



中信銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0998



二零一零年中期報告



信，是一種精神，讓堅持的熱情永不止息。

信，是一種承諾，讓彼此的托付恆久不變。

信，是一種力量，讓美好的夢想終將實現。

二十多年來，我們不畏艱難，銳意進取，以堅定的信念抓住機遇，以拼搏的精神應對挑戰；我們履行承諾，贏得信賴，以多元的文化創新產品，以積極的態度提升品質；我們博采眾長，特色經營，以戰略眼光開疆拓土，以永恆信心健康發展。我們愿與您攜手共贏，一起奔向美好的未來。

信念 · 信賴 · 信心



目錄

| | |
|-----|-------------------|
| 2 | 財務概要 |
| 4 | 公司基本情況簡介 |
| 6 | 董事會報告 |
| 6 | 經濟、金融和監管環境 |
| 7 | 財務報表分析 |
| 26 | 業務綜述 |
| 38 | 風險管理 |
| 59 | 展望 |
| 60 | 股份變動和主要股東持股情況 |
| 64 | 董事、監事、高級管理人員和員工情況 |
| 66 | 公司治理 |
| 68 | 重要事項 |
| 74 | 財務報告 |
| 168 | 釋義 |
| 169 | 境內外分支機構名錄 |

財務

概要

經營業績

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2010年 1-6月 | 2009年1-6月 | | 增幅(%) |
|--------------------|---------------|-----------|-----------|-------|
| | | 調整後 | 調整前 | |
| 利潤總額 | 14,281 | 9,860 | 9,363 | 44.84 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 10,685 | 7,351 | 7,052 | 45.35 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 11,529 | (110,045) | (101,835) | — |
| 基本每股收益(元) | 0.27 | 0.19 | 0.18 | 45.35 |
| 稀釋每股收益(元) | 0.27 | 0.19 | 0.18 | 45.35 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額(元) | 0.30 | (2.82) | (2.61) | — |

盈利能力指標

| 項目 | 2010年 1-6月 | 2009年1-6月 | | 增減 |
|----------------|---------------|-----------|--------|--------|
| | | 調整後 | 調整前 | |
| 平均總資產回報率(ROAA) | 1.17% | 1.06% | 1.09% | 0.11 |
| 平均淨資產回報率(ROAE) | 20.09% | 12.90% | 14.46% | 7.19 |
| 成本收入比 | 30.46% | 31.81% | 30.77% | (1.35) |
| 信貸成本 | 0.29% | 0.31% | 0.29% | (0.02) |
| 淨利差 | 2.51% | 2.22% | 2.32% | 0.29 |
| 淨息差 | 2.60% | 2.38% | 2.47% | 0.22 |

規模指標

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2010年 6月30日 | 2009年12月31日 | | 增幅(%) |
|------------------|----------------|-------------|-----------|-------|
| | | 調整後 | 調整前 | |
| 總資產 | 1,940,168 | 1,775,031 | 1,776,276 | 9.30 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 1,192,838 | 1,065,649 | 1,065,649 | 11.94 |
| 總負債 | 1,825,946 | 1,668,023 | 1,668,023 | 9.47 |
| 客戶存款總額 | 1,629,302 | 1,341,927 | 1,341,927 | 21.42 |
| 歸屬於本行股東的權益總額 | 109,951 | 102,798 | 104,043 | 6.96 |
| 歸屬於本行股東的每股淨資產(元) | 2.82 | 2.63 | 2.67 | 6.96 |

資產質量指標

| 項目 | 2010年 6月30日 | 2009年12月31日 | | 增減 |
|-----------|----------------|-------------|---------|--------|
| | | 調整後 | 調整前 | |
| 不良貸款比率 | 0.81% | 0.95% | 0.95% | (0.14) |
| 撥備覆蓋率 | 169.92% | 149.36% | 149.36% | 20.56 |
| 準備對貸款總額比率 | 1.38% | 1.42% | 1.42% | (0.04) |

資本充足率指標

| 項目 | 2010年 6月30日 | 2009年12月31日 | | 增減 |
|-----------|----------------|-------------|--------|--------|
| | | 調整後 | 調整前 | |
| 資本充足率 | 10.95% | 10.72% | 10.14% | 0.23 |
| 核心資本充足率 | 8.26% | 9.17% | 9.17% | (0.91) |
| 總權益對總資產比率 | 5.89% | 6.03% | 6.09% | (0.14) |

- 註： (1) 本集團於2009年10月23日收購取得中信國金70.32%的權益，因此，2009年1-6月經營業績與盈利能力指標所涉會計數據和財務指標已重述。
- (2) 根據國際財務報告準則理事會2010年5月頒佈的「國際財務報告準則改進項目」中關於允許將首次編製國際準則報告涵蓋期間內發生的特定事項評估價值作為認定成本的意見，本集團決定以中信銀行2005年改制評估價值作為初始成本，並選擇對房屋建築物改按成本模式計量，因此，對2009年末及2009年1-6月比較期間有關的會計數據和財務指標進行了追溯調整。
- (3) 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年起對本行實施並表監管。2009年末數據已按集團口徑重述，2008年數據按本行口徑計算。



公司

基本情況簡介

| | |
|------------|--|
| 法定中文名稱： | 中信銀行股份有限公司 |
| 法定英文名稱： | CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED (縮寫「CNCB」) |
| 法定代表人： | 孔丹 |
| 授權代表： | 陳小憲、羅焱 |
| 董事會秘書： | 羅焱 |
| 聯席公司秘書： | 羅焱、甘美霞(ACS, ACIS) |
| 證券事務代表： | 彭金輝 |
| 合資格會計師： | 蘆葦(MPA, CPA) |
| 註冊和辦公地址： | 北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座 |
| 郵政編碼： | 100027 |
| 網址： | bank.ecitic.com |
| 聯繫電話： | 86-10-65558000 |
| 傳真電話： | 86-10-65550809 |
| 電子信箱： | ir_cncb@citicbank.com |
| 香港營業地址： | 香港皇后大道東1號太古廣場三座28樓 |
| 半年度報告備置地點： | 中信銀行董事會辦公室 |
| 信息披露報紙： | 《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》 |

| | |
|----------------------|--|
| 信息披露網站： | |
| 刊登A股半年度報告的中國證監會指定網站： | www.sse.com.cn |
| 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： | www.hkexnews.hk |
| 中國內地法律顧問： | 北京市金杜律師事務所 |
| 中國香港法律顧問： | 富而德律師事務所 |
| 國內審計師： | 畢馬威華振會計師事務所 |
| 辦公地址： | 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 |
| 郵編： | 100738 |
| 國際審計師： | 畢馬威會計師事務所 |
| 辦公地址： | 香港中環遮打道10號太子大廈8樓 |
| A股股份登記處： | 中國證券登記結算有限公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓 |
| H股股份登記處： | 香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心46樓 |
| 股份上市地點、股票簡稱和股票代碼： | |
| A股 上海證券交易所 | 中信銀行 601998 |
| H股 香港聯合交易所有限公司 | 中信銀行 0998 |
| 首次註冊登記日期： | 1987年4月7日 |
| 變更註冊日期： | 2006年12月31日 |
| 首次註冊登記機關和變更註冊登記機關： | 中華人民共和國工商行政管理總局 |
| 企業法人營業執照註冊號： | 1000001000600 |
| 金融許可證機構編碼： | B0006H111000001 |
| 稅務登記號： | 110105101690725 |
| 組織代碼證： | 10169072-5 |

本中期報告分別以中英文編製，在對英文文本理解發生歧義時，以中文文本為準。

董事會

報告

經濟、金融和監管環境

2010年上半年，受工業生產和貿易快速回暖、消費者信心持續向好等積極因素的影響，美國、歐洲、日本等發達經濟體經濟開始復蘇，新興市場經濟體和發展中國家經濟強勁反彈。但是，歐洲主權債務危機的加劇使國際金融市場再次陷入動盪，全球主要股指和貨幣匯率出現大幅波動，再加上發達國家失業率高企、貿易保護主義抬頭等因素的迭加效應，全球經濟復蘇的不確定性仍然很大。

中國政府圍繞「穩增長、調結構」的目標，繼續實行積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，加快經濟發展方式轉變，大力發展戰略性新興產業，陸續出台一系列區域經濟振興規劃，促進區域經濟協調發展。在一系列科學、有效、有力的政策措施的作用下，中國經濟總體上保持了高增長、高就業、低通脹的良好發展態勢。上半年國內生產總值172,840億元人民幣，同比增長11.1%；固定資產投資增速高位回穩，達到114,187億元人民幣，同比增長25.0%，房地產開發投資19,747億元人民幣，同比增長38.1%；市場銷售增長較快，熱點商品持續旺銷，社會消費品零售總額72,669億元人民幣，同比增長18.2%；對外貿易恢復較快，貿易順差明顯減少，進出口總額13,549億美元，同比增長43.1%，貿易順差556億美元，同比減少43.0%；居民消費價格(CPI)同比溫和上漲2.6%，工業品出廠價格(PPI)同比上漲6.0%。

中國金融業繼續保持平穩較快發展。央行在繼續實施適度寬鬆貨幣政策的同時，著力提高調控的針對性和靈活性，積極引導貨幣信貸合理均衡投放。6月末，廣義貨幣(M2)餘額67.39萬億元人民幣，同比增長18.5%；狹義貨幣(M1)餘額24.06萬億元人民幣，同比增長24.6%；金融機構人民幣各項貸款餘額44.61萬億元人民幣，同比增長18.2%；各項存款餘額67.41萬億元人民幣，同比增長19.0%。人民幣匯率改革進一步推進，6月30日對美元匯率中間價為6.7909元，較上年末升值373個基點；股票市場震盪下跌，6月30日滬深兩市總市值為19.73萬億元人民幣，較上年末下降19.1%。受益於信貸規模的擴張、資產負債結構的優化調整以及淨息差的企穩回升，上半年國內銀行業淨利潤出現較大幅度的增長，整體呈現健康發展的態勢。

中國銀監會堅持改革創新、堅守風險底線，在保持監管政策連續性和穩定性的同時，更加注重政策的針對性和靈活性，著力引導銀行業轉變發展方式，優化信貸結構，提高信貸質量，重點強化對政府融資平台、房地產市場以及操作風險等風險的控制，增強銀行全面風險管理能力和可持續發展能力。

當前，中國經濟增長勢頭強勁，預計全年保持9%以上的增長速度。但是經濟發展過程中長期存在的結構性問題，以及國內外經濟環境的複雜多變性，都使國內宏觀調控面臨的困難增多，經濟增長的不確定性仍然較大。

財務報表分析

概述

2010年上半年，在信貸投放過快和通貨膨脹預期加大的情況下，圍繞著「穩增長、調結構、控通脹」工作目標，政府出台了一系列宏觀調控政策措施，本集團面對複雜多變的形勢，緊緊圍繞「調結構、強管理、促發展」的工作方針，積極應對市場變化，搶抓機遇，主動進行結構調整，合理控制信貸投放，重點加大負債業務營銷，促使本集團整體盈利水平大幅提升，資產質量保持優良，資產規模較快增長，實現了效益、質量、規模的協調發展。

2010年上半年，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤106.85億元人民幣，同比增加33.34億元人民幣，增長45.35%；利息淨收入223.63億元人民幣，同比增加66.37億元人民幣，增長42.20%；淨息差2.60%（其中本行淨息差2.66%），同比提高0.22個百分點。

截至2010年6月末，本集團不良貸款餘額97.05億元人民幣，較上年末減少4.52億元人民幣，下降4.45%；不良貸款率0.81%，較上年末下降0.14個百分點；撥備覆蓋率169.92%，較上年末上升20.56個百分點。

截至2010年6月末，本集團資產總額為19,401.68億元人民幣，較上年末增加1,651.37億元人民幣，增長9.30%；負債總額為18,259.46億元人民幣，較上年末增加1,579.23億元人民幣，增長9.47%；股東權益總額（不含少數股東權益）為1,099.51億元人民幣，較上年末增加71.53億元人民幣，增長6.96%。

2009年末及2009年1-6月有關的會計數據和財務指標均為追溯調整後數據。

利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 1-6月 | 2009年 1-6月 | 同比增減額 | 同比增幅(%) |
|--------------|---------------|---------------|-------|---------|
| 利息淨收入 | 22,363 | 15,726 | 6,637 | 42.20 |
| 非利息淨收入 | 3,204 | 2,577 | 627 | 24.33 |
| 營業收入 | 25,567 | 18,303 | 7,264 | 39.69 |
| 經營費用 | (9,483) | (7,077) | 2,406 | 34.00 |
| 資產減值損失 | (1,824) | (1,459) | 365 | 25.02 |
| 稅前利潤 | 14,281 | 9,860 | 4,421 | 44.84 |
| 所得稅 | (3,442) | (2,379) | 1,063 | 44.68 |
| 淨利潤 | 10,839 | 7,481 | 3,358 | 44.89 |
| 其中：歸屬本行股東淨利潤 | 10,685 | 7,351 | 3,334 | 45.35 |
| 歸屬少數股東損益 | 154 | 130 | 24 | 18.46 |

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平均餘額的影響。2010年上半年，本集團實現利息淨收入223.63億元人民幣，同比增加66.37億元人民幣，增長42.20%。

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：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2010年1-6月 | | | 2009年1-6月 | | | 2009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(%) | 平均餘額 | 利息 | 平均 收益率/ 成本率(%) |
| 生息資產 | | | | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 1,141,362 | 27,780 | 4.91 | 883,567 | 21,315 | 4.86 | 974,336 | 46,617 | 4.78 |
| 債券投資 | 209,415 | 2,770 | 2.67 | 206,909 | 3,359 | 3.27 | 205,762 | 6,239 | 3.03 |
| 存放中央銀行款項 | 212,346 | 1,464 | 1.39 | 148,134 | 1,000 | 1.36 | 157,938 | 2,179 | 1.38 |
| 存放同業及拆出資金 款項 | 76,679 | 411 | 1.08 | 46,224 | 129 | 0.56 | 53,594 | 377 | 0.70 |
| 買入返售款項 | 94,312 | 1,055 | 2.26 | 35,395 | 330 | 1.88 | 34,138 | 687 | 2.01 |
| 其它 | 1,326 | 8 | 1.22 | 12,670 | 17 | 0.27 | 7,609 | 32 | 0.42 |
| 小計 | 1,735,440 | 33,488 | 3.89 | 1,332,899 | 26,150 | 3.96 | 1,433,377 | 56,131 | 3.92 |
| 付息負債 | | | | | | | | | |
| 客戶存款 | 1,422,946 | 9,190 | 1.30 | 1,109,712 | 9,367 | 1.70 | 1,183,822 | 17,767 | 1.50 |
| 同業及其他金融機構 存放及拆入款項 | 163,503 | 1,416 | 1.75 | 72,360 | 588 | 1.64 | 100,694 | 1,466 | 1.46 |
| 賣出回購款項 | 2,924 | 14 | 0.97 | 3,769 | 22 | 1.18 | 4,642 | 46 | 0.99 |
| 其他 ⁽¹⁾ | 29,465 | 505 | 3.46 | 24,253 | 447 | 3.72 | 23,706 | 868 | 3.66 |
| 小計 | 1,618,838 | 11,125 | 1.38 | 1,210,094 | 10,424 | 1.74 | 1,312,864 | 20,147 | 1.53 |
| 利息淨收入 | | 22,363 | | | 15,726 | | | 35,984 | |
| 淨利差 ⁽²⁾ | | | 2.51 | | | 2.22 | | | 2.39 |
| 淨息差 ⁽³⁾ | | | 2.60 | | | 2.38 | | | 2.51 |

- 註： (1) 包括向中央銀行借款、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

| | 2010年1-6月對比2009年1-6月 | | |
|------------------|----------------------|---------|-------|
| | 規模因素 | 利率因素 | 合計 |
| 資產 | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 6,213 | 252 | 6,465 |
| 債券投資 | 41 | (630) | (589) |
| 存放中央銀行款項 | 433 | 31 | 464 |
| 存放同業及拆出資金 | 85 | 197 | 282 |
| 買入返售款項 | 549 | 176 | 725 |
| 其它 | (15) | 6 | (9) |
| 利息收入變動 | 7,306 | 32 | 7,338 |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 2,641 | (2,818) | (177) |
| 同業及其他金融機構存放及拆入款項 | 741 | 87 | 828 |
| 賣出回購款項 | (5) | (3) | (8) |
| 其他 | 96 | (38) | 58 |
| 利息支出變動 | 3,473 | (2,772) | 701 |
| 利息淨收入變動 | 3,833 | 2,804 | 6,637 |

淨息差和淨利差

2010年上半年，本集團淨息差上升至2.60%，同比提高0.22個百分點；淨利差為2.51%，同比提高0.29個百分點。淨息差的提升主要由於本集團在複雜多變的經營形勢和激烈的競爭環境下，積極進行結構調整，各項綜合調控工作取得預期效果：(1)在嚴格控制信貸風險的前提下，信貸規模投放適度增加，生息資產同比增加較多，並通過結構調整，提高收益率較高的一般貸款佔比；(2)通過加大考核推動力度、實施競賽激勵、調整階段性目標等一系列舉措，多角度、全過程地推動加大存款業務營銷，有效推動了負債規模增長。通過上述措施，使得本集團經營效益大幅提升。

利息收入

2010年上半年，本集團實現利息收入334.88億元人民幣，同比增加73.38億元人民幣，增長28.06%。利息收入增加的主要因為生息資產(特別是客戶貸款及墊款)規模擴張所致。本集團生息資產的平均餘額從2009年上半年的13,328.99億元人民幣增至2010年上半年的17,354.40億元人民幣，增加4,025.41億元人民幣，增長30.20%；生息資產平均收益率從2009年上半年的3.96%下降至2010年上半年的3.89%，下降0.07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，2010年上半年、2009年上半年客戶貸款及墊款利息收入分別佔本集團總利息收入的82.96%、81.51%。

下表列出了報告期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

| | 2010年1-6月 | | |
|---------|-----------|--------|----------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 本行： | | | |
| 短期貸款 | 589,396 | 14,579 | 4.99 |
| 其中：票據貼現 | 59,156 | 880 | 3.00 |
| 中長期貸款 | 476,291 | 12,039 | 5.10 |
| 逾期貸款 | 7,149 | 189 | 5.33 |
| 小計 | 1,072,836 | 26,807 | 5.04 |
| 海外業務 | 68,526 | 973 | 2.86 |
| 合計 | 1,141,362 | 27,780 | 4.91 |

表二、按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

| | 2010年1-6月 | | | 2009年1-6月 | | | 2009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(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率(%) |
| 本行 | | | | | | | | | |
| 公司貸款 | 858,471 | 22,112 | 5.19 | 589,025 | 16,383 | 5.61 | 679,588 | 36,554 | 5.38 |
| 票據貼現 | 59,156 | 880 | 3.00 | 141,156 | 1,550 | 2.21 | 129,759 | 2,757 | 2.12 |
| 個人貸款 | 155,209 | 3,815 | 4.96 | 90,150 | 2,440 | 5.46 | 101,926 | 5,300 | 5.20 |
| 小計 | 1,072,836 | 26,807 | 5.04 | 820,331 | 20,373 | 5.01 | 911,273 | 44,611 | 4.89 |
| 海外業務 | 68,526 | 973 | 2.86 | 63,236 | 942 | 3.00 | 63,063 | 2,006 | 3.18 |
| 客戶貸款總額 | 1,141,362 | 27,780 | 4.91 | 883,567 | 21,315 | 4.86 | 974,336 | 46,617 | 4.78 |

2010年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為277.80億元人民幣，同比增加64.65億元人民幣，增長30.33%。

其中：本行客戶貸款及墊款利息收入為268.07億元人民幣，同比增加64.34億元人民幣，增長31.58%，主要是由於客戶貸款及墊款平均餘額從2009年上半年的8,203.31億元人民幣增加到2010年上半年的10,728.36億元人民幣，並且平均收益率有所上升所致。

海外附屬子公司客戶貸款及墊款利息收入為9.73億元人民幣，同比增加0.31億元人民幣，增長3.29%。

債券投資利息收入

2010年上半年，本集團債券投資利息收入27.70億元人民幣，同比減少5.89億元人民幣，下降17.53%，主要是受市場利率走低因素影響，平均收益率從2009年上半年的3.27%下降至2010年上半年的2.67%所致。

存放中央銀行款項的利息收入

2010年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入為14.64億元人民幣，同比增加4.64億元人民幣，增長46.4%，主要由於客戶存款的增加及央行2010年1月以來三次提高法定存款準備金率，導致法定存款準備金增加，使得存放中央銀行款項平均餘額比2009年上半年增加642.12億元人民幣，增長43.35%。平均收益率由2009年上半年的1.36%上升至2010年上半年的1.39%，主要是超額準備金平均餘額佔比較上年同期有所下降。

存放同業及拆出資金款項利息收入

2010年上半年，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入4.11億元人民幣，同比增加2.82億元人民幣，增長218.60%，主要是由於平均餘額增加304.55億元人民幣，以及平均收益率提高0.52個百分點影響所致。平均收益率的上升主要由於與2010年上半年相比，2009年上半年貨幣市場利率走勢較低所致。

買入返售款項利息收入

2010年上半年，本集團買入返售款項利息收入為10.55億元人民幣，同比增加7.25億元人民幣，增長219.70%。主要是由於買入返售款項平均餘額增加589.17億元人民幣所致，以及平均收益率提高0.38個百分點影響所致。買入返售款項平均餘額增加的主要原因是流動性管理的需要。

利息支出

2010年上半年，本集團利息支出111.25億元人民幣，同比增加7.01億元人民幣，增長6.72%。利息支出增加主要來源於付息負債規模的增加，而受利率重訂價影響，付息負債平均成本率減少顯著，一定程度上抵銷了利息支出的增加。本集團付息負債的平均餘額從2009年上半年的12,100.94億元人民幣增至2010年上半年的16,188.38億元人民幣，增加4,087.44億元人民幣，增長33.78%；付息負債平均成本率從2009年上半年的1.74%下降至2010年上半年的1.38%，降低0.36個百分點。

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。2010年上半年、2009年上半年客戶存款利息支出分別佔本集團總利息支出的82.61%、89.86%。

2010年上半年，本集團客戶存款利息支出為91.90億元人民幣，同比減少1.77億元人民幣，下降1.89%。

其中本行客戶存款利息支出為89.87億元人民幣，同比減少0.28億元人民幣，下降0.31%。主要是由於客戶存款平均成本率下降0.40個百分點，並抵消平均餘額增加3,046.55億元人民幣所致。平均成本率同比下降0.40個百分點的主要原因是：(1)2010年上半年定期存款佔比由60%下降至52%；(2)2009年上半年受央行2008年10月份開始連續四次調低客戶存款基準利率的影響，利率重訂價尚未調整到位，平均成本率較高。

海外附屬子公司存款利息支出為2.03億元人民幣，同比減少1.49億元人民幣，下降42.33%，主要是因為海外子公司平均利率的下降所致。

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。

單位：百萬元人民幣

| | 2010年1-6月 | | | 2009年1-6月 | | | 2009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(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率(%) |
| 本行公司存款 | | | | | | | | | |
| 定期 | 545,057 | 5,585 | 2.07 | 477,525 | 6,049 | 2.55 | 483,214 | 11,190 | 2.32 |
| 活期 | 589,180 | 1,841 | 0.63 | 376,095 | 1,207 | 0.65 | 438,681 | 2,785 | 0.63 |
| 小計 | 1,134,237 | 7,426 | 1.32 | 853,620 | 7,256 | 1.71 | 921,895 | 13,975 | 1.52 |
| 個人存款 | | | | | | | | | |
| 定期 | 153,404 | 1,474 | 1.94 | 145,608 | 1,704 | 2.36 | 145,891 | 3,129 | 2.14 |
| 活期 | 48,614 | 87 | 0.36 | 32,372 | 55 | 0.34 | 33,575 | 116 | 0.35 |
| 小計 | 202,018 | 1,561 | 1.56 | 177,980 | 1,759 | 1.99 | 179,466 | 3,245 | 1.81 |
| 本行合計 | 1,336,255 | 8,987 | 1.36 | 1,031,600 | 9,015 | 1.76 | 1,101,361 | 17,220 | 1.56 |
| 海外業務 | 86,691 | 203 | 0.47 | 78,112 | 352 | 0.91 | 82,461 | 547 | 0.66 |
| 客戶存款合計 | 1,422,946 | 9,190 | 1.30 | 1,109,712 | 9,367 | 1.70 | 1,183,822 | 17,767 | 1.50 |

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

2010年上半年，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出為14.16億元人民幣，同比增加8.28億元人民幣，增長140.82%，主要是同業及其他金融機構存放及拆入款項平均餘額增加911.43億元人民幣，增長125.96%，同時平均成本率由1.64%提高至1.75%。平均餘額增加是由於本集團調整負債結構所致，平均成本率上升主要由於年初同業市場利率較高所致。

其他借入資金利息支出

2010年上半年，本集團其他借入資金利息支出5.05億元人民幣，同比增加0.58億元人民幣。其中，已發行債券等利息支出4.30億元人民幣，同比減少0.07億元人民幣，下降1.60%，減少主要由於已發行債券平均成本率的下降抵銷了已發行債券規模增長的影響所致。本集團2010年5、6月份新發行次級債券199.66億元人民幣，但其對規模影響尚未完全顯現，已發行債券平均餘額僅從去年同期的208.36億元人民幣增至2010年上半年的233.93億元人民幣，增加25.57億元人民幣；已發行債券平均成本率從去年同期4.23%下降至2010年上半年的3.70%，主要原因為本集團2004年發行的次級債券利率系浮動利率。

非利息淨收入

2010年上半年，本集團實現非利息淨收入32.04億元人民幣，同比增加6.27億元人民幣，增長24.33%。2010年上半年和2009年上半年非利息淨收入佔營業收入的比例分別為12.53%、14.08%。

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 1-6月 | 2009年 1-6月 | 同比增減額 | 同比增幅(%) |
|-----------------|---------------|---------------|------------|--------------|
| 手續費及佣金淨收入 | 2,529 | 1,940 | 589 | 30.36 |
| 交易淨收益 | 430 | 509 | (79) | (15.52) |
| 投資性淨收益／(損失) | 71 | (37) | 108 | — |
| 套期淨(損失) | (1) | (2) | 1 | — |
| 其他業務收入 | 175 | 167 | 8 | 4.79 |
| 非利息淨收入合計 | 3,204 | 2,577 | 627 | 24.33 |

手續費及佣金淨收入

2010年上半年，本集團實現淨手續費及佣金收入25.29億元人民幣，同比增加5.89億元人民幣，增長30.36%。其中，手續費及佣金收入為28.01億元人民幣，同比增長29.68%，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、結算業務手續費、擔保業務手續費等項目增長所致。

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 1-6月 | 2009年 1-6月 | 同比增減額 | 同比增幅(%) |
|------------------|---------------|---------------|------------|--------------|
| 顧問和諮詢費 | 863 | 555 | 308 | 55.50 |
| 銀行卡手續費 | 649 | 527 | 122 | 23.15 |
| 結算業務手續費 | 251 | 144 | 107 | 74.31 |
| 擔保業務手續費 | 405 | 317 | 88 | 27.76 |
| 理財服務手續費 | 232 | 202 | 30 | 14.85 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 78 | 49 | 29 | 59.18 |
| 代理業務手續費 | 311 | 357 | (46) | (12.89) |
| 其他 | 12 | 9 | 3 | 33.33 |
| 小計 | 2,801 | 2,160 | 641 | 29.68 |
| 手續費及佣金支出 | (272) | (220) | 52 | 23.64 |
| 手續費及佣金淨收入 | 2,529 | 1,940 | 589 | 30.36 |

資產減值損失

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 1-6月 | 2009年 1-6月 | 同比增減額 | 同比增幅(%) |
|-------------------|---------------|---------------|------------|--------------|
| 客戶貸款及墊款 | 1,671 | 1,371 | 300 | 21.88 |
| 表外信貸資產 | 83 | 43 | 40 | 93.02 |
| 投資 | — | 46 | (46) | — |
| 其他 ^(註) | 70 | (1) | 71 | — |
| 資產減值損失總額 | 1,824 | 1,459 | 365 | 25.02 |

註： 包括抵債資產和其他資產的減值損失。

經營費用

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 1-6月 | 2009年 1-6月 | 同比增減額 | 同比增幅(%) |
|-----------------------|---------------|---------------|------------|---------|
| 員工成本 | 3,960 | 2,900 | 1,060 | 36.55 |
| 物業及設備支出及攤銷費 | 1,489 | 1,258 | 231 | 18.36 |
| 其他 | 2,338 | 1,664 | 674 | 40.50 |
| 小計 | 7,787 | 5,822 | 1,965 | 33.75 |
| 營業稅及附加費 | 1,696 | 1,255 | 441 | 35.14 |
| 經營費用總計 | 9,483 | 7,077 | 2,406 | 34.00 |
| 成本收入比率 | 37.09% | 38.67% | 下降1.58個百分點 | |
| 成本收入比率 (營業稅及附加費除外) | 30.46% | 31.81% | 下降1.35個百分點 | |

2010年上半年，本集團發生業務及管理費用94.83億元人民幣，同比增加24.06億元人民幣，增長34.00%，主要由於本集團業務發展迅速，機構擴張，營業網點增加，相應地加大了員工成本和物業及設備支出及管理費用。

2010年上半年，本集團成本收入比率為30.46%，下降1.35個百分點，主要由於：(1)業務及規模擴張帶來營業收入增加；(2)本集團有效的成本管理控制。

所得稅分析

2010年上半年，本集團所得稅費用為34.42億元人民幣，同比增加10.63億元人民幣，增長44.68%。本集團有效稅率為24.10%，較2009年上半年的24.13%下降0.03個百分點。

資產負債項目分析

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 客戶貸款及墊款總額 | 1,192,838 | — | 1,065,649 | — |
| 其中： | | | | |
| 公司貸款 | 956,135 | — | 822,635 | — |
| 票據貼現 | 46,131 | — | 94,774 | — |
| 個人貸款 | 190,572 | — | 148,240 | — |
| 減值準備 | (16,491) | — | (15,170) | — |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 1,176,347 | 60.6 | 1,050,479 | 59.2 |
| 投資 ⁽¹⁾ | 243,893 | 12.6 | 208,400 | 11.8 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 249,963 | 12.9 | 224,003 | 12.6 |
| 存放同業及拆出資金淨值 | 101,045 | 5.2 | 81,808 | 4.6 |
| 買入返售款項 | 143,032 | 7.4 | 185,203 | 10.4 |
| 其他 ⁽²⁾ | 25,888 | 1.3 | 25,138 | 1.4 |
| 總資產 | 1,940,168 | 100.0 | 1,775,031 | 100.0 |

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 客戶存款 | 1,629,302 | 89.2 | 1,341,927 | 80.5 |
| 其中： | | | | |
| 公司存款 | 1,349,508 | 73.9 | 1,097,852 | 65.8 |
| 個人存款 | 279,794 | 15.3 | 244,075 | 14.7 |
| 同業及其他金融機構 | | | | |
| 存放及拆入款項 | 127,342 | 7.0 | 279,602 | 16.8 |
| 賣出回購款項 | 4,348 | 0.2 | 4,100 | 0.2 |
| 應付債券 | 34,553 | 1.9 | 18,422 | 1.1 |
| 其他 ⁽³⁾ | 30,401 | 1.7 | 23,972 | 1.4 |
| 總負債 | 1,825,946 | 100.0 | 1,668,023 | 100.0 |

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资。

(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、預計負債及其他負債等。

本集團資產大部分是客戶貸款及墊款。截至2010年6月30日，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60.6%。

貸款業務

有關貸款業務分析參見本中期報告「董事會報告 — 風險管理」章節。

投資業務

投資組合分析

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-------------------------|----------------|--------------|-------------|-------|
| | 價值 | 佔比(%) | 價值 | 佔比(%) |
| 持有至到期債券 | 114,578 | 47.0 | 107,466 | 51.6 |
| 可供出售債券 | 115,065 | 47.2 | 88,380 | 42.4 |
| 以公允價值計量且 變動計入損益的債券 | 6,608 | 2.7 | 4,444 | 2.1 |
| 債券合計 | 236,251 | 96.9 | 200,290 | 96.1 |
| 可供出售投資基金 | 5,345 | 2.2 | 5,487 | 2.6 |
| 以公允價值計量且變動 計入損益的投資基金 | 3 | — | 3 | — |
| 投資基金合計 | 5,348 | 2.2 | 5,490 | 2.6 |
| 可供出售權益投資 | 166 | — | 478 | 0.2 |
| 交易性權益投資 | 2 | — | 2 | — |
| 對聯營企業的投资 | 2,126 | 0.9 | 2,140 | 1.1 |
| 權益投資合計 | 2,294 | 0.9 | 2,620 | 1.3 |
| 投資合計 | 243,893 | 100.0 | 208,400 | 100.0 |
| 持有至到期債券中 上市證券市值 | 1,208 | | 1,941 | |

債券投資分類情況

截至2010年6月30日，本集團債券投資2,362.51億元人民幣，比上年末增加359.61億元人民幣，增長17.99%，主要是由於本集團根據對未來市場利率走勢的預判，結合資產負債結構調整，在考慮投資收益與風險的基礎上，主要投向收益率較高的中長期及信用等級較高的政府債券、央行票據、政策性銀行債券及其他債券增加所致。

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 政府 | 66,404 | 28.1 | 46,802 | 23.4 |
| 中國人民銀行 | 53,582 | 22.7 | 48,214 | 24.1 |
| 政策性銀行 | 37,291 | 15.8 | 29,780 | 14.9 |
| 同業及其他金融機構 | 25,569 | 10.8 | 28,598 | 14.3 |
| 公共實體 | 3,396 | 1.4 | 5,730 | 2.8 |
| 其他 | 50,009 | 21.2 | 41,166 | 20.5 |
| 債券合計 | 236,251 | 100.0 | 200,290 | 100.0 |

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 中國境內 | 212,338 | 89.9 | 169,065 | 84.4 |
| 中國境外 | 23,913 | 10.1 | 31,255 | 15.6 |
| 債券合計 | 236,251 | 100.0 | 200,290 | 100.0 |

重大金融債券投資明細

下表為2010年6月30日本集團持有的重大金融債券投資明細情況。

單位：百萬元人民幣

| 債券名稱 | 賬面價值 | 到期日 | 年利率(%) |
|-------------|---------------|-----------|--------|
| 債券1 | 2,650 | 2015-2-20 | 3.01% |
| 債券2 | 1,520 | 2017-5-6 | 2.58% |
| 債券3 | 1,050 | 2013-4-8 | 2.74% |
| 債券4 | 1,000 | 2011-2-15 | 2.63% |
| 債券5 | 1,000 | 2014-5-21 | 2.74% |
| 債券6 | 920 | 2016-6-16 | 2.60% |
| 債券7 | 700 | 2015-5-20 | 3.00% |
| 債券8 | 592 | 2011-6-15 | 8.55% |
| 債券9 | 588 | 2011-9-23 | 2.31% |
| 債券10 | 572 | 2017-5-14 | 2.92% |
| 債券合計 | 10,592 | | |

投資質量分析

下表為投資減值準備的變化。

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 期初餘額 | 586 | 799 |
| 本期計提 | — | 63 |
| 核銷 | — | (79) |
| 轉出 ^(註) | (73) | (197) |
| 期末餘額 | 513 | 586 |

註： 2010年上半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

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 可供出售投資減值準備 | 299 | 371 |
| 持有至到期投資減值準備 | 214 | 215 |
| 對聯營企業投資減值準備 | — | — |
| 合計 | 513 | 586 |

截至2010年6月30日，本集團持有外幣債券總額47.21億美元(折合人民幣320.62億元)。其中，本行持有24.87億美元，海外子公司持有22.34億美元。

截至報告期末，本集團持有外幣住房按揭抵押債券4.40億美元(折合人民幣29.88億元)，佔本集團本外幣債券投資的1.26%，其中95.23%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0.21億美元(折合人民幣1.42億元)，累計提取減值準備0.14億美元(折合人民幣0.98億元)。本集團未持有美國次級住房按揭抵押債券。

本集團持有房利美和房地美擔保的住房按揭抵押債券3.70億美元(折合人民幣25.16億元)，沒有持有房利美和房地美發行的機構債。

本集團持有雷曼兄弟公司的相關債券面值0.75億美元(折合人民幣5.08億元)，已全額提取減值準備。

本集團秉持審慎的原則，已累計提取外幣債券投資減值準備0.73億美元(折合人民幣4.96億元)。其中，本行計提減值準備0.71億美元，海外子公司計提減值準備0.02億美元。

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|--------|------------|-------|-------|-------------|-------|-------|
| | 名義本金 | 公允價值 | | 名義本金 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 | | 資產 | 負債 |
| 利率衍生工具 | 189,139 | 1,928 | 1,893 | 174,179 | 1,762 | 2,203 |
| 貨幣衍生工具 | 387,839 | 1,810 | 1,713 | 271,623 | 1,405 | 1,404 |
| 信用衍生工具 | 990 | 9 | 13 | 956 | 14 | 20 |
| 權益衍生工具 | 264 | 2 | 2 | 126 | 1 | 1 |
| 合計 | 578,232 | 3,749 | 3,621 | 446,884 | 3,182 | 3,628 |

表內應收利息

下表為本集團應收利息增減變動情況。

單位：百萬元人民幣

| | 2009年 12月31日 | 本期增加 | 本期收回/ 轉回 | 2010年 6月30日 |
|------------|-----------------|--------|-------------|----------------|
| 應收貸款利息 | 1,788 | 27,780 | (27,110) | 2,458 |
| 應收債券利息 | 2,174 | 2,770 | (2,766) | 2,178 |
| 應收其他利息 | 173 | 2,938 | (2,960) | 151 |
| 小計 | 4,135 | 33,488 | (32,836) | 4,787 |
| 應收利息減值準備餘額 | — | (17) | 1 | (16) |
| 合計 | 4,135 | 33,471 | (32,835) | 4,771 |

抵債資產

下表為本集團抵債資產情況。

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 抵債資產原值 | | |
| — 土地、房屋及建築物 | 571 | 685 |
| — 其他 | 322 | 303 |
| 抵債資產減值準備 | | |
| — 土地、房屋及建築物 | (355) | (311) |
| — 其他 | (66) | (67) |
| 抵債資產賬面價值合計 | 472 | 610 |

客戶存款

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|--------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 活期 | 689,544 | 42.3 | 581,483 | 43.3 |
| 定期 | 659,964 | 40.5 | 516,369 | 38.5 |
| 協議 | 23,660 | 1.5 | 7,810 | 0.6 |
| 非協議 | 636,304 | 39.0 | 508,559 | 37.9 |
| 小計 | 1,349,508 | 82.8 | 1,097,852 | 81.8 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期 | 79,117 | 4.9 | 66,908 | 5.0 |
| 定期 | 200,677 | 12.3 | 177,167 | 13.2 |
| 小計 | 279,794 | 17.2 | 244,075 | 18.2 |
| 客戶存款合計 | 1,629,302 | 100.0 | 1,341,927 | 100.0 |

