

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中信銀行股份有限公司  
China CITIC Bank Corporation Limited  
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：998)

## 2009年度業績公告

### 業績摘要

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及所屬子公司(「本集團」)截至2009年12月31日止年度，根據《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的已審核業績。本行董事會之審計與關聯交易控制委員會已審閱此年度業績。

### 財務概要

#### 經營業績

項目	2009年	單位：百萬元人民幣	
		2008年	增幅(%)
營業收入	<b>40,983</b>	41,963	(2.34)
利潤總額	<b>19,264</b>	17,713	8.76
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>14,319</b>	13,296	7.69
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(7,697)</b>	140,459	—
<b>每股計</b>			
基本每股收益(元)	<b>0.37</b>	0.40	(7.50)
稀釋每股收益(元)	<b>0.37</b>	0.40	(7.50)
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	<b>(0.20)</b>	4.23	—

## 盈利能力指標

項目	2009年	2008年	增減
平均總資產回報率(ROAA)	<b>0.94%</b>	1.09%	(0.15)
平均淨資產回報率(ROAE，不含少數股東權益)	<b>12.82%</b>	13.29%	(0.47)
成本收入比(不含營業稅及附加費)	<b>39.95%</b>	34.72%	5.23
信貸成本	<b>0.25%</b>	0.81%	(0.56)
淨利差	<b>2.39%</b>	2.94%	(0.55)
淨息差	<b>2.51%</b>	3.16%	(0.65)

## 規模指標

項目	單位：百萬元人民幣		
	2009年末	2008年末	增幅(%)
總資產	<b>1,776,276</b>	1,319,570	34.61
客戶貸款及墊款總額	<b>1,065,649</b>	730,386	45.90
總負債	<b>1,668,023</b>	1,190,196	40.15
客戶存款總額	<b>1,341,927</b>	1,027,325	30.62
歸屬於本行股東的權益總額	<b>104,043</b>	119,366	(12.84)
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	<b>2.67</b>	3.06	(12.75)

## 資產質量指標

項目	2009年末	2008年末	增減
不良貸款比率	<b>0.95%</b>	1.41%	(0.46)
撥備覆蓋率	<b>149.36%</b>	136.11%	13.25
貸款減值準備對貸款總額比率	<b>1.42%</b>	1.92%	(0.50)

## 資本充足指標

項目	2009年末	2008年末	增減
資本充足率	<b>10.14%</b>	14.32%	(4.18)
核心資本充足率	<b>9.17%</b>	12.32%	(3.15)
總權益對總資產比率	<b>6.09%</b>	9.80%	(3.71)

註：本行於2009年10月23日收購取得中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)70.32%的權益，2008年有關會計數據和財務指標已經過追溯調整。

## 五年財務概要

單位：百萬元人民幣

項目	2009年	2008年 (調整後)	2007年	2006年	2005年
<b>經營業績</b>					
經營收入	<b>40,983</b>	41,963	27,955	17,927	13,655
利潤總額	<b>19,264</b>	17,713	13,172	7,002	5,453
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>14,319</b>	13,296	8,322	3,858	3,083
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(7,697)</b>	140,459	29,519	(7,574)	(7,650)
<b>每股計</b>					
基本每股收益(元)	<b>0.37</b>	0.40	0.23	0.12	0.10
稀釋每股收益(元)	<b>0.37</b>	0.40	0.23	0.12	0.10
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	<b>(0.20)</b>	4.23	0.76	(0.24)	(0.29)
<b>規模指標</b>					
總資產	<b>1,776,276</b>	1,319,570	1,011,186	706,723	594,602
客戶貸款及墊款總額	<b>1,065,649</b>	730,386	575,208	463,167	370,254
總負債	<b>1,668,023</b>	1,190,196	927,095	675,029	571,377
客戶存款總額	<b>1,341,927</b>	1,027,325	779,999	618,412	530,573
歸屬於本行股東權益總額	<b>104,043</b>	119,366	84,086	31,689	23,220
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	<b>2.67</b>	3.06	2.15	1.02	0.87
<b>盈利能力指標</b>					
平均總資產回報率(ROAA)	<b>0.94%</b>	1.09%	0.97%	0.59%	0.57%
平均淨資產回報率(ROAE，不含少數股東權益)	<b>12.82%</b>	13.29%	14.37%	14.05%	18.15%
成本收入比(不含營業稅及附加費)	<b>39.95%</b>	34.72%	34.92%	39.67%	41.11%
信貸成本	<b>0.25%</b>	0.81%	0.54%	0.34%	0.31%
淨利差	<b>2.39%</b>	2.94%	2.95%	2.53%	2.38%
淨息差	<b>2.51%</b>	3.16%	3.12%	2.62%	2.45%
<b>資產質量指標</b>					
不良貸款比率	<b>0.95%</b>	1.41%	1.48%	2.50%	4.14%
撥備覆蓋率	<b>149.36%</b>	136.11%	110.01%	84.62%	79.88%
<b>資本充足指標</b>					
資本充足率	<b>10.14%</b>	14.32%	15.27%	9.41%	8.11%
核心資本充足率	<b>9.17%</b>	12.32%	13.14%	6.57%	5.72%

# 管理層討論與分析

## 經濟、金融和監管環境

2009年，隨着各國經濟刺激政策逐步發揮效用，全球經濟開始企穩復蘇。從三季度開始，美國、歐洲、日本等發達經濟體經濟相繼走出衰退，主要新興市場經濟體和發展中國家經濟迅速反彈，國際貿易和投資顯著回升，金融市場與大宗商品價格大幅反彈。全球經濟正進入向復蘇週期過渡的「轉折階段」，寬鬆政策環境短期內仍將延續，經濟復蘇勢頭有望進一步鞏固，預計2010年全球經濟增長3.9%左右。但與此同時，發達經濟體失業率、財政赤字和主權債務高企、通脹預期不斷加大、新興市場資產價格膨脹、各國經濟刺激政策退出不一致等，也加劇了經濟復蘇的不確定性。

2009年，面對國際金融危機的嚴重衝擊和複雜的國內外形勢，中國政府堅持實行積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，不斷出台和完善「保增長、調結構、促改革、惠民生」的一攬子措施，扭轉了經濟增速的明顯下滑，率先實現了經濟企穩回升。全年國內生產總值335,353億元人民幣，比上年增長8.7%；固定資產投資224,846億元人民幣，比上年增長30.1%；社會消費品零售總額125,343億元人民幣，比上年增長15.5%；進出口總額22,073億美元，比上年下降13.9%；貿易順差1,961億美元，比上年下降33.6%；全年居民消費價格比上年下降0.7%，工業品出廠價格比上年下降5.4%。

中國金融業穩健運行。截至2009年末，廣義貨幣 (M2) 餘額60.62萬億元人民幣，比上年增長27.68%；狹義貨幣 (M1) 餘額22萬億元人民幣，比上年增長32.35%；金融機構人民幣各項貸款餘額39.97萬億元人民幣，比上年增長31.74%；各項存款餘額59.77萬億元人民幣，比上年增長28.21%。人民幣對美元匯率保持穩定，年末對美元匯率中間價為6.8282元人民幣，比上年末升值64個基點；股票市場大幅反彈，年末滬深兩市總市值為243,939億元人民幣，較上年末翻番。面對經濟下行和利差大幅收窄的不利影響，國內銀行業抓住國家經濟刺激政策帶來的巨大發展機遇，積極擴大信貸規模，優化信貸結構，在支持國家經濟增長的同時，淨利潤穩中有升，資產質量進一步提高，綜合實力顯著增強。

2009年，銀監會完善制度、強化監管、嚴控信貸流向，先後制定了《固定資產貸款管理暫行辦法》、《流動資金貸款管理暫行辦法》、《個人消費貸款管理辦法》和《項目融資業務指引》、《商業銀行資本充足率信息披露指引》，並根據金融經濟形勢和銀行戰略發展要求，實施了動態撥備和動態資本監管，引導銀行業在複雜的經濟金融形勢下，保持健康、持續、穩定的發展。

總體而言，過去的一年，是全球經濟跌宕起伏的一年，也是新世紀以來我國經濟發展最為困難的一年，中國經濟和國內銀行業經受住了國際金融危機的嚴峻考驗，經濟繼續保持平穩較快增長，銀行業在安全穩健運行的同時，對支持國內經濟回升向好做出了積極貢獻。

# 財務報表分析

## 概述

2009年，面對複雜多變的國際國內經濟金融形勢，本集團管理層緊緊圍繞「保利潤、控風險、促發展」的經營目標，適時調整經營管理策略，促進資產負債結構優化，不斷提高資源配置的合理性，在確保經營規模快速增長的同時，資產質量持續改善，經濟效益穩步提升。

2009年，本集團順應「金融促進經濟發展」的宏觀政策要求，加強對業務發展的支持，資產負債規模穩健增長。截至報告期末，本集團資產總額達17,762.76億元人民幣，比上年末增加4,567.06億元人民幣，增長34.61%，其中貸款和墊款總額10,656.49億元人民幣，比上年末增加3,352.63億元人民幣，增長45.90%；負債總額達16,680.23億元人民幣，比上年末增加4,778.27億元人民幣，增長40.15%，其中客戶存款總額13,419.27億元人民幣，比上年末增加3,146.02億元人民幣，增長30.62%。

本集團秉持效益、質量、規模協調發展的經營理念，不斷強化信貸管理水平，在保證貸款平穩較快增長的同時，資產質量持續改善。截至報告期末，本集團不良貸款餘額101.57億元人民幣，比上年末減少1.29億元人民幣，下降1.25%；不良貸款率0.95%，比上年末下降0.46個百分點；撥備覆蓋率149.36%，比上年末上升13.25個百分點。

受央行連續降息及市場利率大幅走低影響，2009年銀行業淨息差普遍下降。為克服外部環境的不利影響，本集團在資產負債綜合管理、利率定價以及成本控制等方面多管齊下，及時出台了一系列具有針對性的措施。一是靈活調整資產負債管理策略，順應國家宏觀管理政策及產業振興政策，在風險可控的前提下推動信貸投放和結構調整；二是增強利率定價彈性，合理控制資金成本，提升貸款收益；三是深入開展節支增效活動，全面推行集中採購工作，加強費用精細化管理，在保證業務快速發展的前提下，嚴格控制不合理費用開支。

2009年，歸屬本行股東的淨利潤143.19億元人民幣，比上年增加10.23億元人民幣，增長7.69%；淨息差2.51%，比上年下降0.65個百分點，從全年變動分析，本行12月份淨息差已回升至2.65%，比5月份的谷底高出0.24個百分點，比1月份也高出0.07個百分點，企穩回升趨勢明顯。

金融危機以來，為全面提升商業銀行抵禦風險的能力，監管部門大幅提高了資本充足率要求。本集團在綜合考慮業務發展、監管要求和股東回報等因素的基礎上，逐步建立完善適應本集團戰略發展需要的資本補充長效機制，對資本總量和結構進行動態管理，進一步優化資本結構。截至報告期末，資本充足率為10.14%，核心資本充足率為9.17%，仍然維持較高水平。

2008年有關會計數據和財務指標為追溯調整本行合併中信國金後的數據。

## 利潤表項目分析

	2009年	2008年	單位：百萬元人民幣	
			增減額	增長率(%)
利息淨收入	<b>35,984</b>	37,351	(1,367)	(3.66)
非利息淨收入	<b>4,999</b>	4,612	387	8.39
營業收入	<b>40,983</b>	41,963	(980)	(2.34)
經營費用	<b>(19,132)</b>	(17,435)	1,697	9.73
資產減值損失	<b>(2,619)</b>	(6,793)	(4,174)	(61.45)
稅前利潤	<b>19,264</b>	17,713	1,551	8.76
所得稅	<b>(4,705)</b>	(4,459)	246	5.52
淨利潤	<b>14,559</b>	13,254	1,305	9.85
其中：歸屬本行股東淨利潤	<b>14,319</b>	13,296	1,023	7.69
歸屬少數股東損益	<b>240</b>	(42)	282	—

## 利息淨收入

本集團的利息淨收入既受生息資產收益率與付息負債成本率差值的影響，也受生息資產和付息負債的平均餘額的影響。2009年度，本集團實現利息淨收入359.84億元人民幣，比上年減少13.67億元人民幣。利息淨收入下降主要源於生息資產規模擴張未能完全彌補淨息差下降對利息淨收入的負面影響。本集團生息資產、付息負債的平均餘額和平均利率情況如下表所示：

項目	2009年			2008年		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	974,336	46,617	4.78	705,182	48,235	6.84
債券投資	205,762	6,239	3.03	234,934	8,796	3.74
存放中央銀行款項	157,938	2,179	1.38	135,251	2,246	1.66
存放同業及拆出資金款項	53,594	377	0.70	44,423	864	1.94
買入返售款項	34,138	687	2.01	59,894	2,311	3.86
其他	7,609	32	0.42	3,948	74	1.87
小計	<u>1,433,377</u>	<u>56,131</u>	<u>3.92</u>	<u>1,183,632</u>	<u>62,526</u>	<u>5.28</u>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	1,183,822	17,767	1.50	885,501	20,512	2.32
同業及其他金融機構存放及拆入款項	100,694	1,466	1.46	159,512	3,328	2.09
賣出回購款項	4,642	46	0.99	5,622	177	3.15
其他 <sup>(1)</sup>	23,706	868	3.66	25,526	1,158	4.54
小計	<u>1,312,864</u>	<u>20,147</u>	<u>1.53</u>	<u>1,076,161</u>	<u>25,175</u>	<u>2.34</u>
利息淨收入		<u>35,984</u>			<u>37,351</u>	
淨利差 <sup>(2)</sup>			<u>2.39</u>			<u>2.94</u>
淨息差 <sup>(3)</sup>			<u>2.51</u>			<u>3.16</u>

註：(1) 包括應付債券和交易性金融負債等。

(2) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。

(3) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示，其中因規模因素和利率因素共同影響產生的變化反映在利率因素變動中。

單位：百萬元人民幣

	2009年對比2008年		合計
	規模因素	利率因素	
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	18,410	(20,028)	(1,618)
債券投資	(1,091)	(1,466)	(2,557)
存放中央銀行款項	377	(444)	(67)
存放同業及拆出資金	178	(665)	(487)
買入返售款項	(994)	(630)	(1,624)
其他	68	(110)	(42)
<b>利息收入變動</b>	<b>16,948</b>	<b>(23,343)</b>	<b>(6,395)</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	6,921	(9,666)	(2,745)
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(1,229)	(633)	(1,862)
賣出回購款項	(31)	(100)	(131)
其他	(83)	(207)	(290)
<b>利息支出變動</b>	<b>5,578</b>	<b>(10,606)</b>	<b>(5,028)</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>11,370</b>	<b>(12,737)</b>	<b>(1,367)</b>

### 淨息差和淨利差

2009年，本集團淨息差為2.51%，比上年下降0.65個百分點；淨利差為2.39%，比上年下降0.55個百分點。全球金融危機以來，中國政府採取了積極的財政政策及適度寬鬆的貨幣政策，一方面國內經濟初步擺脫危機影響企穩回升，另一方面商業銀行利差空間進一步壓縮。

為扭轉淨息差不斷下降的局面，本集團加強資產負債管理，促進結構優化，通過利率動態管理機制，合理控制協議存款、承兌保證金存款等高成本資金來源，同時努力提高資產定價能力。通過上述措施，本行淨息差於2009年6月止跌反彈，並於下半年逐月平穩回升，12月份已升至2.65%，比5月份的谷底高出0.24個百分點，比1月份也高出0.07個百分點。

### 利息收入

2009年度，本集團實現利息收入561.31億元人民幣，比上年減少63.95億元人民幣，下降10.23%。利息收入減少主要由於生息資產（特別是客戶貸款及墊款）規模擴張的影響不足以抵銷生息資產平均收益率的下降所致。本集團生息資產的平均餘額從2008年的11,836.32



億元人民幣增至2009年的14,333.77億元人民幣，增加2,497.45億元人民幣，增長21.10%；生息資產平均收益率從2008年的5.28%下降至2009年的3.92%，下降1.36個百分點。

## 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入一直是本集團利息收入的最大組成部分，2009年、2008年客戶貸款及墊款利息收入分別佔本集團總利息收入的83.05%、77.14%。

下表列出了所示期間本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

表一、按期限結構分類

	單位：百萬元人民幣		
	2009年 平均餘額	2009年 利息收入	2009年 平均利率%
短期貸款	581,948	27,097	4.66
其中：票據貼現	129,759	2,757	2.12
中長期貸款	320,902	17,198	5.36
逾期貸款	8,423	316	3.75
海外業務	63,063	2,006	3.18
<b>合計</b>	<b>974,336</b>	<b>46,617</b>	<b>4.78</b>

表二、按業務類別分類

	2009年			2008年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
公司貸款	679,588	36,554	5.38	509,776	36,172	7.10
票據貼現	129,759	2,757	2.12	46,839	3,586	7.66
個人貸款	101,926	5,300	5.20	81,280	5,685	6.99
海外業務	63,063	2,006	3.18	67,287	2,792	4.15
<b>客戶貸款總額</b>	<b>974,336</b>	<b>46,617</b>	<b>4.78</b>	<b>705,182</b>	<b>48,235</b>	<b>6.84</b>

2009年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為466.17億元人民幣，比上年減少16.18億元人民幣，下降3.35%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額增長產生的影響不足以抵銷客戶貸款及墊款平均收益率下降（由2008年的6.84%下降至2009年的4.78%）的影響所致。

貸款平均收益率下降主要由於：(1)央行自2008年9月份開始連續五次調低客戶貸款基準利率，本期體現了其累計影響；(2)由於市場原因，票據貼現率大幅下降。

## 債券投資利息收入

2009年，本集團債券投資利息收入62.39億元人民幣，比上年減少25.57億元人民幣，下降29.07%，主要由於：(1)債券投資平均餘額比2008年減少291.72億元人民幣，下降12.42%；(2)平均收益率從2008年的3.74%下降至2009年的3.03%。

債券投資平均餘額的減少主要由於理財性債券投資減少所致。

## 存放中央銀行款項的利息收入

2009年，本集團存放中央銀行款項利息收入為21.79億元人民幣，比上年減少0.67億元人民幣，下降2.98%。其原因主要是存放中央銀行款項平均餘額增加的影響不足以抵銷平均收益率下降影響。

存放中央銀行款項平均餘額比2008年增加226.87億元人民幣，增長16.77%，主要由於法定存款準備金餘額隨客戶存款的增加而增加；平均收益率從2008年的1.66%下降至2009年的1.38%，是由於央行自2008年9月份開始連續四次降低法定存款準備金比率，且超額準備金平均餘額佔存放央行款項平均餘額的比重比上年同期有所上升所致。

## 存放同業及拆出資金款項利息收入

2009年，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入3.77億元人民幣，比上年減少4.87億元人民幣，下降56.37%，主要是由於平均餘額增長產生的影響不足以抵銷平均收益率下降(由2008年的1.94%下降至2009年的0.70%)的影響所致。存放同業及拆出資金款項平均收益率下降主要由於貨幣市場利率走低所致。

## 買入返售款項利息收入

2009年，本集團買入返售款項利息收入為6.87億元人民幣，比上年減少16.24億元人民幣，下降70.27%。主要是由於買入返售款項平均餘額減少257.56億元人民幣，以及平均收益率由2008年的3.86%下降至2009年的2.01%所致。買入返售款項平均餘額減少的主要原因是出於流動性管理需要。

## 利息支出

2009年，本集團利息支出201.47億元人民幣，比上年減少50.28億元人民幣，下降19.97%。利息支出減少主要是由於付息負債平均成本率的下降抵銷了付息負債規模增長的影響所致。本集團付息負債的平均餘額從2008年的10,761.61億元人民幣增至2009年的13,128.64億元人民幣，增加2,367.03億元人民幣，增長22.00%；付息負債平均成本率從2008年的2.34%下降至2009年的1.53%。

## 客戶存款利息支出

客戶存款一直以來都是本集團主要的資金來源。2009年、2008年客戶存款利息支出分別佔本集團總利息支出的88.19%、81.48%。

下表列示了所示期間本集團以產品劃分的公司存款和個人存款的平均餘額、利息支出和平均成本率情況。

	2009年			2008年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
單位：百萬元人民幣						
<b>公司存款</b>						
定期	483,214	11,190	2.32	367,979	13,011	3.54
活期	438,681	2,785	0.63	335,619	3,346	1.00
<b>小計</b>	<b>921,895</b>	<b>13,975</b>	<b>1.52</b>	<b>703,598</b>	<b>16,357</b>	<b>2.32</b>
<b>個人存款</b>						
定期	145,891	3,129	2.14	77,711	2,320	2.99
活期	33,575	116	0.35	29,270	189	0.65
<b>小計</b>	<b>179,466</b>	<b>3,245</b>	<b>1.81</b>	<b>106,981</b>	<b>2,509</b>	<b>2.35</b>
<b>海外業務</b>	<b>82,461</b>	<b>547</b>	<b>0.66</b>	<b>74,922</b>	<b>1,646</b>	<b>2.20</b>
<b>客戶存款合計</b>	<b>1,183,822</b>	<b>17,767</b>	<b>1.50</b>	<b>885,501</b>	<b>20,512</b>	<b>2.32</b>

2009年，本集團客戶存款利息支出為177.67億元人民幣，比上年減少27.45億元人民幣，下降13.38%，主要是由於客戶存款平均成本率下降0.82個百分點，並抵銷平均餘額增加2,983.21億元人民幣所致。

客戶存款平均成本率比2008年下降0.82個百分點的主要原因：(1)央行自2008年10月份開始連續四次調低客戶存款基準利率，本期體現了其累積影響；(2)本集團通過有效的負債管理，進一步降低了定期存款保證金和協議存款的規模。

#### 同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

2009年，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出為14.66億元人民幣，比上年減少18.62億元人民幣，下降55.95%，主要是同業及其他金融機構存放及拆入款項平均餘額減少588.18億元人民幣，下降36.87%，同時平均成本率由2.09%下降至1.46%。平均餘額減少是由於受經濟危機影響，證券公司客戶交易結算資金存款同比大幅減少，以及本集團調整資產負債結構，減少高成本同業存款的吸納所致，平均成本率下降主要由於人民幣同業存款利率下降。

## 其他借入資金利息支出

2009年，本集團已發行債券等其他利息支出8.68億元人民幣，比上年減少2.90億元人民幣，下降25.04%，減少主要由於平均成本率從2008年的4.54%下降至2009年的3.66%所致，主要原因為本集團2004年發行的次級債務的利率系浮動利率。

## 非利息淨收入

2009年，本集團實現非利息淨收入49.99億元人民幣，比上年增加3.87億元人民幣。2009年和2008年非利息淨收入佔經營收入的比例分別為12.20%、10.99%。

	2009年	2008年	單位：百萬元人民幣	
			增減額	增長率(%)
手續費及佣金淨收入	4,220	3,720	500	13.44
交易性證券淨收益	383	688	(305)	(44.33)
投資性證券淨收益／(損失)	—	(244)	244	—
套期淨(損失)／收益	(3)	3	(6)	—
其他經營收入	399	445	(46)	(10.34)
<b>非利息淨收入合計</b>	<b>4,999</b>	<b>4,612</b>	<b>387</b>	<b>8.39</b>

## 手續費及佣金淨收入

2009年，本集團實現手續費及佣金淨收入42.20億元人民幣，比上年增加5.00億元人民幣，增長13.44%。其中，手續費及佣金收入為47.18億元人民幣，比上年增長13.85%，增長主要由於本集團大力發展中間業務，顧問和諮詢費、銀行卡手續費、代理手續費及擔保手續費等項目增長較快。

	2009年	2008年	單位：百萬元人民幣	
			增減額	增長率(%)
顧問和諮詢費	1,398	1,099	299	27.21
銀行卡手續費	1,159	896	263	29.35
代理手續費	690	455	235	51.65
擔保手續費	649	395	254	64.30
理財服務手續費	376	574	(198)	(34.49)
結算業務手續費	317	459	(142)	(30.94)
託管及其他受託業務佣金	113	187	(74)	(39.57)
其他	16	79	(63)	(79.75)
<b>小計</b>	<b>4,718</b>	<b>4,144</b>	<b>574</b>	<b>13.85</b>
手續費及佣金支出	(498)	(424)	74	17.45
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>4,220</b>	<b>3,720</b>	<b>500</b>	<b>13.44</b>

交易淨收益／(損失)

	2009年	2008年	增減額	增長率(%)
外匯交易淨收益／(損失)	792	389	403	103.60
債券	(57)	(418)	361	—
衍生工具	(363)	820	(1,183)	—
權益投資	—	(3)	3	—
投資基金	(2)	(43)	41	—
以公允價值計量且變動計入損益 的金融負債	13	(57)	70	—
交易淨收益／(損失)	<u>383</u>	<u>688</u>	<u>(305)</u>	<u>(44.33)</u>

本集團2009年的交易淨收益為3.83億元人民幣，比上年減少3.05億元人民幣，主要由於衍生產品重估價值降低所致。

資產減值損失

	2009年	2008年	增減額	增長率(%)
			單位：百萬元人民幣	
客戶貸款及墊款	2,446	5,727	(3,281)	(57.29)
表外信貸資產	30	82	(52)	(63.41)
投資	63	739	(676)	(91.47)
其他 <sup>(1)</sup>	80	245	(165)	(67.35)
資產減值損失總額	<u>2,619</u>	<u>6,793</u>	<u>(4,174)</u>	<u>(61.45)</u>

註：(1) 包括抵債資產、折出資金業和其他資產的減值損失。

## 經營費用

	2009年	2008年	增減額	增長率(%)
員工成本	8,921	8,113	808	9.96
物業及設備支出及攤銷費	2,827	2,336	491	21.02
其他	4,623	4,122	501	12.15
小計	16,371	14,571	1,800	12.35
營業稅及附加費	2,761	2,864	(103)	(3.60)
經營費用總計	19,132	17,435	1,697	9.73
成本收入比率	46.68	41.55	上升5.13個百分點	
成本收入比率(營業稅及附加費除外)	39.95	34.72	上升5.23個百分點	

2009年，本集團發生經營費用191.32億元人民幣，比上年增加16.97億元人民幣，增長9.73%，主要由於集團業務發展迅速，機構擴張，營業網點增加，相應地加大了人工成本和物業及設備支出及攤銷費。

2009年，本集團調整後成本收入比率為39.95%，上升5.23個百分點。成本收入比上升主要由於：(1)業務擴張導致業務支出增加；(2)本年息差收窄導致營業收入減少。

