



中信银行股份有限公司 2010 年半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行 2010 年半年度报告及摘要不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于 bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

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

1.3 本半年度报告摘要中本行、本公司、中信银行均指中信银行股份有限公司；本集团指中信银行股份有限公司及其附属子公司。

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

§2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

法定代表人：孔丹

董事会秘书：罗焱

证券事务代表：彭金辉

联系地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

电子信箱：ir_cncb@citicbank.com

股份上市地点、股票简称和股票代码：

A 股 上海证券交易所 中信银行 601998

H 股 香港联合交易所有限公司 中信银行 0998

信息披露报纸及网站：

A 股：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登A股半年报的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn

刊登H股半年报的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点：中信银行董事会办公室

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 经营业绩

单位：百万元人民币

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

2.2.2 盈利能力指标

项 目	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月		2009 年 1-12 月	增减
		调整后	调整前		
平均总资产回报率 (ROAA)	1.17%	1.06%	1.09%	0.94%	0.11
平均净资产回报率 (ROAE, 不含少数股东权益)	20.09%	12.90%	14.50%	12.91%	7.19
全面摊薄净资产收益率	19.44%	13.50%	14.23%	13.93%	5.94
全面摊薄净资产收益率	19.31%	12.90%	14.19%	13.53%	6.41

(扣除非经常性损益)					
加权平均净资产收益率	19.77%	12.50%	14.26%	12.71%	7.27
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	19.64%	14.21%	14.21%	13.68%	5.43
成本收入比	30.48%	31.67%	30.75%	39.95%	(1.19)
信贷成本	0.29%	0.31%	0.29%	0.25%	(0.02)
净利差	2.51%	2.22%	2.32%	2.39%	0.29
净息差	2.60%	2.38%	2.47%	2.51%	0.22

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

2.2.3 规模指标

单位：百万元人民币

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

2.2.4 资产质量指标

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

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

2.2.5 资本充足指标

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

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

2.2.6 非经常性损益项目

单位：百万元人民币

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

注：赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

§3 股份变动和主要股东持股情况

3.1 股份变动情况表

单位：股

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

3.2 股东数量和持股情况

单位：股

股东总数：511,214 户		其中 A 股股东 467,530 户，H 股股东 43,684 户						
前十名股东持股情况								
序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中信集团	国有	A 股	24,115,773,578	61.78	0	0	0
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	H 股	6,106,662,122	15.64	0	-13,228,062	未知
3	BBVA	外资	H 股	5,855,001,608	15.00	1,924,343,862	1,924,343,862	0
4	全国社保基金	国有	A 股、H 股	282,094,341	0.72	213,835,341	0	未知
5	中国建设银行	国有	H 股	168,599,268	0.43	0	0	未知
6	瑞穗实业银行	外资	H 股	68,259,000	0.17	0	0	未知
7	中国人民财产保险股份有限公司	国有	H 股	68,259,000	0.17	0	0	未知
8	中国农业银行—富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	其他	A 股	44,173,430	0.11	0	9,057,836	未知
9	中国人寿保险(集团)公司	国有	H 股	34,129,000	0.09	0	0	未知
10	中国人寿保险股份有限公司	国有	H 股	34,129,000	0.09	0	0	未知

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

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

前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

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

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

前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

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

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

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

3.3 公司控股股东情况和实际控制人情况

报告期内，中信集团是本行的控股股东及实际控制人，共计持有本行 61.78% 的股份。本报告期内本行的主要股东及实际控制人没有发生变更。

§4 董事、监事、高级管理人员情况

4.1 董事、监事、高级管理人员持股变动情况

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

§5 董事会报告

5.1 经济、金融和监管环境

2010 年上半年，受工业生产和贸易快速回暖、消费者信心持续向好等积极因素的影响，全球经济持续复苏，美国、欧洲、日本等发达经济体经济开始恢复性增长，新兴市场经济体和发展中国家经济强劲反弹。但是，欧洲主权债务危机的加剧，使国际金融市场再次陷入动荡，全球主要股指和主要货币汇率出现大幅波动。目前，主权债务危机仍

有进一步蔓延的风险，再加上发达国家失业率高企、贸易保护主义抬头、经济刺激政策可能退出等因素的迭加效应，全球经济复苏的不确定性正在显著增大。

上半年，在国家应对国际金融危机所采取的一系列科学、有效、有力的政策措施的作用下，中国经济总体上保持了高增长、高就业、低通胀的良好发展态势。上半年，中国金融业继续保持平稳较快发展。受益于信贷规模的扩张、资产负债结构的优化调整以及净息差的企稳回升，上半年国内银行业净利润出现较大幅度的增长，整体呈现持续快速健康发展的态势。

上半年，银监会坚持改革创新、坚守风险底线，在保持监管政策连续性和稳定性的同时，更加注重政策的针对性和灵活性，着力引导银行业把握和科学使用新方法，优化信贷结构，提高信贷质量，重点强化对政府融资平台风险、房地产市场风险以及基层分支机构操作风险等风险的控制，增强全面风险管理能力和可持续发展能力。

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

5.2 财务报表分析

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

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

截至 2010 年 6 月末，本集团不良贷款余额 97.05 亿元人民币，较上年末减少 4.52

亿元人民币, 下降 4.45%; 不良贷款率 0.81%, 较上年末下降 0.14 个百分点; 拨备覆盖率 169.92%, 较上年末上升 20.56 个百分点。

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

2009 年 1-6 月有关的会计数据和财务指标为追溯调整后数据。

5.2.1 利润表项目分析

单位: 百万元人民币

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

利息净收入

本集团的利息净收入既受生息资产收益率与付息负债成本率差值的影响, 也受生息资产和付息负债平均余额的影响。2010 年上半年, 本集团实现利息净收入 223.63 亿元人民币, 同比增加 66.37 亿元人民币, 增长 42.20%。