截至2010年6月30日，本集團客戶存款總額16,293.02億元人民幣，比上年末增加2,873.75億元人民幣，增長21.42%。

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|--------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 活期 | 676,393 | 44.2 | 563,534 | 44.8 |
| 定期 | 609,900 | 39.8 | 485,851 | 38.5 |
| 協議 | 23,660 | 1.5 | 7,810 | 0.6 |
| 非協議 | 586,240 | 38.3 | 478,041 | 37.9 |
| 小計 | 1,286,293 | 84.0 | 1,049,385 | 83.3 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期 | 63,712 | 4.2 | 49,066 | 3.9 |
| 定期 | 181,620 | 11.8 | 160,613 | 12.8 |
| 小計 | 245,332 | 16.0 | 209,679 | 16.7 |
| 客戶存款合計 | 1,531,625 | 100.0 | 1,259,064 | 100.0 |

董事會報告

本行客戶存款總額15,316.25億元人民幣，比上年末增加2,725.61億元人民幣，增長21.65%。本行公司存款餘額比上年末上升2,369.08億元人民幣，其中協議存款由2009年12月31日的78.10億元人民幣增加158.50億元人民幣至2010年6月30日的236.60億元人民幣，主要由於本行調整資產負債結構所致。截至2010年6月30日本行個人客戶存款增加356.53億元人民幣，增長17.00%，主要由於個人定、活期存款均有大幅增加。

客戶存款幣種結構

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-----|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 人民幣 | 1,487,774 | 91.3 | 1,214,773 | 90.5 |
| 外幣 | 141,528 | 8.7 | 127,154 | 9.5 |
| 合計 | 1,629,302 | 100.0 | 1,341,927 | 100.0 |

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|----------------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 環渤海地區 ^(註) | 474,089 | 29.1 | 408,341 | 30.4 |
| 長江三角洲 | 420,416 | 25.8 | 346,036 | 25.8 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 220,715 | 13.6 | 176,916 | 13.2 |
| 中部地區 | 204,082 | 12.5 | 158,463 | 11.8 |
| 西部地區 | 161,930 | 9.9 | 127,974 | 9.5 |
| 東北地區 | 50,320 | 3.1 | 41,220 | 3.1 |
| 境外 | 97,750 | 6.0 | 82,977 | 6.2 |
| 客戶存款合計 | 1,629,302 | 100.0 | 1,341,927 | 100.0 |

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈

下表列示了截至2010年6月30日按剩餘期限統計的客戶存款分佈情況。

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 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 | |
|------|---------|-------|---------|-------|----------|-------|--------|-------|--------|-------|-----------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | 768,597 | 47.2 | 274,898 | 16.9 | 266,787 | 16.4 | 17,399 | 1.1 | 19,827 | 1.2 | 1,349,508 | 82.8 |
| 個人存款 | 134,757 | 8.3 | 63,937 | 3.9 | 68,734 | 4.2 | 12,364 | 0.8 | 2 | — | 279,794 | 17.2 |
| 合計 | 903,354 | 55.5 | 338,835 | 20.8 | 337,521 | 20.6 | 29,763 | 1.9 | 19,829 | 1.2 | 1,629,302 | 100.0 |

股東權益

報告期內股東權益變動情況請參見本集團財務報表—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

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|------------|----------------|-----------------|
| 信貸承諾 | | |
| — 銀行承兌匯票 | 393,049 | 305,363 |
| — 開出保函 | 75,403 | 62,901 |
| — 開出信用證 | 89,407 | 52,585 |
| — 不可撤銷貸款承諾 | 60,202 | 41,229 |
| — 信用卡承擔 | 37,958 | 40,597 |
| 小計 | 656,019 | 502,675 |
| 經營性租賃承諾 | 5,390 | 4,585 |
| 資本承擔 | 276 | 695 |
| 用作質押資產 | 5,575 | 5,241 |
| 合計 | 667,260 | 513,196 |

補充財務指標

| 主要指標 ⁽¹⁾ | 標準值(%) | 本行數據(%) | | |
|----------------------|--------|----------------|-----------------|-----------------|
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2008年 12月31日 |
| 流動性比例 | | | | |
| 其中：人民幣 | ≥25 | 53.30 | 48.12 | 51.37 |
| 外幣 | ≥25 | 77.05 | 104.47 | 83.24 |
| 存貸款比例 ⁽²⁾ | | | | |
| 其中：人民幣 | ≤75 | 72.03 | 79.96 | 73.29 |
| 折人民幣 | ≤75 | 72.60 | 79.62 | 72.14 |

註：(1) 以上數據均按中國銀監會監管口徑計算。

(2) 計算存貸款比率，貸款包括貼現數據。

資本管理

本集團資本管理的目標包括：建立積極動態的資本補充機制，保持雄厚的資本基礎，使資本充足率在任何時刻都符合監管當局要求，實現資本充分覆蓋本集團所承擔的風險；根據資本確立業務增長計劃，引導各類資源的優化配置，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，本集團的資本管理策略是：(1)制定科學的資本規劃。明確資本充足率目標區間，設定應急警戒線，定期監測資本充足情況，保持風險資產合理增長，主動積極地管理資本金；(2)採取有效措施強化資本約束機制，提高資本使用效率。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，通過經濟資本內部引導體系，實現經濟資本各機構、各產品、各行業之間的優化配置。(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。

為保障上述策略的實現，本集團正加快推進風險計量技術的開發，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各項業務的導向作用。

本集團按照銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及期後修訂的有關規定計算的資本充足率和核心資本充足率如下：

單位：百萬元人民幣

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2008年 12月31日 ^(註) |
|---------------|----------------|-----------------|--------------------------------|
| 扣除前總資本 | 152,860 | 122,735 | 106,969 |
| 其中：核心資本總額 | 114,222 | 103,573 | 92,042 |
| 附屬資本總額 | 38,638 | 19,162 | 14,927 |
| 扣除：未合併股權投資及其他 | 4,128 | 4,147 | 99 |
| 資本淨額 | 148,732 | 118,588 | 106,870 |
| 核心資本淨額 | 112,190 | 101,527 | 91,993 |
| 風險加權資產 | 1,358,402 | 1,106,648 | 746,547 |
| 核心資本充足率 | 8.26% | 9.17% | 12.32% |
| 資本充足率 | 10.95% | 10.72% | 14.32% |

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年起對本行實施並表監管。2009年末數據已按集團口徑重述，2008年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《國際財務報告準則》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計量的原則和方法。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。

分部報告

業務分部

本集團在公司銀行業務領域一直保持著領先優勢，2010年上半年公司銀行業務為本集團貢獻稅前利潤130.25億元人民幣，佔比達88.82%。2010年上半年資金業務貢獻的稅前利潤7.27億元人民幣，佔比4.96%。2010年上半年個人銀行業務為本集團貢獻稅前利潤3.04億元人民幣，佔比2.07%。2010年上半年海外子公司為本集團貢獻稅前利潤6.09億元人民幣，佔比4.15%

地區分部

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，2010年上半年稅前利潤總額89.43億元，佔全部稅前利潤比重達62.62%。近年，本集團中部、西部及東北部地區也取得了較快發展，2010年上半年的稅前利潤37.06億元人民幣，佔比25.95%。此外香港地區稅前利潤為6.54億元，經濟效益穩步提升。

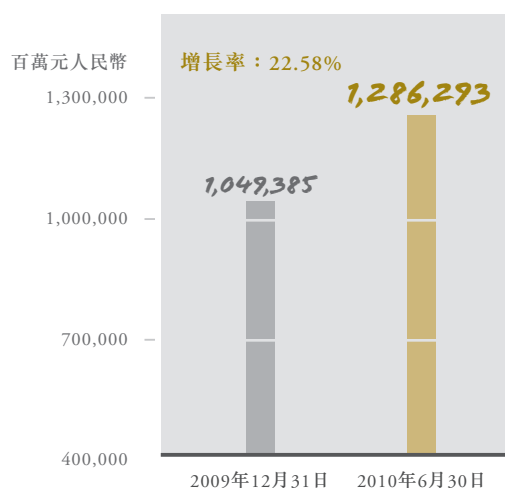
業務綜述

公司銀行業務

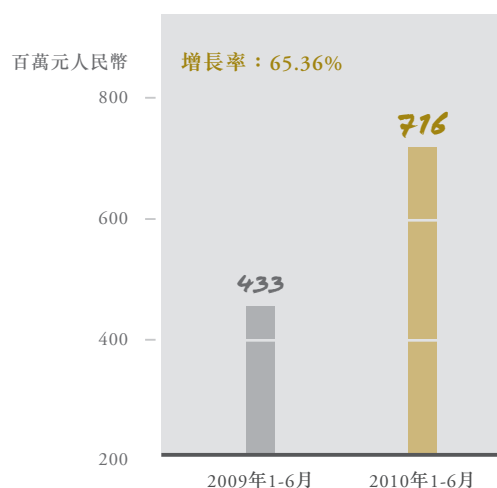
2010年，本行積極推動公司銀行業務向資本節約型增長模式轉變，加快公司銀行業務結構、客戶結構和收入結構的調整，大力發展供應鏈金融、小企業金融、投資銀行、現金管理、託管及電子銀行等新興業務。在繼續保持本行公司銀行傳統業務優勢的同時，加快發展中間業務，鞏固和加強了本行公司銀行業務的可持續發展能力。截至報告期末，本行公司存款餘額12,862.93億元人民幣，比上年末增長22.58%；公司貸款餘額9,416.76億元人民幣，比上年末增長8.63%；實現公司銀行非息淨收入18.18億元人民幣，同比增長40.06%。

- 戰略客戶業務貢獻度繼續提升，3,322家戰略客戶存款餘額達5,324.93億元人民幣，比上年末增長20.19%，佔本行公司存款的41.40%；貸款餘額4,508.03億元人民幣，比上年末增長10.30%，佔本行公司貸款的47.87%。
- 現金管理業務交易金額36,660.56億元人民幣，同比增長97.73%；公司網銀交易金額52,183.65億元人民幣，是上年同期的2.0倍。
- 汽車經銷商融資額首次半年突破千億元人民幣，達1,060.67億元人民幣，同比增長100.28%，高於同期中國汽車銷量增幅。
- 小企業授信餘額為1,183.61億元人民幣，較上年末增長24.27%；不良率為0.65%，比上年末下降0.17個百分點。
- 投資銀行業務快速增長，非利息淨收入達7.16億元人民幣，同比增長65.36%，其中，投資銀行顧問和諮詢費收入、資產管理收入、結構融資手續費、債券承銷費收入同比增長分別為13.92%、631.62%、70.58%、32.82%。
- 託管資產規模達1,713.45億元人民幣，比上年末增長52.78%。

公司存款余額



投行非利息淨收入



對公存貸款業務

本行積極推動優化公司存款增長模式，大力拓展財政、稅收等機構類客戶存款和企業結算存款，積極構建公司存款的內生增長機制和長效推動機制，推動本行公司存款的持續較快增長。截至報告期末，本行公司存款餘額12,862.93億元人民幣，比上年末增長22.58%。其中財政、稅收等機構類客戶存款餘額3,694.92億元人民幣，比上年末增長33.17%，佔本行公司存款的28.73%，佔比較上年末提高2.29個百分點。

本行繼續強化資本約束理念，科學配置信貸資源，積極拓展符合本行戰略要求和政策導向的行業、客戶和產品，促進信貸業務結構的調整，確保了本行高收益信貸資產的穩定增長。截至報告期末，本行公司貸款餘額9,416.76億元人民幣(含票據貼現)，比上年末增長8.63%，其中，一般性貸款餘額8,975.02億元人民幣，比上年末增長16.02%。

金融機構業務

本行繼續加強金融同業合作平台建設，啟動了銀行同業客戶批量授信工作，開拓第三方存管業務和融資融券業務，深化與券商及證券投資者的合作，進一步拓寬了本行金融同業業務合作渠道。報告期內，本行為162家中資銀行類金融機構核定了授信額度，累計與81家券商簽署了第三方存管協議，新開立券商機構客戶836戶。通過推動與證券公司、銀行類金融機構、財務公司以及其它金融機構的合作，本行金融機構存款保持穩定增長，業務結構進一步優化。截至報告期末，本行金融機構存款日均餘額1,580.17億元人民幣，比上年末增長73.19%；其中，銀行類金融機構存款日均佔比提升至39.38%，由第三方存管業務帶動的金融機構存款日均餘額佔比達14.23%。

國際業務

本行國際業務包含國際信用證、國際貿易匯款、出口託收、進口代收、保函、進口押匯、出口押匯、打包貸款、福費廷和保理等產品。本行着力打造「您身邊的外匯專家」的外匯業務品牌形象，及時根據客戶需求設計多樣化的創新產品和全流程的解決方案，推動了國際業務的發展。2010年上半年，本行國際結算量(貿易項下)823.24億美元，同比增長55.91%，超過全國進出口貿易增長率約12個百分點。根據國際商會(ICC)統計，截至報告期末，本行國際結算量以5.56%的市場份額在國內中小股份制商業銀行中位居首位。報告期內，發放貿易融資52.83億美元，同比增長29.63%；貿易融資餘額32.74億美元，比上年末增長4.57%；實現國際業務總收入8.89億元人民幣，同比增長28.26%。

投資銀行業務

2010年，本行推行專業化經營模式，大力拓展債券承銷、銀團貸款、並購貸款、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、快速的發展。截至報告期末，本行投資銀行非利息淨收入達7.16億元人民幣，同比增長65.36%，佔對公非利息淨收入的39.38%。其中，投資銀行顧問和諮詢費收入、資產管理收入、結構融資手續費收入和債券承銷費收入分別為2.87億元人民幣、1.94億元人民幣、1.35億元人民幣和0.99億元人民幣，同比增長分別為13.92%、631.62%、70.58%和32.82%；對公信託理財產品銷售規模達363.27億元人民幣，同比增長741.29%；結構融資資產規模達767.94億元人民幣，比上年末增長30.87%；債券承銷規模達206.67億元人民幣，同比增長66.60%。

據彭博統計數據排名，本行在大陸地區中、外資銀行牽頭銀團貸款金額排名中位居第二。本行被《證券時報》評為「中國區2010年最佳銀團融資銀行」，本行「北汽投收購薩博核心技術」項目被評為「2010年度最佳並購服務項目」。

現金管理業務

本行加快了現金管理業務產品體系建設步伐，推出了現金管理5.0版本，擴展了現金管理附屬賬戶產品，啟動了多銀行資金管理系統託管模式建設，推進了外幣現金池項目的實施，提升了本行現金管理綜合服務能力。截至報告期末，本行現金管理有效項目數和客戶數分別達到1,229個、7,130戶，比上年末分別增長22.65%、29.57%；實現交易金額36,660.56億元人民幣，同比增長97.73%。

供應鏈融資業務

本行致力於供應鏈金融業務的專業化經營，積極搭建以核心企業為中心的全流程供應鏈金融融資服務體系，並建立了15家試點分行，推動本行汽車金融業務和鋼鐵金融業務的集中化管理，提升本行供應鏈金融業務的專業化服務水平和市場競爭力。截至報告期末，本行合作經銷商達2,976戶，比上年末增加588戶，增長24.62%；吸收經銷商和廠商日均存款共計851.87億元人民幣，同比增長34.82%。汽車金融方面，本行向汽車經銷商提供的融資量首次半年突破千億元，達到1,060.67億元人民幣，同比增長100.28%，高於同期中國汽車銷量增幅；合作汽車廠商達65家，其中建立「總對總」汽車銷售金融服務網絡的廠商(品牌)共47家，已基本覆蓋國內主要汽車生產廠商。

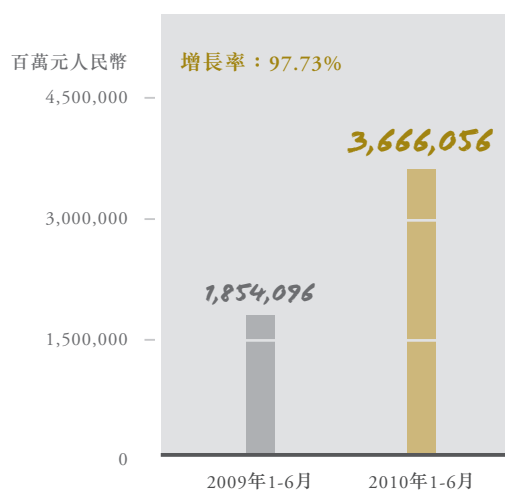
小企業金融業務

本行按照「專營」和「非專營」兩大服務模式推進小企業金融體系建設，在14家分行設立專營機構加快產品方案的整合和推廣，形成三大類二十四種產品體系，本行「中信小企業成長伴侶」品牌影響力不斷提升。截至報告期末，本行小企業客戶總數達8,451戶，同比增長13.60%；授信餘額折合人民幣1,183.61億元，比上年末增長24.27%，其中，一般性貸款餘額521.7億元人民幣，比上年末增長29.13%；不良率為0.65%，比上年末下降0.17個百分點。

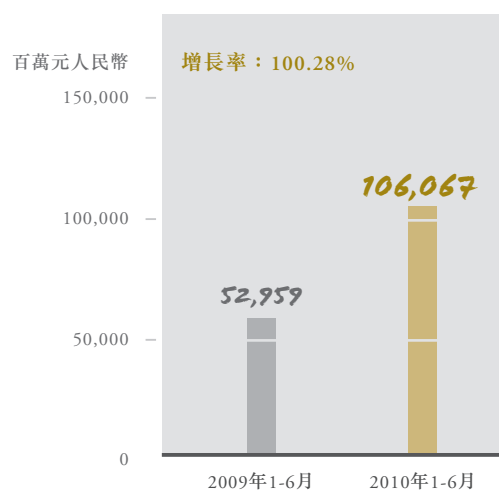
資產託管業務

本行繼續夯實傳統託管業務，積極開拓創新領域，優化業務結構，保持了託管業務的持續、快速增長。截至報告期末，全行託管規模1,713.45億元人民幣，連續17個月保持正增長，比上年末增長52.78%；託管費收入7,833.72萬元人民幣，同比增長61.57%。養老金業務簽約規模達62.57億元人民幣，比上年末增長21.61%。

現金管理交易量



汽車經銷商融資額



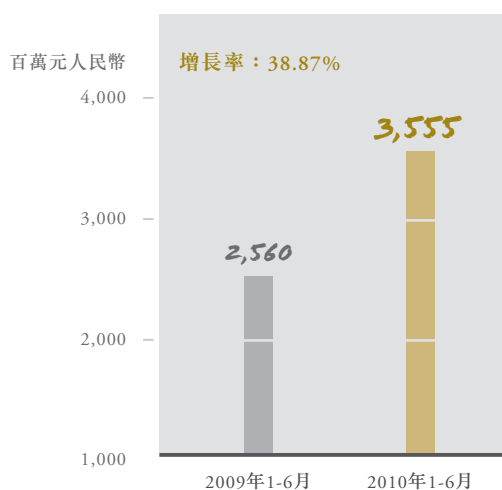
零售銀行業務

2010年上半年，面對國內外宏觀經濟環境的不確定性，本行圍繞「促進內生增長機制的形成，構建全功能零售銀行體系」的目標，堅持理財與儲蓄「雙支撐」的業務發展策略，大力推進中間業務發展，致力於改善業務結構，增強盈利能力。

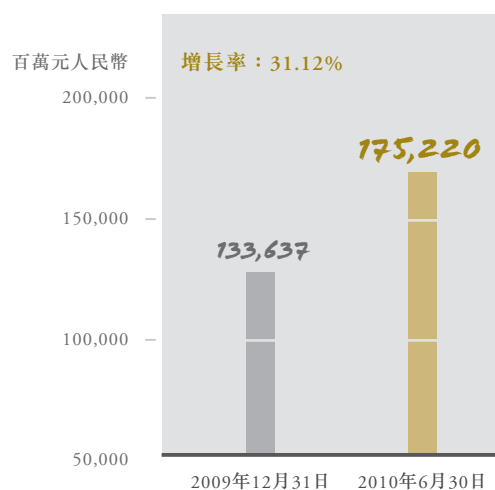
截至報告期末，本行個人存款餘額2,453.32億元人民幣，比上年末增長17.00%；個人貸款餘額1,752.20億元人民幣，比上年末增長31.12%。零售銀行經營收入35.55億元人民幣，同比增長38.87%，佔本行營業收入的14.71%。其中，零售非利息淨收入7.42億元人民幣，同比增長4.65%，佔全行非利息淨收入的27.57%。零售銀行客戶基礎進一步擴大，截至報告期末，本行零售銀行客戶數為1,744.58萬戶¹，比上年末增長7.75%。

- 個人理財、消費信貸、信用卡三個盈利點穩步增長
 - 理財產品銷售折計1,135.49億元人民幣，超過2009年全年銷售量。
 - 個人住房按揭貸款餘額1,357.54億元人民幣，比上年末增長30.96%，佔全部個人貸款比重77.48%。
 - 信用卡累計發卡量達1,030.35萬張；實現稅前利潤3.35億元人民幣，超過2009年全年水平。
- 電子銀行渠道建設快速發展，個人網銀交易筆數達651.52萬筆，交易金額²達3,495.44億元人民幣，分別是去年同期的2.21倍、4.51倍。全行個人電子銀行業務替代率達61.33%。
- 本行私人銀行客戶數達7,563戶，動態財富管理體系初步成型。

零售銀行經營收入



個人貸款餘額



1 2010年1月1日起本行零售業務客戶數量的統計口徑有所調整，在數據統計過程中過濾掉了無效客戶（無網點歸屬、銷戶等無法識別的客戶）。經調整後截至2009年12月31日本行零售客戶數量為1619.08萬戶。

2 含證書用戶網銀和網上支付交易，不含普通版（無證書）客戶交易。

零售管理資產¹

2010年上半年，本行零售銀行業務堅持理財與儲蓄「雙支撐」的業務發展策略，在穩定財富管理和資金沉澱的基礎上，大力拓展結算交易類儲蓄，協調理財與儲蓄的發展規模，促進儲蓄存款可持續穩定增長。截至報告期末，本行個人儲蓄存款餘額達2,453.32億元人民幣，比上年末增長17.00%，零售管理資產達3,681.69億元，比上年末增長22.22%。

零售信貸

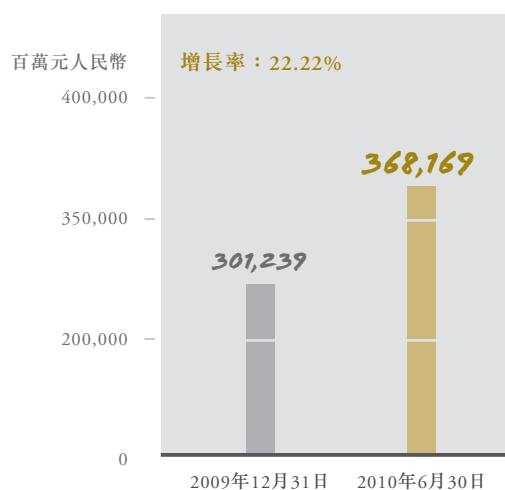
上半年，本行零售信貸在保持以房貸為核心的基礎上，不斷調整產品結構，在住房貸款增長的同時，大力發展經營類貸款。截至報告期末，本行零售信貸餘額1,608.74億元人民幣，比上年末增長34.38%。其中，個人住房按揭貸款達1,357.54億元人民幣，比上年末增長30.96%；個人經營貸款餘額達107.26億元人民幣，比上年末增長66.21%；商用房貸款餘額34.90億元人民幣，比上年末增長25.65%。

本行加強零售信貸的風險管理，不良貸款額和不良貸款率實現「雙下降」。零售信貸不良額3.73億元人民幣，比上年末減少0.15億元人民幣；不良貸款率0.23%，比上年末下降0.09百分點，其中住房按揭貸款不良貸款率0.13%，比上年末下降0.04個百分點。

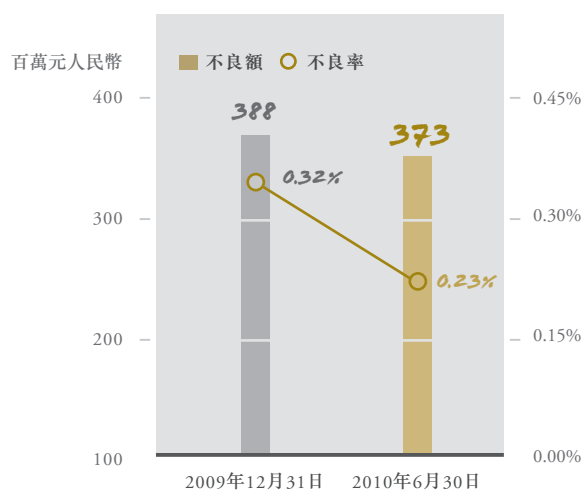
財富管理

上半年，針對投資理財市場和客戶需求的變化，本行不斷創新理財產品，推出了資產組合類、債券池類等理財產品、「假日贏」和「期期贏」等結構性存款產品，進一步豐富了產品線；針對高端客戶推出理財快車、券商專戶理財等個性化定制產品，對維護高端客戶發揮了重要作用。截至報告期末，理財銷售折計1,135.49億元人民幣，同比增長332.05%，超過2009年全年銷售量。理財產品手續費收入1.72億元人民幣，同比增長4.87%。

零售管理資產余額



零售信貸不良



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。

上半年，本行繼續加大代銷類產品的開發和營銷力度，形成本／外幣固定和類固定收益產品、基金專戶產品、開放式基金、券商集合理財、信託產品、結構性產品等多元化的理財業務產品線。截至報告期末，本行代銷基金與保險手續費收入合計3,830.71萬元人民幣。

2010年上半年，本行加強了對現有貴賓客戶¹的交叉營銷力度，開展了白金專案營銷活動。截至報告期末，本行貴賓客戶管理資產餘額2,306.73億元人民幣，佔零售管理資產總額62.90%；貴賓客戶新增管理資產520.22億元人民幣，佔全行新增零售管理資產的77.73%。本行管理資產超過50萬元人民幣的貴賓客戶數量為146,058戶，比上年末增長21.02%。

私人銀行

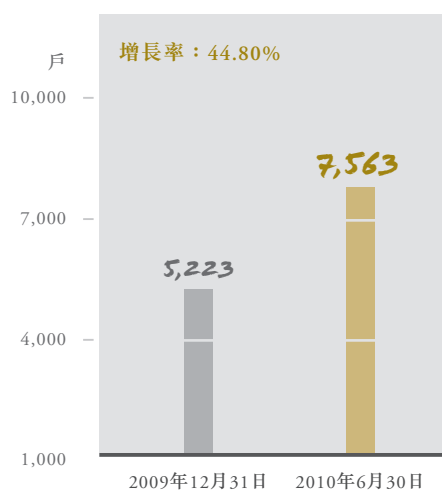
本行針對可投資資產在800萬人民幣以上的個人及其控股或持股企業提供私人銀行服務，以「成為您尊逸生活伙伴」為服務理念。截至報告期末，本行私人銀行客戶數量達7,563戶，比上年末增長44.80%。2010年上半年，本行私人銀行業務以實施動態財富管理服務為核心，陸續推出「健康養生俱樂部」、「投資者俱樂部」、「未來領袖俱樂部」等增值服務，進一步完善了私人銀行服務體系。

信用卡

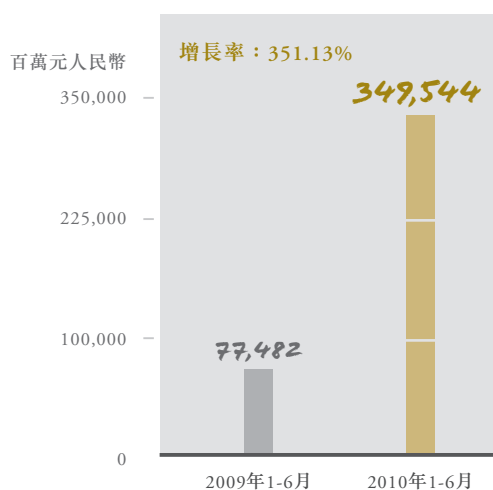
2010年上半年，本行穩健推動信用卡業務增長，進行有效的風險控制，進一步提高盈利能力。截至報告期末，本行信用卡累計發卡1,030.35萬張，比上年末增長10.42%；信用卡交易量達433.77億元人民幣，同比增長18.13%；信用卡貸款餘額為143.46億元人民幣，比上年末增長3.08%。

在信用卡業務規模不斷增長、風險形勢持續向好的同時，本行信用卡收入持續增長，收入結構繼續優化，盈利能力進一步提升。2010年上半年，信用卡業務收入達11.28億元人民幣，同比增長14.55%，其中，信用卡年費、分期業務及交叉銷售業務收入佔比達16.55%，同比上升6.14個百分點。信用卡實現稅前盈利3.35億元人民幣，同比增長164.12%，超過2009年全年稅前盈利。

私人銀行客戶數



個人網銀交易量



¹ 貴賓客戶是指在本行管理資產(儲蓄存款和理財資產總值)50萬元人民幣以上的客戶。

資金資本市場業務

2010上半年，本行積極調整業務結構，努力提高資金資本市場業務產品、價格及服務的競爭力，向客戶提供多元化的金融服務。本行進一步夯實研究基礎，加強研究對投資的支持，強化風險控制，構造合理的風險收益組合。抓住外匯業務和人民幣利率做市業務的市場機會，適時調整交易策略，保持了市場的領先地位。同時，本行進一步貫徹「簡單產品、高效營銷」的業務發展策略，推動中間業務的持續發展。

本行資金資本市場業務堅持穩健地開展資產管理業務，以外匯和利率做市業務強化品牌，以簡單產品銷售促進非利息收入和有效客戶增長，取得了較好業績。截至報告期末，本行資金資本市場業務營業收入為8.46億元人民幣，佔全行營業收入3.50%。

本行繼續實施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，大力開展外匯交易、人民幣債券交易和理財業務。強化「交易 — 銷售」的業務模式，實現交易與銷售的相互促進、共同發展，有效地鞏固了客戶基礎，保障了非利息收入業務的持續發展。截至報告期末，本行資金資本市場業務非利息淨收入為1.43億元人民幣，佔全行非利息淨收入的5.31%。

外匯市場業務

2010年上半年，國內外市場正在逐步復蘇，但諸多不確定性和複雜性仍將存續。本行堅持外匯業務的穩健經營，加強風險控制，櫃台結售匯業務市場佔有率在中小股份制商業銀行中名列前茅。本行銀行間外匯做市業務也保持市場相對領先優勢，交易量排名一直居於市場前列。

本幣債券和利率做市業務

2010年上半年，由於國內外經濟環境的複雜，市場較以往表現出更大的波動性和不確定性。在此環境下，本行通過對市場的預判和把握，及時調整交易策略，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。報告期內，本行債券做市業務排名躋身市場前列，2010年一季度獲銀行間市場交易商協會頒發的「優秀債券做市商」稱號；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。

理財及衍生產品交易業務

2010年上半年，本行以目標客戶需求為導向，以人民幣債券資產池理財業務為重點，以銀行自主定價、主動管理的業務模式為核心，不斷提升代客理財自主投資能力。本行繼續加大產品研發力度，進一步豐富理財產品體系，較好滿足了不同層次客戶的理財需求。

本行按照簡單產品，高效營銷的原則，審慎穩健推進行產品業務發展，致力於以標準化的簡單產品，為客戶提供高品質、專業化的保值避險服務，提高企業風險管理的效率和能力。

債券投資

2010年，本行堅持投資的安全性、流動性和收益性平衡原則，科學配置資產，提高資產管理的效率。本行積極調整外幣資產結構，減持預期風險較高資產，提高低風險債券的投資比例，增強了整體資產收益的穩定性及抗風險能力。2010年，本行適度增加了人民幣債券投資規模，繼續採取穩健的投資策略，保持較短久期，提高了資產的整體收益率。

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。

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。

- 承銷短期融資券和中期票據。本行與中信證券聯合為客戶主承銷發行了短期融資券20億元人民幣以及中期票據16億元人民幣。
- 發行對公理財產品。本行與中信信託聯合發行地產基金類理財產品，共募集資金6.10億元人民幣，為本行高端戰略客戶提供綜合投融资服務方案。本行與中信證券合作發行「中信聚金理財全面配置系列」理財產品累計81.62億元人民幣。
- 開展跨境銀團業務。本行與子公司中信銀行國際合作，共同為客戶提供2億美元跨境銀團融資服務。

廣泛開展客戶資源共享

本行與中信集團旗下的中信證券、中信建投、中信金通、中信萬通等4家證券公司開展第三方存管業務合作，成為中信證券、中信金通的主辦存管銀行、中信建投、中信萬通的一般存管銀行。截至報告期末，本行與上述4家證券公司共享機構客戶5,348戶，為本行實現存管手續費468.19萬元人民幣；來自中信集團旗下證券公司的第三方存管個人客戶新增7萬人。

開展產品交叉設計和交叉銷售

- 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，與中信信託及中信資本合作的PE產品託管規模本外幣合計52.04億元人民幣；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為89.50億元人民幣；與中信建投證券合作的證券公司集合項目託管規模為8.54億元人民幣；與中信信託合作的集合和單一資金信託計劃託管規模為303.62億元人民幣。

- 聯合開發年金業務。本行和中信信託、中信證券等中信集團旗下子公司開展了廣泛的業務合作。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4,256.78萬元人民幣；與中信證券合作推出的「錦繡人生」企業年金計劃規模達2.12億元人民幣；與泰康養老合作推出的「祥瑞信泰」企業年金計劃規模達8,559.35萬元人民幣；與華夏基金合作推出的「金色人生1號」企業年金計劃規模達7,542.90萬元人民幣。

大力推動跨境業務

本行並購中信國金後，積極推進境內外業務聯動，協同效應和集團綜合優勢逐漸顯現。2010年5月10日，中信國金控股的中信嘉華銀行正式更名為「中信銀行國際」，標志著中信銀行內部整合邁出關鍵步伐。中信銀行將結合全國性網絡，以及中信銀行國際在香港、美國和澳門的經營平台，加快發展國內外商業銀行業務，未來中信銀行將以一個共同平台擴展中國內地、港澳地區及國際業務。

- 國際業務方面，本行與中信銀行國際發生國際結算委託業務量約94.87億美元。目前，中信銀行國際在香港跨境人民幣貿易結算業務的市場份額位居前三位。
- 資金資本市場業務方面，雙方為客戶提供人民幣無本金交割遠期外匯服務合約總額為上年同期的四倍。
- 私人銀行業務方面，本行依托中信銀行國際服務平台，在香港設立了「中信銀行私人銀行客戶專享中心」，開展了私人銀行客戶兩地服務等領域的合作。

此外，雙方還聯合開展跨境銀團貸款等服務。

與戰略投資者的合作

2010年上半年，本行與BBVA進一步推進了現金管理、國際業務、投資銀行、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。

- 汽車金融業務方面，本行與BBVA合資設立汽車金融公司已經本行董事會審議通過，正式簽署了股東出資協議，待監管機構審批。
- 私人銀行業務方面，本行與BBVA簽訂了私人銀行業務合作單元(IBCUC)有關協議，將在本行內設立一個獨立的私人銀行業務合作單元，作為一個部門在本行內部運營。
- 國際業務方面，本行與BBVA在南美的網絡基本建立了代理行關係，BBVA全球近十多家子行已可為本行客戶提供全面金融服務。雙方各項國際結算委託業務量達4.29億美元，進口代付業務達到5.56億美元，福費廷業務量為89萬美元。

- 投資銀行業務方面，本行與BBVA在出口信貸、轉貸款和跨境並購融資顧問等方面積極開展合作，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。雙方合作為客戶提供跨境應收債權買斷業務6,000萬歐元，其中本行份額為3,600萬歐元。
- 現金管理方面，本行與BBVA合作為湖北中煙集團墨西哥子公司提供現金管理服務，邁出了本行跨境現金管理服務的第一步。
- 培訓方面，2010年上半年，全行共組織赴BBVA培訓項目6個，覆蓋96名管理人員和業務骨幹，培訓時間累計27天。

信息技術

2010年上半年，本行繼續完善信息技術治理結構，健全信息科技決策機制與組織管理體系；結合重大項目和系統升級改造，持續優化全行信息技術整體架構，促進應用整合與信息共享；推進精細化、專業化管理，健全應用開發、質量和運行維護管理體系，提升信息技術對業務的支持保障能力和信息科技風險管控能力。

- 完善了包括需求管理、立項管理、質量管理、項目後評價管理在內的一系列跨部門信息科技管理制度，同時成立了架構管控與數據治理組織體系，提升了本行信息技術治理水平。
- 按照信息技術規劃目標和路徑，本行已著手建立或完善全行級客戶信息管理系統、統一 workflow 平台、統一支付平台、渠道整合平台等重大信息技術基礎設施，為信息技術架構優化和應用體系建設奠定堅實基礎。
- 以「預防為主、處置高效」為指導，完善了生產運行組織管理和制度建設，推動自動化工具更加廣泛和深入地應用，通過演練和總結進一步增強突發事件處置能力，初步建立了全行一體的運營維護管理體系。全行信息系統穩定性、可用性明顯提高。
- 在專業化、精細化管理思路指導下，本行加強了全行科技投入預算的統一管理和系統建設的統籌規劃，優化了信息技術組織結構、崗位設置及工作流程。

境內分銷渠道

分支機構

2010年上半年，本行繼續加快現有重點和中心城市網點建設步伐，進一步完善東部沿海地區佈局，同時，適當彌補中西部發達二線城市機構空白點，先後有南陽、江門、曲靖、漳州、烏魯木齊、萍鄉、鄂爾多斯和濰坊等8家分行以及32家支行實現開業。截至報告期末，本行已在全國74個大中城市設立機構網點647家，其中一級(直屬)分行32家，二級分行36家，支行579家。

自助服務網點和自助服務設備

2010年上半年，本行在加強自助銀行交易安全風險防範的同時，不斷擴大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1,104家自助銀行和3,718台自助設備(取款機、存款機和存取款一體機)，分別比上年末增長12.31%和5.81%。

手機銀行

2010年上半年，繼去年末正式推出了手機銀行2.0版後，本行繼續完善手機銀行系統，著手開發手機銀行iPhone等版本和手機支付網關。2010年上半年，本行手機銀行客戶數10,953戶，較上年末增長132.20%；交易量2,822.50萬元人民幣，同比增長869.73%。

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，實施客戶獲取、經營、提升同步推進的策略，繼續按照「客戶體驗指標模型」開發優化網銀性能，全行個人網銀業務繼續保持快速增長勢頭。2010年上半年，本行個人網銀客戶數達374.66萬戶，比上年末增長57.31%；個人網銀客戶覆蓋率達到21.48%，比上年末提高6.77個百分點；交易筆數達651.52萬筆，為上年同期的2.21倍；交易金額達3,495.44億元¹人民幣，為上年同期的4.51倍。全行個人電子銀行業務替代率達到61.33%。

公司網銀方面，本行成功上線了公司網銀6.1版，推進手機銀行、電話銀行和財資空間社區服務功能的優化，完成了電話客服系統的升級，加快銀企直聯渠道建設，形成了較為完善的電子銀行服務渠道體系。截至報告期末，本行公司網銀累計交易金額52,183.65億元人民幣，是上年同期的2.0倍；筆數替代率、金額替代率分別達到26.38%和48.08%，比上年末分別提高8.35個百分點和14.38個百分點。