## 所得稅分析

2009年，本集團所得稅費用為47.05億元人民幣，比上年增加2.46億元人民幣，增長5.52%。本集團有效稅率為24.42%，比上年下降0.75個百分點。

## 資產負債項目分析

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,065,649	—	730,386	—
其中：				
公司貸款	822,635	—	583,979	—
票據貼現	94,774	—	44,621	—
個人貸款	148,240	—	101,786	—
減值準備	(15,170)	—	(14,000)	—
客戶貸款及墊款淨額	1,050,479	59.1	716,386	54.3
投資 <sup>(1)</sup>	208,400	11.7	219,317	16.6
現金及存放中央銀行款項	224,003	12.6	207,357	15.7
存放同業及拆出資金淨值	81,808	4.6	68,607	5.2
買入返售款項	185,203	10.4	57,698	4.4
其他 <sup>(2)</sup>	26,383	1.6	50,205	3.8
<b>總資產</b>	<b>1,776,276</b>	<b>100.0</b>	<b>1,319,570</b>	<b>100.0</b>
客戶存款	1,341,927	80.5	1,027,325	86.3
其中：				
公司存款	1,097,852	65.8	822,850	69.1
個人存款	244,075	14.7	204,475	17.2
同業及其他金融機構存放及拆入款項	279,602	16.8	110,327	9.3
賣出回購款項	4,100	0.2	957	0.1
應付債券	18,422	1.1	20,375	1.7
其他 <sup>(3)</sup>	23,972	1.4	31,212	2.6
<b>總負債</b>	<b>1,668,023</b>	<b>100.0</b>	<b>1,190,196</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 包括交易性投資、可供出售投資、持有至到期投資和對聯營企業的投資。

(2) 包括衍生金融資產、固定資產、投資性房地產、商譽、無形資產、遞延所得稅資產和其他資產。

(3) 包括交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債以及其他負債等。

本集團資產大部分是客戶貸款及墊款。截至2009年末，本集團扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款佔本集團總資產的比例為59.1%。

有關貸款業務分析參見本業績公告[風險管理]章節。

## 投資業務

### 投資組合分析

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
持有至到期債券	107,466	51.6	104,810	47.8
可供出售債券	88,380	42.4	103,060	47.0
以公允價值計量且變動計入損益的債券	4,444	2.1	8,762	4.0
<b>債券合計</b>	<b>200,290</b>	<b>96.1</b>	<b>216,632</b>	<b>98.8</b>
可供出售投資基金	5,487	2.6	50	—
以公允價值計量且變動計入損益的投資基金	3	—	5	—
<b>投資基金合計</b>	<b>5,490</b>	<b>2.6</b>	<b>55</b>	<b>—</b>
可供出售權益投資	478	0.2	445	0.2
交易性權益投資	2	—	2	—
對聯營企業的投資	2,140	1.1	2,183	1.0
<b>權益投資合計</b>	<b>2,620</b>	<b>1.3</b>	<b>2,630</b>	<b>1.2</b>
<b>投資合計</b>	<b>208,400</b>	<b>100.0</b>	<b>219,317</b>	<b>100.0</b>
持有至到期債券中上市證券市值	1,941		2,887	

### 債券投資分類情況

截至2009年末，本集團債券投資2,002.90億元人民幣，比上年末減少163.42億元人民幣，下降7.54%，主要是由於本集團持有的央行票據減少所致。

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
政府	46,802	23.4	43,895	20.3
中國人民銀行	48,214	24.1	78,042	36.0
政策性銀行	29,780	14.9	32,627	15.1
同業及其他金融機構	28,598	14.3	25,057	11.6
公共實體	5,730	2.8	8,281	3.8
其他 <sup>(1)</sup>	41,166	20.5	28,730	13.2
<b>債券合計</b>	<b>200,290</b>	<b>100.0</b>	<b>216,632</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 主要為企業債券。



	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
中國境內	169,065	84.4	167,862	77.5	121,845	76.4
中國境外	31,225	15.6	48,770	22.5	37,548	23.6
<b>債券合計</b>	<b>200,290</b>	<b>100.0</b>	<b>216,632</b>	<b>100.0</b>	<b>159,393</b>	<b>100.0</b>

註：2007年數據未考慮2009年合併中信國金的影響，為追溯調整前數據。

## 重大金融債券投資明細

下表為2009年12月31日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

債券名稱	賬面價值	單位：百萬元人民幣	
		到期日	年利率(%)
債券1	2,650	2015-2-20	3.01%
債券2	1,050	2013-4-8	2.74%
債券3	1,000	2011-2-15	2.63%
債券4	1,000	2014-5-21	2.74%
債券5	920	2016-6-16	2.60%
債券6	890	2010-5-6	2.98%
債券7	756	2011-9-23	2.31%
債券8	660	2010-4-4	3.11%
債券9	552	2013-11-13	3.30%
債券10	524	2011-7-4	3.19%
<b>債券合計</b>	<b>10,002</b>		

## 投資質量分析

### 投資減值準備的變化

	單位：百萬元人民幣	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
期初餘額	799	77
本年計提 <sup>(1)</sup>	63	739
核銷	(79)	(13)
轉出 <sup>(2)</sup>	(197)	(4)
<b>期末餘額</b>	<b>586</b>	<b>799</b>

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的減值準備支出淨額。

(2) 2009年轉出包括逾期債券投資的減值準備轉出至壞賬準備。

單位：百萬元人民幣

	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
可供出售投資減值準備	371	576
持有至到期投資減值準備	215	223
對聯營企業的投資減值準備	—	—
合計	<u>586</u>	<u>799</u>

截至2009年末，本集團持有外幣債券總額60.65億美元(折合414.15億元人民幣)，其中本行持有34.89億美元，海外子公司持有25.76億美元。

截至2009年末，本集團持有外幣住房按揭抵押債券6.34億美元(折合43.30億元人民幣)，佔本集團本外幣債券投資的2.16%，其中97%為優級住房按揭抵押債券。本集團持有中級住房按揭抵押債券0.20億美元(折合1.37億元人民幣)，累計提取減值損失準備0.14億美元(折合0.99億元人民幣)。本集團未持有美國次級住房按揭抵押債券。

截至2009年末，本集團持有房利美和房地美擔保的住房按揭抵押債券5.72億美元(折合39.08億元人民幣)，持有房利美和房地美發行的機構債0.1億美元(折合0.68億元人民幣)。

截至2009年末，本集團持有雷曼兄弟公司的相關債券面值0.80億美元(折合5.43億元人民幣)，已全額提取減值損失準備。

截至2009年末，本集團外幣債券投資減值準備金額0.77億美元(折合5.26億元人民幣)，其中本行計提減值準備0.75億美元，海外子公司計提準備0.02億美元。

### 衍生工具分類與公允價值分析

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	名義本金	公允價值 資產	負債	名義本金	公允價值 資產	負債
利率衍生工具	174,179	1,762	2,203	227,910	3,798	4,326
貨幣衍生工具	271,623	1,405	1,404	166,058	2,807	2,406
信用衍生工具	956	14	20	1,089	13	62
權益衍生工具	126	1	1	37	7	7
合計	<u>446,884</u>	<u>3,182</u>	<u>3,628</u>	<u>395,094</u>	<u>6,625</u>	<u>6,801</u>

## 表內應收利息

下表為本集團應收利息增減變動情況：

	2008年			2009年	
	12月31日	本期增加	本期收回	12月31日	
應收貸款利息	1,741	46,617	(46,570)	<b>1,788</b>	
應收債券利息	2,596	6,239	(6,661)	<b>2,174</b>	
應收其他利息	95	3,275	(3,197)	<b>173</b>	
<b>合計</b>	<b>4,432</b>	<b>56,131</b>	<b>(56,428)</b>	<b>4,135</b>	

單位：百萬元人民幣

## 客戶存款

	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款						
活期	<b>581,483</b>	<b>43.3</b>	392,619	38.2	338,074	43.3
定期	<b>516,369</b>	<b>38.5</b>	430,231	41.9	298,674	38.3
協議	<b>7,810</b>	<b>0.6</b>	7,970	0.8	28,770	3.7
非協議	<b>508,559</b>	<b>37.9</b>	422,261	41.1	269,904	34.6
<b>小計</b>	<b>1,097,852</b>	<b>81.8</b>	822,850	80.1	636,748	81.6
個人存款						
活期	<b>66,908</b>	<b>5.0</b>	50,470	4.9	66,900	8.6
定期	<b>177,167</b>	<b>13.2</b>	154,005	15.0	76,351	9.8
<b>小計</b>	<b>244,075</b>	<b>18.2</b>	204,475	19.9	143,251	18.4
<b>客戶存款合計</b>	<b>1,341,927</b>	<b>100.0</b>	1,027,325	100.0	779,999	100.0

單位：百萬元人民幣

註：2007年數據未考慮2009年合併中信國金的影響，為追溯調整前數據。

截至2009年末，本集團客戶存款總額13,419.27億元人民幣，比上年末增加3,146.02億元人民幣，增長30.62%，其中公司活期存款增長較快，比上年末增長48.10%。

## 客戶存款幣種結構

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	1,214,773	90.5	907,735	88.4
外幣	127,154	9.5	119,590	11.6
<b>合計</b>	<b>1,341,927</b>	<b>100.0</b>	<b>1,027,325</b>	<b>100.0</b>

單位：百萬元人民幣

## 按地理區域劃分的存款分佈情況

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	408,341	30.4	333,107	32.4
長江三角洲	346,036	25.8	266,905	26.0
珠江三角洲及海峽西岸	176,916	13.2	131,051	12.8
中部地區	158,463	11.8	100,026	9.7
西部地區	127,974	9.5	81,001	7.9
東北地區	41,220	3.1	31,164	3.0
境外	82,977	6.2	84,071	8.2
<b>客戶存款合計</b>	<b>1,341,927</b>	<b>100.0</b>	<b>1,027,325</b>	<b>100.0</b>

單位：百萬元人民幣

註：(1) 包括總部。

## 按剩餘期限統計的存款的分佈

下表列示了截至2009年末，按剩餘期限統計的客戶存款分佈情況：

	逾期/不定期		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	645,690	48.1	212,320	15.8	209,093	15.6	26,237	2.0	4,512	0.3	1,097,852	81.8
個人存款	111,222	8.3	64,584	4.8	55,824	4.2	12,430	0.9	15	—	244,075	18.2
<b>合計</b>	<b>756,912</b>	<b>56.4</b>	<b>276,904</b>	<b>20.6</b>	<b>264,917</b>	<b>19.8</b>	<b>38,667</b>	<b>2.9</b>	<b>4,527</b>	<b>0.3</b>	<b>1,341,927</b>	<b>100.0</b>

單位：百萬元人民幣

## 股東權益

報告期內股東權益變動情況請參見本業績公告[合併股東權益變動表]。

## 主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

	單位：百萬元人民幣	
	2009年 12月31日	2008年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌滙票	305,363	222,575
— 開出保函	62,901	47,588
— 開出信用證	52,585	32,251
— 不可撤銷貸款承諾	41,229	24,614
— 信用卡承擔	40,597	38,741
小計	502,675	365,769
經營性租賃承諾	4,585	3,835
資本承擔	695	335
用作質押資產	5,241	1,037
合計	513,196	370,976

## 補充財務指標

主要指標 <sup>(1)</sup>	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
流動性比例				
其中：人民幣	≥25	48.12	51.37	38.90
外幣	≥25	104.47	83.24	110.01
存貸款比例 <sup>(2)</sup>	≤75	79.62	72.14	73.50

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。

(2) 貸款包含貼現數據。中國銀監會於2009年初調整部份信貸監管政策，對資本充足率、撥備覆蓋率良好的中小銀行，允許有條件適當突破存貸比。

## 資本管理

本行資本管理的目標包括：資本充足率在任何時刻都符合監管當局要求；建立長效資本補充機制，保持雄厚的資本基礎，根據資本確立資產增長計劃，實現資本、收益和風險的平衡；追求風險可控的股東價值最大化。

為實現上述目標，本行的資本管理策略是：(1)確定資本充足率目標區間，同時設定資本內部預警線，並定期監測全行資本充足率情況，當資本充足率或核心資本充足率低於相應預警線時，將立即採取相應措施，通過補充資本、調整資產結構或其他有效方式確保本行資本充足水平保持在目標區間之內。(2)進一步深化資本管理機制，建立科學的資本管理體系，突出資本約束意識，提高資本使用效率。在全行推行以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的績效考核體系，通過經濟資本內部配置體系，實現經濟資本在全行各機構、產品、行業、客戶類型之間的優化配置，持續穩定地實現資本回報最大化目標。(3)合理運用各類資本工具，優化資本總量和結構，降低融資成本。同時，為保障上述策略的實現，本行正加快完善風險計量技術，穩步拓展資本管理在產品定價、績效考核、經營計劃等多個領域的應用，切實增強經濟資本對全行業務的導向作用。

本行根據中國銀監會2004年2月23日頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》(中國銀行業監督管理委員會令[2004]第2號)及其日後修訂的有關規定計算和披露資本充足率。自2005年起，本行按照中國銀監會頒佈的《中國銀行業監督管理委員會辦公廳關於下發商業銀行市場風險資本要求計算表、計算說明的通知》(銀監發[2004]第374號)，計算市場風險資本。

	單位：百萬元人民幣		
	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
扣除前總資本基礎	114,970	106,969	95,261
其中：核心資本總額	99,188	92,042	81,939
附屬資本總額	15,782	14,927	13,322
扣除：未合併股權投資及其他	10,844	99	90
資本淨額	<u>104,126</u>	<u>106,870</u>	<u>95,171</u>
核心資本淨額	<u>94,237</u>	<u>91,993</u>	<u>81,894</u>
風險加權資產	<u>1,027,122</u>	<u>746,547</u>	<u>623,300</u>
核心資本充足率	9.17%	12.32%	13.14%
資本充足率	10.14%	14.32%	15.27%

註：本行於2009年10月23日完成了對中信國金的收購，中國銀監會自2010年起對本行實施並報監管。2009年有關數據按本行口徑計算。

## 主要會計估計與假設

本集團在應用會計政策確定相關資產、負債及報告期損益，編製符合《企業會計準則》報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且會不斷對其進行評估。本集團作出的估計和假設，均已適當地反映了本集團的財務狀況。

本集團財務報表編製基礎受估計和判斷影響的主要領域包括：金融工具的確認與計量（貸款減值損失準備及呆賬核銷、債券及權益性投資分類、交易性投資及指定以公允價值計量且其變動計入損益的交易公允價值計量、可供出售投資公允價值計量、衍生金融工具的公允價值計量）、養老精算福利責任的確認、遞延所得稅及所得稅費用的確認等。

### 公允價值計量

本行對金融工具的公允價值計量按照《中信銀行資金資本市場業務金融工具取價辦法》執行，公允價值的確定方法包括採用金融媒介報價、採用公開或自主估值技術和採用交易對手或第三方詢價法。本行對公允價值的計量原則上優先使用活躍市場交易報價，對於沒有活躍市場的金融工具，使用最近市場交易報價，而對於沒有市場報價的金融工具，使用估值技術或詢價法取得。

本行嚴格執行公允價值計量的內部控制流程。業務部門、風險管理部門和會計核算部門根據業務需要共同確認金融工具公允價值的取得方法和來源。會計核算部門根據會計準則要求，進行獨立的公允價值評估，定期編製估值報告。風險管理部門對各類估值報告進行審閱，並對估值辦法的執行情況進行監督。公允價值計量的相關制度和辦法由本行市場風險管理委員會審核批准。

## 持有與公允價值計量相關項目情況

單位：百萬元人民幣

項目	年初金額	本年公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本年計提的減值	年末餘額
<b>金融資產</b>					
1、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	8,769	(116)	—	—	4,449
2、衍生金融資產	6,625	(2,638)	—	—	3,182
3、可供出售金融資產	103,555	—	(361)	(56)	94,345
<b>金融資產小計</b>	<b>118,949</b>	<b>(2,754)</b>	<b>(361)</b>	<b>(56)</b>	<b>101,976</b>
投資性房地產	131	32	—	—	161
其他	—	(3)	—	—	—
<b>合計</b>	<b>119,080</b>	<b>(2,725)</b>	<b>(361)</b>	<b>(56)</b>	<b>102,137</b>
<b>金融負債</b>					
1、交易性金融負債	(3,078)	32	—	—	(2,755)
2、衍生金融負債	(6,801)	2,156	—	—	(3,628)
<b>金融負債合計</b>	<b>(9,879)</b>	<b>2,188</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(6,383)</b>



## 持有外幣金融資產、金融負債情況

單位：百萬元人民幣

項目	年初金額	本年公允價值變動損益	計入權益的累計公允價值變動	本年計提的減值	年末餘額
<b>金融資產</b>					
1、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,064	(19)	—	—	839
2、衍生金融資產	2,791	(908)	—	—	2,173
3、可供出售金融資產	39,479	—	(280)	(56)	39,199
4、貸款和應收款	80,922	—	—	(655)	96,150
5、持有至到期投資	11,485	—	—	(7)	7,133
<b>金融資產小計</b>	<b>135,741</b>	<b>(927)</b>	<b>(280)</b>	<b>(718)</b>	<b>145,494</b>
投資性房地產	131	32	—	—	161
其他	—	(3)	—	—	—
<b>合計</b>	<b>135,872</b>	<b>(898)</b>	<b>(280)</b>	<b>(718)</b>	<b>145,655</b>
<b>金融負債</b>					
1、交易性金融負債	(2,939)	39	—	—	(2,027)
2、衍生金融負債	(3,420)	(60)	—	—	(2,322)
<b>金融負債合計</b>	<b>(6,359)</b>	<b>(21)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(4,349)</b>

## 國內外會計準則差異

下表為本行權益持有人應享有淨資產及淨利潤準則差異調節表。

單位：百萬元人民幣

項目	淨資產		淨利潤	
	2009年末	2008年末	2009年	2008年
根據中國《企業會計準則》編製的財務報告所示金額	102,798	119,051	14,320	13,262
房屋及建築物按重估值計量導致的差異	1,412	492	(11)	10
設備及其他資產按歷史成本計量導致的差異	(167)	(177)	10	24
根據《國際財務報告準則》編製的財務報告所示金額	104,043	119,366	14,319	13,296

分部報告

業務分部

單位：百萬元人民幣

	2009年					其他業務 及未分配 項目	合計
	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	中信國金			
經營收入	30,499	6,724	1,605	2,856	(701)	40,983	
成本費用	(11,264)	(5,709)	(601)	(1,442)	(116)	(19,132)	
資產減值損失	(1,235)	(661)	(10)	(492)	(221)	(2,619)	
營業利潤／(損失)	<u>18,000</u>	<u>354</u>	<u>994</u>	<u>922</u>	<u>(1,038)</u>	<u>19,232</u>	

	2009年12月31日					其他業務 及未分配 項目	合計
	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	中信國金			
分部資產	1,019,172	161,642	437,851	105,835	47,541	1,772,041	
分部負債	1,064,834	220,865	265,121	93,728	23,475	1,668,023	
資產負債表外 信貸承擔	<u>438,059</u>	<u>34,886</u>	<u>—</u>	<u>29,730</u>	<u>—</u>	<u>502,675</u>	

	2008年					其他業務 及未分配 項目	合計
	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	中信國金			
經營收入	31,553	6,595	3,212	1,591	(988)	41,963	
成本費用	(9,357)	(5,542)	(772)	(1,287)	(477)	(17,435)	
資產減值損失	(5,059)	(424)	(736)	(348)	(226)	(6,793)	
營業利潤／(損失)	<u>17,137</u>	<u>629</u>	<u>1,704</u>	<u>(44)</u>	<u>(1,691)</u>	<u>17,735</u>	

	2008年12月31日					其他業務 及未分配 項目	合計
	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	中信國金			
分部資產	683,251	106,241	391,104	129,531	5,085	1,315,212	
分部負債	779,701	175,529	128,492	97,786	8,688	1,190,196	
資產負債表外 信貸承擔	<u>303,829</u>	<u>32,608</u>	<u>—</u>	<u>29,332</u>	<u>—</u>	<u>365,769</u>	

本集團在公司銀行業務領域一直保持着領先優勢，2009年公司銀行業務為本集團貢獻營業利潤180.00億元人民幣，佔比為93.03%（不含中信國金和其他業務及未分配項目）。

## 地區分部

單位：百萬元人民幣

	2009年									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	香港	抵銷	合計
經營收入	10,106	5,010	8,672	4,432	3,918	1,099	4,798	2,948	—	40,983
成本費用	(4,382)	(2,424)	(3,696)	(1,788)	(1,570)	(474)	(3,283)	(1,515)	—	(19,132)
資產減值損失	(538)	(194)	75	(314)	(302)	(220)	(624)	(502)	—	(2,619)
營業利潤／ (損失)	<u>5,186</u>	<u>2,392</u>	<u>5,051</u>	<u>2,330</u>	<u>2,046</u>	<u>405</u>	<u>891</u>	<u>931</u>	<u>—</u>	<u>19,232</u>

	2009年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	香港	抵銷	合計
分部資產	425,373	247,271	494,580	205,709	162,463	54,656	784,229	107,089	(709,329)	1,772,041
分部負債	418,175	242,924	486,007	201,929	158,448	53,499	721,313	95,057	(709,329)	1,668,023
資產負債表 外信貸承擔	<u>127,561</u>	<u>58,298</u>	<u>129,631</u>	<u>69,250</u>	<u>36,819</u>	<u>16,500</u>	<u>34,886</u>	<u>29,730</u>	<u>—</u>	<u>502,675</u>

	2008年									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	香港	抵銷	合計
經營收入	10,760	5,677	10,624	3,958	3,312	1,097	4,867	1,668	—	41,963
成本費用	(4,227)	(2,282)	(3,518)	(1,536)	(1,236)	400	(2,883)	(1,353)	—	(17,435)
資產減值損失	(2,118)	(635)	(1,239)	(472)	(801)	(114)	(1,061)	(353)	—	(6,793)
營業利潤／ (損失)	<u>4,415</u>	<u>2,760</u>	<u>5,867</u>	<u>1,950</u>	<u>1,275</u>	<u>583</u>	<u>923</u>	<u>(38)</u>	<u>—</u>	<u>17,735</u>

	2008年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	香港	抵銷	合計
分部資產	345,497	174,413	464,136	131,551	110,020	40,803	437,123	130,500	(518,831)	1,315,212
分部負債	311,164	154,564	413,508	119,886	99,986	37,565	473,332	99,022	(518,831)	1,190,196
資產負債表 外信貸承擔	<u>102,930</u>	<u>36,891</u>	<u>81,338</u>	<u>49,359</u>	<u>20,801</u>	<u>12,510</u>	<u>32,608</u>	<u>29,332</u>	<u>—</u>	<u>365,769</u>

長江三角洲、珠江三角洲及海峽西岸、環渤海地區三個區域一直是本集團重要的收入和利潤增長來源，2009年佔本集團的營業利潤總額126.29億元，佔比為65.67%。近年，本集團中部、西部及香港地區業務也取得了較快發展，2009年的營業利潤53.07億元人民幣，佔比27.59%，比上年提高9.62個百分點。

## 業務綜述

### 公司銀行業務

#### 經營策略

在挑戰和機遇並存的2009年，本行積極應變，優化公司銀行業務發展模式，積極構建專業化營銷服務體系，成立總行小企業金融中心，繼續強化投資銀行、供應鏈金融、現金管理等業務平台建設，本行公司銀行專業化服務能力得到進一步提升。積極發揮協同營銷效應，在繼續加強本行總分支行聯動、集團內金融子公司聯動的同時，加強與中信嘉華銀行和BBVA對公業務跨境合作模式與產品的研究，致力於為優質客戶提供更便捷的綜合性金融服務。在大力推動公司存貸款業務增長的同時，不斷豐富和拓寬對公產品體系，推進公司銀行多元化經營，本行公司銀行業務在應對挑戰中實現了持續、快速、健康發展。

#### 經營概況

2009年，面對複雜多變的經營環境，本行公司銀行業務在鞏固傳統業務優勢的同時，大力發展供應鏈金融、小企業金融、投資銀行、資產託管等新興業務，公司銀行多元化業務體系得到鞏固和加強。截至報告期末，本行公司存款餘額比上年末增長35.79%，對公一般貸款餘額比上年增長45.07%，營業利潤比上年增長5.04%。

- 戰略客戶業務貢獻度大幅提升，2,820家戰略客戶存款餘額5,036.12億元人民幣，比上年末增長63.58%，佔本行公司存款的47.99%；貸款餘額3,455.59億元人民幣，比上年末增長46.26%，佔本行公司貸款的39.86%。
- 汽車金融及鋼鐵金融網絡合作廠商124家，經銷商達2,388戶，比上年末增長24.76%。
- 小企業客戶共計8,169戶，授信餘額總計691.70億元人民幣，比上年末增長31.39%；不良率僅為0.45%，比上年末下降0.34個百分點。
- 對公理財業務銷售規模達283.58億元人民幣，比上年增長58.18%。債券承銷費收入和結構融資手續費收入比上年分別增長253.91%和45.14%。
- 託管資產規模達1,121.53億元人民幣，比上年末增長134%。

報告期，本行「中信財富階梯」公司金融服務品牌及其子品牌分別獲得了《首席財務官》、《經濟觀察報》、《證券時報》等有關主流媒體評選的2009年度「最佳企業金融品牌」、「最佳現金管理銀行」、「最佳投資銀行」、「最佳網上銀行」、「最佳供應鏈金融產品創新獎」、「最佳中小企業融資夥伴」等20餘個獎項。

## 對公存貸款業務

本行持續優化公司存款增長模式，以吸收機構客戶存款和企業結算存款為核心，不斷完善公司存款增長機制，報告期本行公司存款已跨越萬億元人民幣大關。截至報告期末，本行公司存款餘額10,493.85億元人民幣，比上年末增長35.79%，佔全部存款的83.35%。其中財政、稅收等機構類客戶存款餘額2,774.53億元人民幣，比上年末增長34.38%，佔本行公司存款的26.44%；協議存款餘額78.10億元人民幣，佔本行公司存款的0.74%，比上年末下降0.29個百分點。

本行按照「確保質量、突出效益、調整結構、穩健發展」的信貸指導方針，搶抓市場機遇，合力攻堅，本行公司貸款實現穩定健康較快發展。本行根據下半年市場的變化，及時調整公司貸款營銷策略，通過有節奏地壓縮貼現規模，確保了一般性貸款的較快增長，公司貸款結構得到有效調整。截至報告期末，本行公司貸款餘額8,668.37億元人民幣(含票據貼現)，比上年末增長50.30%，其中，一般性貸款餘額7,735.57億元人民幣，比上年末增長45.07%。

## 金融機構業務

本行繼續加強金融同業合作平台建設，推出了銀銀、銀證合作金融服務方案，啟動了銀行同業客戶批量授信工作，加大了券商及證券投資機構客戶的開拓力度，與金融同業客戶合作不斷深入。截至報告期末，本行與近100家地方性銀行及全國性銀行開展了授信合作，累計與78家券商簽署了第三方存管協議，開立券商機構客戶8,923戶。本行適時調整金融機構存款的定價和授權機制，實現金融機構存款規模合理增長，有效控制了成本。截至報告期末，本行金融機構存款日均餘額912.41億元人民幣，比上年末減少554.96億元人民幣，其中銀行類金融機構存款日均存款餘額292.29億元人民幣，佔本行金融機構同業存款日均餘額的32.03%。由第三方存管業務帶動的金融機構日均存款餘額138.19億元人民幣，佔本行金融機構日均存款的15.15%。本行金融機構存款平均成本由上年末的1.97%下降至1.44%。

## 國際業務

2009年，本行國際業務經受住了國際金融危機的考驗，秉承專業、快捷、靈活的服務理念，向客戶提供全程通的外匯業務綜合服務方案，積極服務戰略客戶。同時，本行與海關、外匯局、信保公司合作搭建營銷平台，向中小企業提供標準化的產品，實現系統有效營銷，國際業務市場地位更加鞏固，盈利能力進一步增強，客戶基礎不斷擴大。截至2009年末，本行收付滙量1,161.17億美元，同比下降11.30%，低於全國進出口同比13.9%的降幅，跑贏大市2.60個百分點；全年發放貿易融資97.63億美元，年末餘額21.70億美元；實現國際業務總收入14.51億元人民幣。