本集团生息资产、付息负债的平均余额和平均利率情况如下表所示:

单位: 百万元人民币

项 目	2010 年 1-6 月			2009 年 1-6 月			2009 年		
	平均余额	利息	平均收益率/ 成本率 (%)	平均余额	利息	平均收益率/ 成本率 (%)	平均余额	利息	平均收益 率/成本 率 (%)
生息资产									
客户贷款及垫款	1,141,362	27,780	4.91	883,567	21,315	4.86	974,336	46,617	4.78
债券投资	209,415	2,770	2.67	206,909	3,359	3.27	205,762	6,239	3.03
存放中央银行款项	212,346	1,464	1.39	148,134	1,000	1.36	157,938	2,179	1.38
存放同业及拆出资金款项	76,679	411	1.08	46,224	129	0.56	53,594	377	0.70
买入返售款项	94,312	1,055	2.26	35,395	330	1.88	34,138	687	2.01
其它	1,326	8	1.22	12,670	17	0.27	7,609	32	0.42

小计	1,735,440	33,488	3.89	1,332,899	26,150	3.96	1,433,377	56,131	3.92
付息负债									
客户存款	1,422,946	9,190	1.30	1,109,712	9,367	1.70	1,183,822	17,767	1.50
同业及其他金融机构存放及拆入款项	163,503	1,416	1.75	72,360	588	1.64	100,694	1,466	1.46
卖出回购款项	2,924	14	0.97	3,769	22	1.18	4,642	46	0.99
其他(1)	29,465	505	3.46	24,253	447	3.72	23,706	868	3.66
小计	1,618,838	11,125	1.38	1,210,094	10,424	1.74	1,312,864	20,147	1.53
利息净收入		22,363			15,726			35,984	
净利差(2)			2.51			2.22			2.39
净息差(3)			2.60			2.38			2.51

注：(1) 包括向中央银行借款、应付债券和交易性金融负债等。

(2) 等于总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差。

(3) 按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

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

单位：百万元人民币

	2010 年 1-6 月对比 2009 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	合计
资产			
客户贷款及垫款	6,213	252	6,465
债券投资	41	(630)	(589)
存放中央银行款项	433	31	464
存放同业及拆出资金	85	197	282
买入返售款项	549	176	725
其它	(15)	6	(9)
利息收入变动	7,306	32	7,338
负债			
客户存款	2,641	(2,818)	(177)
同业及其他金融机构存放及拆入款项	741	87	828
卖出回购款项	(5)	(3)	(8)
其他	96	(38)	58
利息支出变动	3,473	(2,772)	701
利息净收入变动	3,833	2,804	6,637

净息差和净利差

2010 年上半年，本集团净息差上升至 2.60%，同比提高 0.22 个百分点；净利差为 2.51%，同比提高 0.29 个百分点。净息差的提升主要由于本集团在复杂多变的经营形势和激烈的竞争环境下，积极进行结构调整，各项综合调控工作取得预期效果：(1) 在严格控制信贷风险的前提下，信贷规模投放适度增加，生息资产同比增加较多，并通过结构调整，提高收益率较高的一般贷款占比；(2) 通过加大考核推动力度、实施竞赛激励、

调整阶段性目标等一系列举措,多角度、全过程地推动加大存款业务营销,有效推动了负债规模增长。通过上述措施,使得本集团经营效益大幅提升。

利息收入

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

利息支出

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

非利息净收入

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

单位:百万元人民币

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

资产减值损失

单位:百万元人民币

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
客户贷款及垫款	1,671	1,371	300	21.88
表外信贷资产	83	43	40	93.02

投资	-	46	(46)	-
其他(注)	70	(1)	71	-
资产减值损失总额	1,824	1,459	365	25.02

注：包括抵债资产和其他资产的减值损失。

业务及管理费

单位：百万元人民币

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

2010 年上半年，本集团发生业务及管理费用 77.74 亿元人民币，同比增加 19.75 亿元人民币，增长 34.06%，主要由于本集团业务发展迅速，机构扩张，营业网点增加，相应地加大了员工成本和物业及设备支出及管理费用。

2010 年上半年，本集团成本收入比率为 30.48%，下降 1.19 个百分点，主要由于：

(1) 业务规模扩张带来营业收入增加；(2) 本集团有效的成本管理控制。

所得税分析

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

5.2.2 资产负债项目分析

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户贷款及垫款总额	1,192,838	-	1,065,649	-
其中：				
公司贷款	956,135	-	822,635	-
票据贴现	46,131	-	94,774	-
个人贷款	190,572	-	148,240	-
减值准备	(16,491)	-	(15,170)	-
客户贷款及垫款净额	1,176,347	60.6	1,050,479	59.2
投资(1)	243,893	12.6	208,400	11.8
现金及存放中央银行 款项	249,963	12.9	224,003	12.6
存放同业及拆出资金	101,045	5.2	81,808	4.6

净值				
买入返售款项	143,032	7.4	185,203	10.4
其他(2)	25,888	1.3	25,138	1.4
总资产	1,940,168	100.0	1,775,031	100.0
客户存款	1,629,302	89.2	1,341,927	80.5
其中:				
公司存款	1,349,508	73.9	1,097,852	65.8
个人存款	279,794	15.3	244,075	14.7
同业及其他金融机构 存放及拆入款项	127,342	7.0	279,602	16.8
卖出回购款项	4,348	0.2	4,100	0.2
应付债券	34,553	1.9	18,422	1.1
其他(3)	30,401	1.7	23,972	1.4
总负债	1,825,946	100.0	1,668,023	100.0

注: (1) 包括交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资和长期股权投资。

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

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

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

贷款业务

有关贷款业务分析参见本半年报“董事会报告—风险管理”章节。

投资业务

投资组合分析

单位: 百万元人民币

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

债券投资分类情况

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

单位:百万元人民币

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

单位:百万元人民币

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

投资质量分析

下表为投资减值准备的变化。

单位:百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
期初余额	586	799
本期计提	-	63
核销	-	(79)
转出(注)	(73)	(197)
期末余额	513	586