電話銀行

本行通過全國統一的電話銀行為客戶提供諮詢服務、在線交易和主動關懷等差異化服務。在95558大眾客戶服務號碼基礎上，開設貴賓服務專用號碼10105558，為貴賓客戶提供貴賓登機、汽車救援、高爾夫預約、醫療綠色通道等增值服務。通過豐富的在線交易、主動的外呼營銷和多種業務集中操作等經營策略，使電話銀行與貴賓理財、網上銀行、個人貸款、借記卡等各項業務深度整合，實現了電話銀行的「空中服務」與營業網點「地面服務」的有機結合，成為全行經營客戶戰略的重要組成部分。電話銀行中心重視規範化、標準化和數字化管理，連續四年以「零不符合項」通過ISO9000質量體系認證，並獲得CCCS (Customer Contact Center Standard) 客戶聯絡中心標準委員會的五星級呼叫中心認證。

¹ 含普通版網銀、專業版網銀、白金社區網銀、網上支付交易，不含基金超市、卡通支付、滙金寶交易。

境外子公司業務

中信國金

2010年上半年，本行子公司中信國金繼續著力將中信銀行國際打造為本行的國際化經營平台，為穩步推進亞洲區網絡及業務擴展奠定基礎。報告期內，雖然歐洲債務危機引發投資市場劇烈波動，但由於中信銀行國際較快的盈利增長，中信國金仍然取得較好業績，歸屬於股東淨利潤折合人民幣5.18億元，同比增長19.63%。中信銀行國際貸款的強勁增長，帶動中信國金的資產總值較快增長，截至報告期末，中信國金總資產折合人民幣1,271.70億元，比上年末增長17.39%。但是，市場的劇烈波動在一定程度上影響了聯營公司的投資表現，中信國金應佔聯營公司利潤折合人民幣0.10億元，同比下降86.67%。

- 中信銀行國際。2010年5月10日，中信嘉華銀行更名為中信銀行國際。以此為契機，中信銀行國際一方面深化與本行在跨境業務上的合作，發揮更大的協同效應；一方面在清晰明確的新起點上，擔當中信銀行集團國際化平台的角色，積極推進在東盟地區設立首家分行的籌備工作，加強在人才及資本等方面的實力，為穩步拓展亞洲區業務作好準備。2010年上半年，中信銀行國際歸屬於股東淨利潤折合人民幣5.14億元，同比增長37.07%。
- 中信國際資產。在歐洲債務危機及各國經濟前景不明朗的環境下，中信國際資產繼續採取穩中求發展的戰略，審慎地處理投資項目，大力發展基金管理業務，開拓與海外投資者、經營者在中國內地的合作平台。
- 中信資本。報告期內，中信資本的業績受投資市場劇烈波動的影響而表現未如理想，但旗下管理的資產規模繼續擴大。截至報告期末，管理資產總值達32億美元，比上年末增長14%。

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%，中信銀行國際持股5%，註冊資本為2,500萬元港幣。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。振華財務繼續加強與本行的合作，充分發揮差異化競爭優勢與互補優勢。截至報告期末，振華財務資產折合人民幣10.96億元，比上年末增長9.49%；實現淨利潤折合人民幣0.37億元，同比增長236.36%。
- 風險管理情況。振華財務繼續執行公司風險管理委員會和公司董事會兩級審批制度，並依據制定的《振華國際財務有限公司風險管理委員會條例》、《振華國際財務有限公司授信業務授權管理辦法》和《振華國際財務有限公司交易授權管理辦法》等一系列制度規定嚴格開展日常經營業務。報告期內，通過嚴格的風險管理，振華財務繼續保持了無任何不良資產的記錄，公司抵禦市場動盪及危機的能力進一步提升。

風險管理

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。

信用風險

信用風險管理

針對複雜多變的宏觀經濟形勢，本行緊緊圍繞「調結構、強管理、促發展」的經營目標，遵循「積極營銷，審慎管理」的基本原則，實行「調整、管理、創新、發展」的信貸工作基本方針，努力優化信貸結構，強化風險管理，推動各項信貸業務健康、平穩發展。

公司貸款風險管理

上半年，本行積極支持總分行信貸戰略客戶和優質中小企業，貸款重點投向關係國計民生的基礎性行業和逐步復蘇的製造業、批發零售業等實體經濟領域。對政府平台客戶、房地產行業、「兩高」和產能過剩行業，本行從嚴控制貸款投放。

- 政府平台貸款。本行對政府平台貸款制訂了審慎的信貸政策，按照「嚴格控制增量，分類管理存量」的原則，從嚴控制和管理政府平台貸款，確保信貸資產安全。一是積極化解政府平台存量貸款的授信風險，將政府平台貸款劃分為支持、維持、調整和退出等四種類型區別對待，並對政府平台貸款「項目包」逐筆打開，分類處置。二是嚴格控制政府平台新增貸款，政府平台新增貸款全部上報總行從嚴審批。上半年新增的政府平台貸款重點投向了關係國計民生、項目自身有足夠經營性現金流的優質公共事業類政府投資項目，以及抵押土地位置較好、增值潛力較大、地方財政實力較強的經濟發達中心城市和區域性中心城市的土地儲備項目。
- 房地產開發貸款。本行高度關注房地產市場風險，實行「總量控制、優選項目、嚴格管理」的審慎政策，堅持「政策合規、資金封閉、成本可控、樓盤適銷、企業優質、項目抵押、拉動按揭、管理專業」八項原則，在控制風險的前提下審慎支持抗風險能力強、資金鏈斷裂風險小的優質開發商開發的適銷對路、能拉動按揭業務的住宅項目。同時，加強資金封閉管理，原則上要求落實土地和在建工程抵押並堅持合規經營。本行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查。
- 「兩高」和產能過剩行業貸款。本行認真貫徹執行國家關於「兩高」和產能過剩行業的各項調控政策，密切關注「兩高」和產能過剩行業授信風險變化，嚴格限制對「兩高」和產能過剩行業的授信。堅持「控制總量、有保有壓」原則，授信以「優質企業為主、流動資金為主、物流融資為主」，嚴格限制項目貸款。本行對鋼鐵、水泥等七個「兩高」和產能過剩行業的增量授信實施總行核準制。對不符合環保政策的項目、國家明確淘汰落後產能的在建項目以及違規建成的項目，不提供任何形式的新增授信支持。

1 「兩高」指高耗能、高污染行業。

小企業貸款風險管理

- 建立專業隊伍。本行杭州、寧波、南京、蘇州四家分行小企業金融業務專職營銷和管理人員已達到300餘人，並在上海、武漢等十家分行設立專營機構和專職隊伍，專營機構明確由風險管理條線派駐專職的信審員和信審官，風險控制能力和專業化經營水平進一步提升。
- 把握重點投放區域。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、珠三角等區域。
- 把好客戶准入關。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。
- 搭建信用增級平台。注重與擔保公司、再擔保公司、保險公司、政府等信用增級平台的合作，上半年制訂下發了《小企業信用增級平台合作策略指引》，引導分行積極搭建信用增級合作平台，並依托信用增級平台來增加代償主體，拓展外部信息來源，有效控制風險。
- 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，要求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有針對性和差異化的貸後檢查，對出現一些不良信號的企業，及時啟動預警處理程序。
- 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。

個人貸款風險管理

2010年上半年，根據宏觀經濟形勢變化，本行調整信貸政策，優化產品結構，強化個人信貸體系建設，加強貸後管理和資產質量控制工作，取得了階段性進展。

- 根據宏觀經濟形勢變化，調整個人住房貸款政策，提高利率定價水平。
- 優化產品結構，探索個人經營貸款的發展之路，加大對其他個貸產品的研究和推廣力度。
- 完成分行個貸中心建設工作，並積極探索零售信貸運營管理和風控制體系建設的思路。
- 加強貸後管理工作，通過組織專項檢查活動，強化個貸業務的合規管理。
- 定期通報全行個人貸款資產質量，加大對一年以上不良貸款的清收力度，強化資產質量管理。

信用卡風險管理

2010年上半年，本行信用卡業務遵循「調整、管理、創新、發展」信貸業務基本方針，以客戶結構組合管理帶動信貸結構優化，以不斷創新的產品組合體系帶動高端客戶引入，進一步優化貸款結構。通過不斷健全和完善全流程風險管理體系架構，強化操作風險管理，加強風險管理應變能力，不良貸款及不良率得到了有效控制。

- 積極調整信用卡營銷策略。進一步強化數據庫營銷等低風險、低成本營銷渠道建設，強化精細化客戶銷售能力，初步實現銷售模式戰略轉型。
- 加快客戶結構調整。以高端產品為依托，提升優質高端人群的引入，通過准入政策和額度政策調整，進一步提升中高端客戶比例；嚴格限制高風險客戶進入，逐步壓縮高風險客戶佔比。
- 以存量客戶經營為重點，增加優質客戶貸款佔比，提升信用卡貸後管理水平。通過新型信貸組合產品，持續提升優質客戶信用卡交易活躍度，提升客戶綜合收益。
- 積極開發多種風險量化管理技術。通過風險量化識別工具，進一步提升信用卡業務整體風險防控能力。

資金業務風險管理

本行由管理層風險委員會和董事會風險管理委員會確定年度授信政策，總行資金資本市場部遵循當年授信政策，負責本行資金資本業務的日常營運和投資決策。根據風險管理獨立性原則，總行風險管理部和計劃財務部分別在資金資本業務的重要風險決策過程中承擔相應的職責。本行審慎開展有價證券投資業務並向客戶提供避險增值服務。

- 本幣債券投資方面。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。
- 外幣債券投資方面。2010年主要國家開始逐步顯現復蘇跡象，但歐洲主權債務問題深化使得市場波動加劇，全球經濟面臨新的考驗。

貸款監測及貸後管理

2010年上半年，本行信貸規模均衡增長，不良貸款額和不良貸款率實現雙降，信貸資產效益穩步回升，實現了信貸規模、質量、效益的協調發展。信貸管理工作成效體現在以下方面：

- 抓住重點，提前部署，進一步提高信貸管理的預見性和針對性，有效應對宏觀經濟帶來的信貸風險。
- 推進放款中心管理，提高效率，有效防範信貸操作風險。
- 推進正常貸款回收管理工作，確保實現貸款本息回收率不低於98%的目標。

- 持續強化對重點風險的監控工作，組織了對全行政府融資平台、產能過剩行業、房地產行業等貸款的風險排查工作。
- 繼續實施貸款質量和風險分類準確性檢查，對全部分行進行了現場檢查及非現場檢查，共檢查貸款1,938戶、3,194億元人民幣。
- 推進信貸管理系統建設，優化管理功能，增強技術支持。完成中信銀行「天計」信貸管理統計系統階段性開發工作，加快「天計」統計分析系統的建設進度，完成了「天網風險預警系統」項目整體業務開發，並持續優化系統功能。
- 全面推進集團客戶風險管理，梳理和完善流程、制度；加強票據貼現業務貿易背景管理。
- 推動「退出」政策的實施，指導分行主動退出高風險貸款。

信用風險分析

貸款分析

截至2010年6月30日，本集團貸款總額達11,928.38億元人民幣，比上年末增加1,271.89億元人民幣，增長11.94%。

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2010年6月30日，本集團對這三大區域貸款餘額佔貸款總額的比例為67.33%。2010年上半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318.97億元和280億元人民幣。2010年上半年，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

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 環渤海地區 ⁽¹⁾ | 325,804 | 27.31 | 293,907 | 27.58 |
| 長江三角洲 | 312,055 | 26.16 | 284,055 | 26.66 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 165,304 | 13.86 | 145,222 | 13.63 |
| 中部地區 | 148,991 | 12.49 | 133,009 | 12.48 |
| 西部地區 | 127,864 | 10.72 | 113,499 | 10.65 |
| 東北地區 | 40,784 | 3.42 | 34,965 | 3.28 |
| 中國境外 | 72,036 | 6.04 | 60,992 | 5.72 |
| 貸款合計 | 1,192,838 | 100.00 | 1,065,649 | 100.00 |

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 環渤海地區 ⁽¹⁾ | 325,022 | 29.10 | 293,056 | 29.29 |
| 長江三角洲 | 310,197 | 27.77 | 282,138 | 28.20 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 164,038 | 14.69 | 143,807 | 14.37 |
| 中部地區 | 148,991 | 13.34 | 133,009 | 13.30 |
| 西部地區 | 127,864 | 11.45 | 113,499 | 11.35 |
| 東北地區 | 40,784 | 3.65 | 34,965 | 3.49 |
| 貸款合計 | 1,116,896 | 100.00 | 1,000,474 | 100.00 |

註：(1) 包括總部。

按產品劃分的貸款集中度

截至2010年6月30日，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額達9,561.35億元人民幣，比上年末增加1,335億元人民幣，增長16.23%；個人貸款餘額達1,905.72億元人民幣，比上年末增加423.32億元人民幣，增長28.56%；票據貼現達461.31億元人民幣，比上年末減少486.43億元人民幣，下降51.33%。

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30 | | 2009年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款 | 956,135 | 80.16 | 822,635 | 77.20 |
| 個人貸款 | 190,572 | 15.97 | 148,240 | 13.91 |
| 票據貼現 | 46,131 | 3.87 | 94,774 | 8.89 |
| 貸款合計 | 1,192,838 | 100.00 | 1,065,649 | 100.00 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30 | | 2009年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款 | 897,502 | 80.36 | 773,557 | 77.32 |
| 個人貸款 | 175,220 | 15.69 | 133,637 | 13.36 |
| 票據貼現 | 44,174 | 3.95 | 93,280 | 9.32 |
| 貸款合計 | 1,116,896 | 100.00 | 1,000,474 | 100.00 |

個人貸款結構

2010年上半年，本集團穩健開展個人住房按揭業務和信用卡業務，住房按揭貸款和信用卡貸款分別比上年末增長28.55%和2.68%。

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30 | | 2009年12月31日 | |
|---------------|----------------|---------------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 住房按揭貸款 | 146,750 | 77.00 | 114,156 | 77.01 |
| 信用卡貸款 | 14,572 | 7.65 | 14,191 | 9.57 |
| 其它 | 29,250 | 15.35 | 19,893 | 13.42 |
| 個人貸款合計 | 190,572 | 100.00 | 148,240 | 100.00 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|---------------|----------------|---------------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 住房按揭貸款 | 135,754 | 77.48 | 103,660 | 77.57 |
| 信用卡貸款 | 14,346 | 8.19 | 13,918 | 10.41 |
| 其它 | 25,120 | 14.33 | 16,059 | 12.02 |
| 個人貸款合計 | 175,220 | 100.00 | 133,637 | 100.00 |

按行業劃分的貸款集中度

2010年上半年，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，在複雜多變的國內外經濟金融形勢下，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2010年6月30日，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68.44%。從增量結構看，報告期內貸款增加最多的三個行業是製造業、批發和零售業、水利、環境和公共設施管理業，分別比上年末增加399.55億元人民幣、301.30億元人民幣、156.38億元人民幣。

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 製造業 | 250,401 | 26.19 | 210,446 | 25.58 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 115,345 | 12.06 | 102,557 | 12.47 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 82,387 | 8.62 | 85,106 | 10.34 |
| 批發和零售業 | 116,002 | 12.13 | 85,872 | 10.44 |
| 房地產開發業 | 60,498 | 6.33 | 46,312 | 5.63 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 90,242 | 9.44 | 74,604 | 9.07 |
| 租賃和商業服務 | 47,149 | 4.93 | 49,900 | 6.07 |
| 建築業 | 43,803 | 4.58 | 34,554 | 4.20 |
| 公共及社會機構 | 56,039 | 5.86 | 49,560 | 6.02 |
| 金融業 | 7,051 | 0.74 | 6,551 | 0.80 |
| 其它客戶 | 87,218 | 9.12 | 77,173 | 9.38 |
| 公司貸款合計 | 956,135 | 100.00 | 822,635 | 100.00 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 製造業 | 242,855 | 27.06 | 204,706 | 26.46 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 112,343 | 12.52 | 99,823 | 12.91 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 82,121 | 9.15 | 84,819 | 10.96 |
| 批發和零售業 | 107,884 | 12.02 | 82,159 | 10.62 |
| 房地產開發業 | 50,283 | 5.60 | 37,320 | 4.82 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 90,242 | 10.05 | 74,604 | 9.64 |
| 租賃和商業服務 | 47,049 | 5.24 | 49,800 | 6.44 |
| 建築業 | 43,611 | 4.86 | 34,381 | 4.45 |
| 公共及社會機構 | 56,039 | 6.24 | 49,560 | 6.41 |
| 金融業 | 2,665 | 0.30 | 2,583 | 0.33 |
| 其它客戶 | 62,410 | 6.96 | 53,802 | 6.96 |
| 公司貸款合計 | 897,502 | 100.00 | 773,557 | 100.00 |

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

為積極應對不確定的宏觀經濟形勢變化，2010年上半年本集團繼續堅持「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，注重通過抵押方式緩釋風險，使得抵押貸款佔比有所提高。

本集團

單位：百萬元人民幣

| 擔保方式 | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|------|------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 403,185 | 33.80 | 293,974 | 27.59 |
| 保證貸款 | 230,663 | 19.34 | 233,099 | 21.87 |
| 抵押貸款 | 402,592 | 33.75 | 335,343 | 31.47 |
| 質押貸款 | 110,267 | 9.24 | 108,459 | 10.18 |
| 小計 | 1,146,707 | 96.13 | 970,875 | 91.11 |
| 票據貼現 | 46,131 | 3.87 | 94,774 | 8.89 |
| 貸款合計 | 1,192,838 | 100.00 | 1,065,649 | 100.00 |

本行

單位：百萬元人民幣

| 擔保方式 | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|------|------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 387,664 | 34.71 | 283,394 | 28.33 |
| 保證貸款 | 210,985 | 18.89 | 216,312 | 21.62 |
| 抵押貸款 | 367,262 | 32.88 | 301,493 | 30.14 |
| 質押貸款 | 106,811 | 9.56 | 105,995 | 10.59 |
| 小計 | 1,072,722 | 96.04 | 907,194 | 90.68 |
| 票據貼現 | 44,174 | 3.96 | 93,280 | 9.32 |
| 貸款合計 | 1,116,896 | 100.00 | 1,000,474 | 100.00 |

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 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2008年 12月31日 |
|-------------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 單一最大客戶 貸款比例(%) | ≤10 | 4.43 | 5.06 | 2.92 |
| 最大十家客戶 貸款比例(%) | ≤50 | 28.68 | 34.70 | 21.93 |

註：(1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額/資本淨額。
(2) 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。
(3) 由於本集團2009年末資本淨額已重述，因此上表內2009年末數據已重述。

本集團

單位：百萬元人民幣

| 行業 | 2010年6月30日 | | | |
|------|----------------|---------------------|---------------------|-------|
| | 金額 | 估貸款 總額 百分比(%) | 估監管 資本 百分比(%) | |
| 借款人A | 公共及社會機構 | 6,596 | 0.55 | 4.43 |
| 借款人B | 批發和零售業 | 6,576 | 0.55 | 4.42 |
| 借款人C | 公共及社會機構 | 6,000 | 0.50 | 4.03 |
| 借款人D | 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 4,974 | 0.42 | 3.35 |
| 借款人E | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 4,441 | 0.37 | 2.99 |
| 借款人F | 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 2,940 | 0.25 | 1.98 |
| 借款人G | 公共及社會機構 | 2,873 | 0.24 | 1.93 |
| 借款人H | 其它客戶 | 2,830 | 0.24 | 1.90 |
| 借款人I | 公共及社會機構 | 2,733 | 0.23 | 1.84 |
| 借款人J | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 2,694 | 0.23 | 1.81 |
| 貸款合計 | | 42,657 | 3.58 | 28.68 |

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426.57億元人民幣，佔貸款餘額的3.58%。

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》衡量及管理本行信貸資產的質量。《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。

2010年上半年，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，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，針對不同級別的貸款採取不同的風險管理措施。

本行執行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。本行對風險狀況發生重大變化的貸款實施動態分類調整。

2010年上半年，本行繼續與外部審計機構合作，共同完成了信貸質量和風險分類抽樣（重點是政府融資平台貸款）檢查工作，進一步鞏固了貸款分類級次的真實性和準確性。

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 正常類 | 1,175,087 | 98.51 | 1,047,265 | 98.28 |
| 關注類 | 8,046 | 0.68 | 8,227 | 0.77 |
| 次級類 | 2,941 | 0.25 | 3,235 | 0.30 |
| 可疑類 | 5,189 | 0.43 | 5,201 | 0.49 |
| 損失類 | 1,575 | 0.13 | 1,721 | 0.16 |
| 貸款合計 | 1,192,838 | 100.00 | 1,065,649 | 100.00 |
| 正常貸款 | 1,183,133 | 99.19 | 1,055,492 | 99.05 |
| 不良貸款 | 9,705 | 0.81 | 10,157 | 0.95 |

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2010年6月30日，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97.05億元人民幣，較上年末減少4.52億元人民幣；不良貸款率0.81%，較上年末下降0.14個百分點。

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 正常類 | 1,101,534 | 98.62 | 983,978 | 98.35 |
| 關注類 | 6,876 | 0.62 | 7,487 | 0.75 |
| 次級類 | 2,041 | 0.18 | 2,484 | 0.25 |
| 可疑類 | 4,888 | 0.44 | 4,869 | 0.49 |
| 損失類 | 1,557 | 0.14 | 1,656 | 0.16 |
| 貸款合計 | 1,116,896 | 100.00 | 1,000,474 | 100.00 |
| 正常貸款 | 1,108,410 | 99.24 | 991,465 | 99.10 |
| 不良貸款 | 8,486 | 0.76 | 9,009 | 0.90 |

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2010年上半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11.64%的穩健增長。截至2010年6月30日，正常類貸款比上年末增加1,175.56億元人民幣，增長11.95%，佔比進一步提高至98.62%。關注類貸款比上年末減少6.11億元人民幣，佔比下降0.13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0.76%，較年初下降0.14個百分點，達到歷史最好水平；不良貸款餘額84.86億元人民幣，較年初減少5.23億元人民幣，顯示了本行良好的風險控制能力。2010年上半年，本行主要通過清收和核銷等常規手段對不良貸款進行處置，共計消化不良貸款11.34億元人民幣。

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。

本行

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2008年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 正常類遷徙率(%) | 0.29 | 0.53 | 1.42 |
| 關注類遷徙率(%) | 5.00 | 6.71 | 6.94 |
| 次級類遷徙率(%) | 21.76 | 18.16 | 39.03 |
| 可疑類遷徙率(%) | 4.71 | 5.35 | 19.28 |
| 正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%) | 0.07 | 0.32 | 0.36 |

2010年上半年，本行正常貸款遷徙至不良貸款的遷徙率較2009年末有明顯的下降，主要原因是本行在2010年上半年加強信貸結構調整，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，上半年新發生不良貸款較去年同期大幅減少。

逾期貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-----------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 即期貸款 | 1,180,953 | 99.00 | 1,054,844 | 98.99 |
| 貸款逾期 ⁽¹⁾ ： | | | | |
| 1-90天 | 4,433 | 0.37 | 2,844 | 0.26 |
| 91-180天 | 510 | 0.04 | 598 | 0.06 |
| 181天或以上 | 6,942 | 0.59 | 7,363 | 0.69 |
| 小計 | 11,885 | 1.00 | 10,805 | 1.01 |
| 貸款合計 | 1,192,838 | 100.00 | 1,065,649 | 100.00 |
| 逾期91天或以上的貸款 | 7,452 | 0.63 | 7,961 | 0.75 |
| 重組貸款 ⁽²⁾ | 3,591 | 0.30 | 4,146 | 0.39 |

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

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|-----------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 即期貸款 | 1,106,606 | 99.08 | 990,875 | 99.04 |
| 貸款逾期 ⁽¹⁾ ： | | | | |
| 1 — 90天 | 3,208 | 0.29 | 2,140 | 0.21 |
| 91 — 180天 | 428 | 0.03 | 577 | 0.06 |
| 181天或以上 | 6,654 | 0.60 | 6,882 | 0.69 |
| 小計 | 10,290 | 0.92 | 9,599 | 0.96 |
| 貸款合計 | 1,116,896 | 100.00 | 1,000,474 | 100.00 |
| 逾期91天或以上的貸款 | 7,082 | 0.63 | 7,459 | 0.75 |
| 重組貸款 ⁽²⁾ | 2,895 | 0.26 | 3,577 | 0.36 |

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。

2010年上半年，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2010年6月30日，逾期貸款餘額和佔比較2009年6月30日明顯下降，其中，逾期1-90天的貸款餘額比上年6月末減少8.51億元人民幣，逾期91天或以上的貸款餘額比上年6月末減少20.45億元人民幣。

按客戶類型劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|--------|------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 公司貸款 | 8,750 | 90.16 | 0.92 | 9,000 | 88.61 | 1.09 |
| 個人貸款 | 955 | 9.84 | 0.50 | 1,119 | 11.02 | 0.75 |
| 票據貼現 | — | — | — | 38 | 0.37 | 0.04 |
| 不良貸款合計 | 9,705 | 100.00 | 0.81 | 10,157 | 100.00 | 0.95 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|--------|------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 公司貸款 | 7,540 | 88.85 | 0.84 | 7,904 | 87.73 | 1.02 |
| 個人貸款 | 946 | 11.15 | 0.54 | 1,067 | 11.84 | 0.80 |
| 票據貼現 | — | — | — | 38 | 0.42 | 0.04 |
| 不良貸款合計 | 8,486 | 100.00 | 0.76 | 9,009 | 100.00 | 0.90 |

截至2010年6月30日，本行公司貸款在保持質量穩定的前提下，規模穩健增長，公司貸款不良餘額下降3.64億元人民幣，不良率下降0.18個百分點；個人貸款不良餘額下降1.21億元人民幣，不良率下降0.26個百分點。

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

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|----------------------|------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 環渤海地區 ⁽¹⁾ | 2,946 | 30.36 | 0.90 | 3,237 | 31.87 | 1.10 |
| 長江三角洲 | 2,180 | 22.46 | 0.70 | 2,264 | 22.29 | 0.80 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 1,463 | 15.07 | 0.89 | 1,331 | 13.10 | 0.92 |
| 中部地區 | 446 | 4.60 | 0.30 | 703 | 6.93 | 0.53 |
| 西部地區 | 701 | 7.22 | 0.55 | 715 | 7.04 | 0.63 |
| 東北地區 | 822 | 8.47 | 2.02 | 833 | 8.20 | 2.38 |
| 境外 | 1,147 | 11.82 | 1.59 | 1,074 | 10.57 | 1.76 |
| 不良貸款合計 | 9,705 | 100.00 | 0.81 | 10,157 | 100.00 | 0.95 |

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|----------------------|--------------|---------------|-------------|--------------|---------------|-------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 環渤海地區 ⁽¹⁾ | 2,946 | 34.72 | 0.91 | 3,237 | 35.93 | 1.10 |
| 長江三角洲 | 2,155 | 25.39 | 0.69 | 2,237 | 24.83 | 0.79 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 1,416 | 16.69 | 0.86 | 1,284 | 14.25 | 0.89 |
| 中部地區 | 446 | 5.25 | 0.30 | 703 | 7.80 | 0.53 |
| 西部地區 | 701 | 8.26 | 0.55 | 715 | 7.94 | 0.63 |
| 東北地區 | 822 | 9.69 | 2.02 | 833 | 9.25 | 2.38 |
| 不良貸款合計 | 8,486 | 100.00 | 0.76 | 9,009 | 100.00 | 0.90 |

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珠江三角洲及海峽西岸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微增1.32億元人民幣，同時，該地區不良貸款率僅為0.86%，比上年末下降0.03個百分點。環渤海地區、中部地區、長江三角洲和東北地區實現「雙下降」，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

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|--------------------|--------------|---------------|-------------|--------------|---------------|-------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 製造業 | 3,803 | 43.46 | 1.52 | 3,952 | 43.91 | 1.88 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 100 | 1.14 | 0.09 | 100 | 1.11 | 0.10 |
| 電力、燃氣及水的生產 和供應業 | 329 | 3.76 | 0.40 | 347 | 3.86 | 0.41 |
| 批發和零售業 | 1,155 | 13.20 | 1.00 | 1,275 | 14.17 | 1.48 |
| 房地產開發業 | 1,228 | 14.03 | 2.03 | 1,114 | 12.38 | 2.41 |
| 水利、環境和公共 設施管理業 | 42 | 0.48 | 0.05 | 43 | 0.48 | 0.06 |
| 租賃和商業服務 | 189 | 2.16 | 0.40 | 345 | 3.83 | 0.69 |
| 建築業 | 69 | 0.79 | 0.16 | 164 | 1.82 | 0.47 |
| 公共及社會機構 | — | 0.00 | 0.00 | — | 0.00 | 0.00 |
| 金融業 | 137 | 1.57 | 1.94 | 138 | 1.53 | 2.11 |
| 其他客戶 | 1,698 | 19.41 | 1.95 | 1,522 | 16.91 | 1.97 |
| 公司不良貸款合計 | 8,750 | 100.00 | 0.92 | 9,000 | 100.00 | 1.09 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|-----------------|--------------|---------------|-------------|--------------|---------------|-------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 製造業 | 3,543 | 46.99 | 1.46 | 3,866 | 48.91 | 1.89 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 100 | 1.33 | 0.09 | 100 | 1.27 | 0.10 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 319 | 4.23 | 0.39 | 337 | 4.26 | 0.40 |
| 批發和零售業 | 1,113 | 14.76 | 1.03 | 1,195 | 15.12 | 1.46 |
| 房地產開發業 | 1,173 | 15.55 | 2.33 | 1,024 | 12.96 | 2.74 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 42 | 0.56 | 0.05 | 43 | 0.54 | 0.06 |
| 租賃和商業服務 | 189 | 2.51 | 0.40 | 345 | 4.36 | 0.69 |
| 建築業 | 69 | 0.91 | 0.16 | 164 | 2.07 | 0.48 |
| 公共及社會機構 | — | 0.00 | 0.00 | — | 0.00 | 0.00 |
| 金融業 | 137 | 1.82 | 5.14 | 138 | 1.75 | 5.34 |
| 其他客戶 | 855 | 11.34 | 1.37 | 692 | 8.76 | 1.29 |
| 公司不良貸款合計 | 7,540 | 100.00 | 0.84 | 7,904 | 100.00 | 1.02 |

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，製造業、租賃和商業服務、建築業、批發零售業等貸款質量持續向好，實現「雙下降」。房地產開發業不良貸款餘額比上年末有所增加，但不良率下降0.41個百分點。

貸款損失準備分析

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 2010年 6月30日 | 截至 2009年 12月31日 |
|---------------------|----------------------|-----------------------|
| 期初餘額 | 15,170 | 14,000 |
| 本年計提 ⁽¹⁾ | 1,671 | 2,446 |
| 折現回撥 ⁽²⁾ | (74) | (126) |
| 轉出 ⁽³⁾ | — | (2) |
| 核銷 | (304) | (1,326) |
| 收回以前年度已核銷貸款及墊款 | 28 | 178 |
| 期末餘額 | 16,491 | 15,170 |

- 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2010年6月30日，本集團貸款損失準備餘額由上年末的151.70億元人民幣上升至164.91億元人民幣，較年初增加13.21億元人民幣，其中上半年計提貸款損失準備16.71億元人民幣，主要是由貸款投放引起的。截至2010年6月30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169.92%和1.38%。

本行

單位：百萬元人民幣

| | 截至 2010年 6月30日 | 截至 2009年 12月31日 |
|---------------------|----------------------|-----------------------|
| 期初餘額 | 14,620 | 13,572 |
| 本年計提 ⁽¹⁾ | 1,622 | 1,955 |
| 折現回撥 ⁽²⁾ | (73) | (125) |
| 轉出 ⁽³⁾ | — | — |
| 核銷 | (257) | (884) |
| 收回以前年度已核銷貸款及墊款 | 22 | 102 |
| 期末餘額 | 15,934 | 14,620 |

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2010年6月30日，本行貸款損失準備餘額為159.34億元人民幣，比上年末增加13.14億元人民幣，上半年計提貸款損失準備16.22億元人民幣，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187.77%和1.43%，撥備覆蓋率比上年末提高25.49個百分點。貸款損失準備增長主要是受貸款規模增長的帶動，與此同時，不良貸款餘額維持較低水平，使得撥備覆蓋率較年初提高，風險抵補能力得到進一步提升。

市場風險

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。

利率風險

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。本行通過掉期、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。

利率風險分析

2010年上半年，金融市場總體運行平穩，人民幣市場利率經歷由穩步上升到略有下降，進而轉向快速大幅上行的波動變化。1-2月，市場流動性總體充足，受春節長假等因素影響，市場利率穩步上行；3-4月，市場流動性繼續保持充足，市場利率略有下降；但自5月份以來，隨著監管機構信貸規模調控、上調存款準備金率以及重啟3年期央票發行等一系列偏緊貨幣政策效應的逐步顯現，市場流動性有所趨緊，貨幣市場利率快速大幅上行。

考慮到利率變動對本行收益的影響，本行結合信貸規模調控因素和市場流動性變動情況，適時提出「以價補量」策略，在有效控制資產負債錯配風險的基礎上，通過加強利率考核力度、強化利率定價管理來提高信貸資產的利率水平，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：

單位：百萬元人民幣

本集團

| | 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 | 33,153 | 1,243,387 | 536,795 | 92,796 | 34,037 |
| 總負債 | 32,394 | 1,373,684 | 343,293 | 30,179 | 46,396 |
| 資產負債缺口 | 759 | (130,297) | 193,502 | 62,617 | (12,359) |

單位：百萬元人民幣

本行

| | 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 | 35,362 | 1,143,691 | 520,399 | 89,743 | 34,358 |
| 總負債 | 27,060 | 1,281,698 | 333,575 | 28,538 | 43,110 |
| 資產負債缺口 | 8,302 | (138,007) | 186,824 | 61,205 | (8,752) |

匯率風險

匯率風險管理

本行匯率風險主要來自於資產負債表內外資產及負債幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本行通過合理安排資金來源和運用的幣種和期限，盡量降低外匯敞口。對外幣資本金、外幣利潤等經營上難以避免的結構性外匯頭寸，本行通過主動管理，提高外幣資金運用水平，實現對外幣資本金的保值增值。對外匯交易業務敞口，本行通過設置風險敞口和止損限額來管理交易性匯率風險。

匯率風險分析

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響，在2010年6月19日央行宣佈重啟匯改之前，人民幣兌美元匯率基本保持穩定，匯改後人民幣有小幅升值，上半年人民幣兌美元升值幅度約0.66%。預計未來在央行進一步推進匯改，實現有管理的浮動匯率的背景下，人民幣匯率波動幅度有所加大，呈現雙向波動的可能性較大。但受國內經濟狀況、歐洲債務危機等內外因素綜合影響，下半年人民幣升值幅度有限，單邊向上可能性不大。

本行積極關注人民幣匯率變化對外匯交易業務的影響，持續加強對各項外匯管理措施的實施，合理控制外匯業務敞口頭寸，並將匯率風險控制在可接受的範圍之內。從下半年截至報告期末外匯敞口情況如下：

單位：百萬元人民幣

本集團

| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
|-------|----------|--------|----------|----------|
| 表內淨頭寸 | 43,454 | 556 | (10,567) | 33,443 |
| 表外淨頭寸 | (43,798) | 11,484 | 10,931 | (21,383) |
| 合計 | (344) | 12,040 | 364 | 12,060 |

單位：百萬元人民幣

本行

| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
|-------|----------|---------|---------|----------|
| 表內淨頭寸 | 27,530 | (4,886) | (3,077) | 19,567 |
| 表外淨頭寸 | (27,822) | 2,940 | 3,384 | (21,498) |
| 合計 | (292) | (1,946) | 307 | (1,931) |

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充足資金，以滿足客戶提取到期負債及資產業務增長等需求的風險。本行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

本行流動性風險管理目標是遵循既定資產負債管理政策和風險管理指引要求，保持適度的流動性，確保本行支付能力，滿足業務需要。本行採取統一管理、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，通過系統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

2010年上半年，央行繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，但根據新形勢新情況，著力提高貨幣政策的針對性和靈活性，先後三次上調法定存款準備金率，並恢復3年期央票發行，同時，根據市場情況，通過公開市場操作向市場投放基礎貨幣。上半年，市場流動性總體寬鬆，但有兩個時段出現資金面波動，分別是春節前和5月下旬至6月中旬，由於主要商業銀行作為市場參與主體調整應對措施，採取與之相適應的流動性管理手段，市場流動性恢復平穩並繼續保持適度寬鬆態勢。

2010年上半年，本行流動性風險管理水平不斷提高，繼續著力完善和落實流動性三級備付制度、預警機制；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、貨幣市場等投資渠道暢通；繼續強化情景分析和壓力測試，完善流動性管理應急計劃，動態調整流動性組合，流動性抗風險能力穩步增強。

2010年上半年，本行流動性雖有間或波動，但風險得到有效控制，保證了各項業務的正常、有序開展。本行積極貫徹落實宏觀政策要求，信貸投放和債券投資節奏符合本行年度發展規劃，同時，通過拆借、回購、存放同業、轉貼現等多元化產品配置，推動全行資產負債業務的協調發展，促進本行利潤增長。

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，本行即期償還流動性缺口為負，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：

單位：百萬元人民幣

本集團

| 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 無期限 | 合計 |
|-----------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| (861,136) | 26,394 | 216,915 | 339,809 | 196,924 | 195,316 | 114,222 |

單位：百萬元人民幣

本行

| 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 無期限 | 合計 |
|-----------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| (841,874) | 54,833 | 203,684 | 312,116 | 181,581 | 199,232 | 109,572 |

內部控制與操作風險

內部控制

本行根據相關法律法規的規定，結合本行的資產結構、經營方式和業務特點，建立了以股東大會、董事會、監事會、高級管理層等機構為主體的組織架構和全員參與的內部控制體系，由董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督執行；在管理層面，由董事會下設審計與關聯交易控制委員會履行內控管理的相應職責；在操作層面，由內審部門對內部控制體系的有效性進行評價。

報告期內，在董事會、高級管理層的高度重視支持下，本行依據《企業內部控制基本規範》及其配套指引，聘請國際知名會計師事務所作為諮詢機構，積極推進內控基礎建設。在全面梳理內控制度、標準化記錄業務管理流程、識別風險點及關鍵控制點的基礎上，針對發現的內控缺陷制定了改進措施，對全行內控設計及執行情況進行了評價。印發了內控綱領性文件《中信銀行內控手冊》，同時出台《中信銀行內控合規工作指導意見》，確定現階段全行內控合規管理工作的目標和要求，明確了總分行內控三道防線部門的工作職責和任務，有效促進了本行內控常態化管理。通過全行參與和全員行動，不斷健全內控體系架構，為建立持續改進、動態管理的內控管理機制奠定了基礎。

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匯報，本行審計與關聯交易控制委員會、監事會負責對內部審計工作進行指導。本行審計工作以風險為導向，注重審計手段創新，切實提升審計價值。