本行國際結算量市場份額達到5.62%<sup>(1)</sup>，比上年提高0.22個百分點，繼續保持中小股份制銀行的領先地位，並在國內首批獲得跨境貿易人民幣結算試點資格。本行還針對客戶需求，推出保函、國內信用證、保理、出口信用險下融資等產品，通過完善的產品體系和靈活的研發機制，實現對客戶的高品質服務。2009年全行國內信用證開證額達131億元人民幣，為上年同期的4倍。

註：(1) 為保證數據的準確性和有效性，2009年本行以外匯局結售匯及跨境資金流動統計數據月報為數據來源。根據這一統計口徑，2008年本行市場份額為5.4%。

## 投資銀行業務

2009年，本行積極應對複雜多變的經濟形勢，抓住國家推動經濟發展的有利時機，大力拓展債券承銷、銀團貸款、出口信貸、國內保理、資產管理、財務顧問等業務，投資銀行各項業務實現了穩健、均衡發展。截至報告期末，本行投資銀行非利息淨收入達9.92億元人民幣，比上年增長17.24%，佔對公非利息淨收入的35.26%。其中，債券承銷費收入和結構融資手續費收入分別比上年增長253.91%和45.14%。截至2009年末，結構融資資產規模餘額達586.78億元人民幣，比上年末增長128.43%；全年債券承銷規模達355.75億元人民幣，比上年增長18.03%；對公理財業務銷售規模達283.58億元人民幣，比上年增長58.18%。2009年，本行出口信貸累計餘額在中資商業銀行中位居前列，在國內中資和外資銀行牽頭銀團貸款金額排名中位居第四位。2009年，基於投資銀行業務的卓越表現，本行分別榮獲《經濟觀察報》、《證券時報》、《CFO 首席財務官》及中國銀行業協會的「2008年度中國最佳投資銀行」、「2009中國區最佳銀行投行」和「最佳投資銀行獎」。

## 供應鏈融資業務

本行致力於以企業融資方案提供商的角色介入汽車、鋼鐵、石化、電信、家電和煤炭等行業核心企業的價值鏈環節，拓展本行供應鏈金融服務的廣度和深度。截至報告期末，本行汽車金融及鋼鐵金融網絡合作廠商124家，經銷商達2,388戶，比上年末增長24.76%；累計為經銷商提供2,056億元人民幣的授信支持，比上年末增長51.51%。

2009年，本行汽車經銷商融資額首次突破千億，達到1,451.09億元人民幣，比上年增長70%；合作廠商達39家，基本覆蓋重點汽車企業；合作經銷商達1,878戶。2009年7月，本行正式進入消費信貸領域，當年合作經銷商80多家，實現放款2.23億元人民幣，無不良貸款。

## 現金管理業務

本行推出了公司網銀6.0、現金管理4.0、多銀行資金管理系統 MBS 和銀企直聯3.0等交易服務系統，以及公司手機銀行、電話銀行和公司網銀社區等輔助服務系統，並整合形成了「新一代現金管理服務平台—企業財資專家」產品體系，本行現金管理業務綜合服務能力大幅提升。截至報告期末，本行現金管理項目數和客戶數分別達到1,139個、6,632戶，比上年末分別增長55.60%和49.50%；實現交易金額5.08萬億元人民幣，是上年的2.57倍。

## 小企業金融

2009年，本行設立小企業金融中心，專門負責全行小企業金融業務的組織推動和管理，並對風險進行有效控制，小企業授信業務保持了健康、快速發展。本行推出了聯保授信和商用房經營權質押貸款等適合小企業特點的創新產品，與淡馬錫旗下富登擔保公司簽訂了總對總合作協議，加強與優質擔保公司的合作，有效解決小企業融資難和擔保難的問題。截至報告期末，全行小企業客戶共計8,169戶，比上年末增長22.33%；授信總餘額691.70億元人民幣，比上年末增長31.39%；其中，貸款餘額374.20億元，比上年末增長17.52%；不良率僅為0.45%，比上年末下降0.34個百分點。

## 資產託管業務

本行致力於提供優秀的託管服務。2009年本行夯實傳統託管業務，積極開拓創新領域，業務結構不斷優化，市場競爭力進一步提升。託管規模和託管費收入首次突破「雙億」，即託管規模逾1,000億元人民幣，收入逾1億元人民幣。截至報告期末，託管規模達1,121.53億元人民幣，比上年末增長134%；其中年金及養老金累計規模達51.45億元人民幣，比上年末增長127%；託管費收入達1.13億元人民幣。

本行因托管業務內部控制成效顯著，成為國內第二家取得會計師事務所根據美國註冊會計師協會《審計準則公告第70號(SAS70) — 服務機構》出具無保留意見審計報告的股份制銀行。託管業務蟬聯《首席財務官》雜誌社「中國最佳資產託管獎」，「信福年金」品牌蟬聯《銀行家》雜誌社「最佳金融品牌營銷活動獎」。

## 零售銀行業務

### 經營策略

2009年，本行面對複雜的國內外宏觀經濟環境，圍繞建設全功能零售銀行的目標，從代發工資、理財業務、銀行卡業務、個貸業務和服務品質五個方向全面推進零售銀行業務發展，有力地提升了本行零售銀行發展能力。負債業務順應市場變化取得了快速發展，獲取和經營客戶的能力進一步增強；資產業務在比較寬鬆的信貸政策下實現了快速增長；以財富管理為主的中間業務繼續保持著較快的增長趨勢，整體業務結構日趨合理。

### 經營概況

2009年，本行零售銀行經營收入67.24億元人民幣，比上年增長1.96%，佔本行營業收入的17.65%，零售銀行非利息淨收入13.77億元人民幣，比上年增長6.50%，佔全行非利息淨收入的35.69%。本行零售銀行業務客戶基礎進一步擴大，報告期末擁有1,768萬零售銀行客戶，比上年增長21.01%。

- 個人理財、消費信貸、信用卡三個盈利點穩步增長
  - 理財產品銷售796.05億元人民幣，繼續保持了較大的銷售規模。
  - 個人貸款餘額1,336.37億元人民幣，比上年末增長52.27%，佔全部貸款比重13.36%。
  - 信用卡累計發卡933.79萬張，全年交易量788.46億元人民幣，實現稅前利潤3.06億元人民幣。
- 電子銀行渠道建設快速發展，個人網銀數字證書客戶數、個人網銀交易筆數、個人網銀交易金額分別比上年增長79.17%、59.40%、313.66%。
- 本行私人銀行營銷管理體系初步成型，產品與服務研發體系進一步提升，私人銀行客戶數量達5,223戶。

2009年，本行零售銀行業務榮獲《亞洲銀行家》「卓越銀行卡和零售支付獎」、《華夏時報》「中國最佳私人銀行」、馬來西亞顧客關係管理及客戶聯絡中心協會 CCAM「2009亞太最佳呼叫中心」。

### 零售管理資產<sup>(1)</sup>

本行立足提供全方位金融服務，圍繞代發工資、銀行卡、第三方存管等業務，強化儲蓄營銷工作，同時繼續發揮理財產品市場上的既有優勢。截至報告期末，本行個人客戶零售管理資產餘額3,012.39億元人民幣，比上年末增長26.97%，其中個人存款餘額2,096.79億元人民幣，比上年末增長22.97%。

### 零售信貸<sup>(1)</sup>

2009年，本行高度重視個人貸款業務的發展，把握國家鼓勵個人消費、拉動內需的政策導向，抓住房地產市場回暖的契機，以個人住房貸款為業務重點，採取多種措施推動業務發展。及時調整政策，推出「房易寶」、直客式汽車貸款、優質單位個人信用貸款等產品；進一步優化了現有個貸產品，調整了住房貸款、綜合消費貸款政策，提高本行產品競爭力；持續開展「優秀個貸分行」、「成百上千」、「明星樓盤」、「白金專享」、「輕鬆還款」等專項營銷活動，有效推動了貸款規模增長。截至報告期末，本行零售信貸餘額1,197.19億元人民幣，比上年末增長56.25%。其中，住房按揭貸款餘額1,036.60億元人民幣，比上年末增長54.19%，佔個人貸款總額比重達77.57%，佔比較上年提升0.97個百分點。2009年，本行進一步明確了零售信貸風險運行管理體制，明確了分行個人貸款中心作為零售信貸風險管理核心的管理組織架構，風險管理得以進一步強化。零售信貸不良貸款率0.32%，比上年下降0.23個百分點。其中，個人住房按揭不良貸款率0.17%，比上年下降0.11個百分點。

### 財富管理

2009年，針對投資理財市場和客戶需求的變化，本行聯合中信集團下屬其他金融子公司，發揮各自領域專業優勢，不斷推出創新理財產品。以高收益的信貸資產為主要投向的「穩健理財計劃」，在債券等諸多低風險投資品種間合理配置投資組合，為客戶提供了穩定的投資回報；以信用級別較高、流動性較好的金融市場工具為主要投向的超快車系列產品，在為客戶提供穩定回報的同時，還加入了不同期限的流動性安排；以高安全性債券為主要投資方向的優債系列，為個人客戶提供了穩定的債券收益。2009年，本行銷售理財產品884支，銷售金額796.05億人民幣；理財產品非利息淨收入2.8億元人民幣，佔零售非利息淨收入的20.33%。在加大產品開發力度的同時，本行還建立了全方位理財產品監控制度，通過進行倉位排查、每月召開投資顧問例會等方式，加強了理財產品投資運作監督。同時本行還加大了對理財產品銷售人員的培訓和資格認證工作，截至報告期末，本行共有3,730人通過理財產品銷售資格考試。

2009年，本行加大了代銷類產品的開發和營銷力度，與60家基金公司建立了代銷關係，共計代銷各類基金產品630支，代銷金額75.96億元人民幣；代銷3家證券公司的4支集合理財計劃，代銷金額達43.39億元人民幣；代理銷售保險達8.37億元人民幣。

註：(1) 零售管理資產：指銀行管理的個人客戶儲蓄存款和理財資產總值。

註：(1) 零售信貸：指除信用卡貸款外的個人貸款。



截至報告期末，本行管理資產超過50萬元人民幣的貴賓客戶數量120,690人，比上年增長37.72%。貴賓客戶本外幣儲蓄存款餘額折合人民幣為1,242.16億元，佔個人存款總額的59.24%；管理資產餘額1,786.51億元人民幣，佔零售管理資產總額的59.31%。

## 私人銀行

本行針對可投資資產在800萬元人民幣以上的高淨值資產個人及其控股或持股企業提供私人銀行服務。截至報告期末，本行私人銀行客戶數量達5,223戶。2009年，本行私人銀行營銷管理體系初步成型，已在26家分行全面開展私人銀行業務，搭建了以北京、深圳分中心及上海團隊為主的直接營銷渠道，以及覆蓋華北、華南、華東、西北、西南、東北大部分地區的分行渠道服務體系。面向私人銀行客戶推出「健康養生」等俱樂部式增值服務和市場活動，客戶忠誠度和滿意度獲得提升。2009年，產品與服務研發體系進一步提升，根據中國私人銀行市場特點和客戶需求，構建了動態財富管理服務。報告期內，本行私人銀行業務運營保障與客戶服務體系進一步完善。同時，與BBVA戰略合作及海外平台體系建設取得積極進展。基於私人銀行業務的良好表現，本行先後榮獲《華夏時報》、《錢經》雜誌和《理財週報》等媒體評選的「中國最佳私人銀行」、「中國最具創新性私人銀行」、「中國最佳風控私人銀行」等獎項。

## 信用卡

2009年，信用卡中心按照「主動防守」的總體要求，堅持「鞏固優勢、控制風險、把握節奏、科學發展」的經營策略，穩健推動信用卡業務增長。截至報告期末，信用卡累計發卡933.79萬張，比上年末增長23.68%；信用卡交易量788.46億元人民幣，比上年增長33.53%；年末未清償貸款餘額139.18億元人民幣，比上年末增長24.93%；信用卡業務收入20.56億元人民幣，比上年增長49.31%。信用卡業務全年實現稅前利潤3.06億元人民幣，比上年增長235.86%。

2009年，在國際國內宏觀經濟形勢影響下，持卡人還款能力下降，信用風險、套現風險及欺詐風險逐漸凸顯。信用卡中心以加強全流程風險控制為核心，以優化客戶結構和信貸結構為重點，通過准入政策和額度政策的調整，大力營銷優質目標客戶，全年新發卡中金卡以上客戶佔比達49.30%。

本行信用卡客戶服務核心競爭力進一步提升。「36+1」高爾夫服務再次升級，增加了客戶權益，進一步提升了中信信用卡在高端市場的品牌影響力。新版信用卡門戶網站成功上線，為廣大用戶提供了更加人性化的操作界面及更加明確的操作指引。信用卡客戶服務中心榮獲由馬來西亞顧客關係管理及客戶聯絡中心協會CCAM授予的「2009亞太最佳呼叫中心」，多次獲得同業組織與行業權威機構如客戶聯絡中心標準委員會CCCS、國家工信部及信息化產業推廣聯盟、《客戶世界》、金融業最佳呼叫中心評委會等的高度認可，連續4年被評為「中國最佳呼叫中心」，本行信用卡客戶服務水平在亞太地區專業領域內得到了廣泛的關注和認可。

## 渠道建設和服務品質管理

2009年，本行不斷提升零售銀行電子化服務能力。（具體請詳見下文「管理層討論與分析—境內分銷渠道」）

同時，本行強化了服務專業化管理，進一步推進服務品質體系建設。（具體請詳見下文「管理層討論與分析－服務品質管理」）

## 資金資本市場業務

### 經營策略

本行資金資本市場業務為公司及個人客戶提供資金產品及服務，並從事自有資金的資產管理和交易。本行交易和銷售的主要產品包括外匯買賣、固定收益產品、衍生產品等，為客戶提供風險管理、投融資等方面的服務，客戶涉及個人、公司、金融機構等。資產管理主要指有價證券債券投資及交易。

2009年，本行克服國際金融市場萎縮和進出口貿易大幅下滑對業務開展的影響，控制風險，謹慎投資，積極調整結構，向客戶提供多元化的金融服務。同時，本行加強研究對投資的支持，強化風險控制，在震盪的國內外市場環境下謹慎投資，構造合理的風險收益組合。面對外匯業務和人民幣利率做市業務的不利市場環境，本行適時調整交易策略，保持了市場領先地位。本行進一步貫徹「簡單產品、高效營銷」的業務發展策略，推動了中間業務持續發展。

### 經營概況

2009年，本行資金資本市場業務堅持以資產管理業務提升利潤，以外匯和利率做市業務強化品牌，以簡單產品銷售促進有效客戶增長，取得了較好的業績。截至報告期末，本行資金資本市場業務營業收入為16.05億元人民幣，佔全行營業收入的4.21%。

2009年，本行繼續貫徹落實高效營銷的業務發展策略，進一步豐富產品線，優化客戶結構。同時本行按照立足本土市場、積極做市的策略，積極開展外匯交易和人民幣債券交易，並發展理財業務。強化「交易－銷售」的業務模式，實現交易、銷售的相互促進、共同發展，在極為不利的市場環境下，有效地鞏固了客戶基礎，保障了中間業務的持續發展能力。

### 外匯業務

2009年，面對國際貿易萎縮、國際外匯市場不確定性急劇增加的嚴峻複雜市場環境，本行加強外匯業務風險控制，櫃檯結售匯業務市場佔有率為3.81%。本行在銀行間外匯市場保持了外匯做市領先優勢，蟬聯中國外匯交易中心頒發的「年度最佳做市商」、「年度最具影響力做市商」，同時獲得銀行間外匯市場「年度最佳衍生產品做市商」、「年度最受歡迎做市商」等多項大獎。

### 本幣債券和利率做市業務

隨着中國利率市場化改革的不斷深入，本行進一步加強本幣債券做市和利率衍生品做市業務，積極持續地為市場提供交易流動性，債券做市業務排名躋身市場前列，利率衍生品做市業務保持較高的市場佔有率，鞏固了本行本幣市場做市商的地位。

在積極財政政策和寬鬆貨幣政策的刺激下，2009年國內宏觀經濟快速復蘇，人民幣利率市場收益率大幅上行，債券價格下降。面對嚴峻的市場形勢，本行以控風險為前提，及

時調整本幣債券及衍生品業務交易策略，取得了優於市場的交易回報率，創造了良好的交易業務收入。

### **理財及衍生產品交易業務**

2009年，本行研發推出收益固定的債券類理財產品，滿足了客戶穩定收益和流動性管理的需求，同時適時推出掛鉤商品及匯率的結構性理財產品，進一步豐富了產品線。

2009年，本行按照審慎穩健的原則推進行生產品業務，以標準化的簡單產品為客戶提供專業化保值避險服務。同時本行嚴控代客衍生產品業務的風險，有效地維護了客戶和銀行的利益。

### **資產管理**

2009年，各國政府積極調整貨幣政策和財政政策，全球經濟均出現復蘇跡象；中國經濟也呈現V型反轉。在此宏觀市場環境下，本行通過科學決策，保持了安全性、流動性和收益性三者之間的平衡，提高了資產管理的效率。本行對外幣資產結構進行了合理調整，進一步增強了整體資產收益的穩定性及抗風險能力。2009年，本行人民幣債券投資規模有所增加，投資收益較上年大幅增長。

### **服務品質管理**

2009年，本行秉持「以客戶為中心」的經營理念，採取了一系列措施加強服務質量管理：進一步推進服務質量體系建設，制定了各分行服務品質體系建設考核方案，夯實了櫃員薪酬與服務評價掛鉤、大堂經理配備及考核、客戶投訴流程執行及責任人處理等工作；繼續加強對大堂經理的業務和服務營銷培訓，提高網點服務營銷水平；制定了優秀大堂經理考評辦法；實施了第三方滿意度調查和神秘客戶監測，有效促進了全行整體服務水平的提升。在中國銀行業協會組織的「2009年度中國銀行業文明規範服務百佳示範單位」評選活動中，本行共六家支行獲得「百佳」稱號，總行獲得「中國銀行業文明規範服務突出貢獻獎」。

### **中信綜合金融服務平台**

中信集團旗下涵蓋銀行、證券、基金、信託、保險、期貨等金融子公司，且諸多子公司均處於行業龍頭地位。本行通過中信綜合金融服務平台，正逐步形成獨特的競爭力。通過對中信國金的併購，為本行的發展搭建了國際化經營平台。

### **提供綜合金融解決方案**

本行通過金融產品交叉銷售以及對重大項目進行聯合市場營銷，為客戶提供差異化的綜合金融服務。

- 承銷短期融資券、中期票據和中小企業集合票據。與中信證券聯合作為主承銷商為企業承銷發行了總額為14億元人民幣的短期融資券、總額為78億元人民幣的中期票據以及總額為5億元人民幣的中小企業集合票據。

- 發行對公理財產品。與中信信託聯合發行多期專項投資於優質債券、信託股權的對公理財計劃，共募集資金14.56億元人民幣，為本行高端戰略客戶提供了綜合投融資服務的解決方案。

### **廣泛開展客戶資源共享**

本行與中信集團下屬的中信證券、中信建投證券、中信金通證券、中信萬通證券等4家證券公司開展的第三方存管業務合作，為本行帶來了大量機構客戶和個人客戶。

- 機構客戶。報告期內，來自中信集團旗下證券公司的機構客戶共計5,147戶，帶來客戶交易結算資金滙總賬戶日均餘額達64.21億元人民幣，實現存管手續費826.32萬元人民幣。
- 個人客戶。報告期內來自中信集團旗下證券公司的第三方存管個人客戶新增4.51萬人。

### **開展交叉設計和交叉銷售**

- 合作開發銷售理財產品。本行繼續加強與中信集團旗下的中信信託、華夏基金、信誠基金、中信證券、中信建投證券、信誠保險等公司的產品研發合作，2009年與上述公司合作發行理財產品151支，實現銷售額395.53億元人民幣。
- 發揮託管業務平台優勢。本行與中信集團各子公司在產品開發、產業(創投)基金業務平台搭建以及託管市場開拓等方面展開了全面合作。其中，與中信資本合作的PE產品本外幣託管規模折合人民幣1.35億元，與中信證券合作的證券公司集合／定向資產管理項目託管規模68.42億元人民幣，與中信信託合作的集合資金信託計劃規模138.71億元人民幣。
- 聯合開發年金業務。本行和中信信託、中信證券多次組成聯合團隊進行客戶投標和客戶服務。報告期內，本行與中信集團各子公司共同設計推出「中信信瑞」企業年金產品，規模達3,997.50萬元人民幣；與中信信託合作推出「祥瑞信泰」企業年金計劃，規模達2,370.88萬元人民幣；與中信證券合作推出「錦繡人生」企業年金計劃，規模達1.96億元人民幣；與華夏基金合作推出「金色人生1號」企業年金計劃，規模達6,975.31萬元人民幣。
- 啟動私人銀行業務合作。與中信信託合作，成功發行中國國內首隻農業產業股權投資信託基金，取得了良好的銷售業績與市場反響。

## 與戰略投資者的合作

2009年，本行與 BBVA 進一步推進了現金管理、國際業務、小企業金融、投資銀行、資金資本市場、私人銀行、汽車金融、培訓等方面的戰略合作。雙方高層通過戰略合作委員會定期會晤，保持了順暢的溝通機制，共同推進各領域的合作不斷深化。基於對本行未來發展和雙方合作前景的信心，BBVA 於2009年2月10日增持本行股份至10.07%，成為本行第二大股東。2009年，BBVA 通過行使期權<sup>(1)</sup>進一步增持本行股份至15%，該項期權交易已於2010年4月1日完成交割。

- 現金管理方面，本行與 BBVA 在產品設計、業務交流、聯合品牌宣傳、客戶共享等方面進行了積極的合作，增強了本行為客戶提供全球現金管理服務的能力。
- 國際業務方面，本行完善了與 BBVA 在轉貸業務方面相關協議，與BBVA合作完成進口開證業務591.6萬美元、進口代收業務408.5萬美元、出口開證業務986.1萬美元。
- 小企業金融方面，本行聯合 BBVA 參展第六屆中國國際中小企業博覽會，對小企業金融業務特色產品和服務進行了集中宣傳，受到了廣泛關注。
- 投資銀行業務方面，雙方在出口信貸、轉貸款和併購貸款等方面積極開拓業務機會，為本行戰略客戶在跨境投融資方面提供整體金融服務方案。其中，本行聯合 BBVA 共同為中國鐵路建設項目提供的西班牙政府轉貸款和過橋融資安排金額達到8,000萬歐元。
- 資金資本市場業務方面，雙方在產品研發及風險控制方面進行了多次交流，在衍生產品交易方面開展了較為密切的合作，全年衍生產品總交易量超過243.91億元人民幣，同時合作開發多期結構性理財產品並由本行在國內銷售。
- 汽車金融業務方面，雙方基本完成了合作模式商務談判，在業務流程、風險管理、IT系統等領域進行了多次交流，為下一步的深入合作打下了堅實的基礎，未來將報請監管機構審批。
- 培訓方面，全年共舉辦赴 BBVA 培訓項目20個，覆蓋345名管理人員和業務骨幹。

## 信息技術

2009年，為保證 IT 持續支持業務發展，本行制訂了中長期 IT 規劃和信息安全規劃；持續推進精細化、專業化管理，不斷提升信息科技風險管控能力；加大應用系統建設力度，有效促進業務發展和管理水平的提高。

- 通過制訂全行中長期 IT 規劃，明確了當前和未來3-5年的主要業務需求，設計了全行 IT 架構藍圖和實施路線圖，明確了以 IT 規劃指導 IT 建設的工作原則。完成了信息安全規劃工作，制訂了全行的信息安全管理體系框架，為全面提高信息安全管理水平奠定了基礎。

(1) 根據 BBVA 與中信集團於2006年11月22日簽訂的《股份及期權購買協議》(經修訂)及其與中信集團、GIL 於2008年6月30日簽訂的《框架協議》有關規定，BBVA 享有在2010年12月4日前增持本行股份至15%的期權。

- 通過完善 IT 項目審批和過程管理制度，引入成本分攤機制，科技項目管理水平邁上了一個新的臺階。以專業化、精細化管理為指導，本行信息科技應用開發、質量保證、運行保障體系日趨完善，信息科技對業務和管理的支持和保障能力明顯加強。
- 持續加強信息系統安全保障工作。建設完成異地災難備份中心，構建了完整的「兩地三中心」災難備份體系；不斷完善信息系統基礎設施；實施全行系統運行自動化監控；完善應急預案並組織全行應急演練，等等。全行信息系統運維保障能力不斷提高，達到了監管機構的監管要求。
- 持續加大信息系統建設投入。通過建設完成賬務處理集中、統一數據平台(ODS)、綜合理財平台、零售櫃面優化、集團現金管理、公司網銀V6.0、個人網銀V5.3、手機銀行、電子商業滙票、境內外幣支付、銀企直連V3.0等一批重大項目並投入運營，有效滿足了客戶需求，支持了業務發展，提高了業務運營效率和科學管理決策能力。

## 境內分銷渠道

### 分支機構

2009年，本行在繼續完善經濟中心城市和沿海地區佈局的同時，抓住中西部地區發展機遇，適當加強了在中西部省會城市和發達地級城市的佈局，先後有長春、襄樊、貴陽、蘭州、蕪湖、焦作、包頭、台州8家分行開業，濱海新區支行升格為二級分行，65家支行開業。截至報告期末，本行已在中國境內67個大中城市設立機構網點616家，其中一級分行31家、二級分行29家、支行555家。

### 自助服務網點和自助服務設備

2009年，本行在加強自助銀行交易安全風險防範的同時，不斷增加自助銀行和自助設備分銷網絡，提高自助設備交易替代率。截至報告期末，本行在境內擁有983家自助銀行和3,514台自助設備(指取款機、存款機和存取款一體機)，分別比上年末增長19.01%和26.08%。

### 手機銀行

為拓寬零售銀行業務渠道，為客戶提供更為便捷的服務，繼2009年初成功上線手機銀行1.0版後，本行於12月正式推出了手機銀行2.0版，實現了賬戶管理、轉賬滙款、信用卡、繳費、第三方存管、基金、貸款、簽證查詢等功能。2009年，本行手機銀行開戶數約5,000戶，交易量約800萬元人民幣。

### 網上銀行

個人網銀方面，本行堅持「提高科技替代率」的發展戰略，推出個人網銀5.3版本，成功上線新一代一站式支付平台「中信e付」，推出手機動態口令等新的網銀安全措施，產品在智能性、安全性和人性化方面表現日益突出。本行網上消費環境得到全面改善，正式上線了機票頻道、手機增值產品、基金頻道。本行與52家網上支付平台和直聯商戶簽署合作協議，網銀繳費項目達到99項，客戶活躍度和交易量大大提升。截至2009年末，本行個人網銀數字證書用戶達到了192.83萬戶，比上年末增長79.17%；個人網銀交易量達2,827.17億元人民幣，為上年的4.14倍。