注:2010 年上半年转出包括逾期债券投资的减值准备转出至坏账准备。

单位:百万元人民币

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

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

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

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

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

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

衍生工具分类与公允价值分析

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

客户存款

本集团

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
	公司存款			
活期	689,544	42.3	581,483	43.3
定期	659,964	40.5	516,369	38.5
协议	23,660	1.5	7,810	0.6
非协议	636,304	39.0	508,559	37.9
小计	1,349,508	82.8	1,097,852	81.8
个人存款				
活期	79,117	4.9	66,908	5.0

中信银行股份有限公司 2010 年半年度报告摘要 (A 股)

定期	200,677	12.3	177,167	13.2
小计	279,794	17.2	244,075	18.2
客户存款合计	1,629,302	100.0	1,341,927	100.0

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

本行

单位: 百万元人民币

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

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

客户存款币种结构

本集团

单位: 百万元人民币

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

按地理区域划分的存款分布情况

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 (注)	474,089	29.1	408,341	30.4
长江三角洲	420,416	25.8	346,036	25.8
珠江三角洲及海峡西岸	220,715	13.6	176,916	13.2
中部地区	204,082	12.5	158,463	11.8
西部地区	161,930	9.9	127,974	9.5
东北地区	50,320	3.1	41,220	3.1
境外	97,750	6.0	82,977	6.2
客户存款合计	1,629,302	100.0	1,341,927	100.0

注：包括总部。

按剩余期限统计的存款的分布

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

单位：百万元人民币

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

股东权益

报告期内股东权益变动情况请参见本集团财务报表-合并股东权益变动表。

主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

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

5.2.3 补充财务指标

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

注：(1) 以上数据均按中国银监会监管口径计算。

(2) 计算存贷款比率，贷款包括贴现数据。

5.2.4 资本充足率

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日 (注)
扣除前总资本	152,860	122,735	106,969
其中：核心资本总额	114,222	103,573	92,042
附属资本总额	38,638	19,162	14,927
扣除：未合并股权投资及其他	4,128	4,147	99
资本净额	148,732	118,588	106,870
核心资本净额	112,190	101,527	91,993
风险加权资产	1,358,402	1,106,648	746,547
核心资本充足率	8.26%	9.17%	12.32%
资本充足率	10.95%	10.72%	14.32%

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

5.2.5 主要会计估计与假设

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

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

5.2.6 公允价值计量

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

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

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

5.2.7 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

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

5.2.8 分部报告

业务分部

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

地区分部

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

5.2.9 投资项目

报告期末，本行所有募集资金按照中国银监会和中国证监会的批复，全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率和抗风险能力；本行无非募集资金投资的重大项目。

5.2.10 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.2.11 主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.2.12 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

5.2.13 报告期内修改经营计划说明

适用 不适用

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

适用 不适用

5.3 业务综述

5.3.1 公司银行业务

2010年，本行积极推动公司银行业务向资本节约型增长模式转变，加快公司银行业务结构、客户结构和收入结构的调整，大力发展供应链金融、小企业金融、投资银行、现金管理、托管及电子银行等新兴业务。在继续保持本行公司银行传统业务优势的同时，加快发展中间业务，巩固和加强了本行公司银行业务的可持续发展能力。截至报告期末，

本行公司存款余额12,862.93亿元人民币,比上年末增长22.58%;公司贷款余额9,416.76亿元人民币,比上年末增长8.63%;实现公司银行非息净收入17.87亿元人民币,同比增长38.10%。

对公存款业务

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

本行继续强化资本约束理念,科学配置信贷资源,积极拓展符合本行战略要求和政策导向的行业、客户和产品,促进信贷业务结构的调整,确保了本行高收益信贷资产的稳定增长。截至报告期末,本行公司贷款余额9,416.76亿元人民币(含票据贴现),比上年末增长8.63%,其中,一般性贷款余额8,975.02亿元人民币,比上年末增长16.02%。

金融机构业务

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

国际业务

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

32.74 亿美元，比上年末增长 4.57%；实现国际业务总收入 8.89 亿元人民币，同比增长 28.26%。

投资银行业务

2010年，本行推行专业化经营模式，大力拓展债券承销、银团贷款、并购贷款、出口信贷、国内保理、资产管理、财务顾问等业务，投资银行各项业务实现了稳健、快速的发展。截至报告期末，本行投资银行非利息净收入达7.16亿元人民币，同比增长65.36%，占对公非利息净收入的40.07%。其中，投资银行顾问和咨询费收入、资产管理收入、结构融资手续费收入和债券承销费收入分别为2.87亿元、1.94亿元、1.35亿元和0.99亿元，同比增长分别为13.92%、631.62%、70.58%和32.82%；对公信托理财产品销售规模达363.27亿元，同比增长741.29%；结构融资资产规模达767.94亿元，比上年末增长30.87%；债券承销规模达206.67亿元，同比增长66.60%。

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

供应链融资业务

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

现金管理业务

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

小企业金融

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

资产托管业务

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

5.3.2 零售银行业务

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

零售管理资产²

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

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

² 零售管理资产：指银行管理的个人客户储蓄存款和理财资产总值。

零售信贷

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

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

财富管理

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

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

2010 年上半年, 本行加强了对现有贵宾客户³的交叉营销力度, 开展了白金专案营销活动。截至报告期末, 本行贵宾客户管理资产余额 2,306.73 亿元人民币, 占零售管理资产总额 62.90%; 贵宾客户新增管理资产 520.22 亿元人民币, 占全行新增零售管理资产的 77.73%。本行管理资产超过 50 万元人民币的贵宾客户数量为 146,058 户, 比上年末增长 21.02%。

