | |
| 逾期3个月以内 | 2,102 | - | - |
| 逾期3个月到1年 | 947 | - | - |
| 逾期1年以上 | 79 | - | - |
| 减值损失准备 | (85) | - | - |
| 净额 | 3,043 | - | - |
| <i>未逾期未减值</i> | | | |
| 总额 | 448,474 | 14,357 | 104,369 |
| 减值损失准备 | (2,578) | - | - |
| 净额 | 445,896 | 14,357 | 104,369 |
| 资产账面净值 | 453,381 | 14,409 | 104,424 |

本集团在贷款发放或签订存拆放款项合约时对对应抵押物公允价值作出评估。对个人类贷款和个别评估未出现减值迹象的公司类贷款, 本集团采用组合方式评估其减值损失, 因此未对此类贷款的抵押物公允值进行重新评估。对个别评估出现减值的公司类贷款以及存拆放同业款项, 本集团会定期重新评估抵押物的公允价值。

45 风险管理 (续)

(b) 市场风险

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

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

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

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

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

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

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

45 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

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

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

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

(c) 利率风险

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

45 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复位价日期(或到期日, 以较早者为准)的实际利率。

| | 实际利率 注释(i) | 2007年6月30日 | | | | | |
|----------------|---------------|------------|--------|-----------|---------|----------|--------|
| | | 合计 | 不计息 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1.54% | 96,446 | 2,880 | 93,566 | - | - | - |
| 存拆放同业及其他金融机构 | 2.78% | 19,645 | - | 18,714 | 550 | 381 | - |
| 买入返售款项 | 3.34% | 40,328 | - | 33,400 | 6,690 | 238 | - |
| 客户贷款及垫款 | 5.79% | 527,142 | - | 273,247 | 245,923 | 6,993 | 979 |
| 投资 | 3.23% | 170,242 | 452 | 70,748 | 53,441 | 26,175 | 19,426 |
| 其他资产 | | 14,746 | 14,746 | - | - | - | - |
| 资产合计 | | 868,549 | 18,078 | 489,675 | 306,604 | 33,787 | 20,405 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 3.55% | - | - | - | - | - | - |
| 同业及其他金融机构存放和拆入 | 1.72% | 93,692 | - | 91,828 | 1,014 | 232 | 618 |
| 卖出回购款项 | 4.79% | 5,936 | - | 5,169 | 767 | - | - |
| 客户存款 | 1.88% | 666,424 | 4,814 | 494,225 | 120,886 | 44,234 | 2,265 |
| 应付次级债 | 4.60% | 12,000 | - | 6,000 | - | - | 6,000 |
| 其他负债 | | 11,521 | 11,521 | - | - | - | - |
| 负债合计 | | 789,573 | 16,335 | 597,222 | 122,667 | 44,466 | 8,883 |
| 资产负债缺口 | | 78,976 | 1,743 | (107,547) | 183,937 | (10,679) | 11,522 |

45 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复位价日期(或到期日, 以较早者为准)的实际利率。

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

45 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」到期的客户贷款及垫款包括于 2007 年 6 月 30 日余额为人民币 90.84 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2006 年 12 月 31 日: 人民币 68.38 亿元)。逾期金额是指该等所有或部分本金已逾期, 或利息已逾期超过 90 天但本金尚未到期的贷款。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2007 年 6 月 30 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|---------------------------------|-----------------|------------------|
| | 利率变更(基点) | 利率变更(基点) |
| | (100) | (100) |
| 按年度化计算净利息收入增加/(减少) (单位: 人民币百万元) | (304) 304 | 211 (211) |

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

(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(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