公司網銀方面，本行推出了公司網銀6.0、現金管理4.0、多銀行資金管理系統 MBS 和銀企直聯3.0等交易服務系統，以及公司手機銀行、電話銀行和公司網銀社區等輔助服務系統，並整合形成了「新一代現金管理服務平台—企業財資專家」產品體系，現金管理業務綜合服務能力得到大幅提升。截至報告期末，本行新增公司網銀客戶數和賬戶數2.44萬個和2.98萬戶，累計交易金額6.8萬億元人民幣，賬戶替代率和筆數替代率分別達到23.9%和18.03%，比上年分別提高7.3個百分點和7.5個百分點。

## 電話銀行

本行通過全國統一的電話銀行服務熱線95558為客戶提供7天24小時全天候服務。2009年，本行電話銀行系統進一步拓展了在線交易功能、外呼營銷功能和內部管理功能。通過同貴賓理財、網上銀行、個人貸款、借記卡等各項業務的整合，建立了客戶集中經營平台。通過10105558貴賓服務專線面向本行管理資產總值超過50萬元人民幣的貴賓客戶開展個性化的服務和主動關懷，包括貴賓登機、汽車救援、高爾夫預約、醫療綠色通道等。豐富了集中運營職能，開展了速滙金授權、曬卡相片集中審核等業務。本行電話銀行中心在由中國信息化推進聯盟客戶關係管理專業委員會主辦的「2009年中國最佳呼叫中心及最佳管理人」評選中，連續第二年獲得「中國最佳呼叫中心」稱號。

## 境外子公司業務

### 中信國金

本行控股子公司中信國金，是在香港註冊成立的投資控股公司，業務範圍包括商業銀行及非銀行金融業務。截至2009年末，總資產折合人民幣1,083.28億元，淨資產折合人民幣141.82億元，淨利潤折合人民幣8.07億元。中信國金全資擁有中信嘉華銀行，並分別持有中信國際資產40%的股權及中信資本27.5%的股權。

- **中信嘉華銀行**。中信嘉華銀行擁有27家香港分行、2家美國分行、1家澳門分行、1家上海分行，以及於內地註冊的中信嘉華(中國)有限公司。截至2009年末，中信嘉華銀行總資產折合人民幣1,057.66億元，存款餘額折合人民幣862.29億元，貸款餘額折合人民幣644.96億元，淨利潤折合人民幣8.39億元，資本充足率16.44%，核心資本充足率11.90%，撥備覆蓋率47.32%。
- **中信國際資產**。中信國際資產專注於資產管理及直接投資業務。2009年，在環球經濟面對種種不確定因素下，中信國際資產採取求穩漸變的基本戰略，把握機會進一步整合和優化股東和合作者的資源。
- **中信資本**。中信資本是一家專注在中國進行投資管理及諮詢的公司。2009年，中信資本引入了實力強大的中國投資有限責任公司作為戰略投資者，至此，中國投資有限責任公司以持有40%的股份成為中信資本的第一大股東，中信國金為第二大股東。截至2009年末，中信資本旗下管理的資產總值約28億美元，是上年的1.7倍。
- **風險管理**。為持續及有效提升風險管理及系統水平，中信國金於2009年推出了全面的風險管理計劃，涵蓋一系列的創新項目及持續改善項目，尤其是信貸風險及市場風險範疇。同時，積極與戰略投資者 BBVA 合作，創造協同效應及促進中信嘉華銀行風險管理水平的提升。

在優化的股權關係下，中信國金、中信嘉華銀行與中信銀行的合作將向更高、更深層次發展，以最大限度發揮本集團綜合優勢。

### 振華財務

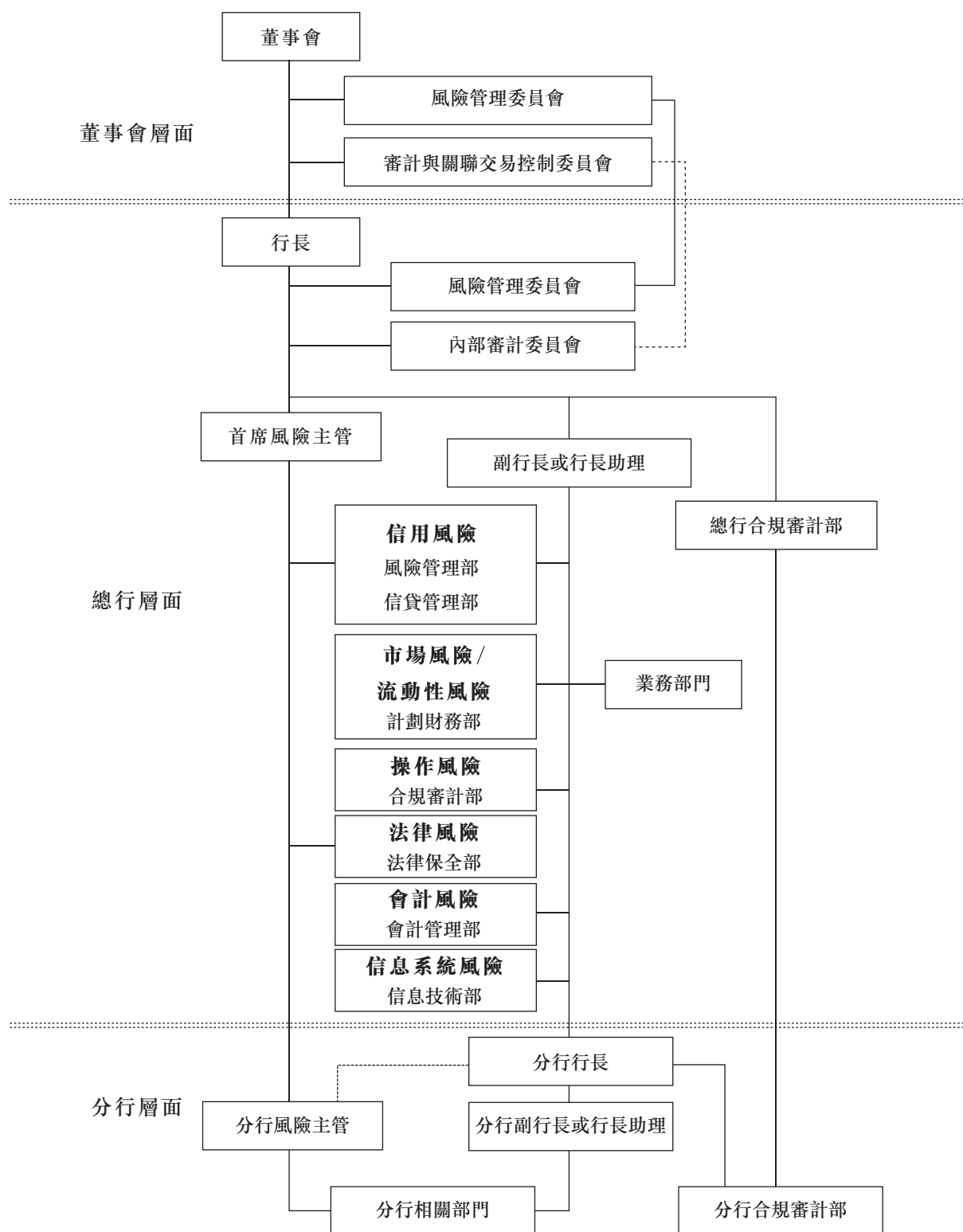
振華財務是本行在香港的控股子公司，其中本行持股95%，中信嘉華銀行持股5%，註冊資本為2,500萬港幣。業務範圍包括貸款業務(公司持有放債人牌照)和投資業務(主要包括基金投資、債券投資及股票投資等)。

- 業務發展情況。2009年振華財務進一步加強與本行的合作，發揮互補優勢。截至報告期末，振華財務總資產折合人民幣約10.01億元，比上年末增長11.56%；淨利潤折合人民幣約為0.11億元，比上年增長170.27%。
- 風險管理情況。振華財務實行風險管理委員會和董事會兩級審批制度，並制定了《振華國際財務有限公司授信業務授權管理辦法》、《振華國際財務有限公司交易授權管理辦法》、《振華國際財務有限公司風險管理委員會條例》等一系列辦法。基於嚴格的風險管理，公司未出現不良貸款，投資業務也成功經受了金融海嘯的考驗，未涉足次級按揭、雷曼相關債券、結構性產品等領域。



# 風險管理

## 風險管理架構



## 風險管理體系和風險管理技術

2009年，本行繼續致力於建立獨立、全面、垂直、專業的風險管理體系，培育追求「濾掉風險的收益」的風險管理文化，實施「優質行業、優質企業，主流市場、主流客戶」的發展戰略，主動管理各層面的信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等各類風險。

2009年，本行已完成公司債項評級與違約風險暴露計量項目、零售評級項目的風險計量模型開發工作，有序推進了兩個評級項目的IT實施開發工作，目前系統已在部分分行上線運行。

公司債項評級項目的上線將使本行基本完成對公司授信業務單一客戶、單項交易層面的信用風險量化工作，為實現高級內部評級法打下了基礎。零售評級項目的上線使本行零售業務首次實現符合巴塞爾新資本協議要求的風險量化。

## 信用風險

信用風險是指銀行借款人或者交易對手無法履行協議中所規定義務的風險。本行信用風險主要存在於本行貸款組合、投資組合、擔保、承諾和其他表內、表外風險敞口等。

## 信用風險管理

### 公司貸款風險管理

2009年，本行貸款重點投向了以下領域：一是受全球金融危機衝擊較小的交通、能源等基礎性行業；二是逐步復蘇的實體經濟，如製造業、批發零售業等；三是政府融資平台推動的優質基礎設施建設項目；四是個人住房按揭貸款。對於房地產、「兩高」<sup>(1)</sup>等行業以及競爭力不強的外向型企業，本行從嚴控制貸款投放。

- 政府融資平台。隨着中國政府四萬億擴大內需投資計劃的推出，政府融資平台貸款需求劇增，成為2009年中國銀行業信貸投放的熱點領域。本行按照總量控制、區別對待的原則，審慎開展了政府平台授信業務：一是積極支持未來有穩定現金流、商業可持續的政府平台項目，如水、氣等公用事業項目；二是審慎支持有土地抵押的土地儲備中心和經濟發達城市的投資建設公司、開發區等政府平台；三是嚴格控制對政府綜合性平台及其他類型政府平台的貸款（對此類項目，本行主要支持經濟發達省份的省級政府平台項目）。
- 房地產開發貸款。本行高度關注房地產市場風險，房地產開發貸款全部集中由總行行業審貸組實行專業化審批。2009年，按照總量控制的原則，繼續從嚴控制房地產行業貸款投放。本行支持的房地產項目基本為位置較好且土地成本較低的項目。加強房地產開發貸款管理，對房地產開發貸款原則上要求資金封閉管理和項目抵押原則。
- 兩高行業貸款。本行認真貫徹執行國家節能減排和限制「兩高」行業的各項政策，按照總量控制、有保有壓的原則，從嚴控制對鋼鐵、有色、水泥和焦炭等重點「兩高」行業的貸款投放，上述行業的新增貸款一律上報總行核准後方可辦理。本行原則上不支持「兩高」行業的新建項目。

### 小企業貸款風險管理

本行於2009年5月成立了總行小企業金融中心，並在杭州、寧波、蘇州、南京等分行建立了專營機構，組建了專業的隊伍，通過專業化經營，提高風險控制能力。

<sup>(1)</sup> 「兩高」行業指高耗能、高污染行業。

- 把握重點投放區域。本行小企業授信重點投放於經濟較為發達、小企業活躍、社會誠信度高、分行風險控制能力強的長三角、珠三角區域。
- 把好企業准入關。本行小企業客戶主要是優質成長型小企業，如為具有較強內外貿易自償性現金流的小企業、為發展良好的龍頭企業做配套的小企業、有核心技術優勢的穩健型小企業。
- 加強貸款擔保。本行小企業貸款一般要求提供抵、質押物或強擔保，注重通過與各地擔保公司合作，以及採取企業聯保等方式控制風險。
- 注重非財務指標和面談制度。注重通過了解企業納稅情況、用電、用水情況等非財務信息，全面掌握企業實際經營情況。同時，對於在本行首次申請授信的客戶，營銷部門負責人必須與企業負責人進行面談，以客觀掌握企業信息。
- 強化貸後檢查。本行對小企業貸款實施更加頻繁的貸後檢查，對出現一些不良信號的企業，啟動預警處理程序。
- 強調客戶動態調整。分行每年對小企業客戶群進行評價，明確退出客戶名單，制定退出計劃，通過動態調整，不斷優化小企業客戶結構。

### 零售信貸風險管理

2009年，根據宏觀經濟形勢變化，在擴大零售信貸業務規模的同時，本行高度重視零售信貸的風險管理，資產質量得到明顯改善。

- 完善零售信貸風險管理體系。明確了總行零售銀行部作為零售信貸風險政策執行和運營管理部門、以分行個人貸款中心為核心的運行管理組織架構，積極推進分行個人貸款中心建設，統一崗位設置和業務流程，為集中的風險管理奠定基礎。
- 加大貸款監控力度。及早發現問題，提前預警，及早化解風險。定期通報全行零售信貸資產質量，督促分行重視零售信貸資產質量管理工作。
- 加大不良貸款的清收力度。建立總分行清收聯動機制，重點關注不良貸款增加和存量較大的分行，及時督促指導分行進行清收。

### 信用卡風險管理

2009年，本行信用卡業務以「過濾掉風險的真實收益」理念為指導，加強全流程風險控制，立足主動防守，深入貫徹「雙高雙主」(高端產品、高端客戶，主流市場、主流客群)戰略目標，重點調整客戶結構和信貸結構，通過調結構、反偽冒、拓渠道等一系列有力措施的實施，確保貸款收益能力顯著增長，不良貸款及不良率增長得到有效控制。

- 加快客戶結構調整。以准入政策和額度政策調整為重點，積極引入優質客戶，提升中高端客戶比例。嚴格限制高風險客戶准入，進一步壓縮高風險客戶佔比。
- 提升信用卡貸後管理水平。在「穩進穩調」的風險管理原則下，進一步滿足高價值客戶額度需求，提升客戶滿意度，並配合季節性因素，促進優質客戶積極用卡。通過信貸組合產品，持續提升優質客戶信用卡交易活躍度，提升客戶綜合收益。

- 開展信用卡套現風險治理工作。採取「疏堵結合」的治理策略，多方位打擊套現交易。2009年以來套現客戶佔比逐步下降，正常分期及交易類貸款佔比穩步上升。
- 強化不良貸款催收能力。成立資產管理中心，實施分中心落地催收策略，完善了分中心信審核查、反欺詐、不良催收等屬地化風險管理體系，並針對催收工作難點，優化催收策略，有效實現了不良貸款的回收。
- 提升欺詐風險防範能力。通過落實「全過程風險管理」的經營理念，以打擊偽冒申請、偽卡交易為重點，進一步完善欺詐風險防範體系建設，有效提升欺詐風險防範能力。

### 資金業務風險管理

2009年，本行審慎開展有價證券投資業務和代客業務。

- 本幣債券投資。2009年，本幣債券市場快速發展，中期票據和短期融資券的發行量等信用債券發行量大增。本行遵循當年授信政策，以行業內優質企業為重點信用投資對象。
- 外幣債券投資。2009年，西方主要國家政府及央行大力救市，信用市場逐漸回暖，但個體風險仍然存在。本行積極採取措施進一步優化資產結構，加大了低信用風險債券的投資。
- 代客業務。本行秉承嚴格控制風險的原則，加強客戶適用度分析，以簡單產品服務本行優質客戶。

### 貸款監測及貸後管理

2009年，本行緊緊圍繞「健全制度、管理規範、化解風險、安全經營」的工作目標，主要從夯實基礎、提升管理、服務業務三個方面加強對信貸風險的管理：

- 信貸管理的目標性和針對性明顯提升。組織了對集團客戶、中小企業、民營企業、船舶行業、台資、韓資、收費公路貸款等多項調查，為強化信貸管理提供了信息支持和決策建議。
- 信貸操作風險管理明顯提升。下發了《關於進一步規範放款中心建設的通知》，對分行放款中心的歸口管理、職責範圍、數據質量等工作提出了明確要求；建立健全押品管理制度，研究擬定放款審批授權管理辦法等管理手段，進一步完善和提升放款中心管理。
- 發現和化解風險能力明顯提升。組織分行對集團客戶、民營企業、台資企業、擔保公司等企業，以及汽車金融、鋼鐵金融、房地產貸款、船舶融資等業務進行專項檢查；持續加強對重點客戶和大額授信的風險監控，「早發現、早行動、早化解」，有效化解風險；逐步推進和強化對零售信貸、貿易融資業務、信用卡業務、資金資本市場業務的風險監控和分析，風險預警工作的全面性進一步提高。
- 資產質量控制手段明顯提升。定期分析和通報各分行信貸資產質量控制計劃完成情

況，推動分行加大對新發生不良貸款的控制力度，加快清收存量不良貸款；指導分行強化新增不良貸款計劃管理。

- 信貸管理制度基礎和可操作性明顯提升。先後制定下發了《中信銀行信貸資產風險分類管理辦法(2009年版)》、《中信銀行集團客戶授信風險管理辦法》、《中信銀行公司信貸業務管理系統管理辦法》、《中信銀行授信押品管理辦法》、《中信銀行固定資產貸款管理實施辦法(試行)》等12項基礎性制度，進一步夯實了信貸管理基礎。
- 信貸管理工作的技術支持明顯提升。在信管系統增加了集團客戶管理、審批時效統計、額度實時查詢、貸後檢查管理、十一級分類管理、撥備管理、逾期本息監控、暫停提款等9項功能，加大貸款監督檢查力度。
- 信貸合規建設明顯提升。組織對全行信貸業務的十一級分類質量情況的檢查、票據及信貸業務大檢查、2009年信貸資金投向自查，推進檢查整治工作。
- 信貸管理工作深度和力度明顯提升。提前開展信貸結構調整，主動退出高風險貸款，全行主動退出1,299戶風險客戶，佔比9%，結構調整效果較為明顯。

為了便於更好的了解和評估本集團承擔的信用風險，下文將依次描述本集團貸款分佈情況，以及貸款質量情況和貸款損失準備情況(由於本行於2009年10月23日正式完成中信國金的併購交割，為此本文重點討論本行2009年度的貸款質量和貸款損失準備情況)。

## 信用風險分析

### 貸款分佈

截至2009年末，本集團貸款總額達10,656.49億元人民幣，比上年末增加3,352.63億元人民幣，增長45.90%。

本集團不斷優化信貸資產區域結構，各區域貸款協調增長。本集團貸款主要在中國東部沿海經濟最發達的地區，如長江三角洲、環渤海地區及珠江三角洲。截至2009年末，本集團對這三大區域貸款餘額佔貸款總額的比例為67.87%。2009年貸款增量較大的地區是環渤海地區和長江三角洲，分別增加1,046.93億元和761.87億元人民幣。2009年，本集團積極貫徹落實國家擴大內需的相關政策，適度加大了對中西部地區優質項目的支持力度，中西部地區貸款佔比有所提高。

## 按地區劃分的貸款集中度

### 本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	293,907	27.58	189,214	25.90
長江三角洲	284,055	26.66	207,868	28.46
珠江三角洲及海峽西岸	145,222	13.63	101,782	13.94
中部地區	133,009	12.48	74,566	10.21
西部地區	113,499	10.65	72,068	9.87
東北地區	34,965	3.28	23,536	3.22
中國境外	60,992	5.72	61,352	8.40
<b>貸款合計</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>	<b>730,386</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

### 本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	293,056	29.29	188,308	28.34
長江三角洲	282,138	28.20	205,670	30.95
珠江三角洲及海峽西岸	143,807	14.37	100,366	15.10
中部地區	133,009	13.30	74,566	11.22
西部地區	113,499	11.35	72,068	10.85
東北地區	34,965	3.49	23,536	3.54
<b>貸款合計</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>	<b>664,514</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

## 按產品劃分的貸款集中度

截至2009年12月31日，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額達8,226.35億元人民幣，比上年末增加2,386.56億元人民幣，增長40.87%；個人貸款餘額達1,482.40億元人民幣，比上年末增加464.54億元人民幣，增長45.64%；票據貼現達947.74億元人民幣，比上年末增加501.53億元人民幣，增長112.40%。

### 本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	822,635	77.20	583,979	79.95
個人貸款	148,240	13.91	101,786	13.94
票據貼現	94,774	8.89	44,621	6.11
<b>貸款合計</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>	<b>730,386</b>	<b>100.00</b>

### 本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	773,557	77.32	533,212	80.24
個人貸款	133,637	13.36	87,763	13.21
票據貼現	93,280	9.32	43,539	6.55
<b>貸款合計</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>	<b>664,514</b>	<b>100.00</b>

### 個人貸款結構

2009年，本集團積極開展住房按揭業務，穩健開展信用卡業務，住房按揭貸款和信用卡貸款分別比上年末增長46.13%和23.65%。

## 本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
住房按揭貸款	114,156	77.01	78,117	76.45
信用卡貸款	14,191	9.57	11,477	11.27
其他	19,893	13.42	12,192	11.98
個人貸款合計	<u>148,240</u>	<u>100.00</u>	<u>101,786</u>	<u>100.00</u>

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
住房按揭貸款	103,660	77.57	67,230	76.60
信用卡貸款	13,918	10.41	11,141	12.70
其他	16,059	12.02	9,392	10.70
個人貸款合計	<u>133,637</u>	<u>100.00</u>	<u>87,763</u>	<u>100.00</u>

## 按行業劃分的貸款集中度

2009年，本集團積極支持能源、交通等重點行業，從嚴控制對房地產行業的貸款投放。同時，應對全球金融危機的衝擊，本集團加大對製造業細分及其管理力度，加強對產能過剩、潛在過剩及宏觀調控影響較大行業的風險監控，有效控制行業風險。截至2009年末，本集團公司貸款發放最多的前五大行業的貸款總額佔公司貸款總額的比例為68.21%。從增量結構看，報告期內貸款增量最多的前五個行業是製造業、水利、環境和公共設施管理業、交通運輸、倉儲和郵政業、批發和零售業、公共及社會機構，分別比上年末增加400.69億元人民幣、380.12億元人民幣、369.42億元人民幣、336.59億元人民幣和275.56億元人民幣。房地產開發業貸款餘額比上年末減少46.11億元人民幣。



## 本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	210,446	25.58	170,377	29.18
交通運輸、倉儲和郵政業	102,557	12.47	65,615	11.24
電力、燃氣及水的生產和供應業	85,106	10.34	57,778	9.89
批發和零售業	85,872	10.44	52,213	8.94
房地產開發業	46,312	5.63	50,923	8.72
水利、環境和公共設施管理業	74,604	9.07	36,592	6.27
租賃和商業服務	49,900	6.07	31,567	5.40
建築業	34,554	4.20	23,917	4.09
公共及社會機構	49,560	6.02	22,004	3.77
金融業	6,551	0.80	6,291	1.08
其他客戶	77,173	9.38	66,702	11.42
<b>公司貸款合計</b>	<b>822,635</b>	<b>100.00</b>	<b>583,979</b>	<b>100.00</b>

## 本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	204,706	26.46	163,164	30.60
交通運輸、倉儲和郵政業	99,823	12.91	62,938	11.80
電力、燃氣及水的生產和供應業	84,819	10.96	57,057	10.70
批發和零售業	82,159	10.62	48,855	9.16
房地產開發業	37,320	4.82	42,001	7.88
水利、環境和公共設施管理業	74,604	9.64	36,592	6.86
租賃和商業服務	49,800	6.44	31,396	5.89
建築業	34,381	4.45	23,721	4.45
公共及社會機構	49,560	6.41	22,004	4.13
金融業	2,583	0.33	2,328	0.44
其他客戶	53,802	6.96	43,156	8.09
<b>公司貸款合計</b>	<b>773,557</b>	<b>100.00</b>	<b>533,212</b>	<b>100.00</b>

按幣別劃分的貸款分佈情況

本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	968,118	90.85	648,255	88.76
外幣	97,531	9.15	82,131	11.24
貸款合計	<u>1,065,649</u>	<u>100.00</u>	<u>730,386</u>	<u>100.00</u>

單位：百萬元人民幣

本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	966,953	96.65	647,279	97.41
外幣	33,521	3.35	17,235	2.59
貸款合計	<u>1,000,474</u>	<u>100.00</u>	<u>664,514</u>	<u>100.00</u>

單位：百萬元人民幣

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

為積極應對全球金融危機的衝擊，2009年本集團繼續堅持「優質行業、優質企業、主流市場、主流客戶」的客戶戰略，加大對優質客戶的信貸支持力度，同時，注重通過抵質押方式緩釋風險，使得抵質押貸款佔比有所提高。

本集團

擔保方式	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	293,974	27.59	199,555	27.32
保證貸款	233,099	21.87	209,427	28.67
抵押貸款	335,343	31.47	212,359	29.08
質押貸款	108,459	10.18	64,424	8.82
小計	<u>970,875</u>	<u>91.11</u>	<u>685,765</u>	<u>93.89</u>
票據貼現	94,774	8.89	44,621	6.11
貸款合計	<u>1,065,649</u>	<u>100.00</u>	<u>730,386</u>	<u>100.00</u>

單位：百萬元人民幣

## 本行

擔保方式	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	283,394	28.33	190,835	28.72
保證貸款	216,312	21.62	191,028	28.75
抵押貸款	301,493	30.14	177,961	26.78
質押貸款	105,995	10.59	61,151	9.20
<b>小計</b>	<b>907,194</b>	<b>90.68</b>	<b>620,975</b>	<b>93.45</b>
票據貼現	93,280	9.32	43,539	6.55
<b>貸款合計</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>	<b>664,514</b>	<b>100.00</b>

單位：百萬元人民幣

## 貸款到期情況

下表列示了截至2009年末本集團按剩餘期限劃分的貸款產品情況。

## 本集團

	單位：百萬元人民幣					總計
	1年內到期	1-5年到期	5年以上 到期	實時償還 <sup>(1)</sup>	無期限 <sup>(2)</sup>	
公司貸款	501,973	219,680	91,494	390	9,098	822,635
票據貼現	94,729	—	—	4	41	94,774
個人貸款	33,495	35,783	75,406	1,508	2,048	148,240
<b>貸款合計</b>	<b>630,197</b>	<b>255,463</b>	<b>166,900</b>	<b>1,902</b>	<b>11,187</b>	<b>1,065,649</b>

註：(1) 包括本金全部或部分逾期30天(含)以內未付的貸款。

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

## 本行

	1年內到期	1-5年到期	5年以上 到期	實時償還 <sup>(1)</sup>	無期限 <sup>(2)</sup>	總計
公司貸款	489,644	197,885	78,076	39	7,913	773,557
票據貼現	93,235	—	—	4	41	93,280
個人貸款	29,821	29,224	71,499	1,402	1,691	133,637
<b>貸款合計</b>	<b>612,700</b>	<b>227,109</b>	<b>149,575</b>	<b>1,445</b>	<b>9,645</b>	<b>1,000,474</b>

註：(1) 包括本金全部或部分逾期30天(含)以內未付的貸款。

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

## 公司貸款客戶集中度

本集團注意對公司貸款客戶的集中風險控制。目前，本集團符合有關借款人集中度的適用監管要求。本集團將單一借款人定義為明確的法律實體，因此一名借款人可能是另一名借款人的關聯方。