私人银行

本行针对可投资资产在 800 万人民币以上的个人及其控股或持股企业提供私人银行服务, 以“成为您尊逸生活伙伴”为服务理念。截至报告期末, 本行私人银行客户数量达 7,563 户, 比上年末增长 44.80%。2010 年上半年, 本行私人银行业务以实施动态财

³ 贵宾客户是指在本行管理资产 (储蓄存款和理财资产总值) 50 万元人民币以上的客户。

富管理服务为核心，陆续推出“健康养生俱乐部”、“投资者俱乐部”、“未来领袖俱乐部”等增值服务，进一步完善了私人银行服务体系。

信用卡

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

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

5.3.3 资金资本市场业务

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

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

本行继续实施高效营销的业务发展策略，进一步丰富产品线，优化客户结构。同时本行按照立足本土市场、积极做市的策略，大力开展外汇交易、人民币债券交易和理财业务。强化“交易—销售”的业务模式，实现交易与销售的相互促进、共同发展，有效地巩固了客户基础，保障了非利息收入业务的持续发展。截至报告期末，本行资金资本市场业务非利息净收入为 1.43 亿元人民币，占全行非利息净收入的 5.48%。

外汇市场业务

2010年上半年，国内外市场正在逐步复苏，但诸多不确定性和复杂性仍将存续。本行坚持外汇业务的稳健经营，加强风险控制，柜台结售汇业务市场占有率在中小股份制

商业银行中名列前茅。本行银行间外汇做市业务也保持市场相对领先优势，交易量排名一直居于市场前列。

本币债券和利率做市业务

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

理财及衍生产品交易业务

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

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

债券投资

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

5.3.4 中信综合金融服务平台

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

提供综合金融解决方案

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

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

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

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

广泛开展客户资源共享

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

开展产品交叉设计和交叉销售

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

——联合开发年金业务。本行和中信信托、中信证券等子公司开展了广泛的业务合作。报告期内，本行与中信集团各子公司共同设计推出“中信信瑞”企业年金产品，规模达 4,256.78 万元人民币；与中信证券合作推出的“锦绣人生”企业年金计划规模达 2.12 亿元人民币；与泰康养老合作推出的“祥瑞信泰”企业年金计划规模达 8,559.35 万元人民币；与华夏基金合作推出的“金色人生 1 号”企业年金计划规模达 7,542.90 万元人民币。

大力推动跨境业务

本行并购中信国金后，积极推进境内外业务联动，协同效应和集团综合优势逐渐显现。2010 年 5 月 10 日，中信国金控股的中信嘉华银行正式更名为“中信银行国际”，标志着中信银行内部整合迈出关键步伐。中信银行将结合全国性网络，以及中信银行国际

在香港、美国和澳门的经营平台，加快发展国内外商业银行业务，未来中信银行将以一个共同平台扩展中国内地、港澳地区及国际业务。

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

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

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

此外，双方还联合开展跨境银团贷款等服务。

5.3.5 与战略投资者的合作

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

5.3.6 信息技术

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

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

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

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

——在专业化、精细化管理思路指导下，本行加强了全行科技投入预算的统一管理

和系统建设的统筹规划, 优化了信息技术组织结构、岗位设置及工作流程。

5.3.7 境内分销渠道

分支机构

2010 年上半年, 本行继续加快现有重点和中心城市网点建设步伐, 进一步完善东部沿海地区布局, 同时, 适当弥补中西部发达二线城市机构空白点, 先后有南阳、江门、曲靖、漳州、乌鲁木齐、萍乡、鄂尔多斯和潍坊等 8 家分行以及 32 家支行实现开业。截至报告期末, 本行已在全国 74 个大中城市设立机构网点 647 家, 其中一级 (直属) 分行 32 家, 二级分行 36 家, 支行 579 家。

自助服务网点和自助服务设备

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

手机银行

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

网上银行

个人网银方面, 本行坚持“提高科技替代率”的发展战略, 实施客户获取、经营、提升同步推进的策略, 继续按照“客户体验指标模型”开发优化网银性能, 全行个人网银业务继续保持快速增长势头。2010 年上半年, 本行个人网银客户数达 374.66 万户, 比上年末增长 57.31%; 个人网银客户覆盖率达到 21.48%, 比上年末提高 6.77 个百分点; 交易笔数达 651.52 万笔, 为上年同期的 2.21 倍; 交易金额达 3495.44 亿元⁴人民币, 为上年同期的 4.51 倍。全行个人电子银行业务替代率达到 61.33%。

公司网银方面, 本行成功上线了公司网银 6.1 版, 推进手机银行、电话银行和财资空间社区服务功能的优化, 完成了电话客服系统的升级, 加快银企直联渠道建设, 形成了较为完善的电子银行服务渠道体系。截至报告期末, 本行公司网银累计交易金额

⁴含普通版网银、专业版网银、白金社区网银、网上支付交易, 不含基金超市、卡通支付、汇金宝交易

52,183.65 亿元人民币，是上年同期的 2.0 倍；笔数替代率、金额替代率分别达到 26.38% 和 48.08%，比上年末分别提高 8.35 个百分点和 14.38 个百分点。

电话银行

本行通过全国统一的电话银行为客户提供咨询服务、在线交易和主动关怀等差异化服务。在 95558 大众客户服务号码基础上，开设贵宾服务专用号码 10105558，为贵宾客户提供贵宾登机、汽车救援、高尔夫预约、医疗绿色通道等增值服务。通过丰富的在线交易、主动的外呼营销和多种业务集中操作等经营策略，使电话银行与贵宾理财、网上银行、个人贷款、借记卡等各项业务深度整合，实现了电话银行的“空中服务”与营业网点“地面服务”的有机结合，成为全行经营客户战略的重要组成部分。电话银行中心重视规范化、标准化和数字化管理，连续四年以“零不符合项”通过 ISO9000 质量体系认证，并获得 CCCS (Customer Contact Center Standard) 客户联络中心标准委员会的五星级呼叫中心认证。