- 組織開展了政府融資平台貸款、零售信貸業務、理財業務、網上銀行業務等現場審計，分析梳理相關業務流程的薄弱環節並提出改進建議，有效推動了內控設計的不斷完善和業務的規範運營。
- 高度重視案件防控工作，在全行範圍內啟動「內控和案防制度執行年」活動，從制度、員工素質等方面有效夯實全行案件防控的基礎。制定了《2010年案件防控實施綱要》，明確以強化流程管理為重點，充分發揮條線推動作用，推動各項制度的全面執行；同時積極構建了制度化的風險排查機制，以存款滾動排查為突破口，累計排查網點482家，排查機構覆蓋率已達到77%。
- 狠抓整改落實，逐項貫徹中國銀監會以及各地銀監局監管意見，組織全行開展2009年內外部檢查發現問題的整改追蹤，整改率達到99.3%。
- 加強檢查資源整合，建立由內部審計委員會協調全行檢查項目安排的體制，啟動全行檢查項目管理系統平台建設，實現對檢查項目的立項、資源分配以及工作進度的信息化管理；在全行範圍內推廣應用非現場審計信息系統，完善審計模型，加強非現場課題研發，開展非現場審計監測，推動全行審計資源有效利用並提高審計效能。

合規管理

本行通過建立和完善合規風險管理框架與流程，加大合規管理力度。

- 按照「統一管理、分級負責」的原則，全面推進總行、分支機構合規風險管理工作的開展。

- 制訂出台《中信銀行股份有限公司合規審核管理辦法》，加強內控制度設計合規性審核，建立合規審核責任機制，規範了新產品、新業務和制度的合規審核流程。
- 建設完成合規風險管理信息系統，系統模塊功能經過模擬環境測試、部分分行試運行後，進入全行推廣使用階段，為合規風險管理提供信息技術手段。
- 密切關注經濟形勢、外部法律法規變化，對全行新業務、新產品進行合規性審核，防範違規風險。
- 開展多種形式的合規培訓，加強合規文化建設，深入宣傳合規創造價值的理念，推行誠信與正直的職業操守和價值觀念，培育有效互動的合規文化。

操作風險

本行全面貫徹《商業銀行操作風險管理指引》要求，強化操作風險管理，積極完善操作風險管理政策制度，開展業內交流，探索適合本行的操作風險管理體系，啟動新巴塞爾協議操作風險管理諮詢及開發項目，加快本行操作風險管理體系建設步伐，研究分析操作風險資本管理與計量情況，定期進行操作風險管理情況的報告。

報告期內，本行內外部未發生重大操作風險事件。

反洗錢

2010年上半年，本行根據《反洗錢法》及有關規定，認真履行反洗錢義務。主要措施如下：

- 繼續優化反洗錢系統，落實監管部門反洗錢報表填報要求，定期對系統功能進行評估，提高系統的穩定性和運行效率。
- 認真落實監管部門要求，做好客戶風險等級分類工作，按照客戶的特點或者賬戶的屬性，嚴格執行《客戶風險等級管理辦法》，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。
- 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。

投資情況

2007年4月27日，本行首次公開發行A股23.02億股，每股發行價人民幣5.80元；H股56.18億股，每股發行價港元5.86元；經匯率調整，A股和H股的發行價格一致。A股與H股合計共籌集資金(扣除上市發行費)約448.36億元人民幣。報告期末，本行所有募集資金按照中國銀監會和中國證監會的批復，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。本行無非募集資金投資的重大項目。

展望

報告期末，本行年初計劃完成情況如下：

- 客戶存款計劃新增約2,300億元人民幣，現完成2,726億元人民幣，完成全年計劃的118.52%；
- 貸款計劃新增約2,100億元人民幣，現完成1,164億元人民幣，完成全年計劃的55.43%。

全球經濟持續復蘇、中國經濟強勁反彈為銀行業快速發展創造了條件；但是，歐洲主權債務危機的加劇，以及國內經濟放緩跡象的出現，都使未來經濟形勢更趨複雜。2010年下半年，本行將繼續加強對宏觀經濟金融形勢的研究預判，進一步深化「調結構、強管理、促發展」的指導思想，重點做好以下工作：一是進一步加快結構調整。在資產負債結構方面，加快負債業務營銷，強化負債業務結構調整與成本控制；在貸款結構和客戶結構方面，加快資產業務結構調整，提高貸款定價水平、資本使用效率和客戶綜合貢獻度；在收入結構方面，繼續大力增加非息收入，培育中間業務產品核心競爭力。二是進一步加快提升銀行管理能力。健全FTP價格形成機制，加強資本管理，加強利率定價管理，穩步推進管理會計系統實施應用，提升管理精細化水平；優化信貸結構，加強貸款風險預警和貸後檢查，啟動新巴塞爾協議操作風險管理項目，提升風控內控水平；加強客戶信息歸集和市場細分，強化客戶經理和產品經理協同管理客戶的機制，提升客戶關係管理水平；在資源配置方面加大業務條線參與的主動性和權重，提升條線管理的有效性；加強系統建設，加強人力資源管理和培訓，做好戰略發展和協同效應的發揮，提升基礎管理的科學性。三是進一步加快發展步伐。嚴格執行年初確定的信貸規模總量和進度計劃，切實保證資本充足率、存貸比和信貸投放等指標達標；加強戰略客戶系統營銷和零售中高端客戶拓展；做深做透重點行業客戶，推進零售體系產能釋放，加強專業化營銷體系建設；在鞏固國際、資金資本、投資銀行、產業金融、現金管理、汽車金融等方面的專業領先優勢的同時，在中小企業、同業金融等領域要有所突破，完善產品體系建設；在鞏固傳統優勢業務市場地位的同時，加快打造新興業務的後發優勢，努力跑贏大勢。

股份變動

和主要股東持股情況

股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

| | 變動前 | | 變動增減(+, -) | 變動後 | |
|------------|----------------|--------|-----------------|----------------|--------|
| | 數量 | 比例(%) | | 數量 | 比例(%) |
| 有限售條件股份： | 25,832,372,200 | 66.18 | -23,694,192,997 | 2,138,179,203 | 5.48 |
| 國家持股 | 0 | | | 0 | |
| 國有法人股 | 24,329,608,919 | 62.33 | -24,115,773,578 | 213,835,341 | 0.55 |
| 其他內資持股，其中： | 0 | | | 0 | |
| 境內非國有法人持股 | 0 | | | 0 | |
| 境內自然人持股 | 0 | | | 0 | |
| 外資持股，其中： | 1,502,763,281 | 3.85 | 421,580,581 | 1,924,343,862 | 4.93 |
| 境外法人持股 | 1,502,763,281 | 3.85 | 421,580,581 | 1,924,343,862 | 4.93 |
| 境外自然人持股 | 0 | | | 0 | |
| 無限售條件股份： | 13,200,971,854 | 33.82 | 23,694,192,997 | 36,895,164,851 | 94.52 |
| 人民幣普通股 | 2,301,932,654 | 5.90 | 24,115,773,578 | 26,417,706,232 | 67.68 |
| 境內上市的外資股 | 0 | | | 0 | |
| 境外上市的外資股 | 10,899,039,200 | 27.92 | -421,580,581 | 10,477,458,619 | 26.84 |
| 其他 | 0 | | | 0 | |
| 股份總數： | 39,033,344,054 | 100.00 | — | 39,033,344,054 | 100.00 |

股東情況

股東總數

截至2010年6月30日，本行股東總數為511,214戶，其中A股股東467,530戶，H股股東43,684戶（H股股東數量乃根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊所載情況統計）。

前十名股東持股情況

單位：股

| 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 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 外資 | H股 | 6,106,662,122 | 15.64 | 0 | -13,228,062 | 未知 |
| 3 | BBVA | 外資 | H股 | 5,855,001,608 | 15.00 | 1,924,343,862 | 1,924,343,862 | 0 |
| 4 | 全國社保基金 | 國有 | A股、H股 | 282,094,341 | 0.72 | 213,835,341 | 0 | 未知 |
| 5 | 中國建設銀行 | 國有 | H股 | 168,599,268 | 0.43 | 0 | 0 | 未知 |
| 6 | 瑞穗實業銀行 | 外資 | H股 | 68,259,000 | 0.17 | 0 | 0 | 未知 |
| 7 | 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 |
| 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 | 其他 | A股 | 44,173,430 | 0.11 | 0 | 9,057,836 | 未知 |
| 9 | 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 |

截至報告期末，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、全國社保基金、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，在禁售期後出售名下任何根據基礎配售認購的H股前，將會書面知會本行。

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 | 中信集團 | 24,115,773,578 | A股 |
| 2 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 6,106,662,122 | H股 |
| 3 | BBVA | 3,930,657,746 | H股 |
| 4 | 中國建設銀行 | 168,599,268 | H股 |
| 5 | 瑞穗實業銀行 | 68,259,000 | H股 |
| 6 | 全國社保基金 | 68,259,000 | H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 | 44,173,430 | 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 |

截至報告期末，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。

股份變動和主要股東持股情況

前十名有限售條件股東持股情況

單位：股

| 股東名稱 | 報告期初 限售股數 | 報告期內 解除限售股數 | 報告期內 增加限售股數 | 報告期末 限售股數 | 限售原因 | 解除 限售日期 |
|--------|---------------|----------------|----------------|---------------|------|------------|
| BBVA | 1,502,763,281 | 1,502,763,281 | 1,924,343,862 | 1,924,343,862 | (1) | 2013.04.02 |
| 全國社保基金 | 213,835,341 | — | — | 213,835,341 | (2) | 2013.04.28 |
| 合計 | 1,716,598,622 | 1,502,763,281 | 1,924,343,862 | 2,138,179,203 | — | — |

註： (1) 根據BBVA與中信集團於2006年11月22日簽署的《股份及期權購買協議》(經修訂)，BBVA可一次性行使協議項下所有期權，行權後增持的相關股份禁售期為行權交割完成日起之後三個周年。2009年12月3日，BBVA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，因此禁售期為2010年4月1日至2013年4月1日。

(2) 根據2009年6月19日財政部、國資委、證監會、全國社保基金聯合下發的《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)，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2009年末已全部完成。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。

主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至2010年6月30日，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 | 9,759,705,434 ^(L) | 78.70 ^(L) | H股 |
| | 3,809,655,735 ^(S) | 30.72 ^(S) | |
| BBVA | 24,329,608,919 ^(L) | 91.36 ^(L) | A股 |
| 中信集團 | 5,733,999,597 ^(L) | 30.72 ^(L) | H股 |
| | 592 ^(S) | 0.00 ^(S) | |
| 中信集團 | 24,402,891,019 ^(L) | 91.38 ^(L) | A股 |
| 雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司 | 732,821,000 ^(L) | 6.32 ^(L) | H股 |
| | 732,821,000 ^(S) | 6.32 ^(S) | |
| 雷曼兄弟(亞洲)有限公司 | 732,821,000 ^(L) | 6.32 ^(L) | H股 |
| | 732,821,000 ^(S) | 6.32 ^(S) | |
| 雷曼兄弟亞太(新加坡)控股有限公司 | 732,821,000 ^(L) | 6.32 ^(L) | H股 |
| | 732,821,000 ^(S) | 6.32 ^(S) | |
| JPMorgan Chase & Co. | 620,152,202 ^(L) | 5.00 ^(L) | H股 |
| | 32,382,291 ^(S) | 0.26 ^(S) | |
| | 326,295,678 ^(P) | 2.63 ^(P) | |

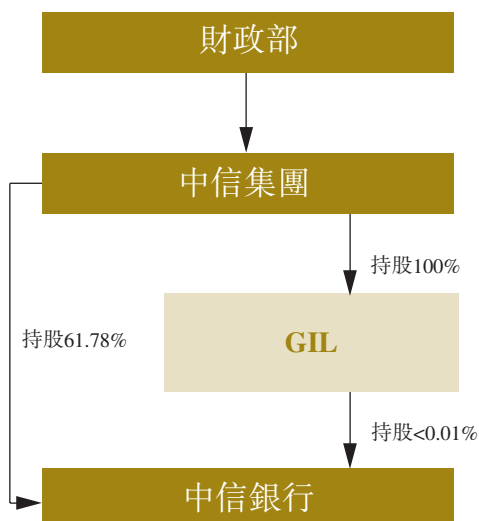
註： (L)—好倉，(S)—淡倉，(P)—可供借出的股份。

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沒有發生變更。中信集團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，註冊地和辦公地均為北京。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。經過歷次資本變更，截至2010年6月30日，中信集團註冊資本為553.58億元人民幣，法定代表人為孔丹。

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592股，佔總股本少於0.01%；中信集團共計持有本行61.78%的股份。



董事、監事

高級管理人員和員工情況

本行董事、監事和高級管理人員情況

董事會

| 姓名 | 職務 |
|------|--------------------------|
| 孔丹 | 董事長、非執行董事 |
| 常振明 | 副董事長、非執行董事 |
| 陳小憲 | 執行董事、行長 |
| 竇建中 | 非執行董事 |
| 居偉民 | 非執行董事 |
| 張極井 | 非執行董事 |
| 郭克彤 | 非執行董事 |
| 趙小凡 | 執行董事 ^(註) 、副行長 |
| 陳許多琳 | 非執行董事 |

| 姓名 | 職務 |
|-------------------|---------|
| 安赫爾·卡諾·費爾南德斯 | 非執行董事 |
| 何塞·安德列斯·巴雷羅·赫爾南德斯 | 非執行董事 |
| 白重恩 | 獨立非執行董事 |
| 艾洪德 | 獨立非執行董事 |
| 謝榮 | 獨立非執行董事 |
| 王翔飛 | 獨立非執行董事 |
| 李哲平 | 獨立非執行董事 |

監事會

| 姓名 | 職務 |
|-----|--------|
| 吳北英 | 監事會主席 |
| 王拴林 | 監事會副主席 |
| 莊毓敏 | 外部監事 |
| 駱小元 | 外部監事 |

| 姓名 | 職務 |
|-----|------|
| 鄭學學 | 監事 |
| 林爭躍 | 職工監事 |
| 李剛 | 職工監事 |
| 鄧躍文 | 職工監事 |

高級管理層

| 姓名 | 職務 |
|-----|--------------------------|
| 陳小憲 | 執行董事、行長 |
| 歐陽謙 | 副行長 |
| 趙小凡 | 執行董事 ^(註) 、副行長 |
| 蘇國新 | 副行長 |
| 曹彤 | 副行長 |

| 姓名 | 職務 |
|-----|---------|
| 曹斌 | 紀委書記 |
| 王連福 | 副行級工會主席 |
| 曹國強 | 副行長 |
| 張強 | 副行長 |
| 羅焱 | 董事會秘書 |

註：趙小凡先生經2010年第二次臨時股東大會審議批准當選為本行第二屆董事會執行董事，任職資格尚待中國銀監會核准。

董事、監事、高級管理人員持股變動情況

截至報告期末，本行董事陳許多琳女士持有中信銀行2,974,689股H股，持股數量在報告期內未發生變動。除陳許多琳女士外，本行其他董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份。

新聘或解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

安赫爾·卡諾·費爾南德斯(Ángel Cano Fernández)先生經2010年第一次臨時股東大會審議批准當選為本行非執行董事，於2010年5月28日經中國銀監會核准任職資格，任期自核准日至本行第二屆董事會任期屆滿當年的股東年會之日止。

王川先生因退休原因於2010年4月21日辭去本行監事會主席及監事職務。

吳北英先生因工作變動辭去本行執行董事、董事會風險管理委員會委員以及常務副行長等職務。經2010年第二次臨時股東大會審議批准當選為本行第二屆監事會監事，並於第二屆監事會第七次會議選舉為本行第二屆監事會主席。

趙小凡先生經2010年第二次臨時股東大會審議批准當選為本行第二屆董事會執行董事，任職資格尚待中國銀監會核准。

曹國強先生、張強先生經本行第二屆董事會第八次會議審議批准當選為本行副行長，已於2010年3月31日經中國銀監會核准任職資格。

員工情況

按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，本行繼續推進人力資源管理體系的完善和改進。大力加強各級管理團隊建設，積極推進分支機構和總行部門管理層的調整配備，完善考核任免機制，充實後備隊伍。繼續深化專業技術序列項目，開展知識考試和職級晉降，拓寬員工發展通道，提高員工隊伍的專業知識和技術含量。開展人力資源配置調研，科學編製人力計劃，改進招聘工作，優化人員結構。進一步健全薪酬福利保險體系，開展調研與研究分析，完善浮動薪酬分配，規範福利保險，強化激勵作用。加大知識培訓與業務交流力度，改造人力資源信息系統，不斷提高專業管理水平。截至2010年6月末，本行員工數為24,991人，比年初增加811人。



報告期內，本行注重不斷完善和提高公司治理水平，確保公司合規經營、持續穩健發展。本行已遵守《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》及《香港聯交所上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》的守則條文，並致力於不斷提升公司治理水平。

股東大會、董事會、監事會

報告期內，本行按照《公司章程》的規定共召開股東大會、董事會、監事會、董事會專門委員會會議23次，其中股東大會會議3次、董事會會議6次、監事會會議5次，董事會專門委員會會議9次（戰略發展委員會1次，風險管理委員會2次，審計與關聯交易控制委員會3次，提名與薪酬委員會3次），累計審議各類議案24項。股東大會、董事會、監事會的召開均符合本行章程規定的程序。全體董事、監事充分發揮了議事職能，有力支持了本行的發展。

股東大會

報告期內，本行召開了兩次臨時股東大會和2009年度股東年會，會議嚴格按照兩地上市規則召集和召開。本行股東大會依法對重大事項做出決策，審議通過了選舉董事監事、補充附屬資本、2009年監事會工作報告、2009年年度報告、2009年度決算報告、2009年度利潤分配預案、2010年度財務預算方案、聘用2010年度會計師事務所及其報酬等11項議案，維護了全體股東的合法權益，保障了本行長期穩健發展。

董事會

本行董事會由15名成員組成，其中1名執行董事，9名非執行董事，5名獨立非執行董事。

報告期內，本行董事會共召開6次會議，審議通過了2009年董事會工作報告、2009年年度報告、2009年度高管薪酬方案、2009年度職工薪酬決算方案、2009年度利潤分配預案、2010年一季度報告、2010年度財務預算方案、聘用2010年度會計師事務所及其報酬、IT規劃報告、設立汽車金融公司等24項議案。另外，董事會還聽取了高級管理層關於經營情況、與戰略投資者的合作情況等報告。

監事會

本行監事會由8名成員組成，其中2名外部監事，3名職工監事。報告期內，本行監事會共召開5次會議，審議通過了2009年度監事會工作報告、2009年年度報告、提名監事會候選人、選舉監事會主席和2010年一季度報告等5項議案。此外，監事會通過列席董事會、赴分行調研、審議各類文件、聽取管理層匯報等方式，對公司經營管理活動進行監督檢查。

高級管理層

報告期內，本行高級管理層由10名成員組成，包括1名行長，8名副行長(含副行級)，1名董事會秘書。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。

關聯交易管理

本行高度重視關聯交易管理工作，並嚴格遵循兩地及不同監管機構的規定。2010年上半年，本行進一步完善關聯交易管理工作，在搭建關聯交易管理框架基礎上，進一步細化了對本行日常業務中的關聯方認定和非授信類關聯交易兩個模塊的管理，並取得成效。

在關聯方管理方面，本行按照A、H兩地監管規則對全行關聯方進行梳理，使本行的關聯交易在滿足境內外監管要求、充分保障中小股東利益的前提下，更好的支持本行業務的全面發展。本行繼續按授信類和非授信類兩種業務類型對關聯交易進行監測，編製了關聯交易產品手冊，針對本行可能涉及關聯交易的非授信產品進行分析，以加強非授信關聯交易管理。

本行董事會及審計與關聯交易控制委員會對本行關聯交易工作高度重視，除聽取日常關聯交易匯報、審議議案外，還就本行關聯交易管理工作提出專業意見，推動關聯交易管理的制度化和規範化，確保中小股東利益得以保障。

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，有力地支持了全行業務的發展。

投資者關係管理

在對股東利益和企業價值的高度重視下，本行投資者關係管理工作持續深入開展，以「高效、主動、規範」的管理理念為投資者提供優質便捷的服務保證，獲得了良好的市場反響。

報告期內，本行深入開展了與資本市場的全方位溝通工作：一方面，本行憑藉規範有效的溝通機制、創新多元的溝通平台，本行與投資者保持著密切而良好的交流關係；另一方面，本行認真做好市場信息的內部反饋與傳導工作，通過研究分析為管理決策提供信息支持，有助於股東利益的保障和企業價值的提升。此外，本行還針對中信國金的併購整合、戰略投資者BBVA的增持、次級債發行等市場關注焦點與投資者進行了充分的溝通，取得良好效果並增進了市場對本行經營戰略的理解與支持。

信息披露

本行一向重視信息披露工作，嚴格遵循上市地監管規定，並遵循從高、從嚴、從多的原則以保證公平對待所有投資者，維護境內外股東的權益。上半年共發佈境內外公告30餘項。



報告期內本行利潤分配情況、公積金轉增股本方案及發行新股方案的執行情況

經2010年6月23日舉行的2009年股東年會批准，本行向截至2010年7月21日在冊的A股股東和2010年5月22日在冊的H股股東以現金方式派發了自2009年1月1日至2009年12月31日期間的股息，每股派發股息人民幣0.0880元(稅前)，總派發金額約人民幣34.35億元人民幣。截至報告期末，本行無宣派股息、公積金轉增股本或新股發行方案。

購買、出售或贖回本行股份

報告期間，除本報告已披露者外，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。

重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，除本報告已披露者外，本行沒有發生其他重大收購、出售資產及資產重組事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，除本報告已披露者外，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。

本行未發生重大委託他人進行現金管理事項。

大股東佔用資金情況

本行不存在大股東佔用資金情況。

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57條。

授信類關聯交易情況

截至報告期末，本集團對關聯公司的貸款餘額為40.45億元人民幣，全部為對中信集團及其附屬公司的貸款，BBVA及其附屬公司未有貸款發生。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。

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。2010年上半年，本行在框架協議下繼續與中信集團及其聯繫人、BBVA及其聯繫人開展相關業務，具體情況如下：

第三方存管服務

2010年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.85億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

投資產品代銷

2010年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為0.98億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

資產託管服務

2010年，本行資產託管服務框架協議項下交易的年度上限為0.43億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

信貸資產轉讓

2010年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為4,150億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

重要事項

理財服務

2010年，本行理財服務框架協議項下交易的年度上限為26.5億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

銀行同業交易

2010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、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限為人民幣4.8億元人民幣，衍生金融工具公允價值的年度上限為人民幣4.5億元人民幣。截至報告期末，本行與BBVA發生的銀行同業交易已實現淨損益、未實現損益、衍生金融工具公允價值均未超過本年度上限。

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2010年6月30日，本行涉及的訴訟金額在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67宗，標的總金額為39.71億元人民幣；本行作為被告的未決訴訟案件(無論標的金額大小)共計60宗，標的總金額為4.21億元人民幣。本行認為該等法律訴訟事項不會對本行的經營成果和財務狀況產生重大影響。

證券投資情況

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投資情況如下表列示：

單位：人民幣元

| 序號 | 證券代碼 | 證券簡稱 | 初始投資 金額 | 估該公司 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 | — | 8,275,010.91 | — | 8,146,189.74 | 128,821.17 | 可供出售金融資產 | 現金購買 |
| 2 | V | Visa Inc. | 7,509,605.39 | — | 24,513,855.60 | — | 30,438,932.12 | (5,925,076.52) | 可供出售金融資產 | 贈送/紅股 |
| 3 | MA | Mastercard International | 201,629.69 | — | 1,026,743.39 | — | 1,325,120.90 | (298,377.51) | 可供出售金融資產 | 紅股 |
| 合計 | | | 23,506,235.08 | | 33,815,609.90 | | 39,910,242.76 | (6,094,632.86) | | |

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) | 估該公司 股權比例 | 期末賬面值 | 報告期損益 | 報告期所有者 權益變動 | 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 | — | — | 可供出售金融資產 | 現金購買 |
| SWIFT | 161,127.66 | 22 | — | 135,212.60 | — | — | 可供出售金融資產 | 紅股 |
| Joint Electronic Teller Services | 4,535,347.33 | 16 (Class B) | — | 4,493,419.90 | — | — | 可供出售金融資產 | 紅股 |
| Electronic payment Services Company (HK) Ltd. | 14,263,759.80 | 2 | — | 14,131,897.18 | — | — | 可供出售金融資產 | 紅股 |
| 合計 | 88,960,234.79 | | | 132,510,529.68 | — | — | | |

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3.41億元人民幣的私募基金。

公司、董事會、董事、高級管理人員、公司股東、實際控制人受調查、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、本行股東、實際控制人無受有權機關調查、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，亦沒有受到其它監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

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年度報告披露內容相同。本行未發現持有本行5%以上(含5%)的股東違反承諾的情形。

董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

報告期末，本行董事、監事和高級管理人員於本行及相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團)的股份、相關股份及債權證中，擁有已列入香港《證券及期貨條例》第352條規定存置的登記冊內之權益及淡倉，或根據《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須知會本行和香港聯交所的權益及淡倉如下：

| 董事姓名 | 持有股份的相聯法團的名稱 | 權益性質 | 持有權益的股份類別／數目 | 佔相聯法團已發行股本的百分比 | 可行使購股權期間(年／月／日) |
|------|--------------|------|------------------|----------------|-----------------------|
| 孔丹 | 中信資源控股 | 個人權益 | 20,000,000股(L)期權 | 0.33% | 2008/3/7-2012/3/6 |
| 常振明 | 中信泰富 | 個人權益 | 500,000股(L)期權 | 0.01% | 2007/10/16-2012/10/15 |
| | | | 600,000股(L)期權 | 0.02% | 2009/11/19-2014/11/18 |
| 竇建中 | 事安集團 | 個人權益 | 1,250,000(L)期權 | 0.56% | 2010/9/9-2012/9/8 |
| | | | 1,250,000(L)期權 | | 2011/9/9-2014/9/8 |
| 陳許多琳 | 中信銀行 | 個人權益 | 2,974,689股(L) H股 | 0.02% | — |
| 張極井 | 中信資源控股 | 個人權益 | 10,000,000股(L)期權 | 0.17% | 2006/6/2-2013/6/1 |
| | | 家族權益 | 28,000股H股 | | |
| | 中信泰富 | 個人權益 | 500,000(L)期權 | 0.01% | 2009/11/19-2014/11/18 |

(L)表示好倉。

除上文所披露者外，截至報告期末，本行各董事、監事和高級管理人員概無本行或任何相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益及淡倉。

符合上市規則《企業管治常規守則》

本行致力於維持高水平的企業管治常規。2010年上半年，本行一直遵守上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

董事、監事和高級管理人員的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納了上市規則附錄十所載之《上市發行人就董事進行證券交易的標準守則》。

本行經向所有董事、監事作出特定查詢後，本行確定董事及監事於2010年上半年內均有遵守上述守則所規定的有關董事及監事進行證券交易的標準。

經營計劃修改的說明

報告期內，除已披露者外，本行未修改經營計劃。

審閱中期業績

本行審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層一起審閱本行採納的會計政策及慣例，探討內部控制及財務報告事宜，審閱本行半年度報告。本行在本中期財務報告中提前採用《國際財務報告準則》第1號的相關修訂，採用改制時使用的中企華資產評估公司於2005年12月31日進行評估的結果作為相關資產的認定成本，並且對房屋建築物由重估值模式改按成本模式計量，以消除按《國際財務報告準則》和中國會計準則編製的財務報告之間的差異，同時增強本行財務報表與其他上市銀行財務報告之間的可比性。



淨利潤增長

45.35%

本集團盈利水平大幅提升，資產質量保持優良，資產規模較快增長，實現了效益、質量、規模的協調發展。

獨立核數師審閱報告

致中信銀行股份有限公司董事會之獨立審閱報告
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限責任公司)

引言

我們審閱了刊於第75頁至第163頁的中信銀行股份有限公司(「貴行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，此中期財務報告包括於2010年6月30日的合併及貴行財務狀況表，以及截至該日止六個月的相關合併綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表和其他附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司必須遵循上市規則的相關規定及國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製中期財務報告。董事須負責按《國際會計準則》第34號編製和列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們審閱工作的結果，對中期財務報告形成結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向整體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們是按照香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告的審閱」進行審閱。審閱中期財務報告的工作包括主要向財務和會計事務負責人員作出查詢，及實施分析和其他審閱程式。由於審閱的範圍遠較按《香港核數準則》進行審核的範圍小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信截至2010年6月30日止的中期財務報告在所有重大方面沒有按《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2010年8月11日

合併綜合收益表

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|----|---------------|-----------------------|
| | | 2010年 未經審核 | 2009年 未經審核/ 已重述 |
| 利息收入 | | 33,488 | 26,150 |
| 利息支出 | | (11,125) | (10,424) |
| 淨利息收入 | 4 | 22,363 | 15,726 |
| 手續費及佣金收入 | | 2,801 | 2,160 |
| 手續費及佣金支出 | | (272) | (220) |
| 淨手續費及佣金收入 | 5 | 2,529 | 1,940 |
| 交易淨收益 | 6 | 430 | 509 |
| 投資性證券淨收益/(損失) | 7 | 71 | (37) |
| 套期淨損失 | 8 | (1) | (2) |
| 其他經營淨收益 | | 175 | 167 |
| 經營收入 | | 25,567 | 18,303 |
| 經營費用 | 9 | (9,483) | (7,077) |
| 減值前淨經營收入 | | 16,084 | 11,226 |
| 資產減值損失 | | | |
| — 客戶貸款及墊款 | 10 | (1,671) | (1,371) |
| — 其他 | 10 | (153) | (88) |
| 資產減值損失 | | (1,824) | (1,459) |
| 投資性房地產重估收益 | | 11 | 18 |
| 應佔聯營企業利潤 | | 10 | 75 |
| 稅前利潤 | | 14,281 | 9,860 |
| 所得稅費用 | 11 | (3,442) | (2,379) |
| 淨利潤(附註(i)) | | 10,839 | 7,481 |

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

合併綜合收益表（續）

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------|----|---------------|-----------------------|
| | | 2010年 未經審核 | 2009年 未經審核/ 已重述 |
| 淨利潤(附註(i)) | | 10,839 | 7,481 |
| 其他綜合收益： | | | |
| 可供出售金融資產 | | | |
| — 公允價值變動 | | (12) | 42 |
| — 出售時轉出至當期損益的(損失)/收益 | | (48) | 103 |
| 與可供出售金融資產相關的所得稅影響 | | — | (21) |
| 與可供出售金融資產相關的其他綜合收益稅後淨額 | | (60) | 124 |
| 外幣報表折算差額 | | (131) | (26) |
| 所佔聯營企業的其他綜合收益 | | 1 | 14 |
| 本期其他綜合(損失)/收益稅後淨額 | 13 | (190) | 112 |
| 本期綜合收益合計 | | 10,649 | 7,593 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 10,685 | 7,351 |
| 非控制性權益 | | 154 | 130 |
| | | 10,839 | 7,481 |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 10,588 | 7,431 |
| 非控制性權益 | | 61 | 162 |
| | | 10,649 | 7,593 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 12 | 0.27 | 0.19 |

註：

(i) 本集團於2009年10月23日發生同一控制下企業合併，被合併方自2009年1月1日至2009年6月30日實現的淨利潤為人民幣4.33億元。

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

合併財務狀況表

截至2010年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2010年 6月30日 未經審核 | 2009年 12月31日 經審核/ 已重述 | 2009年 1月1日 經審核/ 已重述 |
|---------------|----|------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 14 | 249,963 | 224,003 | 207,357 |
| 存放同業款項 | 15 | 45,129 | 26,319 | 40,227 |
| 拆出資金 | 16 | 55,916 | 55,489 | 28,380 |
| 交易性金融資產 | 17 | 6,613 | 4,449 | 8,769 |
| 衍生金融資產 | 18 | 3,749 | 3,182 | 6,625 |
| 買入返售金融資產 | 19 | 143,032 | 185,203 | 57,698 |
| 應收利息 | 20 | 4,771 | 4,135 | 4,432 |
| 發放貸款及墊款 | 21 | 1,176,347 | 1,050,479 | 716,386 |
| 可供出售金融資產 | 22 | 120,576 | 94,345 | 103,555 |
| 持有至到期投資 | 23 | 114,578 | 107,466 | 104,810 |
| 對聯營企業的投資 | 24 | 2,126 | 2,140 | 2,183 |
| 固定資產 | 26 | 10,201 | 10,321 | 9,419 |
| 投資性房地產 | 27 | 167 | 161 | 131 |
| 商譽 | 28 | 879 | 887 | 889 |
| 無形資產 | 29 | 182 | 165 | 118 |
| 遞延所得稅資產 | 30 | 1,691 | 2,095 | 2,175 |
| 其他資產 | 31 | 4,248 | 4,192 | 26,101 |
| 資產合計 | | 1,940,168 | 1,775,031 | 1,319,255 |
| 負債 | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 33 | 122,321 | 275,049 | 108,720 |
| 拆入資金 | 34 | 5,021 | 4,553 | 1,607 |
| 交易性金融負債 | 35 | 5,080 | 2,755 | 3,078 |
| 衍生金融負債 | 18 | 3,621 | 3,628 | 6,801 |
| 賣出回購金融資產款 | 36 | 4,348 | 4,100 | 957 |
| 吸收存款 | 37 | 1,629,302 | 1,341,927 | 1,027,325 |
| 應付職工薪酬 | 38 | 5,725 | 6,987 | 5,313 |
| 應交稅費 | 39 | 1,137 | 1,004 | 3,809 |
| 應付利息 | 40 | 7,592 | 6,538 | 6,811 |
| 預計負債 | 41 | 40 | 50 | 50 |
| 應付債券 | 42 | 34,553 | 18,422 | 20,375 |
| 其他負債 | 43 | 7,206 | 3,010 | 5,350 |
| 負債合計 | | 1,825,946 | 1,668,023 | 1,190,196 |

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

合併財務狀況表（續）

截至2010年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2010年 6月30日 未經審核 | 2009年 12月31日 經審核/ 已重述 | 2009年 1月1日 經審核/ 已重述 |
|----------------------|----|------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 股東權益 | | | | |
| 股本 | 44 | 39,033 | 39,033 | 39,033 |
| 股本溢價及其他儲備 | 45 | 31,556 | 31,555 | 58,860 |
| 投資重估儲備 | 45 | (243) | (236) | (354) |
| 盈餘公積 | 46 | 3,535 | 3,535 | 2,161 |
| 一般風險準備 | 47 | 12,562 | 12,562 | 7,746 |
| 未分配利潤 | | 24,971 | 17,721 | 12,916 |
| 外幣報表折算差額 | | (1,463) | (1,372) | (1,311) |
| 歸屬於本行股東應佔權益總額 | | 109,951 | 102,798 | 119,051 |
| 非控制性權益 | | 4,271 | 4,210 | 10,008 |
| 股東權益合計 | | 114,222 | 107,008 | 129,059 |
| 負債和股東權益合計 | | 1,940,168 | 1,775,031 | 1,319,255 |

董事會於2010年8月11日核准並許可發出

孔丹
董事長

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的副行長

王康
計劃財務部總經理

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

財務狀況表

截至2010年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2010年 6月30日 未經審核 | 2009年 12月31日 經審核/ 已重述 | 2009年 1月1日 經審核/ 已重述 |
|------------------|----|------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 14 | 249,392 | 223,529 | 206,936 |
| 存放同業款項 | 15 | 36,795 | 20,898 | 31,298 |
| 拆出資金 | 16 | 35,896 | 42,892 | 19,900 |
| 交易性金融資產 | 17 | 5,994 | 3,383 | 7,755 |
| 衍生金融資產 | 18 | 2,245 | 2,166 | 5,357 |
| 買入返售金融資產 | 19 | 143,100 | 185,271 | 57,767 |
| 應收利息 | 20 | 4,379 | 3,748 | 3,943 |
| 發放貸款及墊款 | 21 | 1,100,962 | 985,854 | 650,942 |
| 可供出售金融資產 | 22 | 105,112 | 76,342 | 85,023 |
| 持有至到期投資 | 23 | 114,840 | 107,715 | 105,044 |
| 對子公司的投資 | 25 | 9,884 | 9,884 | 87 |
| 固定資產 | 26 | 9,434 | 9,563 | 8,621 |
| 無形資產 | 29 | 182 | 165 | 118 |
| 遞延所得稅資產 | 30 | 1,556 | 1,995 | 2,065 |
| 其他資產 | 31 | 3,782 | 3,744 | 3,006 |
| 資產合計 | | 1,823,553 | 1,677,149 | 1,187,862 |
| 負債 | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 33 | 122,498 | 275,124 | 108,605 |
| 拆入資金 | 34 | 4,365 | 2,236 | 963 |
| 交易性金融負債 | 35 | 5,080 | 2,755 | 2,639 |
| 衍生金融負債 | 18 | 2,273 | 2,652 | 5,579 |
| 賣出回購金融資產款 | 36 | 4,348 | 4,100 | 957 |
| 吸收存款 | 37 | 1,531,625 | 1,259,064 | 943,342 |
| 應付職工薪酬 | 38 | 5,534 | 6,812 | 5,168 |
| 應交稅費 | 39 | 1,035 | 981 | 3,791 |
| 應付利息 | 40 | 7,357 | 6,269 | 6,427 |
| 預計負債 | 41 | 40 | 50 | 50 |
| 應付債券 | 42 | 23,402 | 12,000 | 12,000 |
| 其他負債 | 43 | 6,424 | 2,483 | 2,969 |
| 負債合計 | | 1,713,981 | 1,574,526 | 1,092,490 |
| 股東權益 | | | | |
| 股本 | 44 | 39,033 | 39,033 | 39,033 |
| 股本溢價及其他儲備 | 45 | 33,706 | 33,706 | 36,916 |
| 投資重估儲備 | 45 | 77 | (23) | (72) |
| 盈餘公積 | 46 | 3,535 | 3,535 | 2,161 |
| 一般風險準備 | 47 | 12,526 | 12,526 | 7,716 |
| 未分配利潤 | | 20,695 | 13,846 | 9,618 |
| 股東權益合計 | | 109,572 | 102,623 | 95,372 |
| 負債和股東權益總計 | | 1,823,553 | 1,677,149 | 1,187,862 |