45 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

| | 2007年6月30日 | | | |
|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | 人民币 | 美元 | 其他 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 93,293 | 2,795 | 358 | 96,446 |
| 存放同业及其他金融机构 | 11,967 | 5,786 | 1,892 | 19,645 |
| 买入返售款项 | 38,525 | 1,803 | - | 40,328 |
| 客户贷款及垫款 | 499,078 | 26,155 | 1,909 | 527,142 |
| 投资 | 129,790 | 35,140 | 5,312 | 170,242 |
| 其他资产 | 12,720 | 1,540 | 486 | 14,746 |
| 资产总计 | 785,373 | 73,219 | 9,957 | 868,549 |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | - |
| 同业及其他金融机构 | | | | |
| 存放和拆入 | 90,412 | 2,049 | 1,231 | 93,692 |
| 卖出回购款项 | 1,976 | 3,960 | - | 5,936 |
| 客户存款 | 615,552 | 40,483 | 10,389 | 666,424 |
| 应付次级债 | 12,000 | - | - | 12,000 |
| 其他负债 | 10,996 | 122 | 403 | 11,521 |
| 负债总计 | 730,936 | 46,614 | 12,023 | 789,573 |
| 资产负债缺口 | 54,437 | 26,605 | (2,066) | 78,976 |
| 信贷承担 | 209,716 | 26,416 | 6,615 | 242,747 |
| 衍生金融工具(注释(i)) | (13,432) | 11,933 | 1,544 | 45 |

中信银行股份有限公司
 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 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

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

中信银行股份有限公司
 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 风险管理 (续)

(d) 外汇风险 (续)

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。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于 2007 年 6 月 30 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

| | 2007 年 6 月 30 日 | 2006 年 12 月 31 日 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| | 汇率变更(基点) | 汇率变更(基点) |
| | (100) | (100) |
| 按年度化计算净利润的 增加/(减少) (单位: 人民 币百万元) | (50) 50 | (2) 2 |

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

(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。

45 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。

| | 2007年6月30日 | | | | | | 合计 |
|--------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 即期偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项(注释(i)) | 40,022 | - | - | - | - | 56,424 | 96,446 |
| 存拆放同业及其他金融机构 | 9,340 | 9,374 | 550 | 381 | - | - | 19,645 |
| 买入返售款项 | - | 33,400 | 6,690 | 238 | - | - | 40,328 |
| 客户贷款及垫款 | 2,816 | 111,142 | 232,370 | 105,457 | 68,599 | 6,758 | 527,142 |
| 投资(注释(ii)) | 5,354 | 39,712 | 52,377 | 38,999 | 33,348 | 452 | 170,242 |
| 其他资产 | 695 | 1,966 | 941 | 146 | 182 | 10,816 | 14,746 |
| 资产总计 | 58,227 | 195,594 | 292,928 | 145,221 | 102,129 | 74,450 | 868,549 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | - | - | - | - |
| 同业及其他金融机构存放和拆入 | 147 | 91,681 | 1,014 | 232 | 618 | - | 93,692 |
| 卖出回购款项 | - | 5,169 | 767 | - | - | - | 5,936 |
| 客户存款 | 321,968 | 175,876 | 120,356 | 43,023 | 5,201 | - | 666,424 |
| 应付次级债 | - | - | - | 6,000 | 6,000 | - | 12,000 |
| 其他负债 | 294 | 7,426 | 1,808 | 865 | 1,103 | 25 | 11,521 |
| 负债总计 | 322,409 | 280,152 | 123,945 | 50,120 | 12,922 | 25 | 789,573 |
| (短)/长头寸 | (264,182) | (84,558) | 168,983 | 95,101 | 89,207 | 74,425 | 78,976 |

45 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。

| | 2006年12月31日 | | | | | | 合计 |
|--------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 即期偿还 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 无期限 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项(注释(i)) | 32,727 | - | - | - | - | 41,923 | 74,650 |
| 存放同业及其他金融机构 | 9,060 | 4,717 | 241 | 391 | - | - | 14,409 |
| 买入返售款项 | 1,000 | 40,816 | 2,694 | 301 | - | - | 44,811 |
| 客户贷款及垫款(注释(ii)) | 1,377 | 93,627 | 196,211 | 96,211 | 59,842 | 6,113 | 453,381 |
| 投资(注释(iii)) | 434 | 14,754 | 35,304 | 32,375 | 21,220 | 337 | 104,424 |
| 其他资产 | 382 | 1,042 | 819 | 520 | 209 | 12,212 | 15,184 |
| 资产总计 | 44,980 | 154,956 | 235,269 | 129,798 | 81,271 | 60,585 | 706,859 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 160 | - | - | - | 160 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入 | 27,160 | 5,148 | 1,288 | 211 | 656 | - | 34,463 |
| 卖出回购款项 | - | 1,641 | 103 | - | - | - | 1,744 |
| 客户存款 | 293,084 | 160,127 | 119,650 | 41,877 | 3,674 | - | 618,412 |
| 应付次级债 | - | - | - | 6,000 | 6,000 | - | 12,000 |
| 其他负债 | 205 | 6,673 | 1,137 | 33 | 48 | 154 | 8,250 |
| 负债总计 | 320,449 | 173,589 | 122,338 | 48,121 | 10,378 | 154 | 675,029 |
| (短)/长头寸 | (275,469) | (18,633) | 112,931 | 81,677 | 70,893 | 60,431 | 31,830 |