## 本集團

主要監管指標	監管標準	截至12月31日		
		2009年	2008年	2007年
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	<b>5.76</b>	2.92	4.21
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	<b>39.52</b>	21.93	23.95

註：單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 / 資本淨額

最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款合計餘額 / 資本淨額

## 本集團

		單位：百萬元人民幣		
		2009年12月31日		
行業		金額	佔貸款總額百分比 (%)	佔監管資本百分比 (%)
借款人A	公共及社會機構	6,000	0.56	5.76
借款人B	電力、燃氣及水的生產和供應業	5,500	0.52	5.28
借款人C	公共及社會機構	5,000	0.47	4.80
借款人D	電力、燃氣及水的生產和供應業	4,700	0.44	4.51
借款人E	電力、燃氣及水的生產和供應業	4,500	0.42	4.32
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	3,494	0.33	3.36
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	3,141	0.29	3.02
借款人H	電力、燃氣及水的生產和供應業	3,000	0.28	2.88
借款人I	電力、燃氣及水的生產和供應業	2,940	0.28	2.82
借款人J	公共及社會機構	2,874	0.27	2.77
貸款合計		<u>41,149</u>	<u>3.86</u>	<u>39.52</u>

本集團重點圍繞擴大內需，堅持「優質行業、優質企業、主流市場、主流客戶」的客戶戰略，適度加大對大型優質基礎設施建設項目和優質大型客戶的支持力度，本集團最大十家公司貸款客戶的貸款餘額合計為411.49億元人民幣，佔貸款餘額的3.86%。

### 貸款質量分析

本節以下部分重點分析本行貸款質量情況。

### 貸款五級分類情況

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。

2009年，本行持續加強貸款分類集中化管理，不斷完善信貸資產風險分類管理體制，重新修訂下發了《中信銀行信貸資產風險分類管理辦法(2009年版)》，並配套制定了《中信銀行信貸資產風險分類檢查制度(2009年版)》、《中信銀行貸款損失準備金管理辦法(2009年版)》和《中信銀行公司關注類-貸款管理實施細則(2009年版)》，在堅持「貸款回收的安全性」這一核心標準基礎上，充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，將原五級分類細分為五類十一級(詳見下表)，針對不同級別的貸款採取不同的風險管理措施。如：本行改變以往法律保全部門只對不良貸款進行清收保全的管理模式，將風險化解關口前移，明確要求總分行法律保全部門直接(或參與)管理分類為關注類-貸款，使得貸款風險得以提前化解，有效控制住新不良貸款產生的源頭。

本行信貸資產五類十一級對照表：

風險分類大類	五級分類	十一級分類
正常貸款	正常類	正常類 正常類 <sup>-</sup>
	關注類	關注類 <sup>+</sup> 關注類 <sup>-</sup>
	次級類	次級類 <sup>+</sup> 次級類 <sup>-</sup>
不良貸款	可疑類	可疑類 <sup>-</sup> 可疑類 <sup>-</sup>
	損失類	損失類

本集團堅持的貸款風險分類認定流程是業務部門執行貸後檢查，根據檢查結果提出初步意見、分行信貸管理部門初步認定、分行風險主管審定和總行最終認定。本集團對風險狀況發生重大變化的貸款實施動態分類調整。

2009年，本行首次與外部審計機構合作，共同完成了貸款風險分類質量抽樣檢查工作，進一步鞏固了貸款分類結果的真實性和準確性。

以下討論的貸款質量數據仍以五級分類口徑統計。

## 本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	1,047,265	98.28	704,505	96.46
關注類	8,227	0.77	15,595	2.13
次級類	3,235	0.30	1,613	0.22
可疑類	5,201	0.49	7,500	1.03
損失類	1,721	0.16	1,173	0.16
<b>貸款合計</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>	<b>730,386</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	1,055,492	99.05	720,100	98.59
不良貸款	10,157	0.95	10,286	1.41

註：正常貸款包括正常類貸款和關注類貸款，不良貸款包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

截至2009年末，本集團不良貸款餘額和不良貸款率較上年末實現「雙下降」。其中，按照監管分類標準確認的不良貸款餘額101.57億元人民幣，較上年末減少1.29億元人民幣；不良貸款率0.95%，較上年末下降0.46個百分點。

## 本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	983,978	98.35	641,053	96.47
關注類	7,487	0.75	14,415	2.17
次級類	2,484	0.25	1,001	0.15
可疑類	4,869	0.49	6,948	1.05
損失類	1,656	0.16	1,097	0.16
<b>貸款合計</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>	<b>664,514</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	991,465	99.10	655,468	98.64
不良貸款	9,009	0.90	9,046	1.36

註：正常貸款包括正常類貸款和關注類貸款，不良貸款包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

在2009年複雜的經濟金融環境中，本行通過結構調整，強化貸款監測及貸後管理，在保證貸款質量穩定運行的前提下，實現了貸款規模50.56%的快速增長。截至2009年末，正常類貸款餘額比上年末增加3,429.25億元人民幣，增長53.49%，佔比進一步提高至98.35%。關注類貸款餘額比上年末減少69.28億元人民幣，佔比下降1.42個百分點，主要是由於本行加快退出潛在風險的貸款，進一步降低貸款風險隱患。不良貸款率為0.90%，較年初下降0.46個百分點，首次降至1%以下，達到歷史最好水平；不良貸款餘額90.09億元人民幣，較年初減少0.37億元人民幣，顯示了本行良好的風險控制能力。

2009年，本行主要通過催收、法律訴訟、仲裁、重組等常規手段對不良貸款進行處置，共計消化不良貸款33.17億元人民幣。

### 貸款遷徙情況

下表列示了所示期間本行貸款五級分類遷徙情況。

	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
正常類遷徙率(%)	0.53	1.42	1.20
關注類遷徙率(%)	6.71	6.94	6.12
次級類遷徙率(%)	18.16	39.03	54.04
可疑類遷徙率(%)	5.35	19.28	5.86
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.32	0.36	0.28

2009年，本行各級次貸款遷徙率較2008年均有一定程度的下降，主要原因是本行在2009年適度寬鬆的貨幣政策環境下，抓住有利時機，加強信貸結構調整，積極推行退出機制，加強貸款回收管理，前移風險化解關口，有效控制了貸款風險持續惡化，降低了向下遷徙的可能性。

## 逾期貸款

### 本集團

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	<u>1,054,844</u>	<u>98.99</u>	<u>714,765</u>	<u>97.86</u>
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1-90天	2,844	0.26	7,149	0.98
91-180天	598	0.06	1,450	0.20
181天或以上	<u>7,363</u>	<u>0.69</u>	<u>7,022</u>	<u>0.96</u>
小計	<u>10,805</u>	<u>1.01</u>	<u>15,621</u>	<u>2.14</u>
貸款合計	<u><u>1,065,649</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>730,386</u></u>	<u><u>100.00</u></u>
逾期91天或以上的貸款	7,961	0.75	8,472	1.16
重組貸款 <sup>(2)</sup>	4,146	0.39	5,792	0.79

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。



## 本行

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	<b>990,875</b>	<b>99.04</b>	651,326	98.02
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1-90天	<b>2,140</b>	<b>0.21</b>	5,628	0.84
91-180天	<b>577</b>	<b>0.06</b>	1,238	0.19
181天或以上	<b>6,882</b>	<b>0.69</b>	6,322	0.95
小計	<b>9,599</b>	<b>0.96</b>	13,188	1.98
<b>貸款合計</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>	664,514	100.00
逾期91天或以上的貸款	<b>7,459</b>	<b>0.75</b>	7,560	1.14
重組貸款 <sup>(2)</sup>	<b>3,577</b>	<b>0.36</b>	5,092	0.77

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

2009年，本行切實落實「早發現、早行動、早化解」的風險化解工作，通過管理系統手段，強化對貸款逾期本金和利息監控，每月監控通報各分行本金和利息逾期情況，督促分行加快逾期貸款的回收，收到良好效果。截至2009年末，逾期貸款餘額和佔比較2008年明顯下降，其中，逾期1-90天的貸款餘額比上年末減少34.88億元人民幣，逾期91天或以上的貸款餘額比上年末減少1.01億元人民幣。

按客戶類型劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	9,000	88.61	1.09	9,556	92.90	1.64
個人貸款	1,119	11.02	0.75	730	7.10	0.72
票據貼現	38	0.37	0.04	0	0	0
<b>不良貸款合計</b>	<b>10,157</b>	<b>100.00</b>	<b>0.95</b>	<b>10,286</b>	<b>100.00</b>	<b>1.41</b>

本行

單位：百萬元人民幣

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	7,904	87.73	1.02	8,326	92.04	1.56
個人貸款	1,067	11.84	0.80	720	7.96	0.82
票據貼現	38	0.42	0.04	—	—	—
<b>不良貸款合計</b>	<b>9,009</b>	<b>100.00</b>	<b>0.90</b>	<b>9,046</b>	<b>100.00</b>	<b>1.36</b>

截至2009年末，本行公司貸款在保持質量穩定的前提下，規模快速增長，公司貸款不良餘額減少4.22億元人民幣，不良率下降0.54個百分點；個人不良貸款餘額有所增長主要是由於信用卡不良貸款的增長所致。

## 個人不良貸款分佈情況

### 本集團

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
信用卡貸款	682	60.95	4.81	300	41.10	2.61
住房按揭貸款	178	15.91	0.16	191	26.16	0.24
其他	259	23.14	1.30	239	32.74	1.96
個人不良貸款合計	<u>1,119</u>	<u>100.00</u>	<u>0.75</u>	<u>730</u>	<u>100.00</u>	<u>0.72</u>

### 本行

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
信用卡貸款	679	63.64	4.88	298	41.39	2.67
住房按揭貸款	177	16.59	0.17	187	25.97	0.28
其他	211	19.77	1.31	235	32.64	2.50
個人不良貸款合計	<u>1,067</u>	<u>100.00</u>	<u>0.80</u>	<u>720</u>	<u>100.00</u>	<u>0.82</u>

截至2009年末，受宏觀經濟環境影響，本行信用卡不良貸款餘額比上年末增加3.81億元人民幣，這與高風險、高收益的行業特徵相吻合。本行通過收緊授信政策、加強銷售渠道風險管控能力、完善審批流程等一系列措施，有效控制信用卡新增不良貸款。截至2009年末，信用卡不良貸款增長勢頭得到了遏制，月度新增不良貸款金額環比大幅下降；住房按揭和其他貸款質量繼續保持優良，其不良貸款餘額和佔比較上年末均有所下降。

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	3,237	31.87	1.10	3,519	34.21	1.86
長江三角洲	2,264	22.29	0.80	2,254	21.91	1.08
珠江三角洲及 海峽西岸	1,331	13.10	0.92	1,419	13.80	1.39
中部地區	703	6.93	0.53	624	6.07	0.84
西部地區	715	7.04	0.63	870	8.46	1.21
東北地區	833	8.20	2.38	434	4.22	1.84
境外	1,074	10.57	1.76	1,166	11.33	1.90
<b>不良貸款合計</b>	<b>10,157</b>	<b>100.00</b>	<b>0.95</b>	<b>10,286</b>	<b>100.00</b>	<b>1.41</b>

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	3,237	35.93	1.10	3,519	38.90	1.87
長江三角洲	2,237	24.83	0.79	2,227	24.62	1.08
珠江三角洲及 海峽西岸	1,284	14.25	0.89	1,372	15.17	1.37
中部地區	703	7.80	0.53	624	6.90	0.84
西部地區	715	7.94	0.63	870	9.61	1.21
東北地區	833	9.25	2.38	434	4.80	1.84
<b>不良貸款合計</b>	<b>9,009</b>	<b>100.00</b>	<b>0.90</b>	<b>9,046</b>	<b>100.00</b>	<b>1.36</b>

註：(1) 包括總部。

本行貸款整體質量保持穩定，特別是外向型企業和民營企業較為集中的長江三角洲地區的貸款質量未受到宏觀經濟環境的嚴重影響，不良貸款餘額比上年末僅增加0.09億元人民幣，同時，該地區不良貸款率僅為0.79%，比上年末下降0.29個百分點，仍然低於本行平均水平；環渤海地區、西部地區和珠江三角洲及海峽西岸的不良貸款餘額比上年

末分別減少了2.81億元人民幣、1.55億元人民幣和0.88億元人民幣，顯示了本行信貸管理能夠有效應對複雜的經濟和金融環境。

按行業劃分的公司不良貸款的分佈情況

### 本集團

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	3,952	43.91	1.88	4,374	45.77	2.56
交通運輸、 倉儲和郵政業	100	1.11	0.10	122	1.28	0.19
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	347	3.86	0.41	307	3.21	0.53
批發和零售業	1,275	14.17	1.48	1,305	13.66	2.50
房地產開發業	1,114	12.38	2.41	777	8.13	1.53
租賃和商業服務	345	3.83	0.69	372	3.89	1.18
水利、環境和 公共設施管理業	43	0.48	0.06	18	0.19	0.05
建築業	164	1.82	0.47	93	0.97	0.39
金融業	138	1.53	2.11	257	2.69	4.09
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	1,522	16.91	1.97	1,931	20.21	2.89
公司不良貸款合計	<u>9,000</u>	<u>100.00</u>	<u>1.09</u>	<u>9,556</u>	<u>100.00</u>	<u>1.64</u>

單位：百萬元人民幣

## 本行

單位：百萬元人民幣

2009年12月31日

2008年12月31日

	2009年12月31日			2008年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	3,866	48.91	1.89	4,300	51.64	2.64
交通運輸、 倉儲和郵政業	100	1.27	0.10	122	1.47	0.19
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	337	4.26	0.40	279	3.35	0.49
批發和零售業	1,195	15.12	1.46	1,266	15.20	2.59
房地產開發業	1,024	12.96	2.74	721	8.66	1.72
租賃和商業服務	345	4.36	0.69	372	4.47	1.18
水利、環境和 公共設施管理業	43	0.54	0.06	18	0.22	0.05
建築業	164	2.07	0.48	93	1.12	0.39
金融業	138	1.75	5.34	257	3.09	11.04
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	692	8.76	1.29	898	10.78	2.08
公司不良貸款合計	<u>7,904</u>	<u>100.00</u>	<u>1.02</u>	<u>8,326</u>	<u>100.00</u>	<u>1.56</u>

本行積極調整信貸結構，堅持「優質行業，優質企業，主流市場，主流客戶」的授信政策，各行業貸款質量保持穩定，受國內外經濟環境影響較大的製造業、批發零售業務不良貸款餘額比上年末分別減少4.34億元人民幣和0.71億元人民幣，不良率比上年末分別下降0.75和1.13個百分點。金融業不良貸款餘額和不良率比上年末分別減少1.19億元人民幣和5.70個百分點。電力、燃氣及水的生產和供應業，水利、環境和公共設施管理業，建築業不良貸款餘額比上年末有所增加，均為個別單戶新增不良貸款所致，但其整體質量仍保持優秀，不良率遠低於本行平均值。

## 貸款損失準備分析

### 貸款損失準備的變化

本集團按照審慎、真實的原則，及時、足額地計提貸款損失準備。貸款損失準備包括兩部分，即按單項方式評估的準備和按組合方式評估的準備。

#### 本集團

	單位：百萬元人民幣	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
期初餘額	14,000	9,617
本年計提 <sup>(1)</sup>	2,446	5,727
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(126)	(162)
轉出 <sup>(3)</sup>	(2)	(98)
核銷	(1,326)	(1,150)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	178	66
<b>期末餘額</b>	<b>15,170</b>	<b>14,000</b>

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本集團確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

截至2009年末，本集團貸款損失準備餘額由上年末的140.00億元人民幣上升至151.70億元人民幣，較年初增加11.7億元人民幣，其中全年計提貸款損失準備24.46億元人民幣，主要是由貸款投放引起的。截至2009年12月31日，本集團貸款損失準備餘額對不良貸款餘額即撥備覆蓋率、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率分別為149.36%和1.41%。本集團撥備覆蓋率低於150%的原因是香港地區貸款損失準備計提政策和方法與境內不同，對本集團合併數據產生一定影響。

## 本行

	單位：百萬元人民幣	
	截至2009年 12月31日	截至2008年 12月31日
期初餘額	13,572	9,341
本年計提 <sup>(1)</sup>	1,955	5,379
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(125)	(160)
轉出 <sup>(3)</sup>	—	(71)
核銷	(884)	(931)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	102	14
<b>期末餘額</b>	<b>14,620</b>	<b>13,572</b>

註：(1) 等於在本行合併損益表中確認為本行計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本行確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

截至2009年末，本行貸款損失準備餘額為146.20億元人民幣，比上年末增加10.5億元人民幣，全年計提貸款損失準備19.55億元人民幣，貸款損失準備餘額對不良貸款餘額即撥備覆蓋率、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率分別為162.28%和1.44%，撥備覆蓋率比上年末提升12.25個百分點。由於本行不良貸款餘額持續減少，使得撥備覆蓋率較年初有較大提升，風險抵補能力得到進一步加強。

### 市場風險管理

本行市場風險主要來源於利率、匯率等市場價格的不利變動。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過准入審批和限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，以實現經風險調整的收益最大化。

本行市場風險委員會作為市場風險管理的決策機構，負責制定市場風險管理的政策、流程，審批市場風險准入和限額結構。計劃財務部作為市場風險管理部門，負責市場風險管理的日常工作。資金資本市場部作為承擔市場風險的業務部門，負責執行市場風險管理的各項政策、流程，確保市場風險水平控制在市場風險委員會設定的額度內。

### 利率風險管理

本行利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對金融工具公允價值的影響。通過掉期、遠期等衍生產品交易對本行資產負債表及資金資本市場業務投資組合的利率風險進行有效控制。

對於資產負債表的利率風險，本行主要通過缺口分析的方法進行評估，根據缺口現狀，調整重新定價頻率和設定公司類存款的期限檔次，以降低重新定價期限的不匹配。對於資金資本市場業務金融工具的利率風險，本行採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和



情景模擬等方法進行計量和控制，並設定利率敏感度、久期、敞口等風險限額。本行依託先進的市場風險管理系統和獨立的內控中台，對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

### 利率風險分析

2009年，人民幣市場利率經歷由持續低位運行到穩步回升的轉折。年初以來，受適度寬鬆貨幣政策影響，市場整體流動性保持充裕，人民幣市場利率水平降至歷史低點並維持低位運行；下半年，受新增人民幣貸款較多的影響，市場對未來通脹預期有所加強，央行對貨幣政策也進行了適度微調，人民幣市場利率轉而進入穩步回升通道。隨着人民幣加息預期的不斷增強，考慮到利率變動對本行收益的影響，本行提前採取積極應對措施，着力於縮短信貸資產重定價週期和債券投資的久期，在有效控制資產負債錯配風險的基礎上，力爭實現本行效益最大化。截至報告期末利率缺口情況如下：

#### 本集團

項目	單位：百萬元人民幣				
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	<u>34,321</u>	<u>1,156,550</u>	<u>487,062</u>	<u>79,558</u>	<u>18,785</u>
總負債	<u>31,432</u>	<u>1,324,741</u>	<u>264,557</u>	<u>37,584</u>	<u>9,709</u>
資產負債缺口	<u>2,889</u>	<u>(168,191)</u>	<u>222,505</u>	<u>41,974</u>	<u>9,076</u>

#### 本行

項目	單位：百萬元人民幣				
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	<u>36,423</u>	<u>1,072,081</u>	<u>477,409</u>	<u>73,713</u>	<u>18,768</u>
總負債	<u>26,612</u>	<u>1,245,646</u>	<u>256,690</u>	<u>35,528</u>	<u>10,050</u>
資產負債缺口	<u>9,811</u>	<u>(173,565)</u>	<u>220,719</u>	<u>38,185</u>	<u>8,718</u>

### 滙率風險管理

本行滙率風險主要來源於資產負債表內外資產及負債幣種錯配和外滙交易所導致的貨幣頭寸錯配。

本行主要通過外滙敞口分析來衡量滙率風險的大小。本行外滙敞口由結構性敞口和交易性敞口組成。結構性敞口主要來自外幣資本金和外幣利潤等經營上難以避免的外滙頭寸。交易性敞口主要來自外滙交易業務所形成的外滙敞口。本行外滙敞口主要為結構性敞口。

對外幣資本金等結構性敞口的滙率風險，本行主要通過提高外幣資金運用水平，對外幣資本金保值增值等方式彌補滙兌損失。

對外滙交易業務敞口的滙率風險，本行由總行資金資本市場部對交易性外滙敞口進行集中管理，所有分行外滙頭寸都需要與總行背對背平盤。總行資金資本市場部通過在市場上平盤或套期保值等方式，將滙率風險敞口控制在市場風險委員會設定的限額之內。

### 滙率風險分析

本行滙率風險主要受人民幣兌美元滙率的影響。2009年人民幣滙率基本保持穩定，美元兌人民幣滙率在6.82–6.83區間內維持窄幅波動，全年均值6.8315，年末收於6.8282，與年初持平。2010年，預計維持人民幣滙率穩定的政策意圖在一定時期內仍將持續，但隨着中國經濟的強勁復蘇和貨幣政策的不斷調整，預計人民幣對美元升值壓力將不斷增加，不排除人民幣重啟升值或擴大波幅的可能。人民幣兌美元的升值帶來外幣資產縮水和賬面滙兌損失等風險，滙率的劇烈波動可能造成滙率風險的放大。

針對本行外幣資本金的滙率風險，2009年度收購中信國金後，本行外滙資本金敞口較2008年末已大幅降低。但隨着人民幣升值壓力的逐步加大，本行現存外滙資本金仍面臨一定貶值風險。

針對本行外滙交易業務的滙率風險，本行審慎開展外滙交易業務，嚴控風險敞口。2010年，本行將繼續關注人民幣滙率變化對外滙交易業務的影響，合理控制外滙交易業務敞口頭寸。通過多種風險控制手段，積極防範潛在的滙率風險和流動性風險。截至報告期末外滙敞口情況如下：

### 本集團

項目	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	35,125	1,849	(4,304)	32,670
表外淨頭寸	(35,063)	11,230	4,729	(19,104)
合計	62	13,079	425	13,566

## 本行

項目	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	<u>31,827</u>	<u>(1,700)</u>	<u>(1,529)</u>	<u>28,598</u>
表外淨頭寸	<u>(22,687)</u>	<u>1,635</u>	<u>1,872</u>	<u>(19,180)</u>
合計	<u>9,140</u>	<u>(65)</u>	<u>343</u>	<u>9,418</u>

## 流動性風險

流動性風險是指本行不能以合理的成本及時獲取資金，以滿足客戶提取到期負債及資產業務增長等需求的風險。本公司流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配，客戶提前或集中提款，為貸款、交易、投資等提供資金等經營活動。

### 流動性風險管理

本行流動性管理的目標是遵循既定資產負債管理目標和流動性風險管理指引，及時履行本行支付義務，滿足業務需要。本行流動性管理採取統一管理、分級負責的流動性風險集中管理模式。總行司庫作為全行流動性風險的管理者，通過轄內資金往來為分行提供流動性資金，通過貨幣市場、公開市場操作、轉貼現等工具平補資金缺口，運用盈餘資金。分行司庫部門接受總行指導，在授權範圍內負責所轄分支機構的流動性管理。

### 流動性風險分析

2009年，央行執行適度寬鬆的貨幣政策，但不同階段貨幣政策的重點、力度和節奏有所不同。上半年，市場流動性持續寬鬆，下半年央行恢復1年期央票發行，並引導商業銀行優化信貸結構。同時，受下半年資本市場恢復新股申購的影響，金融機構存款流向出現變化，一定程度上改變了商業銀行的資產負債結構，促使商業銀行調整應對措施，採取與之相適應的流動性管理手段。

2009年，本行流動性風險管理水平不斷提高，繼續着力完善和落實流動性三級備付制度和預警機制；繼續保持對流動性資產的動態管理，合理安排資產工具和期限結構，保持公開市場、貨幣市場等負債渠道的暢通；繼續強化情景分析和壓力測試，完善流動性管理預案，動態調整流動性組合，流動性抗風險能力穩步增強。

2009年，本行流動性雖有間或波動，但風險得到有效控制，保證了各項業務尤其是信貸業務的正常、有序開展。上半年，本行積極落實宏觀政策，在流動性風險可承受的前提下，積極增加信貸投放，促進本行利潤增長；下半年，本行積極響應政策要求，優化信貸結構，在不增加流動性壓力的情況下，將票據資產逐步置換為信貸資產。

本行繼續通過期限缺口分析來識別、計量和監控流動性缺口，截至報告期末，本行3個月內流動性缺口為負，其餘期限為正。本行活期存款和即期償還的定期存款佔比較高，造成該期限檔次呈現負缺口。本行流動性缺口狀況如下：

## 本集團

即期償還	單位：百萬元人民幣					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	
(636,789)	(100,966)	220,662	282,855	188,667	153,824	108,253

## 本行

即期償還	單位：百萬元人民幣					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	
(618,240)	31,636	215,837	250,161	169,382	55,092	103,868

## 操作風險管理與反洗錢

### 操作風險管理

2009年度，本行認真貫徹落實中國銀監會《商業銀行操作風險管理指引》要求，穩步推進操作風險管理工作。

- 積極進行操作風險梳理。在實施《企業內部控制基本規範》項目的基礎上，對整體的操作風險水平、操作風險管理水平、發展趨勢、同行業對比情況進行了評估，效果良好；梳理了主要的操作風險點，對其發生可能性、影響及現行管控措施有效性進行了分析，提出了下一步應對策略。
- 積極開展系統優化。先後推出賬務集中等多項系統，同時組織各級機構進行應急演練，有效提高集約化經營水平和操作風險防控能力。
- 收集操作風險損失事件數據。在全行範圍內開展操作風險損失數據的統計、分類及滙總分析，為下一步操作風險管理三大工具的應用打下良好基礎。

### 反洗錢

2009年，本行根據《反洗錢法》和中國人民銀行有關監管法規要求規定，確保反洗錢內控制度具有嚴密性和有效性，認真履行反洗錢義務。

- 優化反洗錢系統，落實了監管部門提出的跨幣種轉賬交易及對手信息填報等要求，同時定期對系統功能進行評估，提高系統的穩定性和運行效率。
- 落實監管部門要求，做好反洗錢工作客戶風險等級分類工作，制定下發了相關管理制度並將按照客戶特點或者賬戶屬性，考慮地域、業務、行業、客戶是否為外國政要等因素，劃分風險等級；同時在持續關注的基礎上，適時調整風險等級。
- 加強對員工反洗錢培訓工作，總、分行採用多種形式對反洗錢內控制度、客戶身份識別制度以及監管部門下發的相關規定進行培訓，進一步增強員工反洗錢工作意識，提高員工的反洗錢崗位技能。

- 一 認真落實反洗錢的監測、判斷、記錄、分析和報告制度，通過反洗錢系統做好大額、可疑支付交易信息的上報工作，密切注意洗錢和恐怖融資的可疑支付交易的資金流向和用途。

## 前景展望

### 經營環境展望

#### 國內外宏觀經濟環境發展態勢

2010年，預測國際發達經濟體的經濟刺激政策將逐步退出，但退出的時機將視經濟復蘇的進程及通脹預期的變化而定，如何把握好政策退出的時機和路徑，將成為影響未來世界經濟走勢的關鍵因素。