董事會於2010年8月11日核准並許可發出

孔丹
董事長

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的副行長

王康
計劃財務部總經理

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

合併股東權益變動表

截至2010年6月30日止六個月(未經審核)
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

| 附註 | 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 | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 |
|--------------------------|--------|--------|----------|------------|------------|-------|------------|-----------|--------------|------------|------------|
| 2010年1月1日(重述前) | 39,033 | 30,910 | 221 | 1,451 | (236) | 3,535 | 12,562 | 17,939 | (1,372) | 4,210 | 108,253 |
| 會計政策變更 | — | 391 | 33 | (1,451) | — | — | — | (218) | — | — | (1,245) |
| 2010年1月1日(已重述) | 39,033 | 31,301 | 254 | — | (236) | 3,535 | 12,562 | 17,721 | (1,372) | 4,210 | 107,008 |
| 本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一) 綜合收益 | 13 | — | — | 1 | — | (7) | — | 10,685 | (91) | 61 | 10,649 |
| (二) 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 利潤分配 | 48 | — | — | — | — | — | — | (3,435) | — | — | (3,435) |
| 2010年6月30日 | 39,033 | 31,301 | 255 | — | (243) | 3,535 | 12,562 | 24,971 | (1,463) | 4,271 | 114,222 |
| 附註 | 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 | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 |
| 2009年1月1日(重述前) | 39,033 | 55,865 | 2,571 | 520 | (354) | 2,161 | 7,746 | 13,135 | (1,311) | 10,008 | 129,374 |
| 會計政策變更 | — | 391 | 33 | (520) | — | — | — | (219) | — | — | (315) |
| 2009年1月1日(已重述) | 39,033 | 56,256 | 2,604 | — | (354) | 2,161 | 7,746 | 12,916 | (1,311) | 10,008 | 129,059 |
| 本期增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一) 綜合收益 | 13 | — | — | 13 | — | 85 | — | 7,351 | (18) | 162 | 7,593 |
| (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) 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 利潤分配 | 48 | — | — | — | — | — | — | (3,330) | — | — | (3,330) |
| 2009年6月30日(已重述) | 39,033 | 44,308 | 286 | — | (269) | 2,161 | 7,746 | 16,937 | (1,329) | 4,142 | 113,015 |
| 附註 | 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 | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 |
| 2009年1月1日(重述前) | 39,033 | 55,865 | 2,571 | 520 | (354) | 2,161 | 7,746 | 13,135 | (1,311) | 10,008 | 129,374 |
| 會計政策變更 | — | 391 | 33 | (520) | — | — | — | (219) | — | — | (315) |
| 2009年1月1日(已重述) | 39,033 | 56,256 | 2,604 | — | (354) | 2,161 | 7,746 | 12,916 | (1,311) | 10,008 | 129,059 |
| 本年增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一) 綜合收益 | 13 | — | — | (19) | — | 118 | — | 14,325 | (61) | 230 | 14,593 |
| (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 | 45(i) | — | (13,007) | — | — | — | — | — | — | — | (13,007) |
| (四) 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈餘公積 | 46 | — | — | — | — | 1,374 | — | (1,374) | — | — | — |
| 2. 提取一般風險準備 | 47 | — | — | — | — | — | 4,816 | (4,816) | — | — | — |
| 3. 利潤分配 | 48 | — | — | — | — | — | — | (3,330) | — | — | (3,330) |
| 2009年12月31日(已重述) | 39,033 | 31,301 | 254 | — | (236) | 3,535 | 12,562 | 17,721 | (1,372) | 4,210 | 107,008 |

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

合併現金流量表

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------|---------------|-----------------------|
| | 2010年 未經審核 | 2009年 未經審核/ 已重述 |
| 經營活動 | | |
| 稅前利潤 | 14,281 | 9,860 |
| 調整項目： | | |
| — 投資及衍生工具重估收益 | (524) | (99) |
| — 投資淨收益 | (78) | (158) |
| — 出售固定資產的淨損失/(收益) | 1 | (34) |
| — 未實現匯兌損失 | 77 | 4 |
| — 減值損失 | 1,824 | 1,459 |
| — 折舊及攤銷 | 577 | 545 |
| — 已發行次級債利息支出 | 422 | 367 |
| — 權益證券股息收入 | (3) | (3) |
| | 16,577 | 11,941 |
| 經營資產及負債的變動： | | |
| 存放中央銀行款項增加 | (42,970) | (21,026) |
| 存放同業款項增加 | (15,355) | (820) |
| 拆出資金減少/(增加) | 1,959 | (559) |
| 交易性金融資產(增加)/減少 | (2,053) | 119 |
| 買入返售金融資產減少 | 42,168 | 26,912 |
| 發放貸款及墊款增加 | (128,469) | (321,629) |
| 同業存放款項減少 | (152,568) | (34,096) |
| 拆入資金增加 | 464 | 5,380 |
| 交易性金融負債增加/(減少) | 2,716 | (604) |
| 賣出回購金融資產款增加 | 263 | 12,140 |
| 吸收存款增加 | 289,082 | 225,679 |
| 支付所得稅 | (2,514) | (4,014) |
| 其他經營資產減少/(增加) | 804 | (3,572) |
| 其他經營負債增加/(減少) | 1,425 | (5,896) |
| | 11,529 | (110,045) |

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

合併現金流量表（續）

截至2010年6月30日止六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|----|-----------------|-----------------------|
| | | 2010年 未經審核 | 2009年 未經審核/ 已重述 |
| 投資活動 | | | |
| 出售及承兌投資所收款項 | | 157,515 | 109,244 |
| 出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項 | | 6 | 63 |
| 取得投資收益收到的現金 | | 56 | 6 |
| 購入投資所支付款項 | | (195,127) | (108,716) |
| 購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付款項 | | (594) | (596) |
| 投資活動(使用)/產生的現金流量 | | (38,144) | 1 |
| 融資活動 | | | |
| 發行債券收到現金 | | 19,897 | — |
| 發行股份所得款扣除股份發行成本並加利息收入 | | — | 1,499 |
| 支付已發行債券利息 | | (502) | (708) |
| 償還債券收到的現金 | | (5,098) | — |
| 融資活動產生的現金流量 | | 14,297 | 791 |
| 現金及現金等價物減少淨額 | | (12,318) | (109,253) |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | | 167,248 | 183,950 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | (221) | (25) |
| 於6月30日的現金及現金等價物 | 49 | 154,709 | 74,672 |
| 經營活動產生的現金流量包括： | | | |
| 收取利息 | | 33,477 | 26,240 |
| 支付利息，不包括已發行次級債利息 | | 10,822 | 9,947 |

第83至第163頁的附註屬本中期財務報告(未經審核)的一部分。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 銀行簡介

中信銀行股份有限公司(「本行」)是於2006年12月31日在中華人民共和國(「中國」)北京成立的股份有限公司。本行的註冊地址為中國北京市東城區朝陽門外大街8號富華大廈C座，總部位於北京。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務為：提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、金融租賃及其他非銀行金融服務。

截至2010年6月30日止，本行在中國內地27個省、自治區和直轄市設立了分支機構，其中烏魯木齊分行為2010年新開設的分行。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

就本財務報告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，海外和境外指中國內地以外的其他國家和地區。

本行的前身為原中信銀行(原名中信實業銀行)，是經中國國務院(「國務院」)批准於1987年4月7日設立的國有獨資銀行。本行在重組改制前為中信集團公司(「中信集團」，原名為中國國際信托投資公司)的全資子公司。2005年8月2日，中信實業銀行更名為中信銀行。

本行於2006年底完成股份制改造，經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准，同意中信集團及其子公司中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)作為本行的發起人，於2006年12月成立股份有限公司，並更名為中信銀行股份有限公司，簡稱中信銀行。

本行於2006年12月31日經中國國家工商行政管理總局批准領取註冊號為1000001000600的企業法人營業執照，並於2007年5月15日更新並領取了銀監會頒發的機構編碼為B0006H111000001的金融許可證。本行受國務院授權的銀行業管理機構監管，本集團的海外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行於2007年4月發行境內上市普通股(「A股」)和境外上市外資股(「H股」)，並於2007年4月27日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主板掛牌上市，本行發行的所有A股和H股均為普通股且享有同等權益。

本財務報告已於2010年8月11日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

(1) 遵循《國際財務報告準則》

本中期財務報告按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

本中期財務報告包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於了解本集團自截至2009年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績表現變化的重要事件和交易的解釋。這些選取的附註並不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報告所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2009年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

(2) 使用估計和判斷

編製中期財務報告需要管理層以歷史經驗以及其他在具體情況下確信為合理的因素為基礎，作出有關判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。實際結果可能跟這些估計有所不同。

(3) 合併財務報表

本中期財務報告包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

本集團享有的聯營或合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

2 編製基礎(續)

(4) 重要會計政策

國際會計準則委員會頒佈了若干與《國際財務報告準則》相關的修訂及新增的準則和解釋。其中下列與本集團中期財務報告相關的修訂及新增的準則和解釋已在本會計期間內生效:

- 《國際財務報告準則》第3號「企業合併」(2008年修訂)
- 《國際會計準則》第27號的修訂「合併財務報表和單獨財務報表」;
- 《國際財務報告準則》第5號的修訂「持有以備出售的非流動資產和終止經營 — 計劃出售持有的子公司控股股權」;
- 《國際會計準則》第39號的修訂,「金融工具:確認和計量 — 符合條件的被套期項目」;
- 《國際財務報告準則》的改進(2009年);以及

由於對《國際會計準則》第39號的修訂與本集團目前已採用的會計政策一致,因此不會對本集團的財務報表產生重大影響。其他改進已作為會計政策變更,但由於下列原因,這些會計政策變更不會對本期或本期比較數字產生重大影響:

- 對《國際財務報告準則》第3號、《國際會計準則》第27號、《國際財務報告準則》第5號以及《國際財務報告解釋公告》第17號的修訂將於本集團首次發生相關業務(如:企業合併、出售子公司及非現金分配)時生效,且以上業務不涉及重述,因此上述修訂目前對本集團的財務報表沒有重大影響。
- 由於本期間未發生與《國際財務報告準則》第3號(有關被合併方遞延稅資產的確認)以及《國際會計準則》第27號(有關非控制性權益(即原少數股東)承擔超出其投資額的虧損)的修訂相關的遞延稅或損失,且上述修訂不涉及重述調整,因此相關修訂未產生重大影響。
- 《國際財務報告準則》的改進(2009年)中對於《國際會計準則》第17號「租賃」的修訂使得本集團對位於香港的土地租賃權進行了重新分類。但由於這些租賃權相關的租賃費已全額支付並在其剩餘期間內進行,因此上述修訂對這些租賃權的賬面價值沒有重大影響。

除提前採用《國際財務報告準則》第1號「首次採用國際財務報告準則」的修訂外,本集團未採納其他在本會計期間已頒佈但尚未生效的新增準則或解釋。該準則屬於《國際財務報告準則》改進項目(2010年),由國際會計準則委員會於2010年5月頒佈,並適用於2011年1月1日或以後日期開始的會計期間。詳情請參見附註3。

(5) 中期財務報告與法定財務報表

本中期財務報告已由本行董事會審計委員會審閱,並於2010年8月11日獲本行董事會批准。本中期財務報告已由本行核數師畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2009年6月30日止六個月和截至2009年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該期間和年度的法定財務報表,而是摘錄自這些財務報表。本行審計師已就這些財務報表分別於2009年8月27日和2010年4月28日出具的報告內發表無保留審閱及審計意見。

3 會計政策變更

國際會計準則理事會於2010年5月發佈了涉及多項準則內容的《國際財務報告準則》改進項目(2010),修訂了《國際財務報告準則》第1號「首次執行《國際財務報告準則》」第D8段的內容,擴展了採用特別事項的評估結果作為認定成本的範圍。根據修訂後的準則,企業可以採用公允價值作為部分或全部資產、負債的認定成本,前提是該公允價值是根據特定日期的特別事項確定的,而且該事項發生在企業首次按《國際財務報告準則》編製的財務報表所涵蓋的期間內。修訂前的《國際財務報告準則》第1號雖然也允許將類似的評估值作為認定成本,但前提是評估發生在企業過渡到《國際財務報告準則》的日期(即首次按《國際財務報告準則》編製的財務報表的最早可比期間的期初)之前。

本行首次按《國際財務報告準則》編製的財務報表是截至2005年12月31日的財務報表,最早可比期間的期初是2003年1月1日。本行在該期間內根據中國相關法規,在按《企業會計準則》及其他相關規定(合稱「中國會計準則」)編製的財務報表中,將中企華資產評估公司於2005年12月31日的評估結果作為固定資產和部分其他資產的認定成本。由於評估基準日晚於本行過渡到《國際財務報告準則》的日期,本行按《國際財務報告準則》編製的財務報表無法在當時採用上述評估結果作為認定成本,而是採用了以下會計政策:

- 除房屋建築物以外的固定資產、其他資產按歷史成本計量,上述2005年評估的增值未予確認;
- 房屋建築物按2005年評估後的重估值確認,並採用重估值法進行後續計量。

本行決定提前採用上述對《國際財務報告準則》第1號的修訂,並進行追溯調整,以消除本行按《國際財務報告準則》和按中國會計準則編製的財務報表之間的上述差異,同時提高本行財務報表與其他上市銀行財務報表的可比性。具體而言:

- 本行進行了會計政策變更,對房屋建築物由重估值模式改按成本模式計量。
- 按《國際財務報告準則》編製的財務報表中以前期間的比較數字進行了追溯調整,相關資產按中企華資產評估公司於2005年12月31日的評估結果作為認定成本予以確認,並且也對以後期間的折舊和攤銷進行了相應調整。

本中期財務報告對前期比較數字所做的主要調整,以及會計政策變更對當期的影響列示如下:

合併及本行財務狀況表

| | 2010年 1月1日 增加/(減少) | 2009年 1月1日 增加/(減少) |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | |
| 固定資產 | (1,412) | (484) |
| 其他資產 | 167 | 169 |
| 股東權益 | | |
| 股本溢價 | 391 | 391 |
| 其他儲備 | 33 | 33 |
| 物業重估儲備 | (1,451) | (520) |
| 未分配利潤 | (218) | (219) |

合併綜合收益表

| | 截至6月30日止的六個月 | |
|-------------------------|------------------|------------------|
| | 2010年 增加/(減少) | 2009年 增加/(減少) |
| 經營費用 | (11) | 5 |
| 淨利潤 | 11 | (5) |
| 綜合收益合計 | 11 | (5) |
| 屬於本行股東的基本及稀釋每股淨收益(人民幣元) | — | — |

除以上所披露的外,本中期財務報告中本集團採用的會計政策,與編製截至2009年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

4 淨利息收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|-----------------|-----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 利息收入來自： | | |
| 存放中央銀行款項 | 1,464 | 1,000 |
| 存放同業款項 | 205 | 76 |
| 拆出資金 | 206 | 53 |
| 買入返售金融資產 | 1,055 | 330 |
| 發放貸款及墊款(註釋(i)) | | |
| — 公司類貸款 | 22,679 | 16,953 |
| — 個人類貸款 | 4,140 | 2,737 |
| — 票據貼現 | 961 | 1,625 |
| 投資性債券(註釋(ii)) | 2,770 | 3,359 |
| 其他 | 8 | 17 |
| | 33,488 | 26,150 |
| 利息支出來自： | | |
| 應付中央銀行款項 | (16) | — |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (1,376) | (546) |
| 拆入資金 | (40) | (42) |
| 交易性金融負債 | (59) | (7) |
| 賣出回購金融資產款 | (14) | (22) |
| 吸收存款 | (9,190) | (9,367) |
| 應付債券 | (430) | (437) |
| 其他 | — | (3) |
| | (11,125) | (10,424) |
| 淨利息收入 | 22,363 | 15,726 |

註釋：

- (i) 截至2010年6月30日止六個月本集團及本行的發放貸款及墊款利息收入包括就單項方式評估的已減值發放貸款及墊款所計提的利息收入人民幣0.83億元(截至2009年6月30日止六個月：人民幣0.59億元)。
- (ii) 債券的利息收入主要來自非上市投資。
- (iii) 利息收入包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入人民幣1.05億元(截至2009年6月30日止六個月：1.87億元)；利息支出包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的利息支出人民幣0.09億元(截至2009年6月30日止六個月：0.07億元)。

5 淨手續費及佣金收入

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|-------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 手續費及佣金收入： | | |
| 諮詢及顧問服務手續費 | 863 | 555 |
| 銀行卡手續費 | 649 | 527 |
| 代理手續費(註釋(i)) | 311 | 357 |
| 擔保手續費 | 405 | 317 |
| 理財服務手續費 | 232 | 202 |
| 結算業務手續費 | 251 | 144 |
| 託管業務佣金 | 78 | 49 |
| 其他 | 12 | 9 |
| 手續費及佣金收入合計 | 2,801 | 2,160 |
| 手續費及佣金支出 | (272) | (220) |
| 淨手續費及佣金收入 | 2,529 | 1,940 |

註釋：

(i) 代理手續費包括承銷債券、承銷投資基金、代理保險服務及其他業務的手續費及佣金收入，以及委託貸款業務的手續費收入。

6 交易淨收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------|-------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 交易收益／(損失)： | | |
| — 債券 | 51 | 40 |
| — 外匯 | 269 | 296 |
| — 衍生工具 | 156 | 170 |
| — 投資基金 | (24) | (8) |
| — 以公允價值計量且變動計入損益的金融負債 | (22) | 11 |
| 合計 | 430 | 509 |

7 投資性證券淨收益／(損失)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------|-------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 出售可供出售金融資產淨收益 | 10 | 60 |
| 出售時自權益轉出的重估淨收益／(損失) | 48 | (103) |
| 其他 | 13 | 6 |
| 合計 | 71 | (37) |

8 套期淨損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|-------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 公允價值套期淨損失 | 1 | 2 |

9 經營費用

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|-------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 員工成本 | | |
| — 員工工資、獎金和補貼 | 2,673 | 1,875 |
| — 社會保險費 | 300 | 266 |
| — 職工福利費 | 202 | 137 |
| — 住房公積金 | 185 | 139 |
| — 工會經費和職工教育經費 | 106 | 71 |
| — 住房補貼 | 87 | 71 |
| — 補充養老保險 | 72 | 58 |
| — 補充退休福利 | 1 | (3) |
| — 其他 | 334 | 286 |
| 小計 | 3,960 | 2,900 |
| 物業及設備支出 | | |
| — 租金和物業管理費 | 592 | 458 |
| — 折舊費 | 411 | 377 |
| — 電子設備營運支出 | 107 | 79 |
| — 維護費 | 80 | 71 |
| — 其他 | 133 | 105 |
| 小計 | 1,323 | 1,090 |
| 營業稅及附加 | 1,696 | 1,255 |
| 攤銷費 | 166 | 168 |
| 其他一般及行政費用 | 2,338 | 1,664 |
| 合計 | 9,483 | 7,077 |

10 資產減值損失

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|-------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 減值損失(轉回)/支出 | | |
| — 發放貸款和墊款減值準備 | 1,671 | 1,371 |
| — 可供出售金融資產減值準備 | — | 46 |
| — 表外信貸承擔 | 83 | 43 |
| — 抵債資產減值損失 | 55 | — |
| — 其他資產減值損失 | 15 | (1) |
| 合計 | 1,824 | 1,459 |

11 所得稅費用

(a) 於綜合收益表確認

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------|--------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 本期稅項 | | |
| — 中國內地 | 2,951 | 1,993 |
| — 香港 | 86 | 49 |
| — 海外 | 1 | 1 |
| 遞延稅項 | 404 | 336 |
| 所得稅 | <u>3,442</u> | <u>2,379</u> |

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------|---------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 稅前利潤 | <u>14,281</u> | <u>9,860</u> |
| 按法定稅率計算的預計所得稅 | 3,570 | 2,465 |
| 其他地區不同稅率導致的影響 | (64) | (42) |
| 不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i)) | 128 | 113 |
| 豁免納稅的收入的稅務影響 | | |
| — 中國國債利息收入 | (163) | (126) |
| — 其他 | (29) | (31) |
| 所得稅 | <u>3,442</u> | <u>2,379</u> |

註釋：

(i) 該金額主要是指超出可抵稅金額的業務招待費、廣告費及宣傳費的稅務影響。

(ii) 中信國金於2009年收到了香港稅務局關於中信國金於2008/09納稅年度處置本行股份所得的約港幣140億元收益的詢問函。中信國金管理層認為上述收益屬於資本利得產生的非應稅收入，因此未對其確認所得稅負債。

12 每股收益

截至2010年及2009年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2010年及2009年6月30日止六個月期間，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|---------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 本行股東應佔當期合併淨利潤 | <u>10,685</u> | <u>7,351</u> |
| 已發行或視作已發行的加權平均流通股數(百萬股) | <u>39,033</u> | <u>39,033</u> |
| 每股基本盈利與每股稀釋盈利(人民幣元) | <u>0.27</u> | <u>0.19</u> |

13 其他綜合收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------------|-------------|----------------|
| | 2010年 | 2009年 (已重述) |
| 可供出售金融資產 | | |
| 公允價值變動 | (12) | 42 |
| 出售時轉出至當期損益的(損失)/收益 | (48) | 103 |
| 所佔聯營企業的其他綜合收益 | 1 | 14 |
| 外幣報表折算差額 | (131) | (26) |
| 其他綜合(損失)/收益合計 | (190) | 133 |
| 與計入其他綜合(損失)/收益項目相關的所得稅影響 | — | (21) |
| 本期綜合(損失)/收益稅後淨額 | (190) | 112 |

14 現金及存放中央銀行款項

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 (已重述) | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 庫存現金 | 3,902 | 3,926 | 3,764 | 3,785 |
| 存放境內中央銀行款項 | | | | |
| — 法定存款準備金(註釋(i)) | 171,847 | 129,291 | 171,527 | 129,022 |
| — 超額存款準備金(註釋(ii)) | 72,353 | 89,147 | 72,240 | 89,083 |
| — 財政性存款準備金 | 1,861 | 1,639 | 1,861 | 1,639 |
| 合計 | 249,963 | 224,003 | 249,392 | 223,529 |

註釋:

(i) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於2010年6月30日,存放於人行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的15%(2009年12月31日:13.5%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5%(2009年12月31日:5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(ii) 超額存款準備金存放於人行用作資金清算。

15 存放同業款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 存放中國內地款項 | | | | |
| — 銀行 | 31,838 | 17,014 | 31,755 | 16,019 |
| — 非銀行金融機構 | 1,248 | 1,418 | 1,248 | 1,418 |
| 小計 | 33,086 | 18,432 | 33,003 | 17,437 |
| 存放中國境外款項 | | | | |
| — 銀行 | 4,719 | 4,363 | 3,792 | 3,461 |
| — 非銀行金融機構 | 7,324 | 3,524 | — | — |
| 小計 | 12,043 | 7,887 | 3,792 | 3,461 |
| 總額 | 45,129 | 26,319 | 36,795 | 20,898 |
| 減: 減值準備 | 32 | — | — | — |
| 存放同業款項賬面價值 | 45,129 | 26,319 | 36,795 | 20,898 |

(b) 按剩餘期限分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 存放同業活期款項 | 21,426 | 18,534 | 13,092 | 13,113 |
| 存放同業定期款項 | | | | |
| — 一個月內到期 | 9,255 | 2,928 | 9,255 | 2,928 |
| — 一個月至一年內到期 | 14,448 | 4,857 | 14,448 | 4,857 |
| 總額 | 45,129 | 26,319 | 36,795 | 20,898 |
| 減值準備 | 32 | — | — | — |
| 淨額 | 45,129 | 26,319 | 36,795 | 20,898 |

16 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 拆放中國內地款項 | | | | |
| — 銀行 | 34,189 | 42,958 | 31,822 | 40,939 |
| — 非銀行金融機構 | 1,332 | 566 | 1,332 | 566 |
| 小計 | 35,521 | 43,524 | 33,154 | 41,505 |
| 拆放中國境外款項 | | | | |
| — 銀行 | 18,665 | 11,974 | — | 582 |
| — 非銀行金融機構 | 1,739 | — | 2,751 | 814 |
| 小計 | 20,404 | 11,974 | 2,751 | 1,396 |
| 合計 | 55,925 | 55,498 | 35,905 | 42,901 |
| 減：減值準備 | 32 (9) | (9) | (9) | (9) |
| 拆出資金賬面價值 | 55,916 | 55,489 | 35,896 | 42,892 |

(b) 按剩餘期限分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 一個月內到期 | 41,779 | 34,363 | 26,380 | 29,509 |
| 一個月至一年內到期 | 11,569 | 18,423 | 8,290 | 13,188 |
| 一年以上 | 2,577 | 2,712 | 1,235 | 204 |
| 總額 | 55,925 | 55,498 | 35,905 | 42,901 |
| 減：減值準備 | 32 (9) | (9) | (9) | (9) |
| 淨額 | 55,916 | 55,489 | 35,896 | 42,892 |

17 交易性金融資產

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 持有作交易用途 | | | | |
| 交易性債券投資 | (i) 5,994 | 3,796 | 5,994 | 3,246 |
| 交易性權益工具 | (ii) 2 | 2 | — | — |
| 交易性投資基金 | (ii) 3 | 3 | — | — |
| 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | (iii) 614 | 648 | — | 137 |
| 合計 | 6,613 | 4,449 | 5,994 | 3,383 |

本集團及本行的交易性金融資產的變現不存在重大限制。

17 交易性金融資產(續)

(i) 交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 政府 | 122 | — | 122 | — |
| — 人行 | 686 | 1,142 | 686 | 1,142 |
| — 政策性銀行 | 1,484 | 294 | 1,484 | 294 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 65 | — | 65 | — |
| — 企業實體 | 3,507 | 1,778 | 3,507 | 1,778 |
| 小計 | 5,864 | 3,214 | 5,864 | 3,214 |
| 中國境外 | | | | |
| — 政府 | 130 | 32 | 130 | 32 |
| — 同業及其他金融機構 | — | 550 | — | — |
| 小計 | 130 | 582 | 130 | 32 |
| 合計 | 5,994 | 3,796 | 5,994 | 3,246 |
| 於香港以外地區上市 | 83 | — | 83 | — |
| 非上市 | 5,911 | 3,796 | 5,911 | 3,246 |
| 合計 | 5,994 | 3,796 | 5,994 | 3,246 |

(ii) 交易性權益工具和基金以公允價值列示，並由下列機構發行

| | 本集團 | |
|-----------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國境外 | | |
| — 法人實體 | 5 | 5 |
| 合計 | 5 | 5 |
| 於香港以外地區上市 | 2 | 5 |
| 非上市 | 3 | — |
| 合計 | 5 | 5 |

17 交易性金融資產(續)

(iii) 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產由下列機構發行

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 政府 | 30 | 30 | — | — |
| — 同業及其他金融機構 | 469 | 366 | — | — |
| — 法人實體 | 115 | 115 | — | — |
| 小計 | 614 | 511 | — | — |
| 中國境外 | | | | |
| — 同業及其他金融機構 | — | 137 | — | 137 |
| 小計 | — | 137 | — | 137 |
| 合計 | 614 | 648 | — | 137 |
| 於香港以外地區上市 | 73 | 74 | — | — |
| 非上市 | 541 | 574 | — | 137 |
| 合計 | 614 | 648 | — | 137 |

18 衍生金融資產/負債

衍生金融工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期和掉期交易。本集團作為結構性交易的中介人,通過分行網絡為廣大客戶提供適合個別客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸,以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易,以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具(除指定為有效套期工具的衍生金融工具(註釋18(i))以外)被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於出售和交易的衍生產品,以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

下表為本集團於資產負債表日的衍生金融工具合同名義金額和相應公允價值分析。衍生金融工具的合同名義金額僅指在資產負債表日尚未完成的交易量,並不代表風險金額。

| | 本集團 | | | | | |
|----------|------------|-------|-------|-------------|-------|-------|
| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
| | 名義金額 | 資產 | 負債 | 名義金額 | 資產 | 負債 |
| 套期工具 | | | | | | |
| — 利率衍生工具 | 7,246 | 135 | 61 | 2,604 | 31 | 112 |
| 非套期工具 | | | | | | |
| — 利率衍生工具 | 181,893 | 1,793 | 1,832 | 171,575 | 1,731 | 2,091 |
| — 貨幣衍生工具 | 387,839 | 1,810 | 1,713 | 271,623 | 1,405 | 1,404 |
| — 信用衍生工具 | 990 | 9 | 13 | 956 | 14 | 20 |
| — 權益衍生工具 | 264 | 2 | 2 | 126 | 1 | 1 |
| 合計 | 578,232 | 3,749 | 3,621 | 446,884 | 3,182 | 3,628 |

18 衍生金融資產/負債(續)

| | 本行 | | | | | |
|----------|------------|-------|-------|-------------|-------|-------|
| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
| | 名義金額 | 資產 | 負債 | 名義金額 | 資產 | 負債 |
| 非套期工具 | | | | | | |
| — 利率衍生工具 | 132,109 | 1,114 | 1,180 | 127,680 | 1,122 | 1,492 |
| — 貨幣衍生工具 | 244,890 | 1,122 | 1,080 | 177,098 | 1,030 | 1,140 |
| — 信用衍生工具 | 990 | 9 | 13 | 956 | 14 | 20 |
| 合計 | 377,989 | 2,245 | 2,273 | 305,734 | 2,166 | 2,652 |

信用風險加權金額

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 利率衍生工具 | 2,147 | 1,371 | 1,502 | 813 |
| 貨幣衍生工具 | 1,994 | 1,571 | 614 | 999 |
| 信用衍生工具 | 45 | 30 | 45 | 30 |
| 權益衍生工具 | 11 | 5 | — | — |
| 合計 | 4,197 | 2,977 | 2,161 | 1,842 |

本集團內地業務信用風險加權金額按照銀監會制定的有關規則計算,主要取決於交易對手的狀況及該等工具的到期日特點。

本集團香港業務信用風險加權金額按照香港金融管理局制定的《銀行業(資本)規則》計算的,主要取決於交易對手的狀況及到期日特點。

(i) 公允價值套期

本集團子公司利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對可供出售債券投資、已發行存款證及次級債券的利率風險以利率掉期合約作為套期工具。

上述套期活動相關套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益計入當期損益。

19 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 人行 | — | 59,000 | — | 59,000 |
| — 銀行 | 126,352 | 119,609 | 126,352 | 119,609 |
| — 非銀行金融機構 | 16,076 | 6,555 | 16,076 | 6,555 |
| — 其他企業 | 590 | 39 | 590 | 39 |
| 小計 | 143,018 | 185,203 | 143,018 | 185,203 |
| 中國境外 | 14 | — | 14 | — |
| — 非銀行金融機構 | — | — | 68 | 68 |
| 小計 | 14 | — | 82 | 68 |
| 總額 | 143,032 | 185,203 | 143,100 | 185,271 |
| 減: 減值準備 | 32 | — | — | — |
| 買入返售金融資產賬面價值 | 143,032 | 185,203 | 143,100 | 185,271 |

(b) 按剩餘期限分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 一個月內到期 | 72,333 | 166,280 | 72,333 | 166,348 |
| 一個月至一年內到期 | 69,104 | 18,817 | 69,172 | 18,817 |
| 一年後到期 | 1,595 | 106 | 1,595 | 106 |
| 總額 | 143,032 | 185,203 | 143,100 | 185,271 |
| 減值準備 | 32 | — | — | — |
| 買入返售金融資產賬面價值 | 143,032 | 185,203 | 143,100 | 185,271 |

20 應收利息

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 債券投資 | 2,178 | 2,174 | 2,074 | 2,047 |
| 發放貸款和墊款 | 2,458 | 1,788 | 2,301 | 1,661 |
| 其他 | 151 | 173 | 20 | 40 |
| 總額 | 4,787 | 4,135 | 4,395 | 3,748 |
| 減: 減值準備 | 32 | — | (16) | — |
| 應收利息賬面價值 | 4,771 | 4,135 | 4,379 | 3,748 |

21 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| — 貸款 | 954,293 | 820,561 | 897,502 | 773,557 |
| — 貼現 | 46,131 | 94,774 | 44,174 | 93,280 |
| — 應收融資租賃款 | 1,842 | 2,074 | — | — |
| 小計 | 1,002,266 | 917,409 | 941,676 | 866,837 |
| 個人貸款和墊款 | | | | |
| — 住房抵押 | 146,750 | 114,156 | 135,754 | 103,660 |
| — 信用卡 | 14,572 | 14,191 | 14,346 | 13,918 |
| — 其他 | 29,250 | 19,893 | 25,120 | 16,059 |
| 小計 | 190,572 | 148,240 | 175,220 | 133,637 |
| 總額 | 1,192,838 | 1,065,649 | 1,116,896 | 1,000,474 |
| 減: 貸款損失準備 | | | | |
| 其中: 單項計提數 | (5,084) | (5,389) | (4,799) | (5,115) |
| 組合計提數 | (11,407) | (9,781) | (11,135) | (9,505) |
| 貸款和墊款賬面價值 | 1,176,347 | 1,050,479 | 1,100,962 | 985,854 |

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

本集團

| | 2010年6月30日 | | | | 已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比 |
|---------------------------|--|------------------------|------------------------|-----------|--|
| | 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款 (註釋(i)) | 已減值貸款 及墊款(註釋(ii)) | | 總額 | |
| | | 其減值損失 準備按組合 方式評估 | 其減值損失 準備按單項 方式評估 | | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款總額 | | | | | |
| — 金融機構 | 6,914 | — | 137 | 7,051 | 1.94% |
| — 非金融機構 | 1,176,219 | 955 | 8,613 | 1,185,787 | 0.81% |
| | 1,183,133 | 955 | 8,750 | 1,192,838 | 0.81% |
| 減: 對應下列發放貸款及 墊款的減值損失準備 | | | | | |
| — 金融機構 | (24) | — | (61) | (85) | |
| — 非金融機構 | (10,567) | (816) | (5,023) | (16,406) | |
| | (10,591) | (816) | (5,084) | (16,491) | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額 | | | | | |
| — 金融機構 | 6,890 | — | 76 | 6,966 | |
| — 非金融機構 | 1,165,652 | 139 | 3,590 | 1,169,381 | |
| | 1,172,542 | 139 | 3,666 | 1,176,347 | |

21 發放貸款及墊款（續）

（b）按貸款損失準備的評估方式分析（續）

本集團（續）

| | 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款 (註釋(i)) | 2009年12月31日 已減值貸款 及墊款(註釋(ii)) | | 總額 | 已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比 |
|--------------------------|--|-------------------------------------|------------------------|-----------|--|
| | | 其減值損失 準備按組合 方式評估 | 其減值損失 準備按單項 方式評估 | | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款總額 | | | | | |
| — 金融機構 | 6,413 | — | 138 | 6,551 | 2.11% |
| — 非金融機構 | 1,049,079 | 1,119 | 8,900 | 1,059,098 | 0.95% |
| | 1,055,492 | 1,119 | 9,038 | 1,065,649 | 0.95% |
| 減：對應下列發放貸款及 墊款的減值損失準備 | | | | | |
| — 金融機構 | (22) | — | (28) | (50) | |
| — 非金融機構 | (8,833) | (926) | (5,361) | (15,120) | |
| | (8,855) | (926) | (5,389) | (15,170) | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額 | | | | | |
| — 金融機構 | 6,391 | — | 110 | 6,501 | |
| — 非金融機構 | 1,040,246 | 193 | 3,539 | 1,043,978 | |
| | 1,046,637 | 193 | 3,649 | 1,050,479 | |

本行

| | 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款 (註釋(i)) | 2010年6月30日 已減值貸款 及墊款(註釋(ii)) | | 總額 | 已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比 |
|--------------------------|--|------------------------------------|------------------------|-----------|--|
| | | 其減值損失 準備按組合 方式評估 | 其減值損失 準備按單項 方式評估 | | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款總額 | | | | | |
| — 金融機構 | 2,528 | — | 137 | 2,665 | 5.14% |
| — 非金融機構 | 1,105,882 | 946 | 7,403 | 1,114,231 | 0.75% |
| | 1,108,410 | 946 | 7,540 | 1,116,896 | 0.76% |
| 減：對應下列發放貸款及 墊款的減值損失準備 | | | | | |
| — 金融機構 | (24) | — | (61) | (85) | |
| — 非金融機構 | (10,297) | (814) | (4,738) | (15,849) | |
| | (10,321) | (814) | (4,799) | (15,934) | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額 | | | | | |
| — 金融機構 | 2,504 | — | 76 | 2,580 | |
| — 非金融機構 | 1,095,585 | 132 | 2,665 | 1,098,382 | |
| | 1,098,089 | 132 | 2,741 | 1,100,962 | |

21 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

本行(續)

| | 按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款 (註釋(i)) | 2009年12月31日 已減值貸款 及墊款(註釋(ii)) | | 總額 | 已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比 |
|---------------------------|--|-------------------------------------|------------------------|-----------|--|
| | | 其減值損失 準備按組合 方式評估 | 其減值損失 準備按單項 方式評估 | | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款總額 | | | | | |
| — 金融機構 | 2,445 | — | 138 | 2,583 | 5.34% |
| — 非金融機構 | 989,020 | 1,067 | 7,804 | 997,891 | 0.89% |
| | 991,465 | 1,067 | 7,942 | 1,000,474 | 0.90% |
| 減: 對應下列發放貸款及 墊款的減值損失準備 | | | | | |
| — 金融機構 | (22) | — | (28) | (50) | |
| — 非金融機構 | (8,560) | (923) | (5,087) | (14,570) | |
| | (8,582) | (923) | (5,115) | (14,620) | |
| 發放給下列客戶的貸款及 墊款淨額 | | | | | |
| — 金融機構 | 2,423 | — | 110 | 2,533 | |
| — 非金融機構 | 980,460 | 144 | 2,717 | 983,321 | |
| | 982,883 | 144 | 2,827 | 985,854 | |

(i) 按組合方式評估減值的貸款及墊款的減值損失相對於整個貸款組合總額並不重大。

(ii) 已減值發放貸款及墊款包括該些有客觀證據認定出現減值,並按以下方式評估損失準備的貸款及墊款:

- 單項評估,或
- 組合評估,指同類貸款及墊款組合。

(iii) 於2010年6月30日,本集團損失準備以單項方式評估的已減值貸款和墊款為人民幣87.50億元(2009年12月31日:人民幣90.38億元),抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣17.70億元(2009年12月31日:人民幣19.53億元)和人民幣69.80億元(2009年12月31日:人民幣70.85億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣24.33億元(2009年12月31日:人民幣28.39億元)。對該類貸款,按單項方式評估的損失準備為人民幣50.84億元(2009年12月31日:人民幣53.89億元)。

於2010年6月30日,本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款和墊款為人民幣75.40億元(2009年12月31日:人民幣79.42億元),抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣15.27億元(2009年12月31日:人民幣16.62億元)和人民幣60.13億元(2009年12月31日:人民幣62.80億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣16.55億元(2009年12月31日:人民幣18.16億元)。對該類貸款,按單項方式評估的損失準備為人民幣47.99億元(2009年12月31日:人民幣51.15億元)。

上述抵押物的公允價值為管理層根據目前抵押物處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

21 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況

本集團

| | 2010年6月30日 已減值貸款及 墊款的損失準備 | | | 合計 |
|-----------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|--------|
| | 按組合 方式評估的 貸款及墊款 損失準備 | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按單項 方式評估 | |
| 期初餘額 | 8,855 | 926 | 5,389 | 15,170 |
| 本期計提 | | | | |
| — 在綜合收益表新計提損失準備 | 1,736 | 99 | 388 | 2,223 |
| — 回撥至綜合收益表的損失準備 | — | (4) | (548) | (552) |
| 折現回撥 | — | — | (74) | (74) |
| 核銷 | — | (209) | (95) | (304) |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | — | 4 | 24 | 28 |
| 期末餘額 | 10,591 | 816 | 5,084 | 16,491 |

| | 2009年12月31日 已減值貸款及 墊款的損失準備 | | | 合計 |
|-----------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|---------|
| | 按組合 方式評估的 貸款及墊款 損失準備 | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按單項 方式評估 | |
| 年初餘額 | 6,770 | 522 | 6,708 | 14,000 |
| 本年計提 | | | | |
| — 在綜合收益表新計提損失準備 | 2,100 | 528 | 1,485 | 4,113 |
| — 回撥至綜合收益表的損失準備 | — | — | (1,667) | (1,667) |
| 折現回撥 | — | — | (126) | (126) |
| 轉出 | (1) | — | (1) | (2) |
| 核銷 | (21) | (124) | (1,181) | (1,326) |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | 7 | — | 171 | 178 |
| 年末餘額 | 8,855 | 926 | 5,389 | 15,170 |