注释:

(i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。

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

(iii) 关于持有以供交易的债券, 剩余到期日不代表本集团打算持有至最终到期。

中信银行股份有限公司
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 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;
- 指定会计部负责反洗黑钱工作, 依法加强现金管理, 规范账户管理, 并加强反洗黑钱的教育培训工作, 努力确保全行工作人员掌握反洗黑钱的必需知识和基本技能以打击洗黑钱;
- 各分行编制综合财务及经营计划, 并上报高级管理层审批后实施;
- 根据综合财务经营计划对个别分行进行财务业绩考核; 及
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响, 本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

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

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

中信银行股份有限公司
 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 每股收益

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

本集团计算的基本和稀释每股收益如下:

| | 注释 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-----------------|------|---------------|-----------------|
| | | 2007年 | 2006年 (未经审阅) |
| 净利润(人民币百万元) | | 3,205 | 1,717 |
| 股本数(百万股) | | 33,967 | 31,113 |
| 基本和稀释每股收益(人民币元) | (ii) | 0.09 | 0.06 |

注释:

- (i) 经国务院于2006年12月31日批准,本集团在原中信银行的基础上重组改制成为一家股份有限公司,注册资本为人民币311.13亿元,按每股面值一元折合311.13亿股。截至2006年6月30日止6个月期间的每股基本盈利是以可分配给本行股东的净利润除以311.13亿股面值为人民币1元的股份计算。该等股份数假设已于2006年1月1日发行,并于截至2006年6月30日止期间内发行在外。
- (ii) 由于本集团在截至2006年6月30日止6个月期间及2007年6月30日止6个月期间并无任何会有潜在影响的股份,故基本与稀释每股盈利并无任何差异。

中信银行股份有限公司
 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 非经常性损益

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

| | 注释 | 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | |
|-----------------|-----|---------------------|------------------|
| | | 2007 年 | 2006 年 (未经审阅) |
| 固定资产处置净(损失)/收入 | | (2) | 5 |
| 租金收入 | | 15 | 17 |
| 抵债资产处置净收入 | | 2 | 6 |
| 收回已核销存放同业款项 | | - | 19 |
| 赔偿金、违约金及罚金 | (i) | (1) | (3) |
| 其他净损益 | | 12 | (20) |
| 支付中信集团管理费 | (i) | - | (375) |
| 非经常性损益净额 | | <u>26</u> | <u>(351)</u> |
| 减: 以上各项对所得税的影响额 | | <u>(9)</u> | <u>-</u> |
| 非经常性损益税后影响净额 | | <u>17</u> | <u>(351)</u> |

注释:

(i) 赔偿金、违约金及罚金和部分支付给中信集团的管理费不能在税前抵扣。

48 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。

49 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

本财务报表与按《国际财务报告准则》编制的财务报表之间的差异分析如下:

| <u>净利润</u> | <u>注释</u> | <u>截至 6 月 30 日止 6 个月期间</u> | |
|-----------------------------|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| | | <u>2007 年</u> | <u>2006 年</u> (未经审阅) |
| 《国际财务报告准则》项下本集团权益所有者应占净利润 | | 3,223 | 1,767 |
| 因固定资产和其他资产重估而产生的折旧费及处置损益差异 | (i) | (18) | (50) |
| 本财务报表中本集团权益所有者应占净利润 | | <u>3,205</u> | <u>1,717</u> |
| <u>所有者权益</u> | <u>注释</u> | <u>2007 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
| 《国际财务报告准则》项下本集团权益所有者应占所有者权益 | | 78,853 | 31,689 |
| 固定资产和其他资产重估差异调整 | (i) | 118 | 136 |
| 本财务报表中本集团权益所有者应占所有者权益 | | <u>78,971</u> | <u>31,825</u> |