2010年，預測中國宏觀政策的基本取向不會改變，國家將繼續實施積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，加強和改善宏觀調控。財政政策將加大對「惠民生」、「調結構」支持力度，貨幣政策將在繼續落實適度寬鬆的基礎上，運用市場化手段，引導信貸適度均衡增長，改善優化信貸結構。

#### 行業競爭格局變化

國有大型銀行依託其政策優勢和資金資本的實力優勢，不斷擠壓中小銀行的信貸市場。股份制商業銀行之間的競爭日趨激烈。其他金融機構也在金融改革的進程中大舉進入傳統的銀行市場。

#### 市場需求變化

一是隨着國外需求的減少，國內產業格局將發生變化，具有加工優勢和外向型優勢的東部地區傳統產業的有效信貸需求將逐步減少，具有資源優勢和內需優勢的中西部地區在國家政策扶持下，對貸款的需求將快速增加。這種結構性變化要求銀行應適應形勢的變化，增設新的分支機構，以適應新的信貸投放市場。

二是隨着傳統產業結構的調整，第二產業中的主要工業部門均面臨着不同程度的產能過剩壓力，信貸需求將相對減少，而第一、第三產業以及新能源、低碳經濟、綠色環保等新興產業的信貸需求將相對增加，這種變化將推動銀行業務結構的調整。

三是隨着資本市場的發展，金融脫媒速度加快，大型優質企業對貸款的需求將會放緩，對直接融資和金融創新的需求將更加迫切，高技術含量的金融產品具有大客戶市場競爭優勢，中小企業金融業務將成為新的競爭焦點之一。這種變化趨勢必將對中國銀行業產生深遠的影響。

四是隨着國家「走出去」戰略的實施，以及人民幣國際化進程的推進，企業跨國投資和併購的趨勢日益明顯，對銀行提出了更為全面的境內外融資、支付和風險管理等金融服務需求。

五是隨着中國居民人均收入的提高，消費需求不斷擴大，與居民消費相關的產業將得到快速發展，個人購買汽車、住房等商品以及文化旅遊等產業的信貸需求將快速增長。居民對金融服務需求的提高及財富收入結構變化為銀行調整原有的經營模式和服務方向，加快發展信用卡、網上銀行、財富管理、私人銀行等新型零售業務提供了廣闊發展空間。

## 2010年本行經營計劃和發展思路

### 經營計劃

2010年，本行計劃新增人民幣存款超過2,300億元，新增人民幣貸款約2,100億元左右。

### 發展思路

2010年，全球金融危機餘波未盡，銀行外部經營環境不斷發生着變化。本行將積極應變，遵循「調結構、強管理、促發展」的指導思想，加快戰略調整，確保本行在激烈的市場競爭中，繼續走在前列，實現股東價值的最大化。

- 調結構。一是在資產負債結構方面，將著重增加負債來源，降低貸存比，特別是增加非貸款戶存款、結算性存款、儲蓄存款。二是在貸款結構方面，將著重增加高收益的一般性貸款，特別是增加中小企業貸款、住房按揭貸款、汽車消費貸款、信用卡循環貸款。三是在收入結構方面，將著重增加非利息收入，特別是增加中間業務收入提高較快的對公對私理財業務、投行諮詢業務、銀行卡業務。四是在客戶結構方面，將著重增加高價值客戶，特別是增加對公戰略客戶、中小企業客戶、對私貴賓客戶和私人銀行客戶。
- 強管理。一是計劃財務管理的精細化，全面實施內部資金轉移定價管理，進一步細化資本管理。二是風險管理的科學化，積極推進風險計量手段應用，推進信貸審批和管理的電子化。三是客戶關係管理的信息化，加強客戶的信息歸集和市場細分，提升客戶關係管理條線參與的主動性和權重。四是條線管理的高效化，在管理、考核、財務、人力等各項資源配置方面加大業務的系統性。
- 促發展。本行始終堅持效益、質量、規模協調前提下又好又快的發展，只有保持規模的適度增長，效益才能得到長久保障。因此，本行將加大市場拓展力度，各項存款和各項貸款增長速度要適度高於行業平均增速，力爭總資產再上新臺階，在宏觀政策穩定的情況下，嚴格控制風險，資產質量優於行業平均水平，並實現利潤新一輪快速增長。

## 社會責任管理

2009年，本行以「積極履行社會責任，建設最受尊重企業」為社會責任總體目標，貫徹科學發展觀，嚴格落實國家產業和環保政策，按照中國銀監會《中國銀行業金融機構企業社會責任指引(2009)》的要求，切實履行作為銀行業金融機構所應承擔的經濟責任、社會責任、環境責任，促進在經濟、社會、環境的和諧可持續發展，致力於建立履行企業社會責任的長效機制，加強企業社會責任制度化管理的社會責任體系。

本行以「科學發展觀統領全局，堅持具有中信特色的經營理念、管理理念、改革理念和競爭理念，努力創建一家在中外銀行競爭中走在前列的現代化商業銀行」為發展戰略目標，以「促進社會可持續發展；促進環境及生態可持續發展；促進經濟可持續發展」為使命，融入「追求經濟效益，注重社會貢獻，樹立公眾形象，體現社會責任」的價值觀，在理念上信守「四個堅持」，堅持效益、質量、規模的協調發展，追求濾掉風險的利潤，追求穩定增長的市值，努力走在中外銀行競爭前列；堅持以客戶為中心，以市場為導向；堅持以短期效益與長期效益均衡發展為目標，不斷優化管理模式和運作體系；堅持依托中信綜合金融平台的優勢，以先進的激勵約束機制和風險管理機制為保障。

本行經過三年多的公司治理實踐，逐步建立健全了由股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的「三會一層」的公司治理結構，公司治理各項工作穩步推進。

本行始終履行企業社會責任，在法律責任、經濟責任、道德責任和自願責任方面發揮了重要的作用，與政府機構、行業組織及同業股東、客戶、員工、供應商及合作夥伴、社區等主要利益相關方保持着良好的溝通方式，共同創建了健康向上、持續發展的良好局面。

## 環境保護

綠色信貸：2009年，本行信貸政策要求從嚴控制對「兩高」行業的授信業務。對「兩高」行業，堅持「控制總量、有保有壓、擇優限劣和有進有退」的信貸政策，重點支持行業領先的龍頭企業，貸款品種以短期流動資金貸款和國際貿易融資業務等短期授信為主。本行認真評估授信企業和項目的環保風險，對環保不過關的企業和項目實行「環保一票否決制」，對環境污染較大的企業和項目，雖然可以通過環保部門審批，原則上也不予授信支持。截至2009年末，全行節能環保貸款客戶208個，比上年增長28.40%；貸款餘額125.21億元人民幣，比上年末增長35.14%。對高能耗、高污染涉及行業的貸款佔比總體上呈下降趨勢，其增幅遠低於全行公司貸款增幅。

赤道原則：本行密切關注赤道原則參與的可能性，對我國股份制商業銀行適時加入赤道原則進行了深入研究，並編輯印製了《塑造可持續金融的未來——赤道原則解讀》單行本，供內部學習和交流。

電子銀行：本行大力發展電子銀行業務，一方面彌補了網點分佈不足的現狀，豐富了客戶服務渠道，減輕了櫃面壓力；另一方面推動銀行業務向更加環保、節能、可持續的方向發展。詳見上文「管理層討論與分析」業務綜述部分。

## 公益事業

「信用北京行」活動：「信用北京行」活動是本行總行營業部聯手中國人民銀行北京徵信分中心、信誠保險舉辦的大型信用宣傳活動。活動自2008年4月啟動以來，已經連續舉辦兩年共計21場活動，先後走進北京21家大型社區，為市民免費查詢個人信用報告，宣傳個人徵信知識。

「信用北京行」活動開展以前，中國人民銀行在北京的查詢點只有一個，而本行與中國人民銀行的合作可以讓市民在家門口查詢個人信用報告。在活動中，超過97%的受調查者認為「信用北京行」宣傳活動有助於了解徵信相關知識和個人信用報告。通過開展此活動不僅提升了個人信用報告的保密意識，而且自願查詢個人信用報告市民的佔比和總

查詢量大幅提升。截止2009年末，央行個人徵信查詢量達到28,994筆，分別比2007年和2008年增長809.28%、102.94%。

**「浙川情濃」公益年夜飯：**本行杭州分行與浙江省慈善總會等單位一起在農曆新年來臨之際設宴20桌，邀請四川青川在杭學子、孤寡傷殘困難群眾和民工代表等約200人一起提前歡度新春佳節，吃一頓熱熱鬧鬧、溫暖歡快的年夜飯。著名歌唱家譚麗娟和浙江歌舞劇院、杭州師範大學、浙江省老幹部藝術團等藝術家和老師們紛紛前來為活動獻演。在推開2009年新年大門之際，本行杭州分行帶給社會弱勢群體一份關懷，用愛溫暖一顆顆遊子的心。

**「五個攜手」慈善系列活動：**在建國60周年之際，本行蘇州分行用自己500多顆真誠的愛心和500多雙仁慈的手，共同攜手60位孤寡老人、60個特困家庭、60位寒門學子、60位殘疾兒童和60位重症、頑症病人，幫助他們克服家庭困難、減輕傷病痛苦、挽救垂危生命或順利完成學業。隨着這次慈善活動的正式啓動，蘇州分行通過民政、新聞媒體、學校、福利院或慈善機構等渠道獲取捐助對象信息，組織慈善活動志願者和銀行員工上門慰問，為這些困難家庭和人群改善生活狀況、緩解經濟困難、完成求學之路助上一臂之力。

**真心幫扶，情灑蘇北公益項目：**1991年，江蘇省委省政府將阜寧、濱海兩縣確定為本行南京分行的定點幫扶縣，本行先後向這兩個貧困縣捐助資金360萬元人民幣，並建成1所希望中學、1所希望小學，同時參加了江蘇省「春蕾計劃」，連續三年共資助了近60名貧困學生，為兩縣脫貧致富做出積極貢獻。此外，本行南京分行通過建橋、打井、鋪路等方式，為改善兩縣的基礎設施做出貢獻，先後扶持多名農戶從事種植業和養殖業，解決了農戶啓動資金不足、流動資金週轉困難等問題，對調整兩縣農村產業結構、因地制宜發展地方特色經濟起到積極作用。

**「孤寡老人」關懷活動：**本行青島分行開展獻愛心，捐助孤寡老人活動，加入愛心敲門志願者隊伍，為青島市的空巢老人送去愛心與溫暖，並帶動更多的愛心企業加入到關愛空巢老人行動中。本行青島分行本着「讓人人都充滿愛心與關懷、讓社會充滿愛」的信心和理念加入到關愛空巢老人的行動中來，得到了社會的廣泛關注。



# 股份變動和主要股東持股情況

## 股份變動

### 股份變動情況表

單位：股

	變動前		變動	變動後	
	數量	比例(%)		數量	比例(%)
有限售條件股份：	25,939,515,095	66.45	-107,142,895	25,832,372,200	66.18
1. 國家持股	0			0	0
2. 國有法人股	24,329,608,919	62.33		24,329,608,919	62.33
3. 其他內資持股	0			0	
其中：境內非國有法人持股	0			0	
境內自然人持股	0			0	
4. 外資持股	1,609,906,176	4.12	-107,142,895	1,502,763,281	3.85
其中：境外法人持股	1,609,906,176	4.12	-107,142,895	1,502,763,281	3.85
境外自然人持股	0			0	0
無限售條件股份	13,093,828,959	33.55	107,142,895	13,200,971,854	33.82
1. 人民幣普通股	2,301,932,654	5.90	0	2,301,932,654	5.90
2. 境內上市的外資股	0			0	
3. 境外上市的外資股	10,791,896,305	27.65	107,142,895	10,899,039,200	27.92
4. 其他	0			0	
股份總數	<u>39,033,344,054</u>	<u>100.00</u>		<u>39,033,344,054</u>	<u>100.00</u>

### 限售股份變動表

股東名稱	年初 限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	年末 限售股數	限售條件	解除 限售日期
中信集團	24,329,608,919	—	-213,835,341	24,115,773,578	公司承諾 <sup>(1)</sup>	2010.04.28
BBVA	1,502,763,281	—	0	1,502,763,281	公司承諾 <sup>(2)</sup>	2010.03.02
	107,142,895	2,045,346,465	1,938,203,570	0	<sup>(3)</sup>	2009.12.04 <sup>(4)</sup>
全國社會保障基金理事會	0	—	213,835,341	213,835,341	<sup>(5)</sup>	2013.04.28
合計	<u>25,939,515,095</u>	<u>2,045,346,465</u>	<u>1,938,203,570</u>	<u>25,832,372,200</u>	—	—

註：(1) 2007年4月27日本行上市時中信集團作出承諾：自本行A股股票在上交所上市之日起三十六個月內，中信集團將不會轉讓或委託他人管理中信集團以直接或間接持有的本行A股股份，也不由本行收購中信集團持有的本行A股股份，但中信集團獲得中國證監會或國務院授權的任何證券審批機構批准轉為H股的不受上述三十六個月鎖定期限制。

(2) 2007年3月1日中信集團向 BBVA 轉讓其所持本行股份1,502,763,281股。BBVA 承諾，在首次交割(2007年3月1日)時購買的股份和根據買入期權購買的任何股份，一般不得在購入有關股份之日第三個周年日前予以轉讓。

(3) 根據2008年6月3日中信集團、GIL 與 BBVA 簽訂的有關框架協議，BBVA 增持本行股份，截至2009年末持有本行已發行股份的10.07%。根據各方共同的協議安排，BBVA 根據該協議所受讓本行股份受到禁售限制。

- (4) 解除限售日期為以下兩個時間中更早的一個：1)BBVA行使增持4.93%的買入期權的實際日期(該日期為買入期權行權期間的某一日)；2)買入期權行權屆滿日即2010年12月4日(2008年6月3日中信集團、GIL與BBVA簽訂的有關框架協議中，將行權期間修改為解決公眾持股問題日起至第二個周年日，即2008年12月4日至2010年12月4日)。鑒於BBVA於2009年12月3日通知中信集團及本行其行使期權的決定，其限售自2009年12月4日解除。
- (5) 根據2009年6月19日財政部、國資委、證監會、全國社會保障基金理事會聯合下發的《境內證券市場轉持部分國有股充實全國社會保障基金實施辦法》(財企[2009]94號)有關規定，中信集團將符合政策要求的本行股份共計213,835,341股轉持給全國社會保障基金理事會，佔本行股本比例為0.55%。上述股份交易截至本報告期末已全部完成。根據該辦法的規定，轉持股份限售期在原國有股東法定禁售期基礎上延長三年。照此計算，上述股份解除限售日期為2013年4月28日。

### 有限售條件股份可上市交易時間

可上市交易時間	限售期滿			說明
	新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	
2010年3月2日	1,502,763,281	24,543,444,260	14,489,899,794	BBVA所持H股解禁
2010年4月28日	24,329,608,919	213,835,341	38,819,508,713	中信集團所持A股解禁
2013年4月28日	213,835,341	0	39,033,344,054	全國社保基金理事會所持A股解禁

### 有限售條件股東持股數量

有限售條件股東名稱	股份類別	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量
BBVA	H股	1,502,763,281	2010年3月2日	1,502,763,281
中信集團	A股	24,329,608,919	2010年4月28日	24,329,608,919
全國社保基金理事會	A股	213,835,341	2013年4月28日	213,835,341

### 證券發行與上市情況

#### 股票發行與上市情況

2006年4月13日，中信集團與中信國金簽訂協議，約定以2005年12月31日轉讓定價基準日，中信集團向中信國金轉讓本行19.9%的權益，轉讓價格以本行按國際會計準則審計後的2005年12月31日淨資產為基礎，溢價15.3%，且不低於經中國財政部核准的資產評估結果，實際總對價為約53.008億港元，相當於每股購買價1.12港元。作為對價，中信國金向中信集團定向發行新股。2006年11月16日，中信集團與中信國金簽署了《發起人協議書》，同意共同發起設立中信銀行股份有限公司。

2006年12月31日，由中信集團與中信國金作為發起人，以發起設立方式將本行整體改制為中信銀行股份有限公司。設立時註冊資本3,111,311.14億元人民幣，中信集團持有本行2,639,429.22萬股，佔本行發行前全部股份的84.83%；中信國金持有本行471,890.92萬股，佔本行發行前全部股份的15.17%。

2007年，本行控股股東中信集團與境外戰略投資者BBVA簽訂了《股份及期權購買協議》。根據協議，BBVA於2007年3月1日完成認購中信集團所持本行股份1,502,763,281股，佔本行本次A股發行和H股發行前全部股份的4.83%。

2007年4月27日，本行成功實現上海、香港兩地同日公開發行上市。本次公開發行上市共發行A股2,301,932,654股，H股5,618,300,000股（包括中信集團劃轉給社保基金理事會的國有股份以及BBVA和中信國金分別行使的反攤薄權利和追加認購權利）。公開發行後，本行共有A股26,631,541,573股，H股12,401,802,481股，總股本39,033,344,054股。

## 次級債

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行於2004年向保險公司和投資公司等機構投資者發行次級債務60億元人民幣；於2006年通過公開市場投標向商業銀行、保險公司和政策性銀行等機構投資者發行次級債券60億元人民幣。

2004年次級債務系列包括四批於2010年6月至2010年9月期間到期的次級債務，其中三批按中國人民銀行一年期定期存款利率加2.72%的利差計息，餘下一批則按中國人民銀行一年期定期存款利率加2.6%的利差計息。

2006年的次級債券包括兩個品種。其中一種面值為20億元人民幣，2021年6月到期，利率為4.12%。本行可以選擇於2016年6月22日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則自2016年6月開始的5年期間，票面年利率增至7.12%。另一種面值為40億元人民幣，2016年6月到期，利率為3.75%。本行可以選擇於2011年6月22日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則自2011年6月開始的5年期間，票面年利率增加至6.75%。

## 內部職工股

本行無內部職工股。

## 股東情況

### 股東總數

截至報告期末，本行股東總數為477,580戶，其中A股股東432,917戶，H股股東44,663戶（H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計）。

### 前十名股東數量和持股情況

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	報告期內股份增減變動情況	股份質押或凍結數
1	中信集團	國有	A股	24,115,773,578	61.78	24,115,773,578	-213,835,341	16,357,924 <sup>(1)</sup>
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	6,119,890,184	15.68	0	8,684,329	未知
3	BBVA	外資	H股	3,930,657,746	10.07	1,502,763,281	1,938,203,570	0
4	GIL	外資	H股	1,924,344,454	4.93	0	-1,938,203,570	0
5	全國社會保障基金理事會	國有	A股、H股 <sup>(2)</sup>	282,094,341	0.72	213,835,341	213,835,341	未知
6	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.43	0	0	未知
7	瑞穗實業銀行	外資	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
8	中國人民財產保險股份有限公司	國有	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
9	中國農業銀行—富國天瑞強勢地區精選混合型開放式證券投資基金	其他	A股	35,115,594	0.09	0	35,115,594	未知
10	中國人壽保險(集團)公司	國有	H股	34,129,000	0.09	0	0	未知
10	中國人壽保險股份有限公司	國有	H股	34,129,000	0.09	0	0	未知

註：(1) 按照中國財政部等四部委《境內證券市場轉持部分國有股充實全國社會保障基金實施辦法》(財企[2009]94號)等有關規定，中國證券登記結算中心於報告期內凍結了中信集團持有的本行股份合計230,193,265股。根據財政部有關具體劃撥通知，報告期內中信集團實際劃轉至全國社會保障基金理事會的本行股份合計213,835,341股，其餘16,357,924股於報告期末仍為凍結狀態。該部分凍結股份已於2010年3月3日解除凍結。

(2) 全國社會保障基金理事會持有本行股份包括A股和H股，合計282,094,341股。其中，報告期內接受中信集團轉持的A股股份合計213,835,341股；作為H股基礎投資者在本行首次公開發行時持有的本行H股股份合計68,259,000股。

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至2009年末，GIL是中信集團的全資子公司；中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的控股子公司。除此以外，本行未知其他股東之間有關聯關係或一致行動關係。

瑞穗實業銀行、全國社會保障基金理事會、中國人民財產保險股份有限公司、中國人壽保險(集團)公司、中國人壽保險股份有限公司五名H股發行基礎投資者承諾，未經本行和所有聯席全球協調人事先書面同意的情況下，於上市日後12個月或禁售期內任何時間，將不會直接或間接出售根據基礎配售認購的任何H股。

### 前十名無限售條件股東持股情況

		單位：股	
序號	股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
1	香港中央結算(代理人)有限公司	6,119,890,184	H股
2	BBVA	2,427,894,465	H股
3	GIL	1,924,344,454	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	瑞穗實業銀行	68,259,000	A股
6	全國社會保障基金理事會	68,259,000	A股
7	中國人民財產保險股份有限公司	68,259,000	H股
8	中國農業銀行— 富國天瑞強勢地區精選混合型 開放式證券投資基金	35,115,594	A股
9	中國人壽保險(集團)公司	34,129,000	H股
10	中國人壽保險股份有限公司	34,129,000	H股

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至2009年末，GIL是中信集團的全資子公司，中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的控股子公司，除此以外，本行未知其他股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## 主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至報告期末，根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	持有權益的 股份數目	佔該類別 已發行股本 總額的百分比 (%)	股份類別
BBVA	11,684,049,296 <sup>(L)</sup> 5,733,999,597 <sup>(S)</sup>	94.21 <sup>(L)</sup> 46.24 <sup>(S)</sup>	H股
BBVA	24,329,608,919 <sup>(L)</sup> 5,733,999,597 <sup>(L)</sup>	91.36 <sup>(L)</sup> 46.24 <sup>(L)</sup>	A股
中信集團	3,848,688,316 <sup>(S)</sup> 24,402,891,019 <sup>(L)</sup>	31.03 <sup>(S)</sup> 91.38 <sup>(L)</sup>	H股
中信集團	732,821,000 <sup>(L)</sup> 732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup> 6.32 <sup>(S)</sup>	A股
雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup> 732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup> 6.32 <sup>(S)</sup>	H股
雷曼兄弟(亞洲)有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup> 732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup> 6.32 <sup>(S)</sup>	H股
雷曼兄弟亞太(新加坡)控股有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup> 732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup> 6.32 <sup>(S)</sup>	H股
Blackrock, Inc	712,000,563 <sup>(L)</sup>	5.74 <sup>(L)</sup>	H股

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉

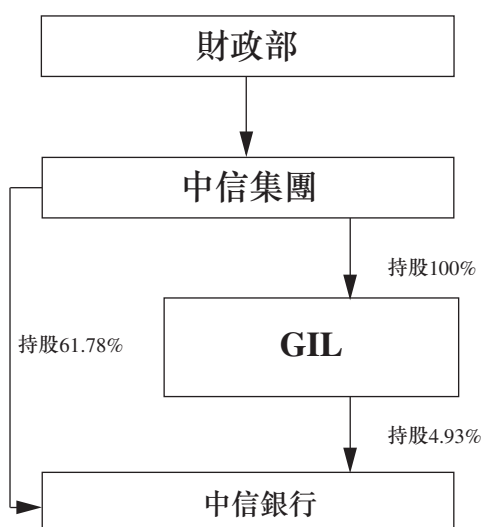
除上述披露外，截至報告期末在根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有需要本行根據《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

## 公司控股股東情況和實際控制人情況

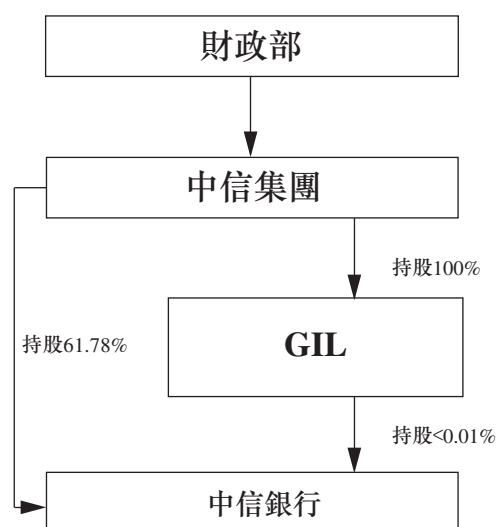
中信集團是本行的控股股東及實際控制人，報告期內本行股東及實際控制人未發生變更。截至報告期末，中信集團直接持有本行A股24,115,773,578股，佔總股本的61.78%；通過 GIL 持有本行H股1,924,344,454股，佔總股本的4.93%；中信集團共計持有本行66.71%的股份。截至2010年4月1日，中信集團將其通過 GIL 所持有的1,924,343,862 股H股轉讓給 BBVA，至此中信集團持有本行61.78%的股份。

中信集團註冊地和辦公地均為北京，是由中國改革開放的總設計師鄧小平倡導、國務院批准、前國家副主席榮毅仁於1979年10月創辦的中國首個實行對外開放的窗口企業。經過歷次資本變更，截至2009年末，中信集團註冊資本為300億元人民幣，法定代表人為孔丹。中信集團是中國領先的大型跨國國有企業集團，重點投資於金融服務、信息技術、能源和重工業等行業，目前在香港、美國、加拿大和澳大利亞均有業務經營。

截至報告期末，  
本行與實際控制人之間的  
的產權及控制關係的方框圖如下：



截至2010年4月1日，  
本行與實際控制人之間的  
的產權及控制關係的方框圖如下：



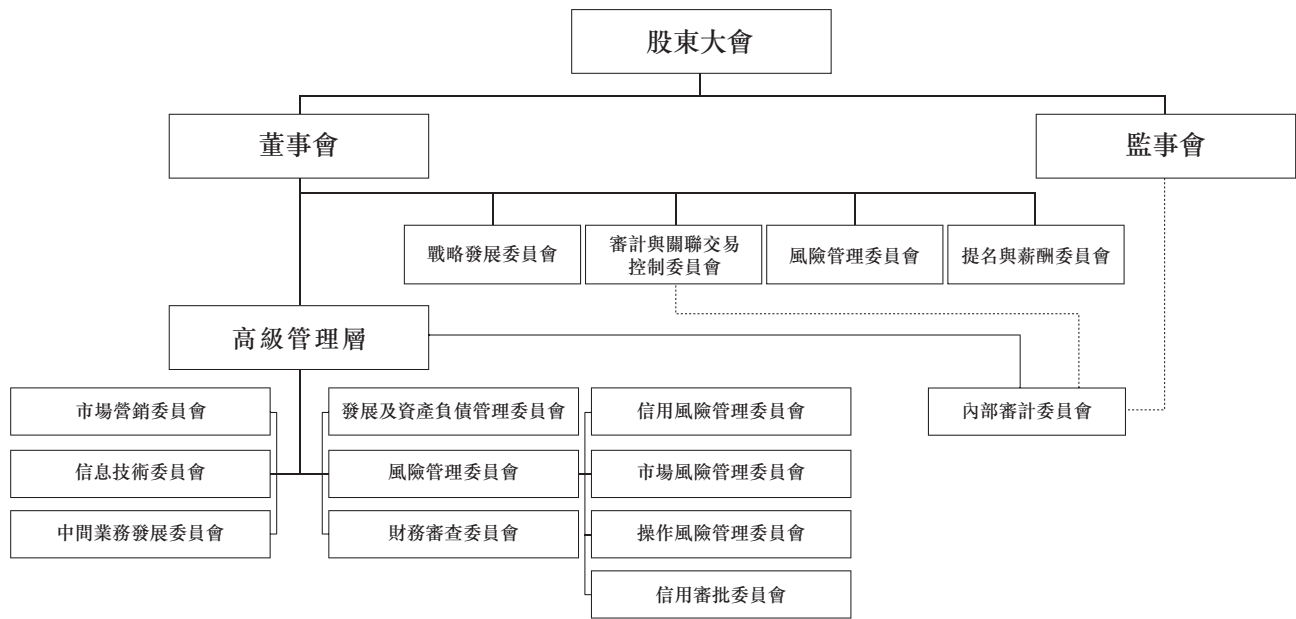
### 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