本行

| | 2010年6月30日 已減值貸款及 墊款的損失準備 | | | 合計 |
|-----------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|--------|
| | 按組合 方式評估的 貸款及墊款 損失準備 | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按單項 方式評估 | |
| 期初餘額 | 8,582 | 923 | 5,115 | 14,620 |
| 本期計提 | | | | |
| — 在綜合收益表新計提損失準備 | 1,739 | 92 | 321 | 2,152 |
| — 回撥至綜合收益表的損失準備 | — | — | (530) | (530) |
| 折現回撥 | — | — | (73) | (73) |
| 核銷 | — | (201) | (56) | (257) |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | — | — | 22 | 22 |
| 期末餘額 | 10,321 | 814 | 4,799 | 15,934 |

21 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行(續)

| | 按組合 方式評估的 貸款及墊款 損失準備 | 2009年12月31日 已減值貸款及 墊款的損失準備 | | 合計 |
|-----------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------|---------|
| | | 其損失 準備按組合 方式評估 | 其損失 準備按單項 方式評估 | |
| 年初餘額 | 6,562 | 520 | 6,490 | 13,572 |
| 本年計提 | | | | |
| — 在綜合收益表新計提損失準備 | 2,020 | 527 | 987 | 3,534 |
| — 回撥至綜合收益表的損失準備 | — | — | (1,579) | (1,579) |
| 折現回撥 | — | — | (125) | (125) |
| 核銷 | — | (124) | (760) | (884) |
| 收回已核銷貸款和墊款導致的轉回 | — | — | 102 | 102 |
| 年末餘額 | 8,582 | 923 | 5,115 | 14,620 |

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

| | 2010年6月30日 | | | | 合計 |
|---------|-------------|--------------|------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 | 逾期 3個月至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 1,314 | 358 | 770 | 1,159 | 3,601 |
| 保證貸款 | 143 | 241 | 967 | 1,059 | 2,410 |
| 附擔保物貸款 | 2,976 | 612 | 1,251 | 1,035 | 5,874 |
| 其中：抵押貸款 | 2,763 | 598 | 1,234 | 1,027 | 5,622 |
| 質押貸款 | 213 | 14 | 17 | 8 | 252 |
| 合計 | 4,433 | 1,211 | 2,988 | 3,253 | 11,885 |

| | 2009年12月31日 | | | | 合計 |
|---------|-------------|--------------|------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 | 逾期 3個月至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 600 | 598 | 725 | 620 | 2,543 |
| 保證貸款 | 263 | 664 | 794 | 1,098 | 2,819 |
| 附擔保物貸款 | 1,981 | 1,119 | 708 | 1,635 | 5,443 |
| 其中：抵押貸款 | 1,895 | 975 | 600 | 1,541 | 5,011 |
| 質押貸款 | 86 | 144 | 108 | 94 | 432 |
| 合計 | 2,844 | 2,381 | 2,227 | 3,353 | 10,805 |

21 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

本行

| | 2010年6月30日 | | | | 合計 |
|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 逾期 3個月以內 | 逾期 3個月至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 694 | 355 | 724 | 1,159 | 2,932 |
| 保證貸款 | 83 | 194 | 819 | 1,059 | 2,155 |
| 附擔保物貸款 | 2,431 | 553 | 1,191 | 1,028 | 5,203 |
| 其中:抵押貸款 | 2,229 | 544 | 1,175 | 1,026 | 4,974 |
| 質押貸款 | 202 | 9 | 16 | 2 | 229 |
| 合計 | <u>3,208</u> | <u>1,102</u> | <u>2,734</u> | <u>3,246</u> | <u>10,290</u> |
| | 2009年12月31日 | | | | 合計 |
| | 逾期 3個月以內 | 逾期 3個月至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 538 | 526 | 560 | 620 | 2,244 |
| 保證貸款 | 134 | 626 | 667 | 1,098 | 2,525 |
| 附擔保物貸款 | 1,468 | 1,101 | 645 | 1,616 | 4,830 |
| 其中:抵押貸款 | 1,422 | 958 | 537 | 1,527 | 4,444 |
| 質押貸款 | 46 | 143 | 108 | 89 | 386 |
| 合計 | <u>2,140</u> | <u>2,253</u> | <u>1,872</u> | <u>3,334</u> | <u>9,599</u> |

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天及以上的貸款。

(e) 應收融資租賃款淨額

發放貸款及墊款包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為五至二十年,其後可選擇按合同約定金額購入這些租賃資產。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下:

| | 本集團 | | | |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
| | 最低租賃 收款現值 | 最低租賃 收款總額 | 最低租賃 收款現值 | 最低租賃 收款總額 |
| 1年以內(含1年) | 215 | 260 | 235 | 289 |
| 1年至2年(含2年) | 137 | 172 | 136 | 180 |
| 2年至3年(含3年) | 97 | 127 | 95 | 134 |
| 3年至5年(含5年) | 143 | 194 | 157 | 226 |
| 5年以上 | 1,250 | 1,483 | 1,451 | 1,764 |
| 合計 | <u>1,842</u> | <u>2,236</u> | <u>2,074</u> | <u>2,593</u> |
| 減值準備: | | | | |
| — 個別評估 | — | — | (9) | — |
| — 組合評估 | — | — | — | — |
| 應收融資租賃款淨額 | <u>1,842</u> | | <u>2,065</u> | |

22 可供出售金融資產

| | 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 債券 | (i) | 114,436 | 87,197 | 99,982 | 70,794 |
| 投資基金 | (ii) | 5,345 | 5,487 | 5,004 | 5,420 |
| 持有的存款證 | (iii) | 629 | 1,183 | — | — |
| 權益工具 | (iv) | 166 | 478 | 126 | 128 |
| 可供出售金融資產賬面價值 | | 120,576 | 94,345 | 105,112 | 76,342 |

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 政府 | 10,988 | 7,598 | 10,988 | 7,598 |
| — 人行 | 31,802 | 16,956 | 31,802 | 16,956 |
| — 政策性銀行 | 15,024 | 7,942 | 15,024 | 7,942 |
| — 同業及其他金融機構 | 4,114 | 4,296 | 4,114 | 4,256 |
| — 企業實體 | 32,816 | 26,655 | 32,816 | 26,654 |
| 小計 | 94,744 | 63,447 | 94,744 | 63,406 |
| 中國境外 | | | | |
| — 政府 | 2,709 | 2,868 | 1,633 | 2,012 |
| — 政策性銀行 | 46 | 47 | 46 | 47 |
| — 同業及其他金融機構 | 11,703 | 14,017 | 2,320 | 2,805 |
| — 公共機構 | 1,259 | 2,569 | 1,085 | 2,231 |
| — 企業實體 | 3,975 | 4,249 | 154 | 293 |
| 小計 | 19,692 | 23,750 | 5,238 | 7,388 |
| 可供出售債券投資賬面價值 | 114,436 | 87,197 | 99,982 | 70,794 |
| 於香港上市 | 4,104 | 4,428 | 4,104 | 4,275 |
| 於香港以外地區上市 | 5,645 | 6,735 | 3,108 | 3,937 |
| 非上市 | 104,687 | 76,034 | 92,770 | 62,582 |
| 可供出售債券投資賬面價值 | 114,436 | 87,197 | 99,982 | 70,794 |

22 可供出售金融資產(續)

(ii) 可供出售投資基金

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 企業實體 | — | 50 | — | — |
| 中國境外 | | | | |
| — 同業及其他金融機構 | 5,345 | 5,437 | 5,004 | 5,420 |
| 可供出售投資基金賬面價值 | 5,345 | 5,487 | 5,004 | 5,420 |
| 非上市 | 5,345 | 5,487 | 5,004 | 5,420 |

(iii) 可供出售存款證由下列機構發行

| | 本集團 | |
|-------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國境內 | | |
| — 同業及其他金融機構 | 284 | — |
| 中國境外 | | |
| — 同業及其他金融機構 | 345 | 1,183 |
| 可供出售存款證賬面價值 | 629 | 1,183 |
| 非上市 | 629 | 1,183 |

(iv) 可供出售權益投資

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國境內 | | | | |
| — 企業實體 | 114 | 114 | 114 | 114 |
| 中國境外 | | | | |
| — 同業及其他金融機構 | 20 | 326 | 12 | 14 |
| — 企業實體 | 32 | 38 | — | — |
| 可供出售權益工具投資賬面價值 | 166 | 478 | 126 | 128 |
| 於香港上市 | 8 | 8 | — | — |
| 於香港以外地區上市 | 24 | 32 | 12 | 14 |
| 非上市 | 134 | 438 | 114 | 114 |
| 可供出售權益工具投資賬面價值 | 166 | 478 | 126 | 128 |

23 持有至到期投資

按發行機構所在地區和類型分析

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | | |
| — 政府 | | 52,394 | 36,243 | 52,394 | 36,243 |
| — 人行 | | 21,094 | 30,116 | 21,094 | 30,116 |
| — 政策性銀行 | | 20,737 | 21,497 | 20,737 | 21,497 |
| — 同業及其他金融機構 | | 7,662 | 6,662 | 7,662 | 6,662 |
| — 企業實體 | | 8,945 | 7,375 | 8,945 | 7,375 |
| 小計 | | 110,832 | 101,893 | 110,832 | 101,893 |
| 中國境外 | | | | | |
| — 政府 | | 31 | 31 | 31 | 31 |
| — 同業及其他金融機構 | | 1,141 | 1,602 | 1,413 | 1,943 |
| — 公共機構 | | 2,137 | 3,161 | 2,127 | 3,137 |
| — 企業實體 | | 651 | 994 | 651 | 926 |
| 小計 | | 3,960 | 5,788 | 4,222 | 6,037 |
| 合計 | | 114,792 | 107,681 | 115,054 | 107,930 |
| 減：減值準備 | 32 | (214) | (215) | (214) | (215) |
| 持有至到期投資賬面價值 | | 114,578 | 107,466 | 114,840 | 107,715 |
| 於香港上市 | | 128 | 128 | 128 | 128 |
| 於香港以外地區上市 | | 1,056 | 1,784 | 1,328 | 2,057 |
| 非上市 | | 113,394 | 105,554 | 113,384 | 105,530 |
| 持有至到期投資賬面價值 | | 114,578 | 107,466 | 114,840 | 107,715 |
| 持有至到期投資公允價值 | | 115,153 | 107,926 | 115,416 | 108,149 |
| 其中：上市債券市值 | | 1,208 | 1,941 | 1,482 | 2,215 |

本集團於2010年6月30日止6個月並未出售已減值持有至到期債券投資(截至2009年6月30日止6個月：2.6億元)。

24 對聯營企業的投資

- (a) 本集團通過中信國金持有對聯營企業的投資，本集團於2010年6月30日主要聯營企業的基本情況如下：

| 企業名稱 | 商業模式 | 註冊成立/ 經營地區 | 本集團 實際權益 | 主要業務 | 已發行 及繳足股本 |
|------------------------------|--------|---------------|-------------|---------------|--------------|
| 中信資本控股有限公司 （「中信資本」） | 股份有限公司 | 香港 | 28% | 投資控股 | 港幣0.49億元 |
| 中信國際資產管理 有限公司 （「中信資產」） | 股份有限公司 | 香港 | 40% | 投資控股及 資產管理 | 港幣20.20億元 |

- (b) 聯營企業財務概況如下：

| 企業名稱 | 期末 資產總額 | 期末 負債總額 | 期末 淨資產總額 | 期末 營業收入 | 期末 淨利潤 |
|------|------------|------------|-------------|------------|-----------|
| 中信資本 | 6,891 | 2,529 | 4,362 | 172 | (219) |
| 中信資產 | 2,559 | 223 | 2,335 | 207 | 160 |
| 合計 | 9,450 | 2,752 | 6,697 | 379 | (59) |

- (c) 本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

| | 中信資本 | 中信資產 | 合計 |
|-------------------|-------|------|-------|
| 初始投資成本 | 1,038 | 893 | 1,931 |
| 2010年1月1日 | 1,317 | 823 | 2,140 |
| 按權益法確認投資收益和其他權益變動 | (58) | 68 | 10 |
| 應收股利 | — | (19) | (19) |
| 外幣報表折算差額 | (14) | 9 | (5) |
| 2010年6月30日 | 1,245 | 881 | 2,216 |
| | 中信資本 | 中信資產 | 合計 |
| 2009年1月1日 | 1,397 | 786 | 2,183 |
| 按權益法確認投資收益和其他權益變動 | 83 | 40 | 123 |
| 處置投資 | (160) | — | (160) |
| 外幣報表折算差額 | (3) | (3) | (6) |
| 2009年12月31日 | 1,317 | 823 | 2,140 |

25 對子公司投資

| | 註釋 | 本行 | |
|--------|------|----------------|-----------------|
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 對子公司投資 | | | |
| 振華財務 | (i) | 87 | 87 |
| 中信國金 | (ii) | 9,797 | 9,797 |
| 合計 | | 9,884 | 9,884 |

- (i) 振華國際財務有限公司成立於1984年，註冊資本2,500萬港元，在香港獲得香港政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括資本市場投資、貸款等。本行對振華財務的持股比例和表決權比例均為95%，其餘5%的股權由本行子公司中信國金持有。
- (ii) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及非銀行金融業務，本行於2009年10月23日通過同一控制下企業合併而擁有其70.32%的持股比例和表決權比例。

26 固定資產

本集團

| | 房屋及 建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|-----------------------|------------------------|-------|--------------|---------|
| 成本或重估價值： | | | | |
| 2010年1月1日(重述前) | 8,995 | 901 | 4,620 | 14,516 |
| 會計政策變更 | (102) | — | (898) | (1,000) |
| 2010年1月1日(已重述) | 8,893 | 901 | 3,722 | 13,516 |
| 本期增加 | 46 | 55 | 201 | 302 |
| 自在建工程轉入 | 220 | (220) | — | — |
| 本期處置 | (1) | — | (68) | (69) |
| 匯率變動影響 | (9) | — | (6) | (15) |
| 2010年6月30日 | 9,149 | 736 | 3,849 | 13,734 |
| 累計折舊及減值損失： | | | | |
| 2010年1月1日(重述前) | — | — | (2,783) | (2,783) |
| 會計政策變更 | (1,311) | — | 899 | (412) |
| 2010年1月1日(已重述) | (1,311) | — | (1,884) | (3,195) |
| 計提折舊費用 | (154) | — | (257) | (411) |
| 本期處置 | — | — | 66 | 66 |
| 匯率變動影響 | 3 | — | 4 | 7 |
| 2010年6月30日 | (1,462) | — | (2,071) | (3,533) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2010年1月1日(已重述)(註釋(i)) | 7,582 | 901 | 1,838 | 10,321 |
| 2010年6月30日(註釋(i)) | 7,687 | 736 | 1,778 | 10,201 |

26 固定資產(續)

本集團(續)

| | 房屋及 建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|-------------------------|------------------------|------|--------------|---------|
| 成本或重估價值： | | | | |
| 2009年1月1日(重述前) | 8,152 | 126 | 4,078 | 12,356 |
| 會計政策變更 | 531 | — | (999) | (468) |
| 2009年1月1日(已重述) | 8,683 | 126 | 3,079 | 11,888 |
| 本年增加 | 242 | 775 | 703 | 1,720 |
| 轉出投資性房地產 | (9) | — | — | (9) |
| 本年處置 | (22) | — | (59) | (81) |
| 匯率變動影響 | (1) | — | (1) | (2) |
| 2009年12月31日(已重述) | 8,893 | 901 | 3,722 | 13,516 |
| 累計折舊及減值損失： | | | | |
| 2009年1月1日(重述前) | — | — | (2,453) | (2,453) |
| 會計政策變更 | (1,023) | — | 1,007 | (16) |
| 2009年1月1日(已重述) | (1,023) | — | (1,446) | (2,469) |
| 計提折舊費用 | (293) | — | (493) | (786) |
| 本年處置 | 5 | — | 54 | 59 |
| 匯率變動影響 | — | — | 1 | 1 |
| 2009年12月31日(已重述) | (1,311) | — | (1,884) | (3,195) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2009年1月1日(已重述) | 7,660 | 126 | 1,633 | 9,419 |
| 2009年12月31日(已重述)(註釋(i)) | 7,582 | 901 | 1,838 | 10,321 |

26 固定資產(續)

本集團(續)

| | 房屋及 建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|-------------------|------------------------|------|--------------|---------|
| 成本或重估價值： | | | | |
| 2008年1月1日(重述前) | 7,998 | 72 | 3,552 | 11,622 |
| 會計政策變更 | 574 | — | (1,047) | (473) |
| 2008年1月1日(已重述) | 8,572 | 72 | 2,505 | 11,149 |
| 本年增加 | 49 | 105 | 766 | 920 |
| 自在建工程轉入 | 51 | (51) | — | — |
| 自投資性房地產轉入 | 81 | — | — | 81 |
| 本年處置 | (18) | — | (154) | (172) |
| 匯率變動影響 | (52) | — | (38) | (90) |
| 2008年12月31日(已重述) | 8,683 | 126 | 3,079 | 11,888 |
| 累計折舊及減值損失： | | | | |
| 2008年1月1日(重述前) | — | — | (2,272) | (2,272) |
| 會計政策變更 | (754) | — | 1,103 | 349 |
| 2008年1月1日(已重述) | (754) | — | (1,169) | (1,923) |
| 計提折舊費用 | (285) | — | (414) | (699) |
| 本年處置 | 1 | — | 108 | 109 |
| 匯率變動影響 | 15 | — | 29 | 44 |
| 2008年12月31日(已重述) | (1,023) | — | (1,446) | (2,469) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2008年1月1日(已重述) | 7,818 | 72 | 1,336 | 9,226 |
| 2008年12月31日(已重述) | 7,660 | 126 | 1,633 | 9,419 |

26 固定資產(續)

本行

| | 房屋及 建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|-----------------------|------------------------|-------|--------------|---------|
| 成本或重估價值： | | | | |
| 2010年1月1日(重述前) | 8,360 | 901 | 3,984 | 13,245 |
| 會計政策變更 | (375) | — | (900) | (1,275) |
| 2010年1月1日(已重述) | 7,985 | 901 | 3,084 | 11,970 |
| 本期增加 | 46 | 55 | 153 | 254 |
| 自在建工程轉入 | 220 | (220) | — | — |
| 本期處置 | (1) | — | (68) | (69) |
| 2010年6月30日 | 8,250 | 736 | 3,169 | 12,155 |
| 累計折舊及減值損失： | | | | |
| 2010年1月1日(重述前) | — | — | (2,271) | (2,271) |
| 會計政策變更 | (1,036) | — | 900 | (136) |
| 2010年1月1日(已重述) | (1,036) | — | (1,371) | (2,407) |
| 計提折舊費用 | (145) | — | (235) | (380) |
| 本期處置 | — | — | 66 | 66 |
| 2010年6月30日 | (1,181) | — | (1,540) | (2,721) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2010年1月1日(已重述)(註釋(i)) | 6,949 | 901 | 1,713 | 9,563 |
| 2010年6月30日(註釋(i)) | 7,069 | 736 | 1,629 | 9,434 |

26 固定資產(續)

本行(續)

| | 房屋及 建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|-------------------------|------------------------|------|--------------|---------|
| 成本或重估價值： | | | | |
| 2009年1月1日(重述前) | 7,494 | 126 | 3,465 | 11,085 |
| 會計政策變更 | 271 | — | (1,001) | (730) |
| 2009年1月1日(已重述) | 7,765 | 126 | 2,464 | 10,355 |
| 本年增加 | 235 | 775 | 669 | 1,679 |
| 本年處置 | (15) | — | (49) | (64) |
| 2009年12月31日(已重述) | 7,985 | 901 | 3,084 | 11,970 |
| 累計折舊及減值損失： | | | | |
| 2009年1月1日(重述前) | — | — | (1,979) | (1,979) |
| 會計政策變更 | (764) | — | 1,009 | 245 |
| 2009年1月1日(已重述) | (764) | — | (970) | (1,734) |
| 計提折舊費用 | (273) | — | (444) | (717) |
| 本年處置 | 1 | — | 43 | 44 |
| 2009年12月31日(已重述) | (1,036) | — | (1,371) | (2,407) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2009年1月1日(已重述) | 7,001 | 126 | 1,494 | 8,621 |
| 2009年12月31日(已重述)(註釋(i)) | 6,949 | 901 | 1,713 | 9,563 |

26 固定資產(續)

本行(續)

| | 房屋及 建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|-------------------|------------------------|------|--------------|---------|
| 成本或重估價值： | | | | |
| 2008年1月1日(重述前) | 7,345 | 72 | 2,888 | 10,305 |
| 會計政策變更 | 347 | — | (1,075) | (728) |
| 2008年1月1日(已重述) | 7,692 | 72 | 1,813 | 9,577 |
| 本年增加 | 35 | 105 | 720 | 860 |
| 自在建工程轉入 | 51 | (51) | — | — |
| 本年處置 | (13) | — | (69) | (82) |
| 2008年12月31日(已重述) | 7,765 | 126 | 2,464 | 10,355 |
| 累計折舊及減值損失： | | | | |
| 2008年1月1日(重述前) | — | — | (1,776) | (1,776) |
| 會計政策變更 | (498) | — | 1,103 | 605 |
| 2008年1月1日(已重述) | (498) | — | (673) | (1,171) |
| 計提折舊費用 | (266) | — | (361) | (627) |
| 本年處置 | — | — | 64 | 64 |
| 2008年12月31日(已重述) | (764) | — | (970) | (1,734) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2008年1月1日(已重述) | 7,194 | 72 | 1,140 | 8,406 |
| 2008年12月31日(已重述) | 7,001 | 126 | 1,494 | 8,621 |

註釋：

- (i) 於2010年6月30日，本集團的部分房屋物業的產權手續尚在辦理之中，其賬面淨值為人民幣7.23億元(於2009年12月31日：人民幣7.31億元)。本集團預計該產權登記手續過程中不會有重大事項或成本發生。
- (ii) 按租賃剩餘年期分析

房屋及建築物於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------------|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 (已重述) | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 (已重述) |
| 於香港持有的長期租賃(50年以上) | 81 | 81 | — | — |
| 於香港持有的中期租賃(10-50年) | 509 | 524 | — | — |
| 於中國內地持有的中期租賃(10-50年) | 7,069 | 6,949 | 7,069 | 6,949 |
| 於境外持有的永久租賃 | 28 | 28 | — | — |
| 合計 | 7,687 | 7,582 | 7,069 | 6,949 |

27 投資性房地產

| | 本集團 | |
|-------------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 於1月1日公允價值 | 161 | 131 |
| 本期／年增加數： | | |
| 公允價值變動 | 11 | 32 |
| 自固定資產轉入 | — | 9 |
| 本期／年減少數： | | |
| 本期出售 | (4) | (10) |
| 匯率變動影響 | (1) | (1) |
| 於6月30日／12月31日公允價值 | 167 | 161 |

本集團的投資性房地產為座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對這些投資性房地產於2010年6月30日的公允價值做出評估。

於2010年6月30日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行有限公司，按公開市場價值為基準進行了重估。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。測建行有限公司僱員為香港測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

(a) 按租賃剩餘期限分析

投資性房地產於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

| | 本集團 | |
|----------------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 於香港持有的長期租賃(50年以上) | 10 | 13 |
| 於香港持有的中期租賃(10-50年) | 133 | 123 |
| 於中國境內持有的中期租賃(10-50年) | 24 | 25 |
| 合計 | 167 | 161 |

28 商譽

本行於2009年10月23日完成對中信國金70.32%股權的收購。此項收購屬於同一控制下企業合併，本身不形成商譽。中信國金在上述合併前因合併其他非同一控制下的子公司而確認的商譽繼續在合併資產負債表中確認。

商譽的增減變動情況如下：

| | 本集團 | |
|--------|------------------------|-------|
| | 2010年 6月30日 止6個月 | 2009年 |
| 期／年初餘額 | 887 | 889 |
| 匯率變動影響 | (8) | (2) |
| 期／年末餘額 | 879 | 887 |

商譽分配至根據業務分部辨認的本集團資產組如下：

| | 本集團 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 商業銀行業務 | 879 | 887 |

本集團認為於2010年6月30日不存在商譽的減值跡象。(於2009年12月31日：無)

29 無形資產

本集團及本行

| | 軟件 | 其他 | 合計 |
|--------------|-------|-----|-------|
| 成本： | | | |
| 2010年1月1日餘額 | 285 | 14 | 299 |
| 本期增加 | 41 | — | 41 |
| 2010年6月30日餘額 | 326 | 14 | 340 |
| 累計攤銷： | | | |
| 2010年1月1日餘額 | (126) | (8) | (134) |
| 本期計提 | (24) | — | (24) |
| 2010年6月30日餘額 | (150) | (8) | (158) |
| 賬面價值： | | | |
| 2010年1月1日餘額 | 159 | 6 | 165 |
| 2010年6月30日餘額 | 176 | 6 | 182 |

29 無形資產(續)

本集團及本行(續)

| | 軟件 | 其他 | 合計 |
|---------------|-------|-----|-------|
| 成本： | | | |
| 2009年1月1日餘額 | 197 | 14 | 211 |
| 本年增加 | 90 | — | 90 |
| 本年減少 | (2) | — | (2) |
| 2009年12月31日餘額 | 285 | 14 | 299 |
| 累計攤銷： | | | |
| 2009年1月1日餘額 | (86) | (7) | (93) |
| 本年計提 | (42) | (1) | (43) |
| 本年減少 | 2 | — | 2 |
| 2009年12月31日餘額 | (126) | (8) | (134) |
| 賬面價值： | | | |
| 2009年1月1日餘額 | 111 | 7 | 118 |
| 2009年12月31日餘額 | 159 | 6 | 165 |

30 遞延所得稅

(a) 按性質分析

| | 本集團 | | | |
|-----------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
| | 可抵扣 暫時性差異 | 遞延 所得稅資產 | 可抵扣 暫時性差異 | 遞延 所得稅資產 |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| — 資產減值準備 | 4,075 | 995 | 3,770 | 943 |
| — 公允價值調整 | 459 | 70 | 728 | 182 |
| — 內退及應付工資 | 2,336 | 584 | 3,660 | 915 |
| — 其他 | 176 | 42 | 222 | 55 |
| 合計 | 7,046 | 1,691 | 8,380 | 2,095 |
| | 本行 | | | |
| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
| | 可抵扣 暫時性差異 | 遞延 所得稅資產 | 可抵扣 暫時性差異 | 遞延 所得稅資產 |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| — 資產減值準備 | 3,796 | 949 | 3,588 | 897 |
| — 公允價值調整 | (80) | (20) | 512 | 128 |
| — 內退及應付工資 | 2,336 | 584 | 3,660 | 915 |
| — 其他 | 176 | 43 | 220 | 55 |
| 合計 | 6,228 | 1,556 | 7,980 | 1,995 |

30 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況：

本集團

| | 資產 減值準備 | 公允價值 註釋(i) | 內退及 應付工資 | 其他 | 合計 |
|----------------|------------|---------------|-------------|------|-------|
| 2010年1月1日 | 943 | 182 | 915 | 55 | 2,095 |
| 計入當期損益 | 52 | (112) | (331) | (13) | (404) |
| 2010年6月30日 | 995 | 70 | 584 | 42 | 1,691 |
| 2009年1月1日(已重述) | 2,001 | 139 | 12 | 23 | 2,175 |
| 計入當期損益 | (1,058) | 75 | 904 | 32 | (47) |
| 計入其他綜合收益 | — | (32) | (1) | — | (33) |
| 2009年12月31日 | 943 | 182 | 915 | 55 | 2,095 |

本行

| | 資產 減值準備 | 公允價值 註釋(i) | 內退及 應付工資 | 其他 | 合計 |
|-------------|------------|---------------|-------------|------|-------|
| 2010年1月1日 | 897 | 128 | 916 | 54 | 1,995 |
| 計入當期損益 | 52 | (110) | (332) | (11) | (401) |
| 計入其他綜合收益 | — | (38) | — | — | (38) |
| 2010年6月30日 | 949 | (20) | 584 | 43 | 1,556 |
| 2009年1月1日 | 1,968 | 63 | 11 | 23 | 2,065 |
| 計入當期損益 | (1,071) | 80 | 905 | 31 | (55) |
| 計入其他綜合收益 | — | (15) | — | — | (15) |
| 2009年12月31日 | 897 | 128 | 916 | 54 | 1,995 |

註釋：

- (i) 因調整交易性和可供出售金融資產及衍生工具的公允價值變化而產生的未實現損益於其變現時須計徵所得稅稅項。
 (ii) 本行於2010年6月30日無重大的未計提遞延稅項(2009年12月31日：無)。

31 其他資產

| | 註釋 | 2010年 6月30日 | 本集團 | |
|---------|-------|----------------|--------------------------|------------------------|
| | | | 2009年 12月31日 (已重述) | 2009年 1月1日 (已重述) |
| 應收股權轉讓款 | | — | — | 21,821 |
| 抵債資產 | (i) | 472 | 610 | 704 |
| 土地使用權 | | 621 | 630 | 644 |
| 預付房租 | | 328 | 247 | 212 |
| 預繳所得稅 | (ii) | 154 | 462 | — |
| 其他 | (iii) | 2,673 | 2,243 | 2,720 |
| 合計 | | 4,248 | 4,192 | 26,101 |

| | 註釋 | 2010年 6月30日 | 本行 | |
|-------|-------|----------------|--------------------------|------------------------|
| | | | 2009年 12月31日 (已重述) | 2009年 1月1日 (已重述) |
| 抵債資產 | (i) | 253 | 377 | 465 |
| 土地使用權 | | 621 | 630 | 644 |
| 預付房租 | | 297 | 247 | 212 |
| 預繳所得稅 | (ii) | 154 | 462 | — |
| 其他 | (iii) | 2,457 | 2,028 | 1,685 |
| 合計 | | 3,782 | 3,744 | 3,006 |

(i) 抵債資產

| | 註釋 | 2010年 6月30日 | 本集團 | |
|-----------|----|----------------|--------------------------|------------------------|
| | | | 2009年 12月31日 (已重述) | 2009年 1月1日 (已重述) |
| 土地、房屋及建築物 | | 571 | 685 | 811 |
| 其他 | | 322 | 303 | 295 |
| 合計 | | 893 | 988 | 1,106 |
| 減：減值準備 | 32 | (421) | (378) | (402) |
| 抵債資產賬面價值 | | 472 | 610 | 704 |

| | 註釋 | 2010年 6月30日 | 本行 | |
|-----------|----|----------------|--------------------------|------------------------|
| | | | 2009年 12月31日 (已重述) | 2009年 1月1日 (已重述) |
| 土地、房屋及建築物 | | 550 | 651 | 777 |
| 其他 | | 63 | 92 | 78 |
| 合計 | | 613 | 743 | 855 |
| 減：減值準備 | 32 | (360) | (366) | (390) |
| 抵債資產賬面價值 | | 253 | 377 | 465 |

(ii) 預繳所得稅情況見附註39(i)。

31 其他資產(續)

(iii) 其他

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 總額 | | 3,238 | 2,833 | 3,018 | 2,615 |
| 減: 減值準備 | 32 | (565) | (590) | (561) | (587) |
| 賬面價值 | | 2,673 | 2,243 | 2,457 | 2,028 |

32 資產減值準備變動表

本集團

| 註釋 | 2010年6月30日止六個月 | | | | | | |
|----------|----------------|--------|-------|---------------|-------|------------|--------|
| | 期初 賬面餘額 | 本期計提 | 本期轉回 | 本期轉入/ (轉出) | 本期核銷 | 期末 賬面餘額 | |
| 存放同業款項 | 15 | — | — | — | — | — | |
| 拆出資金 | 16 | 9 | — | — | — | 9 | |
| 買入返售金融資產 | 19 | — | — | — | — | — | |
| 應收利息 | 20 | — | 17 | (2) | 1 | 16 | |
| 發放貸款和墊款 | 21 | 15,170 | 2,223 | (552) | (46) | (304) | 16,491 |
| 可供出售金融資產 | | 371 | — | — | (72) | — | 299 |
| 持有至到期投資 | 23 | 215 | — | — | (1) | — | 214 |
| 抵債資產 | 31(i) | 378 | 57 | (2) | (7) | (5) | 421 |
| 其他資產 | 31(ii) | 590 | 5 | (5) | (25) | — | 565 |
| 合計 | | 16,733 | 2,302 | (561) | (150) | (309) | 18,015 |

| 註釋 | 2009年 | | | | | | |
|----------|------------|--------|-------|---------------|-------|------------|--------|
| | 年初 賬面餘額 | 本年計提 | 本年轉回 | 本年轉入/ (轉出) | 本年核銷 | 年末 賬面餘額 | |
| 存放同業款項 | 15 | — | — | — | — | — | |
| 拆出資金 | 16 | 143 | — | — | (134) | 9 | |
| 買入返售金融資產 | 19 | — | — | — | — | — | |
| 應收利息 | 20 | — | — | — | — | — | |
| 發放貸款和墊款 | 21 | 14,000 | 4,113 | (1,667) | 50 | (1,326) | 15,170 |
| 可供出售金融資產 | | 576 | 56 | — | (197) | (64) | 371 |
| 持有至到期投資 | 23 | 223 | 7 | — | — | (15) | 215 |
| 抵債資產 | 31(i) | 402 | 35 | — | (59) | — | 378 |
| 其他資產 | 31(ii) | 495 | 64 | (19) | 233 | (183) | 590 |
| 合計 | | 15,839 | 4,275 | (1,686) | 27 | (1,722) | 16,733 |

32 資產減值準備變動表(續)

本行

| 註釋 | 期初 賬面餘額 | 2010年6月30日止六個月 | | | | 期末 賬面餘額 | |
|----------|------------|----------------|-------|---------------|-------|------------|--------|
| | | 本期計提 | 本期轉回 | 本期轉入/ (轉出) | 本期核銷 | | |
| 存放同業款項 | 15 | — | — | — | — | — | |
| 拆出資金 | 16 | 9 | — | — | — | 9 | |
| 買入返售金融資產 | 19 | — | — | — | — | — | |
| 應收利息 | 20 | — | 17 | (2) | 1 | 16 | |
| 發放貸款和墊款 | 21 | 14,620 | 2,152 | (530) | (51) | (257) | 15,934 |
| 可供出售金融資產 | | 300 | — | — | (30) | — | 270 |
| 持有至到期投資 | 23 | 215 | — | — | (1) | — | 214 |
| 抵債資產 | 31(i) | 366 | — | (2) | (4) | — | 360 |
| 其他資產 | 31(ii) | 587 | 5 | (5) | (26) | — | 561 |
| 合計 | | 16,097 | 2,174 | (539) | (111) | (257) | 17,364 |

| 註釋 | 年初 賬面餘額 | 本年計提 | 本年轉回 | 2009年 | | 年末 賬面餘額 | |
|----------|------------|--------|-------|---------------|-------|------------|--------|
| | | | | 本年轉入/ (轉出) | 本年核銷 | | |
| 存放同業款項 | 15 | — | — | — | — | — | |
| 拆出資金 | 16 | 143 | — | — | (134) | 9 | |
| 買入返售金融資產 | 19 | — | — | — | — | — | |
| 應收利息 | 20 | — | — | — | — | — | |
| 發放貸款和墊款 | 21 | 13,572 | 3,534 | (1,579) | (23) | (884) | 14,620 |
| 可供出售金融資產 | | 515 | 45 | — | (196) | (64) | 300 |
| 持有至到期投資 | 23 | 223 | 7 | — | — | (15) | 215 |
| 抵債資產 | 31(i) | 390 | 35 | — | (59) | — | 366 |
| 其他資產 | 31(ii) | 493 | 63 | (19) | 233 | (183) | 587 |
| 合計 | | 15,336 | 3,684 | (1,598) | (45) | (1,280) | 16,097 |

註釋:

轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響,本年核銷包括本年出售的影響。除上述資產減值準備之外,本集團還對表外資產的預計損失進行了計提(附註10)。

33 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行 | 61,973 | 169,670 | 62,136 | 169,761 |
| — 非銀行金融機構 | 60,139 | 105,362 | 60,140 | 105,362 |
| 小計 | 122,112 | 275,032 | 122,276 | 275,123 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行 | 209 | 17 | 222 | 1 |
| 小計 | 209 | 17 | 222 | 1 |
| 合計 | 122,321 | 275,049 | 122,498 | 275,124 |

34 拆入資金

按交易對手類型所屬地理區域分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行 | 3,700 | 1,901 | 3,598 | 1,495 |
| — 非銀行金融機構 | 767 | 741 | 767 | 741 |
| 小計 | 4,467 | 2,642 | 4,365 | 2,236 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行 | 554 | 1,911 | — | — |
| 小計 | 554 | 1,911 | — | — |
| 合計 | 5,021 | 4,553 | 4,365 | 2,236 |

35 交易性金融負債

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 債券賣空 | 97 | — | 97 | — |
| 指定以公允價值計量且其變動計入損益 | | | | |
| — 結構性存款 | 4,983 | 2,755 | 4,983 | 2,755 |
| 合計 | 5,080 | 2,755 | 5,080 | 2,755 |
| 於香港以外地區上市 | 83 | — | 83 | — |
| 非上市 | 4,997 | 2,755 | 4,997 | 2,755 |
| 合計 | 5,080 | 2,755 | 5,080 | 2,755 |

36 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型所屬地理區域分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行 | 2,300 | 2,837 | 2,300 | 2,837 |
| 小計 | 2,300 | 2,837 | 2,300 | 2,837 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行 | 925 | 1,263 | 925 | 1,263 |
| — 非銀行金融機構 | 1,123 | — | 1,123 | — |
| 合計 | 4,348 | 4,100 | 4,348 | 4,100 |

36 賣出回購金融資產(續)

(b) 按擔保物類別分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 證券 | 4,048 | 1,263 | 4,048 | 1,263 |
| 信貸資產 | 300 | 2,837 | 300 | 2,837 |
| 合計 | 4,348 | 4,100 | 4,348 | 4,100 |

37 吸收存款

按存款性質分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 活期存款 | | | | |
| — 公司類客戶 | 684,087 | 577,155 | 670,936 | 559,207 |
| — 個人客戶 | 79,117 | 66,908 | 63,712 | 49,066 |
| 小計 | 763,204 | 644,063 | 734,648 | 608,273 |
| 定期及通知存款 | | | | |
| — 公司類客戶 | 659,964 | 516,369 | 609,900 | 485,851 |
| — 個人客戶 | 200,677 | 177,167 | 181,620 | 160,613 |
| 小計 | 860,641 | 693,536 | 791,520 | 646,464 |
| 匯出及應解匯款 | 5,457 | 4,328 | 5,457 | 4,327 |
| 合計 | 1,629,302 | 1,341,927 | 1,531,625 | 1,259,064 |