5.3.8 境外子公司业务

中信国金

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

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

——中信国际资产。在欧洲债务危机及各国经济前景不明朗的环境下，中信国际资

产继续采取稳中求发展的战略, 审慎地处理投资项目, 大力发展基金管理业务, 开拓与海外投资者、经营者在中国内地的合作平台。

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

振华财务

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

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

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

5.4 风险管理

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

5.4.1 信用风险

5.4.1.1 信用风险管理

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

公司贷款风险管理

上半年, 本行积极支持总分行信贷战略客户和优质中小企业, 贷款重点投向关系国计民生的基础性行业和逐步复苏的制造业、批发零售业等实体经济领域。对政府平台客户、房地产行业、“两高”⁵和产能过剩行业, 本行从严控制贷款投放。

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

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

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

小企业贷款风险管理

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

⁵ “两高”指高耗能、高污染行业。

水平进一步提升。

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

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

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

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

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

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

个人贷款风险管理

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

——根据宏观经济形势变化，调整个人住房贷款政策，提高利率定价水平。

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

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

——加强贷后管理工作，通过组织专项检查活动，强化个贷业务的合规管理。

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

信用卡风险管理

2010 年上半年，本行信用卡业务遵循“调整、管理、创新、发展” 信贷业务基本

方针,以客户结构组合管理带动信贷结构优化,以不断创新的产品组合体系带动高端客户引入,进一步优化贷款结构。通过不断健全和完善全流程风险管理体系架构,强化操作风险管理,加强风险管理应变能力,不良贷款及不良率得到了有效控制。

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

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

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

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

资金业务风险管理

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

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

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

贷款监测及贷后管理

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

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

——推进放款中心管理,提高效率,有效防范信贷操作风险。

——推进正常贷款回收管理工作,确保实现贷款本息回收率不低于 98%的目标。

——持续强化对重点风险的监控工作,组织了对全行政府融资平台、产能过剩行

业、房地产行业等贷款的风险排查工作。

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

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

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

——推动“退出”政策的实施，指导分行主动退出高风险贷款。

5.4.1.2 信用风险分析

贷款分布

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

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

按地区划分的贷款集中度

本集团

单位：百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 ⁽¹⁾	325,804	27.31	293,907	27.58
长江三角洲	312,055	26.16	284,055	26.66
珠江三角洲及海峡西岸	165,304	13.86	145,222	13.63
中部地区	148,991	12.49	133,009	12.48
西部地区	127,864	10.72	113,499	10.65
东北地区	40,784	3.42	34,965	3.28
中国境外	72,036	6.04	60,992	5.72
贷款合计	1,192,838	100.00	1,065,649	100.00

注：(1) 包括总部。

本行

单位：百万元人民币

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

注：(1) 包括总部。

按产品划分的贷款集中度

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

本集团

单位：百万元人民币

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

本行

单位：百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	897,502	80.36	773,557	77.32
个人贷款	175,220	15.69	133,637	13.36
票据贴现	44,174	3.95	93,280	9.32
贷款合计	1,116,896	100.00	1,000,474	100.00

个人贷款结构

2010 年上半年，本集团稳健开展个人住房按揭业务和信用卡业务，住房按揭贷款

和信用卡贷款分别比上年末增长 28.55%和 2.68%。

本集团

单位：百万元人民币

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

本行

单位：百万元人民币

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

按行业划分的贷款集中度

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

本集团

单位：百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	250,401	26.19	210,446	25.58
交通运输、仓储和邮政业	115,345	12.06	102,557	12.47
电力、燃气及水的生产和供应业	82,387	8.62	85,106	10.34
批发和零售业	116,002	12.13	85,872	10.44
房地产开发业	60,498	6.33	46,312	5.63
水利、环境和公共设施管理业	90,242	9.44	74,604	9.07

中信银行股份有限公司 2010 年半年度报告摘要 (A 股)

租赁和商业服务	47,149	4.93	49,900	6.07
建筑业	43,803	4.58	34,554	4.20
公共及社会机构	56,039	5.86	49,560	6.02
金融业	7,051	0.74	6,551	0.80
其它客户	87,218	9.12	77,173	9.38
公司贷款合计	956,135	100.00	822,635	100.00

本行

单位：百万元人民币

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

按担保方式划分的贷款分布情况

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

本集团

单位：百万元人民币

担保方式	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	403,185	33.80	293,974	27.59
保证贷款	230,663	19.34	233,099	21.87
抵押贷款	402,592	33.75	335,343	31.47
质押贷款	110,267	9.24	108,459	10.18
小计	1,146,707	96.13	970,875	91.11
票据贴现	46,131	3.87	94,774	8.89
贷款合计	1,192,838	100.00	1,065,649	100.00

本行

单位：百万元人民币

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

公司贷款客户集中度

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

本集团

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

注：(1) 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 / 资本净额。

(2) 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款合计余额 / 资本净额。

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

本集团

单位：百万元人民币

行业	2010年6月30日		
	金额	占贷款总额百分比 (%)	占监管资本百分比 (%)
借款人A 公共及社会机构	6,596	0.55	4.43
借款人B 批发和零售业	6,576	0.55	4.42
借款人C 公共及社会机构	6,000	0.50	4.03
借款人D 电力、燃气及水的生产和供应业	4,974	0.42	3.35
借款人E 交通运输、仓储和邮政业	4,441	0.37	2.99
借款人F 电力、燃气及水的生产和供应业	2,940	0.25	1.98
借款人G 公共及社会机构	2,873	0.24	1.93
借款人H 其他客户	2,830	0.24	1.90
借款人I 公共及社会机构	2,733	0.23	1.84
借款人J 交通运输、仓储和邮政业	2,694	0.23	1.81
贷款合计	42,657	3.58	28.68