中信银行股份有限公司

未经审计补充财务资料

(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 (续)

注释:

(i) 固定资产和其他资产重估差异调整

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

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

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

境内外分支机构名录

截至 6 月 30 日，全行机构网点共 457 家，其中一级分行 25 家，二级分行 16 家，同城支行 415 家，财务公司 1 家。此外，本行唐山分行已于 7 月 18 日正式对外营业，太原分行已于 8 月 21 日正式对外营业。本行机构网点具体名录如下：

| 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 SWIFT BIC：CIBKCNBJ | 电话：010-65542388 传真：010-65541671 或 65541672 客服热线：95558 |
| | | 32 | 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 | 12 | 天津分行 | 地址：天津市河西区南京路 14 号 邮编：300042 | 电话：022-23028880 传真：022-23028800 |
| 3 | 河北省 | 10 | | | |
| | 石家庄市 | 9 | 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① | 1 | 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：0315-3738600 |
| 4 | 辽宁省 | 48 | | | |
| | 沈阳市 | 14 | 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 | 5 | 鞍山分行 | 地址：辽宁省鞍山市铁东区五一路 35 号 邮编：114001 | 电话：0412-2211988 传真：0412-2230815 |
| | 抚顺市 | 5 | 抚顺分行 | 地址：辽宁省抚顺市顺城区新华大街 11 号 邮编：113006 | 电话：0413-7589324 传真：0413-7587608 |
| | 葫芦岛市 | 6 | 葫芦岛分行 | 地址：辽宁省葫芦岛市连山区新华大街 55 号 邮编：125001 | 电话：0429-2802681 传真：0429-2800885 |
| 5 | 上海市 | 21 | 上海分行 | 地址：上海市南京东路 61 号 邮编：200002 | 电话：021-23029000 传真：021-23029001 |

①唐山分行于 2006 年 10 月 30 日获得银监会筹建批复，于 2007 年 7 月 4 日获得河北银监局开业批复，于 7 月 18 日正式对外营业。

| 序号 | 行政区划 | 机构数 | 所在城市 主要机构 | 地 址 | 电话、传真 |
|----|------|-----|--------------|--|--------------------------------------|
| 6 | 江苏省 | 73 | | | |
| | 南京市 | 22 | 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 | 13 | 无锡分行 | 地址：江苏省无锡市人民路 112 号 邮编：214031 | 电话：0510—82707177 传真：0510—82709166 |
| | 常州市 | 7 | 常州分行 | 地址：江苏省常州市博爱路 72 号博爱大厦 邮编：213003 | 电话：0519—8108833 传真：0519—8107020 |
| | 扬州市 | 10 | 扬州分行 | 地址：江苏省扬州市维扬路 171 号 邮编：225009 | 电话：0514—7890717 传真：0514—7890526 |
| | 泰州市 | 3 | 泰州分行 | 地址：江苏省泰州市青年北路 39 号 邮编：225300 | 电话：0523—6215818 传真：0523—6243344 |
| | 苏州市 | 18 | 苏州分行 | 地址：江苏省苏州市竹辉路 258 号 邮编：215006 | 电话：0512—65190307 传真：0512—65198570 |
| 7 | 浙江省 | 49 | | | |
| | 杭州市 | 19 | 杭州分行 | 地址：浙江省杭州市延安路 88 号 邮编：310002 | 电话：0571—87032888 传真：0571—87089180 |
| | 温州市 | 8 | 温州分行 | 地址：浙江省温州市人民东路 12 号 邮编：325000 | 电话：0577—88858616 传真：0577—88817687 |
| | 嘉兴市 | 6 | 嘉兴分行 | 地址：浙江省嘉兴市中山路 111 号 邮编：314000 | 电话：0573—2097693 传真：0573—2093454 |
| | 绍兴市 | 7 | 绍兴分行 | 地址：浙江省绍兴市人民西路 289 号 邮编：312000 | 电话：0575—5227222 传真：0575—5137782 |
| | 宁波市 | 10 | 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 |
| | 安徽省 | | | | |
| 8 | 合肥市 | 8 | 合肥分行 | 地址：安徽省合肥市美菱大道 560 号 邮编：230001 | 电话：0551—2622426 传真：0551—2625750 |
| 9 | 福建省 | 21 | | | |
| | 福州市 | 10 | 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 | 7 | 厦门分行 | 地址：福建省厦门市湖滨西路 81 号中信银行大厦 (慧景城) 邮编：361004 | 电话：0592—2389008 传真：0592—2396363 |
| | 泉州市 | 4 | 泉州分行 | 地址：福建省泉州市丰泽街人民银行大楼 邮编：362000 | 电话：0595—22148612 传真：0595—22148222 |
| 10 | 山东省 | 52 | | | |
| | 济南市 | 10 | 济南分行 | 地址：山东省济南市泺源大街 150 号中信广场 邮编：250011 | 电话：0531—86911315 传真：0531—86929194 |