上述存款中包含保證金存款如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 承兌匯票保證金 | 193,854 | 166,269 | 193,854 | 166,269 |
| 信用證保證金 | 16,948 | 5,931 | 16,887 | 5,823 |
| 保函保證金 | 4,168 | 3,813 | 4,162 | 3,807 |
| 其他 | 24,644 | 27,503 | 22,966 | 26,030 |
| 合計 | 239,614 | 203,516 | 237,869 | 201,929 |

38 應付職工薪酬

本集團

| 註釋 | 2010年6月30日止六個月 | | | |
|-------------|----------------|----------|-----------|------------|
| | 期初 賬面餘額 | 本期 計提 | 本期 支付額 | 期末 賬面餘額 |
| 工資、獎金和補貼 | 6,612 | 2,673 | (3,993) | 5,292 |
| 職工福利費 | — | 202 | (202) | — |
| 社會保險費 | (i) 20 | 300 | (296) | 24 |
| 住房公積金 | 7 | 185 | (181) | 11 |
| 住房補貼 | 29 | 87 | (88) | 28 |
| 補充養老保險 | (ii) — | 72 | (72) | — |
| 補充退休福利 | (iii) 40 | 1 | (2) | 39 |
| 工會經費和職工教育經費 | 228 | 106 | (66) | 268 |
| 其他職工福利 | 51 | 334 | (322) | 63 |
| 合計 | 6,987 | 3,960 | (5,222) | 5,725 |

| 註釋 | 2009年12月31日 | | | |
|-------------|-------------|----------|-----------|------------|
| | 年初 賬面餘額 | 本期 計提 | 本年 支付額 | 年末 賬面餘額 |
| 工資、獎金和補貼 | 5,080 | 6,473 | (4,941) | 6,612 |
| 職工福利費 | — | 455 | (455) | — |
| 社會保險費 | (i) 5 | 561 | (546) | 20 |
| 住房公積金 | — | 301 | (294) | 7 |
| 住房補貼 | — | 150 | (121) | 29 |
| 補充養老保險 | (ii) 4 | 122 | (126) | — |
| 補充退休福利 | (iii) 42 | 2 | (4) | 40 |
| 工會經費和職工教育經費 | 181 | 263 | (216) | 228 |
| 其他職工福利 | 1 | 594 | (544) | 51 |
| 合計 | 5,313 | 8,921 | (7,247) | 6,987 |

本行

| 註釋 | 2010年6月30日止六個月 | | | |
|-------------|----------------|----------|-----------|------------|
| | 期初 賬面餘額 | 本期 計提 | 本期 支付額 | 期末 賬面餘額 |
| 工資、獎金和補貼 | 6,441 | 2,272 | (3,610) | 5,103 |
| 職工福利費 | — | 200 | (200) | — |
| 社會保險費 | (i) 20 | 298 | (295) | 23 |
| 住房公積金 | 7 | 184 | (180) | 11 |
| 住房補貼 | 29 | 87 | (88) | 28 |
| 補充養老保險 | (ii) — | 71 | (71) | — |
| 補充退休福利 | (iii) 40 | 1 | (2) | 39 |
| 工會經費和職工教育經費 | 228 | 106 | (66) | 268 |
| 其他職工福利 | 47 | 303 | (288) | 62 |
| 合計 | 6,812 | 3,522 | (4,800) | 5,534 |

38 應付職工薪酬(續)

本行(續)

| | 註釋 | 2009年12月31日 | | | 年末 賬面餘額 |
|-------------|-------|-------------|----------|-----------|------------|
| | | 年初 賬面餘額 | 本期 計提 | 本年 支付額 | |
| 工資、獎金和補貼 | | 4,936 | 5,852 | (4,347) | 6,441 |
| 職工福利費 | | — | 452 | (452) | — |
| 社會保險費 | (i) | 5 | 557 | (542) | 20 |
| 住房公積金 | | — | 299 | (292) | 7 |
| 住房補貼 | | — | 150 | (121) | 29 |
| 補充養老保險 | (ii) | 4 | 122 | (126) | — |
| 補充退休福利 | (iii) | 42 | 2 | (4) | 40 |
| 工會經費和職工教育經費 | | 181 | 262 | (215) | 228 |
| 其他職工福利 | | — | 524 | (477) | 47 |
| 合計 | | 5,168 | 8,220 | (6,576) | 6,812 |

(i) 社會保險費

社會保險費中包括基本養老保險費，根據中國的勞動法規，本集團為其國內員工參與了各省、市政府組織安排的基本養老保險計劃。根據計劃，本集團須就其員工的薪金、獎金及若干津貼，按若干比率向政府管理的基本養老保險計劃作出供款。

(ii) 補充養老保險費

除了以上基本養老保險計劃外，本集團為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本集團每年對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的百分之四供款，2010年6月30日止六個月對計劃作出供款的金額為人民幣0.71億元(2009年6月30日止六個月：人民幣0.58億元)。

對於本集團於香港的員工，本集團按照相應法規確定的供款比率參與了強制性公積金計劃。

(iii) 補充退休福利

本集團對其退休的中國內地合資格員工支付補充退休福利。享有該等福利的員工包括在職員工及已退休員工。於資產負債表確認的金額代表未注入資金的福利責任的折現值。

本集團於報告期末的補充退休福利責任是由獨立精算師韜睿惠悅諮詢公司使用「預期累計福利單位法」進行審閱。韜睿惠悅諮詢公司聘用了美國精算師協會會員。

除以上38(i)至38(iii)所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

39 應交稅費

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 所得稅 | (i) | 93 | 13 | — | — |
| 營業稅及附加 | | 1,034 | 980 | 1,032 | 977 |
| 其他 | | 10 | 11 | 3 | 4 |
| 合計 | | 1,137 | 1,004 | 1,035 | 981 |

(i) 本行於2010年6月30日及2009年12月31日無應付所得稅款，預繳的所得稅項借方餘額在其他資產中列示(附註31)。應交所得稅的餘額反映了本行子公司的應付所得稅款。

40 應付利息

| | 本集團 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 吸收存款 | 7,309 | 6,047 | 7,231 | 5,987 |
| 應付債券 | 144 | 370 | 109 | 271 |
| 其他 | 139 | 121 | 17 | 11 |
| 合計 | 7,592 | 6,538 | 7,357 | 6,269 |

41 預計負債

本集團及本行

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 預計訴訟損失 | 40 | 50 |
| 預計負債變動情況： | | |
| | 截至2010年 6月30日止期間 | 截至2009年 12月31日止年度 |
| 期／年初餘額 | 50 | 50 |
| 本期／年轉回 | (10) | — |
| 期／年末餘額 | 40 | 50 |

42 應付債券

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|---------|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 已發行債務證券 | (i) | 131 | 63 | — | — |
| 已發行存款證 | (ii) | 4,467 | 3,252 | — | — |
| 已發行次級債： | | | | | |
| — 本行發行 | (iii) | 23,402 | 12,000 | 23,402 | 12,000 |
| — 中信國金 | (iv) | 6,553 | 3,107 | — | — |
| 合計 | | 34,553 | 18,422 | 23,402 | 12,000 |

(i) 已發行債務證券為中信國金的子公司中信銀行國際有限公司(「中信國際」)所發行的票據，以攤餘成本計量。

(ii) 已發行存款證主要由中信國金發行，以攤餘成本計量。

42 應付債券(續)

(iii) 本行發行的次級債於2010年6月30日及2009年12月31日的賬面金額為：

| | 註釋 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|------------------|-----|----------------|-----------------|
| 於下列時間到期的浮動利率次級債務 | | | |
| — 2010年6月 | (a) | — | 4,778 |
| — 2010年7月 | (a) | 602 | 602 |
| — 2010年9月 | (a) | 300 | 300 |
| — 2010年6月 | (b) | — | 320 |
| 於下列時間到期的固定利率次級債券 | | | |
| — 2016年6月 | (c) | 4,000 | 4,000 |
| — 2020年5月 | (d) | 5,000 | — |
| — 2021年6月 | (e) | 2,000 | 2,000 |
| — 2025年5月 | (f) | 11,500 | — |
| 合計 | | 23,402 | 12,000 |

- (a) 於2004年發行的浮動利率次級債務的票面年利率根據人行公佈的1年期定期存款利率加基本利差2.72%確定。
- (b) 於2004年發行的浮動利率次級債務的票面年利率根據人行公佈的1年期定期存款利率加基本利差2.60%確定。
- (c) 於2006年6月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為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%。
- (d) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.00%。本行可以選擇於2015年5月28日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則自2015年6月開始的5年期間，票面年利率維持4.00%。
- (e) 於2006年6月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為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，票面年利率增加至7.12%。
- (f) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.30%。本行可以選擇於2020年5月28日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則自2016年5月開始的5年期間，票面年利率維持4.30%。

(iv) 中信國金及其子公司發行的次級債於2010年6月30日及2009年12月31日的賬面金額為：

| | 註釋 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|----------------------|-----|----------------|-----------------|
| 未設定到期日固定利率次級債 | (a) | 1,729 | 1,742 |
| 於2017年12月到期的浮動利率次級票據 | (b) | 1,358 | 1,365 |
| 於2020年6月到期的固定利率次級票據 | (c) | 3,466 | — |
| 合計 | | 6,553 | 3,107 |

- (a) 於2002年5月23日，中信國金的全資子公司－CKWH－UT2 Limited發行票面年利率9.125%，面值美元2.5億元的次級票據。中信國際無條件及不可撤回地對這些票據的所有應付金額作出擔保。CKWH－UT2 Limited可於2012年提前贖回該票據。

42 應付債券(續)

(iv) 中信國金及其子公司發行的次級債於2010年6月30日及2009年12月31日的賬面金額為：(續)

(b) 於2007年11月30日，中信國際推出一個美元20億的中期票據計劃。根據此計劃並依照相關的法例、守則及指令，中信國際和有關的交易商可隨時發行任何幣種的次級票據。

於2007年12月11日，中信國際根據上述中期票據計劃發行了面值美元2.5億元的浮動利率次級票據，票據年利率為三個月美元存款適用的倫敦銀行同業拆放利率加1.75%。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並於2017年12月12日到期。

(c) 於2010年6月24日，中信國際發行票面年利率6.875%，面值美元5億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並於2020年6月24日到期。

43 其他負債

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 應付股利 | 3,435 | — | 3,435 | — |
| 待清算款項 | 808 | 742 | 480 | 727 |
| 睡眠戶 | 206 | 214 | 206 | 214 |
| 代收代付款項 | 257 | 187 | 257 | 187 |
| 應付承兌國債款 | 183 | 74 | 183 | 74 |
| 其他 | 2,317 | 1,793 | 1,863 | 1,281 |
| 合計 | 7,206 | 3,010 | 6,424 | 2,483 |

44 股本

| | 本集團及本行 | |
|----|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| A股 | 26,631 | 26,631 |
| H股 | 12,402 | 12,402 |
| 合計 | 39,033 | 39,033 |

45 股本溢價、其他儲備及投資重估儲備

| 註釋 | 本集團 | | | 合計 |
|-------------------------|---------------|------------|--------------------|---------------|
| | 股本溢價 | 其他儲備 | 投資 重估儲備 (ii) | |
| 於2010年1月1日 | 31,301 | 254 | (236) | 31,319 |
| 其他綜合收益 | — | 1 | (7) | (6) |
| 於2010年6月30日 | 31,301 | 255 | (243) | 31,313 |
| 於2009年1月1日(已重述) | 56,256 | 2,604 | (354) | 58,506 |
| 其他綜合收益 | — | (19) | 118 | 99 |
| 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) | — | (15,333) |
| 2. 向原股東發行股份 | 1,054 | — | — | 1,054 |
| 同一控制下企業合併支付對價 (i) | (13,007) | — | — | (13,007) |
| 於2009年12月31日(已重述) | 31,301 | 254 | (236) | 31,319 |

45 股本溢價、其他儲備及投資重估儲備（續）

| | 註釋 | 本行 | | | 合計 |
|-------------------|-----|---------|------|----------------|---------|
| | | 股本溢價 | 其他儲備 | 投資重估儲備 (ii) | |
| 於2010年1月1日 | | 33,706 | — | (23) | 33,683 |
| 其他綜合收益 | | — | — | 100 | 100 |
| 於2010年6月30日 | | 33,706 | — | 77 | 33,783 |
| 於2009年1月1日（已重述） | | 36,916 | — | (72) | 36,844 |
| 其他綜合收益 | | — | — | 49 | 49 |
| 同一控制下企業合併支付對價 | (i) | (3,210) | — | — | (3,210) |
| 於2009年12月31日（已重述） | | 33,706 | — | (23) | 33,683 |

- (i) 本行於2009年10月收購中信國金所支付的對價折合人民幣約為130.07億元，沖減本集團合併報表的股本溢價；該對價與本行按照持股比例計算的中信國金於合併日所有者權益賬面價值97.97億元之間的差額32.10億元沖減本行的股本溢價。
- (ii) 投資重估儲備包括可供出售金融資產出售前形成的累計公允價值變動，該儲備是根據本集團會計政策確認的。

46 盈餘公積

盈餘公積變動情況

| | 本集團及本行 | |
|---------------|--------------------|-------|
| | 2010年6月30日 止6個月 | 2009年 |
| 於1月1日 | 3,535 | 2,161 |
| 提取法定盈餘公積 | — | 1,374 |
| 於6月30日／12月31日 | 3,535 | 3,535 |

本行及本行在中國境內子公司需按財政部於2006年頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定（統稱「中國會計準則」）核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取。本行提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以從淨利潤中提取任意盈餘公積金。

法定盈餘公積金經股東大會批准後可用於彌補以前年度的虧損（如有）或轉增資本。但當以法定盈餘公積金轉為資本時，所留存的該項公積金結餘不得少於轉增前註冊資本的25%。

47 一般風險準備

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------------|------------------------|--------|------------------------|--------|
| | 2010年 6月30日 止6個月 | 2009年 | 2010年 6月30日 止6個月 | 2009年 |
| 於1月1日 | 12,562 | 7,746 | 12,526 | 7,716 |
| 提取一般風險準備 | — | 4,816 | — | 4,810 |
| 於6月30日／12月31日 | 12,562 | 12,562 | 12,526 | 12,526 |

根據財政部有關規定，本行及本行在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。原則上一般風險準備餘額不低於風險資產期末餘額的1%。本行必須由2005年7月1日起在3年左右，最長不得超過5年的過渡期內提取規定的一般風險準備。

48 利潤分配

(a) 本期間/年度利潤提取及除宣派股息以外的利潤分配

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 提取 | | | | |
| — 法定盈餘公積金 | — | 1,374 | — | 1,374 |
| — 一般風險準備 | — | 4,816 | — | 4,810 |
| | — | 6,190 | — | 6,184 |

(b) 本行於2010年6月23日召開股東大會,通過決議於分派現金股利每10股人民幣0.88元,共計約人民幣34.35億元,分別於2010年7月28日和2010年7月30日向本行A股和H股股東支付。

49 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

本集團

| | 2010年 6月30日 | 2009年 6月30日 (已重述) |
|---------------------------|----------------|-------------------------|
| 庫存現金 | 3,902 | 3,495 |
| 存放中央銀行款項超額存款準備金 | 72,354 | 39,340 |
| 原到期日在3個月及以內的存放同業及其他金融機構款項 | 25,093 | 15,358 |
| 原到期日在3個月及以內的拆放同業及其他金融機構款項 | 42,948 | 12,314 |
| 原到期日在3個月及以內的債券投資 | 10,412 | 4,165 |
| 小計 | 150,807 | 71,177 |
| 合計 | 154,709 | 74,672 |

50 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團在任何特定期間均有提供貸款額度的承諾,形式包括批出貸款額度及信用卡透支額度。

本集團提供財務擔保及信用證服務,以保證客戶向第三方履行合同。

承兌匯票包括本集團承諾支付的客戶匯票。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時以客戶償付款項結清。

承擔及或有負債的合同金額分類載於下表。下表所反映承擔的金額是指貸款額度全部支用時的金額。下表所反映擔保及信用證的金額是指假如交易另一方未能完全履行合同,於報告期末確認的最大可能損失額。

50 承擔及或有事項(續)

(a) 信貸承諾(續)

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 合同金額 | | | | |
| 貸款承擔 | | | | |
| — 原到期日為1年以內 | 20,336 | 15,979 | 1,449 | 913 |
| — 原到期日為1年或以上 | 39,866 | 25,250 | 34,716 | 22,485 |
| 小計 | 60,202 | 41,229 | 36,165 | 23,398 |
| 開出保函 | 75,403 | 62,901 | 71,804 | 60,022 |
| 開出信用證 | 89,407 | 52,585 | 86,058 | 49,901 |
| 承兌匯票 | 393,049 | 305,363 | 392,225 | 304,893 |
| 信用卡承擔 | 37,958 | 40,597 | 32,371 | 34,886 |
| 合計 | 656,019 | 502,675 | 618,623 | 473,100 |

(b) 信貸風險加權金額

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 或有負債及承擔的信貸風險 加權金額 | 263,709 | 191,767 | 255,826 | 185,903 |

信貸風險加權金額是根據銀監會規則計算所得的數額,視乎交易對手的狀況和到期期限的特點而定。或有負債和承擔採用的風險權重由0%至100%不等。上述信貸風險加權金額已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

國際財務報告準則並無訂明有關計算上述信貸風險加權金額的標準。

(c) 資本承擔

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下:

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| — 已訂約 | 233 | 683 | 154 | 652 |
| — 已授權未訂約 | 43 | 12 | 34 | 11 |

50 承擔及或有事項(續)

(d) 經營租賃承擔

本集團以經營租賃方式租入若干物業和設備。這些租賃一般為期1年至5年,並可能有權選擇續期,屆時所有條款均可重新商定。本集團於報告期末根據不可撤銷的房屋建築物經營租賃協議在未來最低租賃付款額如下:

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 一年以內 | 1,050 | 934 | 950 | 855 |
| 一年至兩年 | 927 | 799 | 832 | 733 |
| 兩年至三年 | 799 | 677 | 732 | 639 |
| 三年至五年 | 1,235 | 1,072 | 1,114 | 991 |
| 五年以上 | 1,379 | 1,103 | 1,175 | 1,103 |
| 合計 | 5,390 | 4,585 | 4,803 | 4,321 |

(e) 未決訴訟和糾紛

於2010年6月30日,本集團尚有作為被起訴方,並涉及索債總額人民幣4.21億元(2009年12月31日:人民幣4.38億元)的若干未決訴訟案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見,本集團對上述未決訴訟計提了預計負債人民幣0.40億元(2009年12月31日:人民幣0.50億元)。本集團認為這些負債的計提是合理且充分的。

(f) 證券承銷承諾

於2010年6月30日及2009年12月31日,本集團無未到期的證券承銷承諾。

(g) 債券承兌責任

作為中國國債承銷商,若債券持有人於債券到期日前兌付債券,本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的類似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售,但未到期的國債承兌責任如下:

| | 本集團及本行 | |
|--------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 債券承兌責任 | 6,615 | 6,402 |

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

(h) 承擔和或有負債準備金

本集團於報告期末已經根據其會計政策對任何可能引致經濟利益流失的上述承擔和或有負債評估及計提準備金(附註41)。

51 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

本集團以下列資產作為根據回購協議出售資產的質押物。該等協議條款根據標準借款條款制定。於報告期末，相關的有擔保的負債以相若的賬面價值列報於賣出回購金融資產款。

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 債券 | 5,221 | 2,349 | 4,097 | 1,279 |
| 發放貸款及墊款 | 300 | 2,837 | 300 | 2,837 |
| 其他 | 54 | 55 | — | — |
| 合計 | 5,575 | 5,241 | 4,397 | 4,116 |

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2010年6月30日，本集團持有的買入返售協議擔保物中在交易對手沒有違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物的公允價值為人民幣0.15億元（2009年12月31日：無）。

52 代客交易

(a) 委託貸款業務

本集團向企業單位與個人提供委託貸款服務。所有委託貸款發放都是根據這些實體或個人的指示或指令，而用以發放該等貸款的資金均來自這些實體或個人的委託資金。

有關的委託資產和負債及委託住房公積金按揭業務，本集團一般並無對這些交易承擔信貸風險。本集團以受託人的身分，根據委託方的指令持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於託管資產並不屬於本集團的資產，故未在資產負債表內確認。多餘資金作為吸收存款入賬。提供有關服務的已收及應收收入在損益表內的手續費收入中列賬。

於報告期末的委託資產及負債如下：

| | 本集團及本行 | |
|------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 委託貸款 | 77,394 | 55,413 |
| 委託資金 | 77,394 | 55,413 |

52 代客交易(續)

(b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本集團將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、人行票據、政策性銀行債券、企業短期融資券、信託貸款、公司貸款以及新股認購等投資品種。與理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在損益表內確認為佣金收入。

理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在資產負債表內確認。從理財業務客戶募集的資金於投資前作為應付客戶款項處理，並記錄為吸收存款。

於報告期末與理財業務相關的資產及負債如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 理財服務的投資 | 136,321 | 81,957 | 136,255 | 81,895 |
| 來自理財服務的資金 | 136,321 | 81,957 | 136,255 | 81,895 |

於2010年6月30日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣372.17億元(2009年12月31日：人民幣321.17億元)已委託中信信託投資有限責任公司(「中信信託」)，中信集團的一家全資子公司，進行管理。

53 分部報告

分部資產及負債和分佈收入及支出按照本集團會計政策計量。

分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目的數額。分部收入、支出、資產和負債包含須在編製合併財務報表時抵銷的內部往來的結餘和內部交易。分部資本性開支是指在年度內購入預計會使用超過一年的分部資產(包括有形和無形資產)所產生的成本總額。

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務和證券代理服務等。

53 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

資金業務

該分部涵蓋本集團的資金業務。資金業務的交易包括銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資,亦包括債務工具買賣、自營衍生工具及外匯買賣。資金業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理,包括發行次級債。

中信國金業務

該分部包括中信國金及其子公司在香港及其他地區開展的商業銀行、資產管理及其他非銀行金融業務,本集團將中信國金及其子公司視為一個獨立的業務分部進行管理。

其他業務及未分配項目

本項目包括權益投資、不能直接歸屬於某個分部或未能合理分配的總行資產、負債、收入及支出,以及因管理會計和財務會計處理方法的差異而產生的調節項目。

| | 2010年6月30日止六個月 | | | | | 合計 |
|----------------|----------------|------------|-------|------------|--------------------|---------|
| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金業務 | 中信 國金業務 | 其他業務 及未分配 項目 | |
| 外部利息淨收入 | 17,394 | 2,406 | 1,673 | 888 | 2 | 22,363 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 889 | 407 | (970) | (6) | (320) | — |
| 淨利息收入/(支出) | 18,283 | 2,813 | 703 | 882 | (318) | 22,363 |
| 淨手續費及佣金收入/(支出) | 1,497 | 738 | 64 | 286 | (56) | 2,529 |
| 交易性淨收益/(損失) | 216 | 1 | 69 | 150 | (6) | 430 |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | — | — | 10 | 17 | 44 | 71 |
| 套期淨損失 | — | — | — | (1) | — | (1) |
| 其他經營收入 | 105 | 3 | — | 11 | 56 | 175 |
| 經營收入/(支出) | 20,101 | 3,555 | 846 | 1,345 | (280) | 25,567 |
| 經營費用 | | | | | | |
| — 折舊及攤銷費 | (231) | (205) | (21) | (31) | (89) | (577) |
| — 其他 | (5,353) | (2,828) | (98) | (621) | (6) | (8,906) |
| 資產減值損失 | (1,492) | (218) | — | (105) | (9) | (1,824) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | 11 | — | 11 |
| 應佔聯營企業利潤 | — | — | — | 10 | — | 10 |
| 稅前利潤/(損失) | 13,025 | 304 | 727 | 609 | (384) | 14,281 |
| 資本性開支 | 363 | 342 | 22 | 47 | 217 | 991 |

53 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

| | 2010年6月30日 | | | | | 合計 |
|----------------|-------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------------|------------------|
| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金業務 | 中信 國金業務 | 其他業務 及未分配 項目 | |
| 分部資產 | 1,201,000 | 195,899 | 413,726 | 124,475 | 1,251 | 1,936,351 |
| 對聯營企業的投資 | — | — | — | 2,126 | — | 2,126 |
| 遞延所得稅資產 | — | — | — | — | — | 1,691 |
| 資產合計 | | | | | | <u>1,940,168</u> |
| 分部負債 | 1,303,888 | 250,717 | 151,549 | 112,372 | 7,420 | 1,825,946 |
| 遞延所得稅負債 | — | — | — | — | — | — |
| 負債合計 | | | | | | <u>1,825,946</u> |
| 表外信貸承擔 | <u>586,252</u> | <u>32,371</u> | <u>—</u> | <u>37,396</u> | <u>—</u> | <u>656,019</u> |
| | 截至2009年6月30日止6個月期間(已重述) | | | | | |
| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金業務 | 中信 國金業務 | 其他業務 及未分配 項目 | 合計 |
| 外部利息淨收入 | 11,076 | 692 | 3,246 | 712 | — | 15,726 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 1,224 | 1,159 | (2,248) | — | (135) | — |
| 淨利息收入/(支出) | 12,300 | 1,851 | 998 | 712 | (135) | 15,726 |
| 淨手續費及佣金收入/(支出) | 966 | 709 | 35 | 282 | (52) | 1,940 |
| 交易性淨收益/(損失) | 326 | — | 112 | 75 | (4) | 509 |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | — | — | (69) | 32 | — | (37) |
| 套期淨損失 | — | — | — | (2) | — | (2) |
| 其他經營收入 | 6 | — | 58 | 49 | 54 | 167 |
| 經營收入/(支出) | <u>13,598</u> | <u>2,560</u> | <u>1,134</u> | <u>1,148</u> | <u>(137)</u> | <u>18,303</u> |
| 經營費用 | | | | | | |
| — 折舊及攤銷費 | (241) | (231) | (19) | (34) | (20) | (545) |
| — 其他 | (3,615) | (1,986) | (242) | (510) | (179) | (6,532) |
| 資產減值損失 | (1,123) | (97) | (46) | (194) | 1 | (1,459) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | 18 | — | 18 |
| 應佔聯營企業利潤 | — | — | — | 75 | — | 75 |
| 稅前利潤/(損失) | <u>8,619</u> | <u>246</u> | <u>827</u> | <u>503</u> | <u>(335)</u> | <u>9,860</u> |
| 資本性開支 | <u>211</u> | <u>213</u> | <u>18</u> | <u>21</u> | <u>14</u> | <u>477</u> |

53 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

| | 截至2009年12月31日(已重述) | | | | | 合計 |
|----------|--------------------|---------------|----------|---------------|--------------------|------------------|
| | 公司 銀行業務 | 個人 銀行業務 | 資金業務 | 中信 國金業務 | 其他業務 及未分配 項目 | |
| 分部資產 | 1,018,524 | 161,117 | 437,793 | 105,835 | 47,527 | 1,770,796 |
| 對聯營企業的投資 | — | — | — | 2,140 | — | 2,140 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | 2,095 |
| 資產合計 | | | | | | <u>1,775,031</u> |
| 分部負債 | 1,064,834 | 220,865 | 265,121 | 93,728 | 23,475 | 1,668,023 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | — |
| 負債合計 | | | | | | <u>1,668,023</u> |
| 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> |

(b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國27個省、自治區和中央政府直轄市。本行的主要子公司振華財務和中信國金是香港註冊及經營。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行所在地為基準劃分。分部資產和資本性開支則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州和廈門；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊和濟南；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特和烏魯木齊；

53 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：沈陽、哈爾濱和長春；
- 「總行」指本集團的總部和信用卡中心；及
- 「香港」該業務分部包括振華財務和中信國金及其子公司的所有業務。

| | 截至2010年6月30日止6個月期間 | | | | | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------------|-----------|----------|----------|----------|---------|-------|----|---------|
| | 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 |
| 外部淨利息收入 | 5,157 | 2,487 | 4,113 | 2,474 | 2,361 | 655 | 4,225 | 891 | — | 22,363 |
| 內部淨利息收入/(支出) | 735 | 658 | 1,115 | 437 | 21 | 59 | (3,057) | 32 | — | — |
| 淨利息收入 | 5,892 | 3,145 | 5,228 | 2,911 | 2,382 | 714 | 1,168 | 923 | — | 22,363 |
| 淨手續費及佣金收入 | 509 | 267 | 512 | 214 | 195 | 49 | 490 | 293 | — | 2,529 |
| 交易性淨收益/(損失) | 112 | 53 | 119 | 29 | 13 | 6 | (51) | 149 | — | 430 |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | — | — | — | — | — | — | 11 | 60 | — | 71 |
| 套期淨損失 | — | — | — | — | — | — | — | (1) | — | (1) |
| 其它經營收入 | 55 | 20 | 57 | 12 | 9 | 2 | 9 | 11 | — | 175 |
| 經營收入/(損失) | 6,568 | 3,485 | 5,916 | 3,166 | 2,599 | 771 | 1,627 | 1,435 | — | 25,567 |
| 經營費用 | | | | | | | | | | |
| — 折舊及攤銷費用 | (127) | (59) | (108) | (51) | (49) | (16) | (135) | (32) | — | (577) |
| — 其他 | (2,222) | (1,311) | (1,927) | (1,082) | (978) | (256) | (465) | (665) | — | (8,906) |
| 資產減值損失 | (595) | (351) | (326) | (254) | (74) | (70) | (49) | (105) | — | (1,824) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | — | — | — | — | 11 | — | 11 |
| 應佔聯營企業利潤 | — | — | — | — | — | — | — | 10 | — | 10 |
| 稅前利潤 | 3,624 | 1,764 | 3,555 | 1,779 | 1,498 | 429 | 978 | 654 | — | 14,281 |
| 資本性開支 | 156 | 90 | 315 | 110 | 115 | 47 | 111 | 47 | — | 991 |

53 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

| | 截至2010年6月30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 | 467,506 | 253,463 | 516,342 | 222,464 | 183,856 | 53,368 | 761,719 | 125,497 | (647,864) | 1,936,351 |
| 對聯營企業的投資 | — | — | — | — | — | — | — | 2,126 | — | 2,126 |
| 遞延所得稅資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 1,691 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 1,940,168 |
| 分部負債 | 462,725 | 249,157 | 511,097 | 219,703 | 181,776 | 52,801 | 683,238 | 113,313 | (647,864) | 1,825,946 |
| 遞延所得稅負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 1,825,946 |
| 表外信貸承擔 | 172,120 | 80,011 | 164,002 | 99,238 | 46,336 | 24,545 | 32,371 | 37,396 | — | 656,019 |

| | 截至2009年6月30日止6個月期間(已重述) | | | | | | | | | |
|---------------|-------------------------|------------------------|-----------|----------|----------|----------|---------|-------|----|---------|
| | 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 |
| 外部淨利息收入 | 3,719 | 1,754 | 2,169 | 1,439 | 1,593 | 397 | 3,933 | 722 | — | 15,726 |
| 內部淨利息收入/(支出) | 454 | 240 | 830 | 195 | (4) | 43 | (1,782) | 24 | — | — |
| 淨利息收入 | 4,173 | 1,994 | 2,999 | 1,634 | 1,589 | 440 | 2,151 | 746 | — | 15,726 |
| 淨手續費及佣金收入 | 365 | 184 | 400 | 171 | 96 | 37 | 403 | 284 | — | 1,940 |
| 交易性淨收益/(損失) | 98 | 46 | 180 | 21 | 8 | 3 | 78 | 75 | — | 509 |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | — | — | — | — | — | — | (77) | 40 | — | (37) |
| 套期淨損失 | — | — | — | — | — | — | — | (2) | — | (2) |
| 其它經營收入 | 30 | 16 | 38 | 10 | 4 | 3 | 17 | 49 | — | 167 |
| 經營收入 | 4,666 | 2,240 | 3,617 | 1,836 | 1,697 | 483 | 2,572 | 1,192 | — | 18,303 |
| 經營費用 | | | | | | | | | | |
| — 折舊及攤銷費用 | (115) | (50) | (97) | (42) | (49) | (11) | (147) | (34) | — | (545) |
| — 其他 | (1,773) | (1,008) | (1,369) | (725) | (612) | (208) | (288) | (549) | — | (6,532) |
| 資產減值損失 | (385) | (72) | 9 | (135) | (105) | (79) | (498) | (194) | — | (1,459) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | — | — | — | — | 18 | — | 18 |
| 應估聯營企業利潤 | — | — | — | — | — | — | — | 75 | — | 75 |
| 稅前利潤 | 2,393 | 1,110 | 2,160 | 934 | 931 | 185 | 1,639 | 508 | — | 9,860 |
| 資本性開支 | 42 | 61 | 85 | 26 | 54 | 21 | 167 | 21 | — | 477 |

53 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

截至2009年12月31日(已重述)

| | 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 | 425,476 | 247,270 | 494,644 | 205,709 | 162,463 | 54,656 | 782,818 | 107,089 | (709,329) | 1,770,796 |
| 對聯營企業的投資 | — | — | — | — | — | — | — | 2,140 | — | 2,140 |
| 遞延所得稅資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 2,095 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 1,775,031 |
| 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 |
| 遞延所得稅負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 1,668,023 |
| 表外信貸承擔 | 127,561 | 58,298 | 129,631 | 69,250 | 36,819 | 16,500 | 34,886 | 29,730 | — | 502,675 |

54 風險管理

財務風險管理部分主要披露本集團所承擔的風險，以及對風險的管理和監控，特別是在金融工具使用方面所面臨的主要風險：

- 信用風險： 信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。
- 市場風險： 市場風險是受可觀察到的市場經濟參數影響的敞口，如利率、匯率和股票市場的波動。
- 流動性風險： 流動性風險是指本集團在負債到期時沒有足夠資金支付，或者在持續經營的條件下，無法從市場上以可接受的合理價格借入無需擔保或甚至有擔保的資金以滿足現有和預期的付款承諾。
- 操作風險： 因未遵循系統及程序或因欺詐而產生之經濟或名譽損失。

本集團已經制定了政策及程序以分析識別上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用可靠及更新的管理信息系統以監控這些風險和限額。本集團定期修訂並加強其風險管理制度和系統以反映市場和產品的最新變化，並借鑒風險管理中的最佳做法。內部審計部會定期進行審核以確保符合有關政策及程序。

(a) 信用風險

信用風險包含貸款風險、證券業務發行風險、貿易風險以及國家風險。本集團通過目標市場界定、貸款審批程序、貸後監控和清收管理程序來確認和管理這些風險。信用風險主要來自信貸業務。在資金業務方面，若債務證券發行人之評級下降，因而令本集團所持有的資產價值下跌，亦會產生信用風險。

信貸業務

除制訂信貸政策以外，本集團主要通過貸款審批程序管理信貸風險。本集團設置了相應的政策和程序來評價對手及交易的信貸風險並實施審批工作。

本集團在不同級別採取了實時的信貸分析和監控。該政策意在對需要特殊監控的交易對手，行業以及產品加強事先檢查控制。風險管理委員會除了定期從總體上監控信貸組合風險外，還對單個問題貸款實施監控，不論該問題貸款是已經發生還是潛在發生。

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度不同檔次，以區別未減值和已減值貸款和墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款和墊款。已減值貸款和墊款的減值損失準備須視情況以組合或單項方式評估。

本集團採納一連申的要素來決定貸款的類別。貸款分類的要素包括以下因素：(i)借款人的償還能力；(ii)借款人的還款歷史；(iii)借款人償還的意向；(iv)抵押品出售所得的淨值；及(v)擔保人的經濟前景。本集團亦會考慮貸款的本金及利息逾期償還的時間。

本集團根據每類零售貸款業務具有性質相似，交易價值較小，交易量大的特點設計零售信貸政策和審批程序。鑒於零售貸款業務的性質，其信貸政策主要基於對不同產品和不同種類客戶的統計分析。本集團通過增強自身及行業經驗來確定和定期修改產品條款以吸引目標顧客群。

貸款承擔和或有負債產生的風險在實質上與發放貸款及墊款的信貸風險相一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保需求。

在地理、經濟或者行業等因素的變化對本集團的交易對手產生相似影響的情況下，如果對該交易對手發放的信貸與本集團的總體信貸風險相比是重要的，則會產生信貸集中風險。本集團的金融工具分散在不同的行業、地區和產品之間。

資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，在考慮包括市場條件在內的各项因素基礎上，定期審閱並更新信用額度。

(i) 最大信用風險敞口

在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，於報告期末的最大信用風險是指每項金融資產的賬面值減去其減值準備。最大信用風險敞口金額列示如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 存放中央銀行款項 | 246,061 | 220,077 | 245,628 | 219,744 |
| 存放同業款項 | 45,129 | 26,319 | 36,795 | 20,898 |
| 拆出資金 | 55,916 | 55,489 | 35,896 | 42,892 |
| 交易性金融資產 | 6,608 | 4,444 | 5,994 | 3,383 |
| 衍生金融資產 | 3,749 | 3,182 | 2,245 | 2,166 |
| 買入返售金融資產 | 143,032 | 185,203 | 143,100 | 185,271 |
| 應收利息 | 4,771 | 4,135 | 4,379 | 3,748 |
| 發放貸款和墊款 | 1,176,347 | 1,050,479 | 1,100,962 | 985,854 |
| 可供出售金融資產 | 115,065 | 88,380 | 99,982 | 70,794 |
| 持有至到期投資 | 114,578 | 107,466 | 114,840 | 107,715 |
| 其他金融資產 | 1,925 | 1,365 | 1,678 | 1,150 |
| 小計 | 1,913,181 | 1,746,539 | 1,791,499 | 1,643,615 |
| 信貸承諾信用風險敞口 | 656,019 | 502,675 | 618,623 | 473,100 |
| 最大信用風險敞口 | 2,569,200 | 2,249,214 | 2,410,122 | 2,116,715 |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

- (ii) 發放貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」、買入返售金融資產和債券投資按信貸質量的分佈列示如下：

本集團

| | 註釋 | 2010年6月30日 | | | |
|---------------|-----|-------------|-------------|--------------|---------|
| | | 發放貸款 及墊款 | 存拆放 同業款項 | 買入返售 金融資產 | 債券投資 |
| 已減值 | | | | | |
| 單項評估 | | | | | |
| 總額 | | 8,750 | 31 | — | 584 |
| 減值損失準備 | | (5,084) | (9) | — | (495) |
| 淨額 | | 3,666 | 22 | — | 89 |
| 組合評估 | | | | | |
| 總額 | | 955 | — | — | 56 |
| 減值損失準備 | | (816) | — | — | (1) |
| 淨額 | | 139 | — | — | 55 |
| 已逾期未減值 | | | | | |
| 總額 | (1) | 3,456 | — | — | — |
| 其中： | | | | | |
| 逾期3個月以內 | | 3,336 | — | — | — |
| 逾期3個月到1年 | | 118 | — | — | — |
| 逾期1年以上 | | 2 | — | — | — |
| 減值損失準備 | | (78) | — | — | — |
| 淨額 | | 3,378 | — | — | — |
| 未逾期未減值 | | | | | |
| 總額 | | 1,179,677 | 101,023 | 143,032 | 236,107 |
| 減值損失準備 | (2) | (10,513) | — | — | — |
| 淨額 | | 1,169,164 | 101,023 | 143,032 | 236,107 |
| 資產賬面淨值 | | 1,176,347 | 101,045 | 143,032 | 236,251 |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