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

5.4.1.3 贷款质量分析

本节以下部分重点分析本行贷款质量情况。

贷款五级分类情况

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

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

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

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

本集团

单位: 百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,175,087	98.51	1,047,265	98.28
关注类	8,046	0.68	8,227	0.77
次级类	2,941	0.25	3,235	0.30
可疑类	5,189	0.43	5,201	0.49
损失类	1,575	0.13	1,721	0.16
贷款合计	1,192,838	100.00	1,065,649	100.00
正常贷款	1,183,133	99.19	1,055,492	99.05
不良贷款	9,705	0.81	10,157	0.95

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

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

本行

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

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

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

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

贷款迁徙情况

下表列示了所示期间本行贷款五级分类迁徙情况。

本行	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
正常类迁徙率 (%)	0.29	0.53	1.42
关注类迁徙率 (%)	5.00	6.71	6.94
次级类迁徙率 (%)	21.76	18.16	39.03

可疑类迁徙率 (%)	4.71	5.35	19.28
正常贷款迁徙至不良贷款迁徙率 (%)	0.07	0.32	0.36

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

逾期贷款

本集团

单位: 人民币百万元

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

注: (1) 逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2) 重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

本行

单位: 人民币百万元

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,106,606	99.08	990,875	99.04
贷款逾期 ⁽¹⁾ :				
1 - 90天	3,208	0.29	2,140	0.21
91 - 180天	428	0.03	577	0.06
181天或以上	6,654	0.60	6,882	0.69
小计	10,290	0.92	9,599	0.96
贷款合计	1,116,896	100.00	1,000,474	100.00
逾期91天或以上的贷款	7,082	0.63	7,459	0.75
重组贷款 ⁽²⁾	2,895	0.26	3,577	0.36

注: (1) 逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2) 重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

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

按客户类型划分的不良贷款

本集团

	单位: 百万元人民币					
	2010年6月30日			2009年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	8,750	90.16	0.92	9,000	88.61	1.09
个人贷款	955	9.84	0.50	1,119	11.02	0.75
票据贴现	-	-	-	38	0.37	0.04
不良贷款合计	9,705	100.00	0.81	10,157	100.00	0.95

本行

	单位: 百万元人民币					
	2010年6月30日			2009年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	7,540	88.85	0.84	7,904	87.73	1.02
个人贷款	946	11.15	0.54	1,067	11.84	0.80
票据贴现	-	-	-	38	0.42	0.04
不良贷款合计	8,486	100.00	0.76	9,009	100.00	0.90

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

按地理区域划分的不良贷款分布情况

本集团

	单位: 百万元人民币					
	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
环渤海地区 ⁽¹⁾	2,946	30.36	0.90	3,237	31.87	1.10
长江三角洲	2,180	22.46	0.70	2,264	22.29	0.80
珠江三角洲及海峡西岸	1,463	15.07	0.89	1,331	13.10	0.92

中信银行股份有限公司 2010 年半年度报告摘要 (A 股)

中部地区	446	4.60	0.30	703	6.93	0.53
西部地区	701	7.22	0.55	715	7.04	0.63
东北地区	822	8.47	2.02	833	8.20	2.38
境外	1,147	11.82	1.59	1,074	10.57	1.76
不良贷款合计	9,705	100.00	0.81	10,157	100.00	0.95

注：(1) 包括总部。

本行

单位：百万元人民币

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

注：(1) 包括总部。

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

按行业划分的公司不良贷款的分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	3,803	43.46	1.52	3,952	43.91	1.88
交通运输、仓储和邮政业	100	1.14	0.09	100	1.11	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	329	3.76	0.40	347	3.86	0.41
批发和零售业	1,155	13.20	1.00	1,275	14.17	1.48
房地产开发业	1,228	14.03	2.03	1,114	12.38	2.41
水利、环境和公共设施管理业	42	0.48	0.05	43	0.48	0.06
租赁和商业服务	189	2.16	0.40	345	3.83	0.69
建筑业	69	0.79	0.16	164	1.82	0.47
公共及社会机构	-	0.00	0.00	-	0.00	0.00
金融业	137	1.57	1.94	138	1.53	2.11
其他客户	1,698	19.41	1.95	1,522	16.91	1.97

公司不良贷款合计	8,750	100.00	0.92	9,000	100.00	1.09
----------	-------	--------	------	-------	--------	------

本行

单位：百万元人民币

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

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

5.4.1.4 贷款损失准备分析

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

本集团

单位：百万元人民币

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

注：(1) 等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的贷款减值损失净额。

(2) 等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额，本集团确认为利息收入。

(3) 包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

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

本行

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

注: (1) 等于在本行合并损益表中确认为本行计提的贷款减值损失净额。

(2) 等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额, 本行确认为利息收入。

(3) 包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

截至 2010 年 6 月 30 日, 本行贷款损失准备余额为 159.34 亿元人民币, 比上年末增加 13.14 亿元人民币, 上半年计提贷款损失准备 16.22 亿元人民币, 贷款损失准备余额对不良贷款余额即拨备覆盖率、贷款损失准备余额对贷款总额的比率分别为 187.77% 和 1.43%, 拨备覆盖率比上年末提高 25.49 个百分点。贷款损失准备增长主要是受贷款规模增长的带动, 与此同时, 不良贷款余额维持较低水平, 使得拨备覆盖率较年初提高, 风险抵补能力得到进一步提升。

5.4.2 市场风险

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

5.4.2.1 利率风险管理

本行通过掉期、远期等衍生产品交易对本行资产负债表及资金资本市场业务投资组

合的利率风险进行有效控制。

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

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

截至报告期末利率缺口情况如下：

单位：百万元人民币

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

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

5.4.2.2 汇率风险管理

本行通过合理安排资金来源和运用的币种和期限，尽量降低外汇敞口。对外币资本金、外币利润等经营上难以避免的结构性外汇头寸，本行通过主动管理，提高外币资金运用水平，实现对外币资本金的保值增值。对外汇交易业务敞口，本行通过设置风险敞口和止损限额来管理交易性汇率风险。