BBVA 是1857年在西班牙畢爾巴鄂註冊成立的全球金融集團，董事長為佛朗西斯科·岡薩雷斯 (Francisco González) 先生。截至2009年末，BBVA 的註冊資本為1,836,504,869歐元，市值達477.12億歐元。BBVA 在全球擁有7,466家分支機構，其中超過50%分佈在西班牙本土之外，是拉丁美洲地區最大的金融集團。BBVA 的金融服務範圍包括零售銀行、公司銀行、國際貿易融資、全球市場業務、消費信貸、資產管理、私人銀行、養老金和保險等，是西班牙和拉丁美洲地區領先的金融機構。

截至報告期末，BBVA 持有本行10.07%的股份。2009年12月3日，BBVA 根據與中信集團簽署的《股份及期權購關協議(經修訂)》行使期權權利，從中信集團購買1,924,343,862股本行H股股份，並於2010年4月1日完成交割。至此BBVA合計持有本行H股股份5,855,001,608股，約佔本行已發行總股本的15.00%。

# 公司治理報告

## 公司治理架構



## 公司治理整體情況

自2007年4月本行於滬港兩地同步上市以來，經過三年多的公司治理實踐，本行「三會一層」的公司治理架構已逐步健全，公司治理各項工作穩步推進。2009年，本行繼續按照境內外監管要求，並根據和本行實際情況進一步完善現代公司治理架構：

積極開展制度建設。制定了《董事會對董事、高管人員履職評價辦法》和《監事會對董事、監事和高管人員履職評價辦法》；在已有《關聯方授信管理實施細則》和《關聯交易管理辦法》的基礎上，制定了《關聯交易管理實施細則》；制定了《董事、監事和高級管理人員所持本行股份及其變動管理辦法》、《聲譽風險管理辦法》和《信息科技風險管理辦法》，同時，根據監管規則的變化，修訂了《公司章程》相關條款，完善了公司治理制度體系。

建立了董事、監事、高管層激勵約束機制，以制度化形式強化了董事會、監事會的監督職能，切實促進董事、監事和管理層履職能力的提高。董事會、監事會積極履行監督職責，發表專業意見，並通過赴分支機構調研、聽取管理層匯報等方式，對本行經營情況進行監督檢查。

完善關聯交易管理。本行通過不斷完善制度體系、深化管理理念、加強管理措施，進一步規範了授信類關聯交易管理，控制關聯交易風險，保障本行和股東利益，促進本行經營活動安全、穩健運行。

強化風險管控與合規經營。本行嚴格執行相關風險管理制度，實時了解和把控本行的總體風險及主要風險，追求濾掉風險的收益，積極引導，為完善全面風險管理體系，有效維護本行經營活動穩健運行提供了有力支持。

信息披露工作繼續提升。本行依法公開對外發佈各類定期報告及臨時公告共50餘項，確保信息披露的及時性、公平性、準確性、真實性和完整性，以保護投資人及相關當事人的合法權益。

根據中國證監會《關於開展加強上市公司治理專項活動有關事項的通知》要求和北京證監局部署，本行開展了公司治理持續改進活動。根據公司治理整改計劃，經董事會審議批准，本行已完成了公司治理整改報告，包括落實組建支持董事會各專門委員會運作的工作支持小組，制定本行《信息披露管理制度》、《信息披露管理制度實施細則》和《重大信息內部報告制度》，加強監事會辦事機構的設置和功能等三項整改工作。上述公司治理自查報告和整改計劃、公司治理整改報告已於2008年7月22日刊載在上海證券交易所、本行網站及中國證券報、上海證券報和證券時報。

## 股東大會、董事會、監事會情況

2009年，本行召開了1次股東年會、10次董事會、8次監事會。股東大會、董事會、監事會的召開均符合《公司章程》規定的程序。

### 股東大會

股東大會是本行的權力機構。作為兩地上市公司，本行非常注重與境內外股東的聯繫，遇有財務業績披露和重大項目的發佈，均通過業績發佈會和投資者見面會等形式與廣大股東充分溝通，以確保所有股東對公司重大事項平等地享有知情權和參與權，確保股東大會的工作效率和科學決策。本行於2009年6月29日召開了2008年度股東年會，審議並通過了11項議案。本行股東大會依法對本行重大事項做出決策，對年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、利潤分配預案、財務預算方案、財務決算報告、章程修訂、董事會和監事會換屆選舉、聘用外部審計師和審計費用、收購中信國金股份等事宜進行審議，維護全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，推動本行長期、穩健、可持續發展。

### 董事會

#### 董事會組成及職責

董事會是本行的決策機構。本行董事會由15名成員組成，其中執行董事2名，即陳小憲先生、吳北英先生；非執行董事8名，即孔丹先生、常振明先生、竇建中先生、居偉民先生、張極井先生、陳許多琳女士、郭克彤先生、何塞•安德列斯•巴雷羅先生；獨立非執行董事5名，即白重恩先生、艾洪德先生、謝榮先生、王翔飛先生、李哲平先生。本行董事會的主要職責包括但不限於以下方面：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 決定本行的發展戰略以及經營計劃、投資方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；



- 按照《公司章程》的規定或在股東大會授權範圍內決定本行的重大投資、重大資產處置方案及其他重大事項方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；
- 擬訂合併、分立、解散、清算或者變更公司形式的方案；
- 制訂發行公司債券或其他有價證券及上市的方案；
- 制訂回購本行股票方案；
- 聘任或解聘本行行長及董事會秘書，並決定其報酬和獎懲事項；
- 根據行長提名，聘任或解聘總行副行長、行長助理及董事會任命的其他高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；
- 提請股東大會聘任或解聘會計師事務所；
- 審定關聯交易管理制度，審議批准或者授權董事會下設的審計與關聯交易控制委員會批准關聯交易(依法應當由股東大會審議批准的關聯交易除外)；
- 法律、行政法規、規章或《公司章程》規定，以及股東大會授予的其他職權。

## 董事會會議

2009年，本行董事會共召開10次會議(包括通訊表決)，審議通過了第二屆董事會換屆選舉、財務預算方案、利潤分配、2008年年度報告、聘用會計師事務所及其費用、收購中信國金70.32%股份、2008年度高管薪酬方案、修訂《公司章程》、獨立董事工作制度、董事、監事和高管層持有及變動本行股份管理辦法等45項議案。另外，董事會還聽取了高級管理層關於經營情況、信息技術建設和關聯交易管理等多次工作報告。本行董事在2009年內出席董事會會議情況及出席率列示如下：

董事	出席董事會會議次數		出席率
	法定 出席次數	應回避 出席次數	
孔 丹	9/9	1/1	100%
常振明	9/9	1/1	100%
陳小憲	9/9	1/1	100%
竇建中	9/9	1/1	100%
居偉民	9/9	1/1	100%
張極井	9/9	1/1	100%
郭克彤	9/9	1/1	100%
吳北英	10/10	—	100%
陳許多琳	9/9	1/1	100%
何塞·伊格納西奧·格里哥薩里	6/6	—	100%
何塞·安德列斯·巴雷羅	4/4	—	100%
白重恩	10/10	—	100%
艾洪德	10/10	—	100%
王翔飛	10/10	—	100%
謝 榮	10/10	—	100%
李哲平	10/10	—	100%

註：(1) 根據《公司章程》規定，董事可以委託其他董事代為出席會議並行使表決權。

- (2) 張極井先生、何塞·伊格納西奧·格里哥薩里先生、謝榮先生未能親自出席2009年4月28日的會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- (3) 何塞·伊格納西奧·格里哥薩里先生未能親自出席2009年5月8日的會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- (4) 常振明先生、竇建中先生、吳北英先生、陳許多琳女士、何塞·伊格納西奧·格里哥薩里先生、王翔飛先生未能親自出席2009年6月29日的會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- (5) 常振明先生、白重恩先生、謝榮先生未能親自出席2009年8月27日的會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。
- (6) 何塞·安德列斯·巴雷羅先生、陳許多琳女士、白重恩先生、艾洪德先生未能親自出席2009年12月30日的會議，委託其他董事代為出席並行使表決權。

## **董事會對股東大會決議執行情況**

根據2008年度股東年會審議通過的《關於2008年度決算報告的議案》和《關於2008年度利潤分配預案》，本行董事會對截至2008年末的利潤向境內外股東分派了股息；

根據2008年度股東年會審議通過的《關於聘用2009年度會計師事務所及其報酬的議案》，本行董事會聘請畢馬威華振會計師事務所為2009年度境內審計的會計師事務所，繼續聘請畢馬威會計師事務所為2009年度境外審計的會計師事務所；

根據2008年度股東年會審議通過的《關於換屆選舉第二屆董事會董事的議案》和《關於換屆選舉第二屆監事會非職工代表監事的議案》，本行董事會、監事會完成了換屆選舉，第二屆董事會和第二屆監事會已開始履職；

2008年度股東年會審議通過的《關於修改公司章程部分條款的議案》，已經中國銀監會核准，修訂後的章程條款已生效；

根據2008年度股東年會審議通過的《關於收購中信國際金融控股有限公司70.32%股份的議案》，本行已分別於2009年9月23日及2009年10月9日取得中國銀監會及香港金融管理局對本行收購中信國金股份交易的批准，並於2009年10月23日完成交割手續，順利完成了對中信國金70.32%股份的收購。

## **董事會關於財務報告的申明**

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本行2009年年度報告中審計報告內的審核意見一併閱讀。該兩者應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

## **獨立非執行董事的獨立性及履職情況**

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，其獨立性得到了有力的保證。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議(出席率達100%)，積極發表意見，並通過實地調研、座談等方式加強與管理層的溝通和指導，還分別擔任董事會審計與關聯交易控制委員會和提名與薪酬委員會主席，並在審計與關聯交易控制委員會和提名與薪酬委員會中佔多數。本行獨立董事根據《獨立董事年報工作制度》，加強了與審計師的溝通，充分發揮了獨立監督作用。2009年，獨立董事沒有對本行董事會或委員會的決議事項提出任何異議。

## **獨立非執行董事就中信集團和中信國金所作出的不競爭承諾的申明**

本行的獨立非執行董事就執行中信集團和中信國金所作出的不競爭承諾而作出決定，認為中信集團和中信國金遵守了不競爭承諾。中信集團和中信國金均就其各自遵守2007年3月13日與本行達成的《避免同業競爭協議》的執行情況向本行作出了聲明。

此外，中信集團已於2009年10月23日將其所持有的中信國金70.32%的股份轉予中信銀行並完成交割，基本解決了中信銀行上市之前遺留下來的中信銀行和中信國金之間的同業競爭問題。自2009年10月23日，中信國金在《避免同業競爭協議》項下的義務解除。

### 符合《上市公司董事進行證券交易的標準守則》

本行已採納了《香港聯交所上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》以規範董事及監事的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢所有董事及監事，所有董事及監事均已確認其於期內嚴格遵守了該標準守則有關條款的規定。

### 董事會各專門委員會

本行董事會下設4個專門委員會，分別為戰略發展委員會、審計與關聯交易控制委員會、風險管理委員會以及提名與薪酬委員會。

### 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由6名董事組成，主席由常振明先生擔任，委員包括陳小憲先生、竇建中先生、居偉民先生、張極井先生、何塞·安德列斯·巴雷羅先生。戰略發展委員會主要職責為制訂和評估本行經營目標和長期發展戰略、業務和組織發展方案、主要投資和融資計劃以及其他影響本行發展的重大事項。

2009年，戰略發展委員會共召開2次會議，審議通過了《關於評價2008年度中信銀行同戰略投資者—BBVA合作情況的議案》、《關於修訂戰略發展委員會議事規則的議案》和《關於選舉第二屆董事會戰略發展委員會主席的議案》。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

董事	出席委員會 會議次數	出席率
常振明 <sup>(1)</sup>	2/2	100%
陳小憲	2/2	100%
竇建中 <sup>(2)</sup>	2/2	100%
居偉民	2/2	100%
張極井	2/2	100%
何塞·伊格納西奧·格里哥薩里 <sup>(3)</sup>	2/2	100%

註：(1) 常振明先生未能親自出席2009年6月29日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

(2) 竇建中先生未能親自出席2009年6月29日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

(3) 何塞·伊格納西奧·格里哥薩里先生未能親自出席2009年6月29日的會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

### 審計與關聯交易控制委員會

本行審計與關聯交易控制委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事艾洪德先生擔任，委員包括居偉民先生、白重恩先生、謝榮先生、王翔飛先生、李哲平先生、何塞·

安德列斯·巴雷羅先生。審計與關聯交易控制委員會主要職責為監察本行內部控制、財務信息和內部審計事宜，並識別本行關聯方，根據授權對本行關聯交易進行審核和備案。

2009年，審計與關聯交易控制委員會共召開6次會議，主要審議了定期報告、內控報告、關聯交易管理實施細則、聘用會計師事務所、職權內關聯交易審核等事項。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

董事	出席委員會 會議次數	出席率
艾洪德	6/6	100%
居偉民 <sup>(1)</sup>	6/6	100%
謝榮	6/6	100%
白重恩 <sup>(2)</sup>	6/6	100%
王翔飛	6/6	100%
李哲平 <sup>(3)</sup>	6/6	100%
何塞·安德列斯·巴雷羅 <sup>(4)</sup>	1/1	100%

註：(1) 居偉民先生未能親自出席2009年4月24日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

(2) 白重恩先生未能親自出席2009年4月24日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

(3) 李哲平先生未能親自出席2009年8月24日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

(4) 何塞·安德列斯·巴雷羅先生於2009年9月獲中國銀監會核准非執行董事任職資格後開始履職。

按照中國證監會要求和公司治理職責分工，本行審計與關聯交易控制委員會在2009年年度報告審計與披露工作中充分發揮了監督作用，維護了審計的獨立性。委員會在年審註冊會計師進場前，以及出具初步審計意見後，兩次審閱了公司財務會計報表，經過與年審註冊會計師事務所的充分溝通，認為公司財務會計報表真實、準確、完整地反映了公司的整體情況。為做好有關工作準備，2009年12月9日委員會在艾洪德主席的主持下，與年審註冊會計師進行了直接溝通。到會委員與會計師事務所溝通協商後，確定了2009年度財務報告審計工作時間表、審計重點、風險判斷和識別方法等具體安排。此後，委員會審閱了本行編製的財務會計報表，形成了第一次書面意見，認為公司財務會計報表數據比較全面、完整，可提交年審註冊會計師審計。2010年4月8日，在年審註冊會計師出具初步審計意見後再一次審閱本行財務會計報表，認為審計師獨立客觀地開展審計工作，審計程序合法有效。通過跟踪審閱財務報表審計報告過程稿，不斷督促會計師事務所按照所商定的時間安排推進工作。2010年4月12日，委員會召開會議，聽取了管理層對整體經營情況的彙報、註冊會計師對2010年度審計工作進展情況的彙報。此外，審計與關聯交易控制委員會還對本行社會責任、內部控制以及避免同業競爭等問題進行了研究和討論，並審閱了相關議案。

審計與關聯交易控制委員會亦持續加強本行關聯交易管理和控制，制定了本行《關聯交易管理實施細則(試行)》，審閱了本行與BBVA、中信集團及其下屬關聯企業之間的關聯交易。

## 風險管理委員會

本行風險管理委員會由6名董事組成，主席由陳小憲先生擔任，委員包括居偉民先生、吳北英先生、艾洪德先生、白重恩先生、李哲平先生。風險管理委員會主要職責為制訂本行風險管理戰略、風險管理政策、風險管理辦法和內部控制程序，及監察和評估本行與風險管理有關的高級管理人員和風險管理部門進行的風險管理活動。2009年，風險管理委員會共召開3次會議，主要審議了信貸政策和信貸政策執行情況、本行信息風險管理辦法、聲譽風險管理辦法等事項。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

董事	出席委員會 會議次數	出席率
陳小憲	3/3	100%
居偉民	3/3	100%
吳北英 <sup>(1)</sup>	3/3	100%
艾洪德	3/3	100%
白重恩	3/3	100%
李哲平 <sup>(2)</sup>	2/2	100%

註：(1) 吳北英先生未能親自出席2009年6月29日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

(2) 李哲平先生於2009年2月獲中國銀監會核准獨立非執行董事任職資格後開始履職。

## 提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事王翔飛先生擔任，委員包括郭克彤先生、艾洪德先生、謝榮先生、白重恩先生。提名與薪酬委員會主要職責為制訂董事和高級管理人員候選人的提名程序和標準，初步審議董事和高級管理人員的資格，制訂並監督董事、監事和高級管理人員薪酬方案的實行，以及其他董事會授權事項。2009年，提名與薪酬委員會共召開4次會議，主要審議了董事會提名與薪酬委員會年度報告披露履職情況彙報、提名第二屆董事會其他專門委員會成員、提名第二屆董事會秘書、關於股東提名安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生為非執行董事候選人的議案等事項。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

董事	出席委員會 會議次數	出席率
王翔飛 <sup>(1)</sup>	4/4	100%
郭克彤	4/4	100%
艾洪德 <sup>(2)</sup>	4/4	100%
謝榮	4/4	100%
白重恩	4/4	100%

註：(1) 王翔飛先生未能親自出席2009年6月29日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

(2) 艾洪德先生未能親自出席2009年3月4日會議，委託其他委員代為出席並行使表決權。

按照中國證監會監管要求和公司治理職責分工，董事會提名與薪酬委員會研究審查了公司薪酬管理制度和2009年董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層的薪酬政策與方案，同時監督薪酬方案的實施。委員會認為，2009年本行高級管理層在法律、法規和公司章程規定的職權範圍內，在董事會領導和授權下，在監事會的監督和指導下，履行誠信和勤勉義務，進一步提升了公司價值和股東價值。委員會審核認為，公司所披露董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層人員的薪酬符合有關薪酬政策和方案規定，符合公司應遵守的境內和境外上市公司監管機構所要求的披露標準。委員會確認，截至2009年末，本行尚未實施股權激勵計劃。

## 監事會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。本行監事會由8名成員組成，主席由王川先生擔任，副主席由王桂林先生擔任，成員包括莊毓敏女士、駱小元女士、鄭學學先生、林爭躍先生、鄧躍文先生、李剛先生。其中，外部監事2名，股東代表監事3名，職工監事3名，監事會的人數、構成符合監管要求和《公司章程》的規定。本行監事會的主要職責包括但不限於以下方面：

- 對董事和高級管理人員的執行職務行為和盡職情況進行監督；
- 對董事和高級管理人員進行質詢；
- 對違反法律、行政法規、規章、《公司章程》或股東決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提出訴訟；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料和定期報告，發現疑問的，可以以本行名義委託註冊會計師、執行審計師幫助復審；
- 根據需要，對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計並指導本行內部審計部門工作；
- 在收到高級管理層遞交的本行按規定定期向國務院銀行業監督管理機構報送的報告之日起5個工作日內，對報告中有關信貸資產質量、資產負債比例、風險控制等事項逐項發表意見；
- 法律、行政法規和規章或《公司章程》規定，以及股東大會授予的其他職權。

2009年，本行監事會召開了8次會議，審議通過了監事會年度工作報告、定期報告等相關議案。此外，監事會通過列席董事會、赴分支機構調研、開展專項檢查、審議各類文件、聽取管理層彙報等方式，對公司的經營管理活動進行監督檢查。

## 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。本行高級管理層由11名成員組成，具體請參見本行2009年年度報告第八章「董事、監事、高級管理人員和員工情況」。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。

## 內部控制

本行以有效保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，確保戰略和經營目標的實現為內部控制目標，充分構建內控三道防線，逐步形成全方位覆蓋、全過程控制的內部控制體系。

### 報告期內本行採取的主要措施

- 完善內部控制環境。進一步完善公司治理機制，建立健全科學高效的決策機制及有效制衡的組織結構，完善本行科學評價體系，啟動全行統一規範的專業技術序列項目，建立與員工職業生涯發展相匹配的培訓體系，建立「中信銀行領導力培訓體系」領導能力框架，持續提升銀行風險管理和內部控制水平，不斷增強風險抵禦能力。
- 完善風險識別及監控手段。全方位梳理業務風險，優化完善流程，推進巴塞爾新資本協議實施，完成公司債項評級與違約風險暴露計量項目、零售評級項目的風險計量模型開發，並積極推進IT實施。加強評級基礎管理，2009年公司貸款季末平均評級覆蓋率95%，穩居國內同業首位；深化評級應用，完善公司信貸審批授權與評級掛鉤方式，進一步提高風險管理水平。
- 強化內部控制措施。公司銀行業務方面，不斷健全完善規章制度，開展業務培訓、檢查，為業務發展提供有效保障；零售銀行業務方面，明確全行個人貸款中心的運營基本流程和監督管理流程，規範業務管理；計劃財務方面，細化風險管理措施，強化市場風險控制，區分產品結構差異化授權，加強交易賬戶風險管理力度；會計櫃檯業務方面，順利上線賬務集中及輔助系統，完成零售櫃面系統改造，有效提升操作風險防範能力，提高業務處理效率，提升客戶滿意度；信息技術管理方面，開展IT規劃和信息安全規劃，完成本行異地災備中心建設，定期開展應急預案演練和系統風險自查工作，進一步增強抵禦災難性風險的能力。
- 健全信息交流與溝通機制。2009年，本行全面使用以內聯網為平台的電子化公文系統，實行透明辦公，簡化上傳下達環節，極大提升信息交流的效率；根據銀監會下發的《商業銀行聲譽風險管理指引》要求，逐步完善與銀監會關於輿情工作的日常通報機制，並啟動了全行輿情監控及危機處理機制。
- 強化合規管理與內控監督。本行建立健全了內部控制監督體系，規範了內部監督的程序、方法和要求，明確了內部控制的建設執行部門與監督評價部門在內部控制監督和檢查體系中的職責。2009年，本行認真貫徹落實中國銀監會《商業銀行合規風險管理指引》要求，通過健全完善合規風險管理框架，出台實施合規風險管理綱領性制度，初步實現對合規風險的識別、評估程序，推動分支機構有效開展合規管理，為全行依法合規經營提供保障。

### 公司內部控制自我評估情況

本行已建立由股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的公司治理結構，並在此基礎上建立和形成了一套完整的內部控制體系，形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制。本行的內部控制管理框架由內部控制決策層、建設執行層、監督評價層三部分組成，並形成由各級行、各職能部門主要領導負責，全體員工共同參與的內控管理架構。本行目前內控制度在內部控制環境、風險識別與評估、主要業



務的內部控制措施、信息交流與反饋、監督評價與糾正等方面體現出了較好的完整性、合理性和有效性，能夠為公司經營目標的實現和各項業務的穩健發展提供合理的保證。2009年，本行積極推進《企業內部控制基本規範》實施，梳理識別各業務流程中的風險點及關鍵控制點，對全行業務條線和分行內部控制的設計和執行情況進行了全面評價，針對缺陷制定改進措施，標準化的內控手冊正在編製之中。

本行確認，在所有重大方面，保持了按照《商業銀行內部控制指引》的要求建立的、與編製財務報表相關的有效的內部控制。畢馬威華振會計師事務所就《中信銀行股份有限公司2009年度內部控制自我評估報告》出具了核實評價意見。

## 內部審計

本行內部審計履行對全行風險管理、內部控制充分性和有效性的監督評價職責，同時向董事會、監事會和高級管理層彙報。本行審計與關聯交易控制委員會、內部審計委員會負責對內部審計工作進行管理。本行實行審計工作總分行雙線管理，審計任務、人員由總行統一部署和調配。2009年本行切實加強內部審計的獨立性、權威性和有效性。主要措施包括：一是加大現場審計力度。2009年本行現場審計基本覆蓋了全行業務、機構和風險控制的所有重點環節，實現了不同層面的審計目標。二是加強審計技術手段建設與應用。本行積極加強現場及非現場審計信息系統建設，推動系統應用，不斷提高審計工作的效率和效果。三是扎實推進案件風險排查。2009年組織開展了歷史上規模最大的「百日風險大排查」活動，切實加強對重點業務環節和風險關口的監督，形成上下聯動的風險排查機制，全年無案件發生。四是加大整改力度。2009年，本行開展對內外部檢查發現問題及監管部門發現問題的整改追蹤工作，明確整改責任人，進行限期整改。

## 關聯交易管理

本行自上市以來，始終高度重視關聯交易管理工作，嚴格遵循兩地監管規定進行合規管理。通過不斷完善制度體系、深化管理理念、加強管理措施，本行進一步規範了關聯交易工作。

2009年，本行通過細化管理，將全行的關聯交易劃分為關聯方、關聯授信、非授信關聯交易三個管理模塊，根據不同模塊的特點分別採用不同的管理流程，進一步加強了關聯交易管理。本行同時通過下發《中信銀行關聯交易管理實施細則(試行)》，從制度上對關聯交易操作流程和各部門工作職責進行規範，進一步完善關聯交易管理制度建設。同時，本行組織了全行範圍的關聯交易管理培訓，對加深制度的理解、推進管理機制有效運行起到了促進作用。

2009年，本行董事會和下屬的審計與關聯交易控制委員會就關聯交易完成了大量的工作，除了多次聽取本行關聯交易情況彙報外，還審議了多項議案，其中包括討論並制定《中信銀行關聯交易管理實施細則(試行)》、收購中信國金70.32%股權、給予關聯方授信額度、簽訂銀行同業交易協議、確定本行關聯方名單等。

本行積極的管理措施在確保關聯交易嚴格遵循境內外監管要求，充分保障中小股東利益的前提下，也有力地支持了全行業務的發展。

## 與控股股東的獨立性說明

本行與控股股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面均完全分開，具有獨立完整的業務及自主經營能力。

業務方面，本行具有完整的業務體系和直接面向市場獨立經營的能力，獨立從事經核定的經營範圍中的業務，未受到控股股東及其他關聯方的干涉、控制，亦未因與控股股東及其他關聯方之間存在關聯關係而使本行經營自主權的完整性、獨立性受到不良影響。

人員方面，本行有獨立的勞動人事和工資管理制度。除本行行長兼任中信集團常務董事和副總經理外，本行其他高級管理人員均未在控股股東及其控制的其他企業擔任職務；本行財務人員未在控股股東及其控制的其他企業中兼職。

資產方面，本行擁有與業務經營有關的土地、房屋以及商標、域名等知識產權的所有權或者使用權。

財務方面，本行擁有獨立的財務會計部門，建立了獨立的財務會計核算體系和財務管理制度並獨立進行財務決策，依法獨立設立賬戶，不與控股股東共用賬戶；本行控股股東依法在本行開設賬戶的程序、要求均與其他在本行開設賬戶的第三方完全相同，與本行資金及賬戶完全獨立。