| 序号 | 行政区划 | 机构数 | 所在城市 主要机构 | 地 址 | 电话、传真 |
|-----|------|-----|--------------|---|--------------------------------------|
| | 青岛市 | 15 | 青岛分行 | 地址：山东省青岛市香港中路 22 号 邮编：266071 | 电话：0532—85022889 传真：0532—85022888 |
| | 淄博市 | 7 | 淄博分行 | 地址：山东省淄博市张店区 新村西路 109 号 邮编：255032 | 电话：0533—2212123 传真：0533—2212123 |
| | 烟台市 | 6 | 烟台分行 | 地址：山东省烟台市芝罘区胜利路 207 号 邮编：264001 | 电话：0535—6612888 传真：0535—6611032 |
| | 威海市 | 11 | 威海分行 | 地址：山东省威海市青岛北路 2 号 邮编：264200 | 电话：0631—5313999 传真：0631—5314076 |
| | 济宁市 | 3 | 济宁分行 | 地址：山东省济宁市建设路 10 号 邮编：272000 | 电话：0537—2338888 传真：0573—2338888 |
| 河南省 | | | | | |
| 11 | 郑州市 | 12 | 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 |
| 湖北省 | | | | | |
| 12 | 武汉市 | 15 | 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 |
| 湖南省 | | | | | |
| 13 | 长沙市 | 11 | 长沙分行 | 地址：湖南省长沙市五一大道 456 号 邮编：410011 | 电话：0731—4582177 传真：0731—4582199 |
| 14 | 广东省 | 49 | | | |
| | 广州市 | 17 | 广州分行 | 地址：广东省广州市天河北路 233 号 邮编：510613 | 电话：020—87521188 传真：020—87520668 |
| | 佛山市 | 3 | 佛山分行 | 地址：广东省佛山市汾江南路 91 号 邮编：528000 | 电话：0757—83989999 传真：0757—83981101 |
| | 深圳市 | 21 | 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 | 8 | 东莞分行 | 地址：广东省东莞市东城东路星河传说 IE01 号楼 邮编：523072 | 电话：0769—22667888 传真：0769—22667999 |
| 15 | 重庆市 | 11 | 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 |
| 四川省 | | | | | |
| 16 | 成都市 | 14 | 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 |
| 云南省 | | | | | |
| 17 | 昆明市 | 7 | 昆明分行 | 地址：云南省昆明市宝善街福林广场 邮编：650021 | 电话：0871—3648555 传真：0871—3648667 |

| 序号 | 行政区划 | 机构数 | 所在城市 主要机构 | 地 址 | 电话、传真 |
|----|------------------|-----|----------------|---|------------------------------------|
| | 陕西省 | | | | |
| 18 | 西安市 | 12 | 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 |
| | 山西省 | | | | |
| 19 | 太原市 ^② | 1 | 太原分行 | 地址：山西省太原市府西街 9 号王府商 务大厦 A 座 邮编：030002 | 电话：0351—3377777 传真：0351—3377000 |
| 20 | 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 |

^②太原分行于 2006 年 12 月 21 日获得银监会筹建批复，于 7 月 24 日获得山西银监局开业批复，于 8 月 21 日正式对外营业。