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

截至报告期末外汇敞口情况如下：

单位：百万元人民币

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

本行

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

5.4.3 流动性风险管理

本行流动性风险管理目标是遵循既定资产负债管理政策和风险管理指引要求,保持适度的流动性,确保本行支付能力,满足业务需要。

截至报告期末,本行即期偿还流动性缺口为负,其余期限为正。本行活期存款和即期偿还的定期存款占比较高,造成该期限档次呈现负缺口。本行流动性缺口状况如下:

单位:百万元人民币

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

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

5.4.4 内部控制与操作风险

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

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

不断健全内控体系架构，为建立持续改进、动态管理的内控管理机制奠定了基础。

5.4.4.1 内部审计

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

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

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

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

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

5.4.4.2 合规管理

本行通过建立和完善合规风险管理框架与流程，加大合规管理力度。

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

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

——建设完成合规风险管理信息系统，系统模块功能经过模拟环境测试、部分分行

试运行后, 进入全行推广使用阶段, 为合规风险管理提供信息技术手段。

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

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

5.4.4.3 操作风险

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

报告期内, 本行内外部未发生重大操作风险事件。

5.4.4.4 反洗钱

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

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

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

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

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

5.4.5 投资情况

2007 年 4 月 27 日, 本行首次公开发行 A 股 23.02 亿股, 每股发行价人民币 5.80 元; H 股 56.18 亿股, 每股发行价港元 5.86 元; 经汇率调整, A 股和 H 股的发行价格一致。A 股与 H 股合计共筹集资金 (扣除上市发行费) 约 448.36 亿元人民币。报告期末, 本行所有募集资金按照中国银监会和中国证监会的批复, 全部用于充实公司资本金, 提高公司的资本充足率和抗风险能力。本行无非募集资金投资的重大项目。

5.5 展望

报告期末, 本行年初计划完成情况如下:

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

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

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

等方面的专业领先优势的同时，在中小企业、同业金融等领域要有所突破，完善产品体系建设；在巩固传统优势业务市场地位的同时，加快打造新兴业务的后发优势，努力跑赢大势。

§6 重要事项

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

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

6.2 购买、出售或赎回本行股份

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

6.3 重大收购、出售资产及资产重组事项

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

6.4 重大合同及其履行情况

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

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

本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

6.5 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

6.6 重大关联交易

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

6.6.1 授信类关联交易情况

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

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

6.6.2 非授信类持续关联交易

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

第三方存管服务

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

投资产品代销

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

资产托管服务

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

信贷资产转让

2010 年，本行信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 4,150 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

理财服务

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

银行同业交易

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

6.7 重大诉讼、仲裁事项

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

6.8 证券投资情况

截至报告期末, 本集团持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况如下表列示:

单位: 人民币元

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

截至报告期末, 本集团持有非上市金融企业股权情况如下表列示:

单位: 人民币元

所持对象名称	初始投资金额	持股数量 (股)	占该公司股权比例	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	-	-	长期股权投资	现金购买
SWIFT	161,127.66	22	-	135,212.60	-	-	长期股权投资	红股

Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,493,419.90	-	-	长期股权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	14,131,897.18	-	-	长期股权投资	红股
合计	88,960,234.79	-	-	132,510,529.68	-	-	-	-

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

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

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

6.10 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

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

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

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

董事姓名	持有股份的相联法团的名称	权益性质	持有权益的股份类别/数目	占相联法团已发行股本的百分比	可行使购股权期间 (年/月/日)
孔丹	中信资源控股	个人权益	20,000,000 股(L) 期权	0.33%	2008/3/7-2012/3/6
常振明	中信泰富	个人权益	500,000 股(L) 期权	0.01%	2007/10/16-2012/10/15
			600,000 股(L) 期权	0.02%	2009/11/19-2014/11/18

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

(L) 表示好仓。

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

6.12 符合上市规则《企业管治常规守则》

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

6.13 董事、监事和高级管理人员的证券交易

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

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

6.14 审阅中期业绩

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

§7 财务报告

7.1 审计意见

财务报告 未经审计 审计

7.2 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表

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

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

负债和股东权益

负债

同业及其他金融机构存放款项	122,321	275,049	122,498	275,124
拆入资金	5,021	4,553	4,365	2,236
交易性金融负债	5,080	2,755	5,080	2,755
衍生金融负债	3,621	3,628	2,273	2,652
卖出回购金融资产款	4,348	4,100	4,348	4,100
吸收存款	1,629,302	1,341,927	1,531,625	1,259,064
应付职工薪酬	5,725	6,987	5,534	6,812
应交税费	1,137	1,004	1,035	981
应付利息	7,592	6,538	7,357	6,269
预计负债	40	50	40	50
应付债券	34,553	18,422	23,402	12,000
其他负债	7,206	3,010	6,424	2,483

中信银行股份有限公司 2010 年半年度报告摘要 (A 股)

负债合计	1,825,946	1,668,023	1,713,981	1,574,526
股东权益				
股本	39,033	39,033	39,033	39,033
资本公积	31,313	31,319	33,783	33,683
盈余公积	3,535	3,535	3,535	3,535
一般风险准备	12,562	12,562	12,526	12,526
未分配利润	24,971	17,721	20,695	13,846
外币报表折算差额	(1,463)	(1,372)	-	-
归属于本行股东权益合计	109,951	102,798	109,572	102,623
少数股东权益	4,271	4,210	-	-
股东权益合计	114,222	107,008	109,572	102,623
负债和股东权益总计	1,940,168	1,775,031	1,823,553	1,677,149