機構方面，本行已設立了股東大會、董事會、監事會，並根據自身經營管理的需要設置業務部門和管理部門。本行獨立行使經營管理職權，本行與控股股東之間不存在機構混同的情形。

## 符合《香港聯交所上市規則》企業管治常規守則

本行於報告期內一直遵守《香港聯交所上市規則》附錄14所載「企業管治常規守則」的條文，惟以下情況除外：

守則第A.1.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行章程第167條規定，董事會應當於定期董事會會議召開10天以前書面通知全體董事和監事。本公司在董事會會議通知方面的上述做法的原因是，按中國法律，會議十天前通知董事已視為足夠。

隨着外部經營環境、監管要求以及銀行經營範圍、規模的變化，銀行內部控制的改進是沒有止境的。本行將遵循外部監管和上市公司的要求，按照國際先進銀行的標準，持續不斷地完善內控管理。

## 聘任與解聘會計師事務所情況

經2008年度股東大會審議通過，本行聘用畢馬威華振會計師事務所為本行2009年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所為本行2009年度境外審計的會計師事務所。自2006年上市審計開始，本行聘用上述兩家會計師事務所作為本行審計師。

截至2009年末，本集團就2009年度財務報表審計（不包括境外子公司財務報表審計）支付

給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計880萬元人民幣；本集團境外子公司支付審計服務費600萬元人民幣。

除上述提及的審計鑒證業務外，本行向畢馬威支付的其他非審計業務的服務費用約為170萬元人民幣。

## 投資者關係管理

本行管理層高度重視與投資者的溝通，圍繞定期報告的發佈，籌劃組織了多次大型業績發佈會、全球電話會等活動，並通過境內外平面和網絡媒體進行宣傳，為投資者深入瞭解本行經營管理情況搭建了良好的平台。

2009年，本行收購中信國金70.32%股權。本行管理層親自帶隊，與主要股東進行了充分的溝通，收購活動獲得了股東的認可，有效維護了本行股價的穩定。日常工作中，本行還通過參加投資者研討會、投資者和分析師日常接待、反向路演等多種方式，增進與投資者的日常溝通。2009年，本行投資者關係團隊累計接待了420余名投資者和分析師。此外，在調研用戶需求的基礎上，本行有針對性地對投資者關係網站進行改版，新網站已改版並廣受好評。

未來，本行將繼續創新和豐富投資者關係管理的渠道和形式，努力加強與投資者的溝通和交流，持續增進投資者對本行發展戰略和經營管理的瞭解，不斷提升投資者對本行投資價值的關注和認可。

## 信息披露

本行按照上市及發售股份所在地頒佈的各項證券監管規定進行信息披露活動，依法公開對外發佈各類定期報告及臨時公告，確保信息披露的及時性、公平性、準確性、真實性和完整性，以保護投資人及相關當事人的合法權益。因本行目前同時在香港和上海兩地上市，本行在進行信息披露時將遵循孰高、孰嚴、孰多的原則以保證公平對待所有投資者。2009年，本行根據境內外監管規定，共發佈了50餘項公告。為了加快推進信息披露體系建設，進一步提高信息披露的透明度，本行制定了《信息披露管理制度》、《信息披露管理制度實施細則》以及《重大信息內部報告制度》，對信息披露的內容、形式、程序、管理等進行了進一步規範。在操作中，本行根據實際工作需要修訂了《信息披露管理制度》，增強了對信息披露工作差錯責任的追究及處罰力度，從制度上確保定期報告披露內容的真實、完整。

報告期內，本行根據兩地上市規則的要求，以及投資者、分析師的關注點，進一步完善了定期報告披露信息，充分、翔實的信息披露，受到了市場的廣泛好評。本行先後榮獲香港會計師公會頒發的最佳企業管治資料披露獎——最佳年報獎、國際級評選機構 Mer Comm 評選的國際金獎、美國 LACP 頒發的「最佳股東報告」銀獎以及美國 ARC 協會頒發的年報設計銅獎和攝影銅獎等諸多獎項。

## 內幕信息管理

在編制定期報告過程中，本行建立內幕信息知情人及外部信息使用人登記、備案機制，將知悉本行年度財務報告數據的內部人員和會計師事務所等相關外部機構人員均納入

內幕信息知情人管理，確保了本行定期報告發佈前，相關信息不以任何形式向外界洩漏，從而保護了本行投資人及相關當事人的合法權益。

為確保本行各類對外信息披露的公平公正，本行制定了《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，對內幕信息知情人登記備案、保密管理和責任追究等予以制度規定：內幕信息公開披露之前，本行應採取必要的措施將知情人員控制在最小範圍內；本行董事、監事、高級管理人員和其他內幕信息知情人在信息披露前，應當將該信息的知情者控制在最小範圍內，不得洩漏本行內幕信息，不得進行內幕交易或者配合他人操縱本行股票及其衍生品種交易價格；內幕信息公開前，本行股東不得濫用其股東權利要求本行向其提供內幕信息；內幕信息知情人的故意或過失導致違規情形的，本行將視情節輕重對違反本辦法並負有直接責任的人員進行問責並予以處分，必要時追究法律責任。

為更好地做好2009年年度報告披露期間有關股價敏感信息的保密工作，結合證券監管部門的有關規定，本行專門在全行範圍內下發了《關於進一步做好年報信息保密工作的通知》，要求下屬分支機構對轄內有關內部和外部年報內幕信息知情人進行登記備案，並對年度報告正式披露前內幕信息知情人的股票買賣情況進行自查，有關登記和自查情況報送總行信息披露管理部門進行統一審查備案。年報信息保密工作有效地提高了全行員工對敏感信息的保密意識，進一步確保了投資者的合法權益。

## 重要事項

### 一、重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生重大收購、出售資產及資產重組事項。

### 二、重大合同及其履行情況

報告期內，本行沒有發生重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產事項。

擔保業務屬於本行常規的表外項目之一。報告期內，本行除經批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

## 獨立董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

我們作為本行的獨立董事，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：

經核查，本行開展的對外擔保業務以保函為主，經營範圍內的常規性銀行業務是經中國人民銀行和銀監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至報告期末，本行開出的保函的擔保餘額為600.22億元人民幣。

公司始終高度重視對該項業務的風險管理，根據該項業務的風險特徵，制定了被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序。報告期內，公司該項業務運作正常，沒有出現違規擔保的情形。我們認為，公司對擔保業務風險的控制是有效的。

中信銀行股份有限公司獨立董事  
白重恩、艾洪德、謝榮、王翔飛、李哲平

### 三、重大訴訟、仲裁事項

本行在日常業務過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由於本行為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟。截至報告期末，本行涉及的訴訟金額在人民幣3,000萬元人民幣以上的案件(無論本行為原告還是被告)共計62宗，標的總金額為人民幣35.2億元人民幣；本行作為被告的未決訴訟案件(無論標的金額大小)共計58宗，標的總金額為人民幣4.38億元人民幣。本行管理層認為上述法律訴訟事項不會對本行財務狀況產生重大影響。

### 四、重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行。關聯交易具體數據請參見財務報表附註第51條關聯交易。

#### 資產出售、收購類關聯交易

本行於2009年5月8日與本行控股股東中信集團及其全資子公司GIL訂立股份收購協議，約定收購GIL持有的中信國金70.32%的權益。經中國銀監會及香港金融管理局的批准，該項交易已於2009年10月23日依協議內容正式完成交割。

## 授信類關聯交易情況

截至報告期末，本行對關聯公司的貸款餘額為35.10億元人民幣。本行關聯貸款均為正常貸款，且就交易數量、結構及質量而言，現有關聯貸款對本行的正常經營不會產生重大影響。報告期末，對持有本行5%及5%以上股份股東的貸款情況如下：

股東名稱	持股比例 (%)	單位：人民幣百萬元	
		2009年 12月31日 關聯 貸款餘額	2008年 12月31日 關聯 貸款餘額
中信集團	66.71	0	380
BBVA	10.07	0	0

截至報告期末，本行不存在違反證監發[2003]56號文、證監發[2005]120號文規定的資金往來、資金佔用情形。本行與第一大股東及其控制的公司發生的關聯貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

## 非授信類持續關聯交易

本行日常業務涉及與關聯方的交易。2008年，本行與中信集團及其聯繫人就持續關聯交易簽署框架協議，並約定了所應遵循的原則及2008–2010年年度上限。2009年，本行在框架協議下繼續與中信集團及其聯繫人開展相關業務。此外，2009年，本行與BBVA簽署了銀行同業交易的持續關聯交易協議，以規範本行與BBVA及其聯繫人之間的銀行同業持續關聯交易。根據《香港聯合交易所上市規則》第14A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

### 第三方存管服務

本行於2008年11月與中信集團簽署第三方存管服務框架協議。根據該協議，本行提供給中信集團及其聯繫人的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2009年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.68億元人民幣，截至報告期末，實際發生金額為0.08億元人民幣。

### 投資產品代銷

本行於2008年11月與中信集團簽署投資產品代銷服務框架協議。根據該協議，本行向中信集團及其聯繫人提供代銷服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的代銷佣金取決於相關的市場價格並定期覆核。2009年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為0.66億元人民幣，截至報告期末，實際發生金額為0.53億元人民幣。

## 資產託管服務

本行於2008年11月與中信集團簽署資產託管服務框架協議。根據該協議，本行提供中信集團及其聯繫人的資產託管服務為不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的託管費取決於相關的市場價格並定期覆核。2009年，本行資產託管服務框架協議項下交易的年度上限為0.65億元人民幣，截至報告期末，實際發生金額為0.64億元人民幣。

## 信貸資產轉讓

本行於2008年11月與中信集團簽署資產轉讓框架協議。根據該協議，本行與中信集團及其聯繫人的信貸資產轉讓交易為不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：按照國家法定或指定價格；若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2009年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為2,100億元人民幣，截至報告期末，實際發生金額為20億元人民幣。

## 理財服務

本行於2008年11月與中信集團簽署理財框架協議。根據該協議，本行向中信集團及其聯繫人支付的理財服務費為不優於適用於一個可比較的獨立第三方的條款。本行支付中信集團及其聯繫人的理財服務費取決於相關的市場價格並定期覆核。2009年，本行理財服務框架協議項下交易的年度上限為17億元人民幣。截至報告期末，實際發生金額為0.57億元人民幣。

## 銀行同業交易

本行於2009年與BBVA簽署銀行同業交易總協議。根據本協議，本行與BBVA集團在日常業務中根據適用的一般銀行同業慣例及一般商務條款進行銀行同業交易。所從事的各項交易，包括但不限於買賣債券、買賣貨幣市場工具、外匯交易、掉期及期權交易。本行與BBVA之間開展的銀行同業交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2009年，銀行同業交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益和損失(視情況而定)的年度上限為4.8億元人民幣，衍生金融工具公允價值的年度上限為4.5億元人民幣。截至報告期末，實際交易淨損益為-0.59億元人民幣，其中已實現淨損益為-0.26億元人民幣、未實現淨損益為-0.33億元人民幣，衍生金融工具公允價值為0.22億元人民幣(計入資產)、0.82億元人民幣(計入負債)。

本行獨立非執行董事對報告期內各項持續關聯交易進行了審核，並確認：

1. 這些交易為本行的日常業務；
2. 這些交易是按照一般商業條款進行；
3. 這些交易是根據有關交易的協議條款進行，且條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師獲取了本行管理層提供的持續關聯交易清單，並在執行抽樣基礎上的商定程序後確認：

1. 各項持續關聯交易均已通過董事會的批准；
2. 這些交易均已簽署協議；
3. 這些交易的定價符合本行關於關聯交易的相關協議所訂立的定價條款；
4. 本年內這些交易的總值未超過本行就其發出的公告所披露的年度上限。

## 五、持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
1	00762	中國聯通(HK)	15,795,000.00	—	8,146,189.74	—	7,348,182.66	798,007.08	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	30,438,932.12	—	15,868,292.89	14,567,117.32	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	1,325,120.90	—	201,629.69	1,122,610.73	可供出售金融資產	紅股
	合計		23,506,235.08		39,910,242.76		23,418,105.24	16,487,735.13		

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	2,975,000	—	長期股權投資	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	161,127.66	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,535,347.33	—	—	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	14,263,759.80	—	—	可供出售金融資產	紅股

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為3.22億元人民幣的私募型基金。

## 六、公司、董事會、董事、高級管理人員受處罰及整改情況

報告期內，本行、本行董事會、董事及高級管理人員無受有權機關調查、司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、中國證監會稽查、行政處罰、證券市場禁入、通報批評、認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰和證券交易所公開譴責的情況發生。



## 七、控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中信銀行股份有限公司2009年度控股股東及其他關聯方佔用資金專項說明》。

## 八、公司或持股5%以上的股東承諾事項

股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2009年度中期報告披露內容相同。本行未發現持有本行5%以上(含5%)股份的股東違反原有承諾的情形。

## 九、募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

本行募集的資金按照招股說明書中披露的用途使用，即所有募集資金全部用於充實公司資本金，提高公司的資本充足率和抗風險能力。

2009年，本行無非募集資金投資的重大項目。

## 十、股份的買賣或贖回

2009年，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

## 十一、股息

經2009年6月29日舉行的2008年年度股東大會批准，本行已向截至2009年6月29日的在冊股東派發了截至2008年12月31日會計年度期間的現金股息，每10股人民幣0.853元(含稅)，總金額為人民幣33.3億元。

董事會建議就截至2009年12月31日止的會計年度分派股息總額為人民幣34.35億元。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅0.88元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。H股的股息以港幣實際派發金額按照2009年年度股東大會召開日前一周(包括2009年年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換平均基準匯率計算。上述利潤分派預案審議通過後將提交2009年年度股東大會審議批准後實施。如獲得批准，本次股息將派發予2010年6月23日登記在本公司股東名冊的所有股東。

## 十二、暫停過戶日期

本行的股東名冊將由2010年5月22日(星期六)至2010年6月23日(星期三)(包括首尾兩天)期間暫停辦理過戶登記手續。H股股東如欲享有獲派末期股息權利，須於2010年5月20日下午四時三十分之前，將過戶文件連同有關股票送達本公司H股股份過戶登記處香港分處之香港中央證券登記有限公司。香港中央證券登記有限公司之地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

## 十三、發佈業績公告及年度報告

本業績公告的中英文版本可在本公司網站([www.bank.ecitic.com](http://www.bank.ecitic.com))和香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))查閱。載有上市規則規定的所有資料的本行2009年年報將於適當時刊載於香港聯合交易所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))和本行網站([www.bank.ecitic.com](http://www.bank.ecitic.com))。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的年度報告，可在本公司網站([www.bank.ecitic.com](http://www.bank.ecitic.com))和上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))查閱。

## 財務報告

### 審計意見

本行外部審計師畢馬威華振會計師事務所已對本行按照中國會計準則編製的財務報告進行審計，畢馬威會計師事務所已對本行按照國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並出具了無保留意見的審計報告。

# 財務報表

## 合併綜合收益表

截至2009年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2009年	2008年 (已重述)
利息收入	56,131	62,526
利息支出	(20,147)	(25,175)
<b>淨利息收入</b>	<b>35,984</b>	<b>37,351</b>
手續費及佣金收入	4,718	4,144
手續費及佣金支出	(498)	(424)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>4,220</b>	<b>3,720</b>
交易淨收益	383	688
投資性證券淨損失	—	(244)
套期淨(損失)/收益	(3)	3
其它經營淨收益	399	445
<b>經營收入</b>	<b>40,983</b>	<b>41,963</b>
經營費用	(19,132)	(17,435)
<b>減值前淨經營收入</b>	<b>21,851</b>	<b>24,528</b>
資產減值損失		
— 客戶貸款及墊款	(2,446)	(5,727)
— 其它	(173)	(1,066)
<b>資產減值損失</b>	<b>(2,619)</b>	<b>(6,793)</b>
投資性房地產重估收益	32	—
應佔聯營企業利潤/(損失)	151	(22)
出售聯營企業投資淨損失	(151)	—
<b>稅前利潤</b>	<b>19,264</b>	<b>17,713</b>
所得稅費用	(4,705)	(4,459)
<b>淨利潤</b>	<b>14,559</b>	<b>13,254</b>

	2009年	2008年 (已重述)
淨利潤(附註(i))	14,559	13,254
其它綜合收益：		
可供出售金融資產		
— 公允價值變動	112	(313)
— 出售時轉出至當期損益	56	(1)
與可供出售金融資產相關的所得稅影響	(30)	52
與可供出售金融資產相關的 其它綜合收益／(損失)稅後淨額	138	(262)
自用物業重估增值	931	331
外幣報表折算差額	(74)	(2,417)
所佔聯營企業的其他綜合(損失)／收益	(39)	17
其他	8	19
本年其它綜合收益／(損失)稅後淨額	964	(2,312)
本年綜合收益合計	15,523	10,942
淨利潤歸屬於：		
本行股東	14,319	13,296
少數股東	240	(42)
	14,559	13,254
綜合收益歸屬於：		
本行股東	15,293	12,091
少數股東	230	(1,149)
	15,523	10,942
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.37	0.40

註：(i)：本集團在2009年度發生同一控制下企業合併，被合併方自2009年1月1日至合併日實現的淨利潤為人民幣4.61億元。

# 合併財務狀況表

截至2009年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2009年	2008年 (已重述)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	224,003	207,357
存放同業款項	26,319	40,227
拆出資金	55,489	28,380
交易性金融資產	4,449	8,769
衍生金融資產	3,182	6,625
買入返售金融資產	185,203	57,698
應收利息	4,135	4,432
發放貸款及墊款	1,050,479	716,386
可供出售金融資產	94,345	103,555
持有至到期投資	107,466	104,810
對聯營企業的投資	2,140	2,183
固定資產	11,733	9,903
投資性房地產	161	131
商譽	887	889
無形資產	165	118
遞延所得稅資產	2,095	2,175
其它資產	4,025	25,932
<b>資產合計</b>	<b>1,776,276</b>	<b>1,319,570</b>
<b>負債</b>		
同業及其它金融機構存放款項	275,049	108,720
拆入資金	4,553	1,607
交易性金融負債	2,755	3,078
衍生金融負債	3,628	6,801
賣出回購金融資產款	4,100	957
吸收存款	1,341,927	1,027,325
應付職工薪酬	6,987	5,313
應交稅費	1,004	3,809
應付利息	6,538	6,811
預計負債	50	50
應付債券	18,422	20,375
其它負債	3,010	5,350
<b>負債合計</b>	<b>1,668,023</b>	<b>1,190,196</b>

	2009年	2008年 (已重述)
<b>股東權益</b>		
股本	<b>39,033</b>	39,033
股本溢價及其他儲備	<b>31,131</b>	58,436
投資重估儲備	<b>(236)</b>	(354)
物業重估儲備	<b>1,451</b>	520
盈餘公積	<b>3,535</b>	2,161
一般風險準備	<b>12,562</b>	7,746
未分配利潤	<b>17,939</b>	13,135
外幣報表折算差額	<b>(1,372)</b>	(1,311)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東應佔權益總額	<b>104,043</b>	119,366
少數股東權益	<b>4,210</b>	10,008
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>108,253</b>	129,374
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益合計</b>	<b>1,776,276</b>	1,319,570
	<hr/>	<hr/>

# 財務狀況表

2007年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2009年	2008年
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	223,529	206,936
存放同業款項	20,898	31,298
拆出資金	42,892	19,900
交易性金融資產	3,383	7,755
衍生金融資產	2,166	5,357
買入返售金融資產	185,271	57,767
應收利息	3,748	3,943
發放貸款及墊款	985,854	650,942
可供出售金融資產	76,396	85,077
持有至到期投資	107,715	105,044
對子公司的投資	9,830	33
固定資產	10,974	9,106
無形資產	165	118
遞延所得稅資產	1,995	2,065
其它資產	3,578	2,836
	<hr/>	<hr/>
<b>資產合計</b>	<b>1,678,394</b>	<b>1,188,177</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債</b>		
同業及其它金融機構存放款項	275,124	108,605
拆入資金	2,236	963
交易性金融負債	2,755	2,639
衍生金融負債	2,652	5,579
賣出回購金融資產款	4,100	957
吸收存款	1,259,064	943,342
應付職工薪酬	6,812	5,168
應交稅費	981	3,791
應付利息	6,269	6,427
預計負債	50	50
應付債券	12,000	12,000
其它負債	2,483	2,969
	<hr/>	<hr/>
<b>負債合計</b>	<b>1,574,526</b>	<b>1,092,490</b>
	<hr/>	<hr/>

	2009年	2008年
<b>股東權益</b>		
股本	<b>39,033</b>	39,033
股本溢價及其他儲備	<b>33,315</b>	36,525
投資重估儲備	<b>(23)</b>	(72)
物業重估儲備	<b>1,418</b>	487
盈餘公積	<b>3,535</b>	2,161
一般風險準備	<b>12,526</b>	7,716
未分配利潤	<b>14,064</b>	9,837
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>103,868</b>	95,687
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>1,678,394</b>	1,188,177
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>



# 合併股東權益變動表

截至2009年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	股本溢價	其他儲備	物業 重估儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	少數 股東權益	股東 權益合計
2009年1月1日(已重述)	39,033	55,865	2,571	520	(354)	2,161	7,746	13,135	(1,311)	10,008	129,374
本年增減變動金額											
(一) 綜合收益	—	—	(19)	931	118	—	—	14,324	(61)	230	15,523
(二) 同一控制下企業合併取得的 子公司於合併前：											
1. 減資及對原股東進行分配	—	(13,002)	(2,331)	—	—	—	—	—	—	(6,473)	(21,806)
2. 向原股東發行股份	—	1,054	—	—	—	—	—	—	—	445	1,499
(三) 同一控制下企業合併支付對價	—	(13,007)	—	—	—	—	—	—	—	—	(13,007)
(四) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	1,374	—	(1,374)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	4,816	(4,816)	—	—	—
3. 利潤分配	—	—	—	—	—	—	—	(3,330)	—	—	(3,330)
2009年12月31日	<u>39,033</u>	<u>30,910</u>	<u>221</u>	<u>1,451</u>	<u>(236)</u>	<u>3,535</u>	<u>12,562</u>	<u>17,939</u>	<u>(1,372)</u>	<u>4,210</u>	<u>108,253</u>

截至2008年12月31日止年度(已重述)

	股本	股本溢價	其他儲備	物業 重估儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	少數 股東權益	股東 權益合計
2007年12月31日(已重述)	39,033	36,525	—	156	(98)	829	3,731	3,915	(5)	5	84,091
同一控制下企業合併的影響	(5,855)	(2,128)	2,051	27	(51)	—	—	2,347	307	11,111	7,809
2008年1月1日(已重述)	33,178	34,397	2,051	183	(149)	829	3,731	6,262	302	11,116	91,900
本年增減變動金額											
(一) 綜合收益	—	—	(36)	331	(162)	—	—	13,351	(1,393)	(1,149)	10,942
(二) 同一控制下企業合併取得的 子公司於合併前：											
1. 出售所持有的本行股份	5,855	18,991	—	—	—	—	—	—	—	3,454	28,300
2. 最終控制方持股比例上升	—	2,470	556	6	(43)	—	5	639	(220)	(3,413)	—
3. 其他	—	7	—	—	—	—	—	—	—	—	7
(三) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	1,332	—	(1,332)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	4,010	(4,010)	—	—	—
3. 利潤分配	—	—	—	—	—	—	—	(1,775)	—	—	(1,775)
2008年12月31日(已重述)	<u>39,033</u>	<u>55,865</u>	<u>2,571</u>	<u>520</u>	<u>(354)</u>	<u>2,161</u>	<u>7,746</u>	<u>13,135</u>	<u>(1,311)</u>	<u>10,008</u>	<u>129,374</u>

# 合併現金流量表

截至2009年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2009年	2008年 (已重述)
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	19,264	17,713
調整項目：		
— 投資及衍生工具重估損失	478	291
— 投資淨(收益)/損失	(58)	719
— 出售固定資產的淨收益	(35)	(26)
— 未實現滙兌(收益)/損失	(21)	615
— 減值損失	2,619	6,793
— 折舊及攤銷	1,189	957
— 已發行次級債利息支出	733	882
— 權益證券股息收入	(5)	17
	<u>24,164</u>	<u>27,961</u>
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項增加	(35,186)	(10,199)
存放同業款項增加	(4,100)	(784)
拆出資金增加	(10,828)	(820)
交易性金融資產減少/(增加)	3,967	(923)
買入返售金融資產(增加)/減少	(127,505)	60,347
發放貸款及墊款增加	(335,972)	(96,722)
同業存放款項增加	166,491	11,917
拆入資金增加/(減少)	2,948	(4,798)
交易性金融負債增加/(減少)	158	(4,582)
賣出回購金融資產款增加/(減少)	3,142	(14,797)
吸收存款增加	314,760	173,822
支付所得稅	(7,925)	(6,162)
其它經營資產(增加)/減少	(241)	527
其它經營負債(減少)/增加	(1,570)	5,672
	<u>(7,697)</u>	<u>140,459</u>
<b>經營(使用)/活動產生的現金流量</b>	<u>(7,697)</u>	<u>140,459</u>

	2009年	2008年 (已重述)
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收款項	210,752	373,046
出售固定資產、土地使用權和其它資產所收款項	90	74
取得投資收益收到的現金	7	14
購入投資所支付款項	(199,985)	(427,618)
購入固定資產、土地使用權和其它資產所支付款項	(2,192)	(1,560)
取得子公司支付的現金	(13,007)	—
	<u>(4,335)</u>	<u>(56,044)</u>
<b>投資活動使用的現金流量</b>	<u>(4,335)</u>	<u>(56,044)</u>
<b>融資活動</b>		
發行股份所得款扣除股份發行成本並加利息收入	1,499	4,650
收到其他與籌資活動有關的現金	—	7
支付已發行次級債利息	(2,827)	(894)
分配股利	(3,330)	(1,775)
支付其他與籌資活動有關的現金	—	(22)
	<u>(4,658)</u>	<u>1,966</u>
<b>融資活動(使用)/產生的現金流量</b>	<u>(4,658)</u>	<u>1,966</u>
<b>現金及現金等價物(減少)/增加淨額</b>	<b>(16,690)</b>	<b>86,381</b>
於1月1日的現金及現金等價物	183,950	100,153
滙率變動對現金及現金等價物的影響	(12)	(2,584)
	<u>167,248</u>	<u>183,950</u>
<b>於12月31日的現金及現金等價物</b>	<u>167,248</u>	<u>183,950</u>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	<u>55,767</u>	<u>61,962</u>
支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(19,650)</u>	<u>(21,912)</u>

合併財務報表乃根據國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露要求而編製的。編製本業績公告的基礎，與編製本集團2008年12月31日止年度的業績公告所採納的會計政策無重大變更。

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
董事長  
孔丹

中國 ● 北京  
2010年4月28日

於本公告刊發日期，本行執行董事為陳小憲博士；非執行董事為孔丹先生、常振明先生、竇建中先生、居偉民先生、張極井先生、陳許多琳女士、郭克彤先生及何塞·安德列斯·巴雷羅·赫爾南德斯(*José Andrés Barreiro Hernandez*)先生；獨立非執行董事為白重恩博士、艾洪德博士、謝榮博士、王翔飛先生及李哲平先生。