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

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计, 已重述)	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)
一、营业收入	25,505	18,310	24,082	17,088
利息净收入	22,363	15,726	21,473	15,010
利息收入	33,488	26,150	32,273	24,890
利息支出	(11,125)	(10,424)	(10,800)	(9,880)
手续费及佣金净收入	2,529	1,940	2,236	1,656
手续费及佣金收入	2,801	2,160	2,495	1,866
手续费及佣金支出	(272)	(220)	(259)	(210)
投资(损失)/收益	(258)	190	(388)	45
其中: 对联营企业的投资收益	10	75	-	-
公允价值变动收益	510	77	513	80
汇兑净收益	269	296	168	230
其他业务收入	92	81	80	67
二、营业支出	(11,294)	(8,513)	(10,526)	(7,770)
营业税金及附加	(1,696)	(1,255)	(1,690)	(1,248)
业务及管理费	(7,774)	(5,799)	(7,118)	(5,258)
资产减值损失	(1,824)	(1,459)	(1,718)	(1,264)
三、营业利润	14,211	9,797	13,556	9,318
加: 营业外收入	83	86	83	51
减: 营业外支出	(13)	(23)	(13)	(23)
四、利润总额	14,281	9,860	13,626	9,346
减: 所得税费用	(3,442)	(2,379)	(3,342)	(2,311)
五、净利润	10,839	7,481	10,284	7,035
归属于:				
本行股东的净利润	10,685	7,351	10,284	7,035
少数股东损益	154	130		
六、每股收益(人民币元)				

(一) 基本每股收益	0.27	0.19		
(二) 稀释每股收益	0.27	0.19		
七、其他综合收益	(190)	112	100	(9)
八、本期综合收益合计	10,649	7,593	10,384	7,026
归属于本行股东的综合收益	10,588	7,431		
归属于少数股东的综合收益	61	162		

中信银行股份有限公司现金流量表

截至 2010 年 6 月 30 日止六个月

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

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

经营活动现金流出小计	(364,560)	(412,220)	(354,728)	(405,583)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	11,529	(110,045)	(78)	(101,805)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资取得的现金	157,515	109,244	157,515	109,211
取得投资收益收到的现金	56	6	-	3
处置固定资产和其他资产所收到的现金	6	63	2	25
投资活动现金流入小计	157,577	109,313	157,517	109,239
投资支付的现金	(195,127)	(108,716)	(195,122)	(108,716)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(594)	(596)	(547)	(574)
投资活动现金流出小计	(195,721)	(109,312)	(195,669)	(109,290)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(38,144)	1	(38,152)	(51)
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	1,499	-	-
发行债券收到的现金	19,897	-	16,500	-
筹资活动现金流入小计	19,897	1,499	16,500	-
偿还债券支付的现金	(5,098)	-	(5,098)	-
偿还债务利息支付的现金	(502)	(708)	(485)	(522)
筹资活动现金流出小计	(5,600)	(708)	(5,583)	(522)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	14,297	791	10,917	(522)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
	(221)	(25)	(221)	(25)
五、现金及现金等价物净减少额	(12,539)	(109,278)	(27,534)	(102,403)

加：期初现金及现金等价物余额	167,248	183,950	157,100	168,644
六、期末现金及现金等价物余额	154,709	74,672	129,566	66,241

中信银行股份有限公司合并股东权益变动表 (未经审计)

截至 2010 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	股本溢价	重估储备	投资 资本公积	其他 盈余公积					
2010 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(236)	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	10,685	-	154	10,839
(二) 其他综合收益	-	-	(7)	1	-	-	-	(91)	(93)	(190)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(7)	1	-	-	10,685	(91)	61	10,649
(三) 利润分配										
1. 利润分配	-	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010 年 6 月 30 日	39,033	31,301	(243)	255	3,535	12,562	24,971	(1,463)	4,271	114,222
已重述										
2009 年 1 月 1 日	39,033	56,256	(354)	2,604	2,161	7,746	12,916	(1,311)	10,008	129,059
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	7,351	-	130	7,481
(二) 其他综合收益	-	-	85	13	-	-	-	(18)	32	112
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	85	13	-	-	7,351	(18)	162	7,593
(三) 同一控制下企业合并取得的子公司于合并前:										
1. 减资及对原股东进行分配	-	(13,002)	-	(2,331)	-	-	-	-	(6,473)	(21,806)
2. 向原股东发行股份	-	1,054	-	-	-	-	-	-	445	1,499
(四) 利润分配										
1. 利润分配	-	-	-	-	-	-	(3,330)	-	-	(3,330)
2009 年 6 月 30 日	39,033	44,308	(269)	286	2,161	7,746	16,937	(1,329)	4,142	113,015

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

中信银行股份有限公司股东权益变动表 (未经审计)

截至 2010 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备	盈余公积			
2010 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	13,846	102,623
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	10,284	10,284
(二) 其他综合收益	-	-	100	-	-	-	100
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	100	-	-	10,284	10,384
(三) 利润分配							
1. 利润分配	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010 年 6 月 30 日	39,033	33,706	77	3,535	12,526	20,695	109,572
2009 年 1 月 1 日	39,033	36,916	(72)	2,161	7,716	9,618	95,372
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	7,035	7,035
(二) 其他综合收益	-	-	(9)	-	-	-	(9)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(9)	-	-	7,035	7,026
(三) 利润分配							
1. 利润分配	-	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009 年 6 月 30 日	39,033	36,916	(81)	2,161	7,716	13,323	99,068
2009 年 1 月 1 日	39,033	36,916	(72)	2,161	7,716	9,618	95,372
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	13,742	13,742
(二) 其他综合收益	-	-	49	-	-	-	49
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	49	-	-	13,742	13,791
(三) 同一控制下企业合并支付对价	-	(3,210)	-	-	-	-	(3,210)

(四) 利润分配

1. 提取盈余公积	-	-	-	1,374	-	(1,374)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	4,810	(4,810)	-
3. 利润分配	-	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009 年 12 月 31 日	39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	13,846	102,623