- (ii) 發放貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產和債券投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本集團(續)

| | 註釋 | 2009年12月31日 | | | |
|---------------|-----|------------------|---------------|----------------|----------------|
| | | 發放貸款 及墊款 | 存拆放 同業款項 | 買入返售 金融資產 | 債券投資 |
| 已減值 | | | | | |
| 單項評估 | | | | | |
| 總額 | | 9,038 | 32 | — | 679 |
| 減值損失準備 | | (5,389) | (9) | — | (526) |
| 淨額 | | <u>3,649</u> | <u>23</u> | <u>—</u> | <u>153</u> |
| 組合評估 | | | | | |
| 總額 | | 1,119 | — | — | 85 |
| 減值損失準備 | | (926) | — | — | (1) |
| 淨額 | | <u>193</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>84</u> |
| 已逾期未減值 | | | | | |
| 總額 | (1) | 2,932 | — | — | — |
| 其中: | | | | | |
| 逾期3個月以內 | | 2,628 | — | — | — |
| 逾期3個月到1年 | | 185 | — | — | — |
| 逾期1年以上 | | 119 | — | — | — |
| 減值損失準備 | | (85) | — | — | — |
| 淨額 | | <u>2,847</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> |
| 未逾期未減值 | | | | | |
| 總額 | | 1,052,560 | 81,940 | 185,203 | 200,053 |
| 減值損失準備 | (2) | (8,770) | — | — | — |
| 淨額 | | <u>1,043,790</u> | <u>81,940</u> | <u>185,203</u> | <u>200,053</u> |
| 資產賬面淨值 | | <u>1,050,479</u> | <u>81,963</u> | <u>185,203</u> | <u>200,290</u> |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

- (ii) 發放貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產和債券投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行

| | 註釋 | 2010年6月30日 | | | |
|---------------|-----|-------------|-------------|--------------|---------|
| | | 發放貸款 及墊款 | 存拆放 同業款項 | 買入返售 金融資產 | 債券投資 |
| 已減值 | | | | | |
| 單項評估 | | | | | |
| 總額 | | 7,540 | 31 | — | 572 |
| 減值損失準備 | | (4,799) | (9) | — | (484) |
| 淨額 | | 2,741 | 22 | — | 88 |
| 組合評估 | | | | | |
| 總額 | | 946 | — | — | — |
| 減值損失準備 | | (814) | — | — | — |
| 淨額 | | 132 | — | — | — |
| 已逾期未減值 | | | | | |
| 總額 | (1) | 2,875 | — | — | — |
| 其中: | | | | | |
| 逾期3個月以內 | | 2,755 | — | — | — |
| 逾期3個月到1年 | | 118 | — | — | — |
| 逾期1年以上 | | 2 | — | — | — |
| 減值損失準備 | | (76) | — | — | — |
| 淨額 | | 2,799 | — | — | — |
| 未逾期未減值 | | | | | |
| 總額 | | 1,105,535 | 72,669 | 143,100 | 220,728 |
| 減值損失準備 | (2) | (10,245) | — | — | — |
| 淨額 | | 1,095,290 | 72,669 | 143,100 | 220,728 |
| 資產賬面淨值 | | 1,100,962 | 72,691 | 143,100 | 220,816 |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

- (ii) 發放貸款和墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產和債券投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行(續)

| | 註釋 | 2009年12月31日 | | | 債券投資 |
|-------------------|-----|-------------|-------------|--------------|---------|
| | | 發放貸款 及墊款 | 存拆放 同業款項 | 買入返售 金融資產 | |
| 已減值 | | | | | |
| 單項評估 | | | | | |
| 總額 | | 7,942 | 32 | — | 616 |
| 減值損失準備 | | (5,115) | (9) | — | (515) |
| 淨額 | | 2,827 | 23 | — | 101 |
| 組合評估 | | | | | |
| 總額 | | 1,067 | — | — | — |
| 減值損失準備 | | (923) | — | — | — |
| 淨額 | | 144 | — | — | — |
| 已逾期未減值 (1) | | | | | |
| 總額 | | 2,080 | — | — | — |
| 其中: | | | | | |
| 逾期3個月以內 | | 1,963 | — | — | — |
| 逾期3個月到1年 | | 117 | — | — | — |
| 逾期1年以上 | | — | — | — | — |
| 減值損失準備 | | (79) | — | — | — |
| 淨額 | | 2,001 | — | — | — |
| 未逾期未減值 | | | | | |
| 總額 | | 989,385 | 63,767 | 185,271 | 181,791 |
| 減值損失準備 | (2) | (8,503) | — | — | — |
| 淨額 | | 980,882 | 63,767 | 185,271 | 181,791 |
| 資產賬面淨值 | | 985,854 | 63,790 | 185,271 | 181,892 |

註釋:

- (1) 已逾期未減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級
於2010年6月30日,本集團已逾期未減值的發放貸款和墊款中包含須按單項方式評估的貸款和墊款人民幣4.68億元(2009年12月31日:人民幣5.00億元),抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣3.10億元(2009年12月31日:人民幣1.29億元)和人民幣1.58億元(2009年12月31日:人民幣3.71億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣5.16億元(2009年12月31日:人民幣7.65億元)。
於2010年6月30日,本行已逾期未減值的發放貸款和墊款中包含須按單項方式評估的貸款和墊款人民幣3.69億元(2009年12月31日:人民幣0.54億元),抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣2.74億元(2009年12月31日:人民幣0.04億元)和人民幣0.95億元(2009年12月31日:人民幣0.5億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣4.48億元(2009年12月31日:人民幣0.09億元)。
該抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。
- (2) 此餘額為按組合方式評估計提的減值損失準備。

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 按行業分佈情況以及相應抵質押貸款餘額分析：

| | 本集團 | | | | | |
|----------------------|------------|-------|------------|-------------|-------|------------|
| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
| | 總計 | % | 附擔保 物貸款 | 總計 | % | 附擔保 物貸款 |
| 公司類貸款 | | | | | | |
| — 製造業 | 250,401 | 20.9 | 77,898 | 210,446 | 19.8 | 75,177 |
| — 批發和零售業 | 116,002 | 9.7 | 52,013 | 85,872 | 8.1 | 41,561 |
| — 交通運輸、倉儲和郵政業 | 115,345 | 9.7 | 33,872 | 102,557 | 9.6 | 32,325 |
| — 水利、環境和公共設施 管理業 | 90,242 | 7.6 | 32,597 | 74,604 | 7.0 | 26,556 |
| — 電力、燃氣及水的生產 和供應業 | 82,387 | 6.9 | 9,928 | 85,106 | 8.0 | 10,742 |
| — 房地產開發業 | 60,498 | 5.1 | 45,786 | 46,312 | 4.3 | 39,485 |
| — 公共及社用機構 | 56,039 | 4.7 | 36,547 | 49,560 | 4.7 | 31,257 |
| — 租賃及商業服務 | 47,149 | 4.0 | 18,940 | 49,900 | 4.7 | 24,383 |
| — 建築業 | 43,803 | 3.7 | 11,260 | 34,554 | 3.2 | 10,068 |
| — 金融業 | 7,051 | 0.6 | 2,592 | 6,551 | 0.6 | 2,178 |
| — 其他客戶 | 87,218 | 7.3 | 19,924 | 77,173 | 7.2 | 18,846 |
| 小計 | 956,135 | 80.2 | 341,357 | 822,635 | 77.2 | 312,578 |
| 個人類貸款 | 190,572 | 15.9 | 171,502 | 148,240 | 13.9 | 131,224 |
| 票據貼現 | 46,131 | 3.9 | — | 94,774 | 8.9 | — |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,192,838 | 100.0 | 512,859 | 1,065,649 | 100.0 | 443,802 |
| | | | | | | |
| | 本行 | | | | | |
| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
| | 總計 | % | 附擔保 物貸款 | 總計 | % | 附擔保 物貸款 |
| 公司類貸款 | | | | | | |
| — 製造業 | 242,855 | 21.7 | 75,101 | 204,706 | 20.5 | 72,929 |
| — 交通運輸、倉儲和郵政業 | 112,343 | 10.1 | 31,934 | 99,823 | 10.0 | 30,303 |
| — 批發和零售業 | 107,884 | 9.7 | 49,685 | 82,159 | 8.2 | 39,608 |
| — 水利、環境和公共 設施管理業 | 90,242 | 8.1 | 32,597 | 74,604 | 7.5 | 26,556 |
| — 電力、燃氣及水的生產 和供應業 | 82,121 | 7.4 | 9,902 | 84,819 | 8.5 | 10,561 |
| — 公共及社用機構 | 56,039 | 5.0 | 36,547 | 49,560 | 4.9 | 31,257 |
| — 房地產開發業 | 50,283 | 4.5 | 35,639 | 37,320 | 3.7 | 30,783 |
| — 租賃及商業服務 | 47,049 | 4.2 | 18,940 | 49,800 | 5.0 | 24,383 |
| — 建築業 | 43,611 | 3.9 | 11,139 | 34,381 | 3.4 | 9,973 |
| — 金融業 | 2,665 | 0.2 | 713 | 2,583 | 0.3 | 823 |
| — 其他客戶 | 62,410 | 5.6 | 15,196 | 53,802 | 5.4 | 13,085 |
| 小計 | 897,502 | 80.4 | 317,393 | 773,557 | 77.4 | 290,261 |
| 個人類貸款 | 175,220 | 15.6 | 156,680 | 133,637 | 13.3 | 117,227 |
| 票據貼現 | 44,174 | 4.0 | — | 93,280 | 9.3 | — |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,116,896 | 100.0 | 474,073 | 1,000,474 | 100.0 | 407,488 |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 按行業分佈情況以及相應抵質押貸款餘額分析:(續)

本集團於報告期末估發放貸款及墊款餘額10%以上行業已減值貸款及墊款、按單項方式評估的減值損失準備和按組合方式評估的減值準備列示如下:

本集團

| | 2010年6月30日 | | | | |
|-----|----------------|--------------|--------------|------------------------|------|
| | 已減值客戶 貸款及墊款 | 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 | 在綜合收益 表計入當期 減值損失 | 當期核銷 |
| 製造業 | 3,803 | 2,373 | 2,602 | 471 | 67 |
| | 2009年12月31日 | | | | |
| | 已減值客戶 貸款及墊款 | 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 | 在綜合收益 表計入當期 減值損失 | 當年核銷 |
| 製造業 | 3,952 | 2,534 | 2,107 | 1,187 | 706 |

本行

| | 2010年6月30日 | | | | |
|-----------------|----------------|--------------|--------------|------------------------|------|
| | 已減值客戶 貸款及墊款 | 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 | 在綜合收益 表計入當期 減值損失 | 當期核銷 |
| 製造業 | 3,543 | 2,296 | 2,552 | 429 | 56 |
| 交通運輸、 倉儲和郵政業 | 100 | 86 | 1,095 | 155 | — |
| | 2009年12月31日 | | | | |
| | 已減值客戶 貸款及墊款 | 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 | 在綜合收益 表計入當期 減值損失 | 當年核銷 |
| 製造業 | 3,866 | 2,485 | 2,026 | 1,019 | 505 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 100 | 80 | 947 | (236) | 5 |

(iv) 按地區分佈情況分析以及相應抵質押貸款餘額分析:

本集團

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|-------------|------------|-------|------------|-------------|-------|------------|
| | 總計 | % | 附擔保 物貸款 | 總計 | % | 附擔保 物貸款 |
| 環渤海地區(包括總部) | 325,804 | 27.3 | 126,122 | 293,907 | 27.6 | 105,394 |
| 長江三角洲 | 312,055 | 26.2 | 135,692 | 284,055 | 26.7 | 129,485 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 165,304 | 13.9 | 81,489 | 145,222 | 13.6 | 69,119 |
| 中部地區 | 148,991 | 12.5 | 56,649 | 133,009 | 12.5 | 44,189 |
| 西部地區 | 127,864 | 10.7 | 58,937 | 113,499 | 10.6 | 47,173 |
| 東北地區 | 40,784 | 3.4 | 18,514 | 34,965 | 3.3 | 15,523 |
| 中國境外 | 72,036 | 6.0 | 35,456 | 60,992 | 5.7 | 32,919 |
| 總額 | 1,192,838 | 100.0 | 512,859 | 1,065,649 | 100.0 | 443,802 |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 按地區分佈情況分析以及相應抵質押貸款餘額分析：(續)

本行

| | 2010年6月30日 | | | 2009年12月31日 | | |
|-------------|------------------|--------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
| | 總計 | % | 附擔保 物貸款 | 總計 | % | 附擔保 物貸款 |
| 環渤海地區(包括總部) | 325,022 | 29.1 | 125,527 | 293,056 | 29.3 | 104,789 |
| 長江三角洲 | 310,197 | 27.8 | 133,995 | 282,138 | 28.2 | 127,786 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 164,038 | 14.7 | 80,451 | 143,807 | 14.4 | 68,028 |
| 中部地區 | 148,991 | 13.3 | 56,649 | 133,009 | 13.3 | 44,189 |
| 西部地區 | 127,864 | 11.4 | 58,937 | 113,499 | 11.3 | 47,173 |
| 東北地區 | 40,784 | 3.7 | 18,514 | 34,965 | 3.5 | 15,523 |
| 總額 | <u>1,116,896</u> | <u>100.0</u> | <u>474,073</u> | <u>1,000,474</u> | <u>100.0</u> | <u>407,488</u> |

本集團於報告期末估發放貸款及墊款餘額10%以上地區已減值貸款及墊款、按單項方式評估的減值損失準備和按組合方式評估的減值準備列示如下：

本集團

| | 2010年6月30日 | | |
|-------------|----------------|--------------|---------------|
| | 已減值發放 貸款及墊款 | 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 |
| 環渤海地區(包括總部) | 2,946 | 1,670 | 3,519 |
| 長江三角洲 | 2,180 | 1,096 | 3,081 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 1,463 | 783 | 1,558 |
| 中部地區 | 446 | 365 | 1,413 |
| 西部地區 | 701 | 521 | 1,151 |
| | <u>7,736</u> | <u>4,435</u> | <u>10,722</u> |

| | 2009年12月31日 | | |
|-------------|----------------|--------------|--------------|
| | 已減值發放 貸款及墊款 | 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 |
| 環渤海地區(包括總部) | 3,237 | 1,830 | 3,249 |
| 長江三角洲 | 2,264 | 1,160 | 2,480 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 1,331 | 730 | 1,293 |
| 中部地區 | 703 | 445 | 1,102 |
| 西部地區 | 715 | 594 | 1,013 |
| | <u>8,250</u> | <u>4,759</u> | <u>9,137</u> |

本行

| | 2010年6月30日 | | |
|-------------|----------------|--------------|---------------|
| | 已減值發放 貸款及墊款 | 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 |
| 環渤海地區(包括總部) | 2,946 | 1,670 | 3,519 |
| 長江三角洲 | 2,155 | 1,086 | 3,081 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 1,416 | 783 | 1,558 |
| 中部地區 | 446 | 365 | 1,413 |
| 西部地區 | 701 | 521 | 1,151 |
| | <u>7,664</u> | <u>4,425</u> | <u>10,622</u> |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 按地區分佈情況分析以及相應抵質押貸款餘額分析:(續)

本行(續)

| | 已減值發放 貸款及墊款 | 2009年12月31日 單項評估 減值準備 | 組合評估 減值準備 |
|-------------|----------------|-----------------------------|--------------|
| 環渤海地區(包括總部) | 3,237 | 1,830 | 3,249 |
| 長江三角洲 | 2,237 | 1,150 | 2,480 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 1,284 | 730 | 1,293 |
| 中部地區 | 703 | 445 | 1,102 |
| 西部地區 | 715 | 594 | 1,013 |

(v) 按擔保方式分佈情況分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 信用貸款 | 403,185 | 293,974 | 387,664 | 283,394 |
| 保證貸款 | 230,663 | 233,099 | 210,985 | 216,312 |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 402,592 | 335,343 | 367,262 | 301,493 |
| 質押貸款 | 110,267 | 108,459 | 106,811 | 105,995 |
| 小計 | 1,146,707 | 970,875 | 1,072,722 | 907,194 |
| 貼現 | 46,131 | 94,774 | 44,174 | 93,280 |
| 貸款和墊款總額 | 1,192,838 | 1,065,649 | 1,116,896 | 1,000,474 |

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

本集團

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|----------------------------|------------|---------------------|-------------|---------------------|
| | 總計 | 估貸款及 墊款總額 百分比 | 總計 | 估貸款及 墊款總額 百分比 |
| 已重組的發放貸款及墊款 | 3,591 | 0.30% | 4,146 | 0.39% |
| 減： | | | | |
| — 逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款 | 1,887 | 0.16% | 2,079 | 0.20% |
| — 逾期尚未超過3個月的 已重組發放貸款及墊款 | 1,704 | 0.14% | 2,067 | 0.19% |

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 已重組的發放貸款及墊款(續)

本行

| | 2010年6月30日 | | 2009年12月31日 | |
|------------------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | 總計 | 估貸款及墊款總額百分比 | 總計 | 估貸款及墊款總額百分比 |
| 已重組的發放貸款及墊款 | 2,895 | 0.26% | 3,577 | 0.36% |
| 減： | | | | |
| — 逾期超過3個月的已重組發放貸款及墊款 | 1,848 | 0.17% | 2,038 | 0.20% |
| — 逾期尚未超過3個月的已重組發放貸款及墊款 | 1,047 | 0.09% | 1,539 | 0.16% |

已重組的發放貸款及墊款是指因為借方的財政狀況變差或借方沒有能力按原本的還款計劃還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。

(b) 市場風險

市場風險產生於所有對市場風險敏感的金融資產，包括證券、外匯合約、權益和衍生金融工具，以及財務狀況表或結構性頭寸。市場風險是利率、匯率和股票價格等市場變量的不利變動以及其波動而產生的。本集團的交易性業務及非交易性業務均可產生市場風險。本集團市場風險管理的目標是避免收入和權益由於市場風險產生的過度損失，同時降低本集團受金融工具內在波動性的風險敞口。

市場風險委員會負責制訂市場風險管理政策及流程，設定風險限額和批准新產品。計劃財務部負責市場風險的日常管理工作，包括制定相關工作流程，以識別、評估、計算及控制市場風險。資金資本市場部負責管理本集團的投資組合，進行自營性交易、代客交易、執行市場風險管理政策、流程，以確保風險水平在設定額度內。

利率風險和外匯風險是本集團主要面臨的市場風險。

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自其商業銀行業務結構性利率風險和交易頭寸。計劃財務部負責整體利率風險管理。

結構性利率風險主要由於重新定價計息資產、負債和承擔之間的時間差異。計劃財務部主要通過缺口分析和利率敏感性分析管理結構性利率風險。

本集團交易頭寸的利率風險大部分來自司庫的投資組合。敏感性相關限制，例如基點價格值和久期，以及止損額度和集中度限額，是計劃財務部管理交易利率風險採用的主要工具。

由高級管理人員組成的市場風險委員會確定利率風險限制。計劃財務部監察利率風險，並在有需要時向市場風險委員會定期及隨時報告。

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間及預期下一個復位價日期(或到期日，以較早者為準)的實際利率。

本集團

| | 實際利率 (註釋(i)) | 2010年6月30日 | | | | | |
|-----------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|-----------------|
| | | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1.39% | 249,963 | 3,902 | 246,061 | — | — | — |
| 存放同業款項 | 1.35% | 45,129 | — | 42,829 | 2,300 | — | — |
| 拆出資金 | 0.90% | 55,916 | 22 | 49,533 | 6,361 | — | — |
| 買入返售金融資產 | 2.26% | 143,032 | — | 131,144 | 11,888 | — | — |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 4.91% | 1,176,347 | 159 | 717,049 | 445,477 | 12,935 | 727 |
| 投資(註釋(iii)) | 2.67% | 243,893 | 3,182 | 56,771 | 70,769 | 79,861 | 33,310 |
| 其他 | | 25,888 | 25,888 | — | — | — | — |
| 總資產 | | 1,940,168 | 33,153 | 1,243,387 | 536,795 | 92,796 | 34,037 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1.75% | 122,321 | 17 | 115,525 | 6,779 | — | — |
| 拆入資金 | 1.52% | 5,021 | — | 4,254 | — | — | 767 |
| 賣出回購金融資產款 | 0.97% | 4,348 | — | 4,048 | 300 | — | — |
| 吸收存款 | 1.30% | 1,629,302 | 7,056 | 1,242,135 | 331,845 | 28,437 | 19,829 |
| 應付債券 | 3.70% | 34,553 | — | 5,203 | 1,961 | 1,603 | 25,786 |
| 其他 | | 30,401 | 25,321 | 2,519 | 2,408 | 139 | 14 |
| 總負債 | | 1,825,946 | 32,394 | 1,373,684 | 343,293 | 30,179 | 46,396 |
| 資產負債缺口 | | 114,222 | 759 | (130,297) | 193,502 | 62,617 | (12,359) |

| | 實際利率 (註釋(i)) | 2009年12月31日(已重述) | | | | | |
|-----------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|---------------|
| | | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1.38% | 224,003 | 3,926 | 220,077 | — | — | — |
| 存放同業款項 | 0.58% | 26,319 | — | 24,822 | 1,497 | — | — |
| 拆出資金 | 0.80% | 55,489 | — | 48,060 | 7,224 | 205 | — |
| 買入返售金融資產 | 2.01% | 185,203 | — | 180,829 | 4,374 | — | — |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 4.78% | 1,050,479 | 194 | 636,358 | 392,013 | 20,822 | 1,092 |
| 投資(註釋(iii)) | 3.03% | 208,400 | 3,818 | 46,404 | 81,954 | 58,531 | 17,693 |
| 其他 | | 25,138 | 25,138 | — | — | — | — |
| 總資產 | | 1,775,031 | 33,076 | 1,156,550 | 487,062 | 79,558 | 18,785 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1.44% | 275,049 | 160 | 272,124 | 2,765 | — | — |
| 拆入資金 | 1.60% | 4,553 | — | 3,656 | 156 | — | 741 |
| 賣出回購金融資產款 | 0.99% | 4,100 | — | 3,800 | — | 300 | — |
| 吸收存款 | 1.50% | 1,341,927 | 7,300 | 1,034,705 | 261,353 | 35,260 | 3,309 |
| 應付債券 | 4.23% | 18,422 | — | 10,456 | 283 | 2,024 | 5,659 |
| 其他 | | 23,972 | 23,972 | — | — | — | — |
| 總負債 | | 1,668,023 | 31,432 | 1,324,741 | 264,557 | 37,584 | 9,709 |
| 資產負債缺口 | | 107,008 | 1,644 | (168,191) | 222,505 | 41,974 | 9,076 |

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間及預期下一個復位價日期(或到期日，以較早者為準)的實際利率。

本行

| | 2010年6月30日 | | | | | | |
|-------------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| | 實際利率 (註釋(i)) | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1.39% | 249,392 | 3,764 | 245,628 | — | — | — |
| 存放同業款項 | 1.55% | 36,795 | — | 34,495 | 2,300 | — | — |
| 拆出資金 | 1.15% | 35,896 | 22 | 29,716 | 6,158 | — | — |
| 買入返售金融資產 | 2.26% | 143,100 | — | 131,212 | 11,888 | — | — |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 5.04% | 1,100,962 | — | 650,640 | 436,917 | 12,687 | 718 |
| 投資(註釋(iii)) | 2.70% | 235,830 | 9,998 | 52,000 | 63,136 | 77,056 | 33,640 |
| 其他 | | 21,578 | 21,578 | — | — | — | — |
| 總資產 | | 1,823,553 | 35,362 | 1,143,691 | 520,399 | 89,743 | 34,358 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1.75% | 122,498 | 17 | 115,702 | 6,779 | — | — |
| 拆入資金 | 1.97% | 4,365 | — | 3,598 | — | — | 767 |
| 賣出回購金融資產款 | 0.95% | 4,348 | — | 4,048 | 300 | — | — |
| 吸收存款 | 1.36% | 1,531,625 | 4,380 | 1,154,929 | 324,088 | 28,399 | 19,829 |
| 應付債券 | 4.34% | 23,402 | — | 902 | — | — | 22,500 |
| 其他 | | 27,743 | 22,663 | 2,519 | 2,408 | 139 | 14 |
| 總負債 | | 1,713,981 | 27,060 | 1,281,698 | 333,575 | 28,538 | 43,110 |
| 資產負債缺口 | | 109,572 | 8,302 | (138,007) | 186,824 | 61,205 | (8,752) |
| 2009年12月31日(已重述) | | | | | | | |
| | 實際利率 (註釋(i)) | 合計 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 1.38% | 223,529 | 3,785 | 219,744 | — | — | — |
| 存放同業款項 | 0.67% | 20,898 | — | 19,398 | 1,500 | — | — |
| 拆出資金 | 1.25% | 42,892 | — | 37,571 | 5,116 | 205 | — |
| 買入返售金融資產 | 2.02% | 185,271 | — | 180,897 | 4,374 | — | — |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 4.89% | 985,854 | — | 574,789 | 389,373 | 20,607 | 1,085 |
| 投資(註釋(iii)) | 3.07% | 197,324 | 10,012 | 39,682 | 77,046 | 52,901 | 17,683 |
| 其他 | | 21,381 | 21,381 | — | — | — | — |
| 總資產 | | 1,677,149 | 35,178 | 1,072,081 | 477,409 | 73,713 | 18,768 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1.44% | 275,124 | 16 | 272,207 | 2,901 | — | — |
| 拆入資金 | 1.64% | 2,236 | — | 1,495 | — | — | 741 |
| 賣出回購金融資產款 | 0.99% | 4,100 | — | 3,800 | — | 300 | — |
| 吸收存款 | 1.56% | 1,259,064 | 4,594 | 962,144 | 253,789 | 35,228 | 3,309 |
| 應付債券 | 4.42% | 12,000 | — | 6,000 | — | — | 6,000 |
| 其他 | | 22,002 | 22,002 | — | — | — | — |
| 總負債 | | 1,574,526 | 26,612 | 1,245,646 | 256,690 | 35,528 | 10,050 |
| 資產負債缺口 | | 102,623 | 8,566 | (173,565) | 220,719 | 38,185 | 8,718 |

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

註釋:

- (i) 實際利率是指利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3個月內」到期的發放貸款及墊款包括於2010年6月30日餘額為人民幣60.11億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2009年12月31日:人民幣50.72億元)。
本行以上列報為「3個月內」到期的發放貸款及墊款包括於2010年6月30日餘額為人民幣50.00億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2009年12月31日:人民幣40.04億元)。
- (iii) 投資包括分類為交易性金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資的投資和對聯營企業的投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於2010年6月30日和2009年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

| | 本集團 | | 2009年12月31日 | |
|-----------------------------------|------------------------|-------------------------|-------------|-----|
| | 2010年6月30日 利率變更(基點) | 2009年12月31日 利率變更(基點) | 利率變更(基點) | |
| | (100) | 100 | (100) | 100 |
| 按年度化計算淨利息收入(減少)/增加 (單位:人民幣百萬元) | (148) | 148 | (13) | 13 |

以上敏感性分析是基於非衍生資產和負債具有靜態的利率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析僅衡量一年內利率變化,反映為一年內本集團非衍生資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響,基於以下假設:(i)所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期(即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期;在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月重新定價或到期);(ii)收益率曲線隨利率變化而平行移動;及(iii)資產和負債組合並無其他變化,且所有頭寸將會被持有,並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設,利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

外匯風險

本集團的外匯頭寸由外匯交易、商業銀行營運、外匯證券投資及外匯資本金等結構性敞口產生。本行國內分支行在日常經營中產生的外匯敞口全部通過背對背平盤,將頭寸集中到資金資本市場部。

市場風險委員會為資金資本市場部外匯敞口設置限額,資金資本市場部採用同外部市場平盤的交易方式保證敞口在限額範圍之內。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其他外匯風險。

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下:

本集團

| | 2010年6月30日 | | | | 合計 |
|-----------|------------|---------|--------|-------|-----------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放央行款項 | 247,186 | 2,241 | 405 | 131 | 249,963 |
| 存放同業款項 | 30,926 | 4,057 | 8,005 | 2,141 | 45,129 |
| 拆出資金 | 33,883 | 13,374 | 7,918 | 741 | 55,916 |
| 買入返售金融資產 | 143,018 | 14 | — | — | 143,032 |
| 發放貸款及墊款 | 1,059,578 | 65,688 | 47,891 | 3,190 | 1,176,347 |
| 投資 | 204,597 | 29,098 | 7,049 | 3,149 | 243,893 |
| 其他資產 | 19,777 | 1,997 | 3,602 | 512 | 25,888 |
| 資產合計 | 1,738,965 | 116,469 | 74,870 | 9,864 | 1,940,168 |

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團的各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：(續)

本集團(續)

| | 2010年6月30日 | | | | |
|----------------------|------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構 | | | | | |
| 存放款項 | 119,251 | 1,625 | 674 | 771 | 122,321 |
| 拆入資金 | 2,240 | 1,901 | 113 | 767 | 5,021 |
| 賣出回購金融資產款 | 2,300 | 2,048 | — | — | 4,348 |
| 吸收存款 | 1,487,774 | 56,006 | 67,465 | 18,057 | 1,629,302 |
| 應付債券 | 23,402 | 6,960 | 4,191 | — | 34,553 |
| 其他負債及準備 | 23,219 | 4,475 | 1,871 | 836 | 30,401 |
| 負債合計 | 1,658,186 | 73,015 | 74,314 | 20,431 | 1,825,946 |
| 表內淨頭寸 | 80,779 | 43,454 | 556 | (10,567) | 114,222 |
| 信貸承擔 | 539,240 | 87,652 | 16,905 | 12,222 | 656,019 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | 21,499 | (43,798) | 11,484 | 10,931 | 116 |
| | 2009年12月31日(已重述) | | | | |
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放央行款項 | 221,182 | 2,410 | 261 | 150 | 224,003 |
| 存放同業款項 | 11,951 | 7,714 | 4,647 | 2,007 | 26,319 |
| 拆出資金 | 40,249 | 12,897 | 1,112 | 1,231 | 55,489 |
| 買入返售金融資產 | 184,622 | 581 | — | — | 185,203 |
| 發放貸款及墊款 | 954,329 | 47,942 | 45,238 | 2,970 | 1,050,479 |
| 投資 | 159,015 | 37,282 | 8,088 | 4,015 | 208,400 |
| 其他資產 | 19,853 | 1,559 | 3,040 | 686 | 25,138 |
| 資產合計 | 1,591,201 | 110,385 | 62,386 | 11,059 | 1,775,031 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構 | | | | | |
| 存放款項 | 266,949 | 6,531 | 813 | 756 | 275,049 |
| 拆入資金 | — | 1,747 | 2,065 | 741 | 4,553 |
| 賣出回購金融資產款 | 2,837 | 1,210 | — | 53 | 4,100 |
| 吸收存款 | 1,214,773 | 60,829 | 53,376 | 12,949 | 1,341,927 |
| 應付債券 | 12,000 | 3,448 | 2,974 | — | 18,422 |
| 其他負債及準備 | 20,304 | 1,495 | 1,309 | 864 | 23,972 |
| 負債合計 | 1,516,863 | 75,260 | 60,537 | 15,363 | 1,668,023 |
| 表內淨頭寸 | 74,338 | 35,125 | 1,849 | (4,304) | 107,008 |
| 信貸承擔 | 408,519 | 65,296 | 17,459 | 11,401 | 502,675 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | 19,234 | (35,063) | 11,230 | 4,729 | 130 |

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行

| | 2010年6月30日 | | | | |
|----------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放央行款項 | 246,817 | 2,163 | 285 | 127 | 249,392 |
| 存放同業款項 | 30,467 | 3,967 | 701 | 1,660 | 36,795 |
| 拆出資金 | 32,918 | 2,903 | 75 | — | 35,896 |
| 買入返售金融資產 | 143,018 | 82 | — | — | 143,100 |
| 發放貸款及墊款 | 1,058,558 | 40,220 | 127 | 2,057 | 1,100,962 |
| 投資 | 213,982 | 19,830 | 506 | 1,512 | 235,830 |
| 其他資產 | 19,760 | 1,285 | 68 | 465 | 21,578 |
| 資產合計 | 1,745,520 | 70,450 | 1,762 | 5,821 | 1,823,553 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構 | | | | | |
| 存放款項 | 119,619 | 1,637 | 471 | 771 | 122,498 |
| 拆入資金 | 2,240 | 1,358 | — | 767 | 4,365 |
| 賣出回購金融資產款 | 2,300 | 2,048 | — | — | 4,348 |
| 吸收存款 | 1,484,782 | 34,071 | 6,030 | 6,742 | 1,531,625 |
| 應付債券 | 23,402 | — | — | — | 23,402 |
| 其他負債及準備 | 23,172 | 3,806 | 147 | 618 | 27,743 |
| 負債合計 | 1,655,515 | 42,920 | 6,648 | 8,898 | 1,713,981 |
| 表內淨頭寸 | 90,005 | 27,530 | (4,886) | (3,077) | 109,572 |
| 信貸承擔 | 539,139 | 67,624 | 214 | 11,646 | 618,623 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | 21,544 | (27,822) | 2,940 | 3,384 | 46 |
| | | | | | |
| | 2009年12月31日(已重述) | | | | |
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放央行款項 | 220,891 | 2,347 | 147 | 144 | 223,529 |
| 存放同業款項 | 11,188 | 7,604 | 483 | 1,623 | 20,898 |
| 拆出資金 | 40,293 | 2,259 | 340 | — | 42,892 |
| 買入返售金融資產 | 184,622 | 649 | — | — | 185,271 |
| 發放貸款及墊款 | 953,163 | 30,886 | 114 | 1,691 | 985,854 |
| 投資 | 158,706 | 35,426 | 668 | 2,524 | 197,324 |
| 其他資產 | 19,828 | 952 | 6 | 595 | 21,381 |
| 資產合計 | 1,588,691 | 80,123 | 1,758 | 6,577 | 1,677,149 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構 | | | | | |
| 存放款項 | 266,953 | 6,646 | 769 | 756 | 275,124 |
| 拆入資金 | — | 1,495 | — | 741 | 2,236 |
| 賣出回購金融資產款 | 2,837 | 1,210 | — | 53 | 4,100 |
| 吸收存款 | 1,212,629 | 38,077 | 2,573 | 5,785 | 1,259,064 |
| 應付債券 | 12,000 | — | — | — | 12,000 |
| 其他負債及準備 | 20,247 | 868 | 116 | 771 | 22,002 |
| 負債合計 | 1,514,666 | 48,296 | 3,458 | 8,106 | 1,574,526 |
| 表內淨頭寸 | 74,025 | 31,827 | (1,700) | (1,529) | 102,623 |
| 信貸承擔 | 408,436 | 53,372 | 202 | 11,090 | 473,100 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | 19,192 | (22,687) | 1,635 | 1,872 | 12 |

註釋:

(i) 衍生金融工具反映貨幣衍生工具的名義淨額, 包括未交割的即期外匯、遠期外匯、外匯掉期和貨幣期權。

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團匯兌淨損益的可能影響。下表列出本集團於2010年6月30日和2009年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

| | 本集團 | | | |
|----------------------------------|------------------------|-----|-------------------------|-----|
| | 2010年6月30日 匯率變更(基點) | | 2009年12月31日 匯率變更(基點) | |
| | (100) | 100 | (100) | 100 |
| 按年度化計算淨利潤的(減少)/增加 (單位:人民幣百萬元) | (18) | 18 | (20) | 20 |

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構,以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設:(i)各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益;(ii)各幣種對人民幣匯率同時同向波動;(iii)計算外匯敞口時,包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權,且所有頭寸將會被持有,並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設,匯率變化導致本集團匯兌淨損益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(c) 流動性風險

流動性風險管理的目的在於保證本集團有充足的現金流應對所有財務承諾及進行業務擴張。這主要包括本集團有能力在客戶對活期存款或定期存款到期提款時進行全額兌付,在拆入款項到期時足額償還,或完全履行其他支付義務;流動性比率符合法定比率,並把握貸款及投資的機會。

本集團流動性管理由行使本外幣司庫職責的資金部門在資產負債管理委員會的領導下,根據本集團的流動性管理目標進行日常管理,負責確保本集團在人民幣和外幣的正常支付。

本集團通過持有適量的流動性資產(包括存放央行款項、其他短期存款及證券)來管理流動性風險,以確保本集團的流動性需要,同時本集團也有足夠的備用資金來應付日常經營中可能發生的不可預知的大額支付需求。

本集團定期或不定期採用壓力測試方法檢測自身的抗流動性風險能力。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險。本集團採用不同的情景分析,評估自營交易、代客業務等對流動性的影響。

下表為本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析。

本集團

| | 2010年6月30日 | | | | | | 合計 |
|-----------------|------------|---------|---------|---------|---------|----------------|-----------|
| | 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 76,255 | — | — | — | — | 173,708 | 249,963 |
| 存放同業款項 | 21,426 | 21,403 | 2,300 | — | — | — | 45,129 |
| 拆出資金 | — | 43,620 | 9,728 | 2,546 | — | 22 | 55,916 |
| 買入返售金融資產 | — | 128,711 | 12,726 | 1,595 | — | — | 143,032 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 2,584 | 202,127 | 469,283 | 288,694 | 209,060 | 4,599 | 1,176,347 |
| 投資 | 5,366 | 49,178 | 70,804 | 81,247 | 34,533 | 2,765 | 243,893 |
| 其他 | 2,016 | 3,413 | 2,226 | 2,029 | 440 | 15,764 | 25,888 |
| 總資產 | 107,647 | 448,452 | 567,067 | 376,111 | 244,033 | 196,858 | 1,940,168 |

54 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表為本集團的資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析。(續)

本集團(續)

| | 2010年6月30日 | | | | | | 合計 |
|-----------------|------------------|-----------|---------|---------|---------|----------------|-----------|
| | 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 62,438 | 52,604 | 7,279 | — | — | — | 122,321 |
| 拆入資金 | 61 | 3,795 | 398 | — | 767 | — | 5,021 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 4,048 | 300 | — | — | — | 4,348 |
| 吸收存款 | 903,354 | 338,835 | 337,521 | 29,763 | 19,829 | — | 1,629,302 |
| 應付債券 | — | 1,166 | 1,951 | 5,648 | 25,788 | — | 34,553 |
| 其他 | 2,930 | 21,610 | 2,703 | 891 | 725 | 1,542 | 30,401 |
| 總負債 | 968,783 | 422,058 | 350,152 | 36,302 | 47,109 | 1,542 | 1,825,946 |
| (短)/長頭寸 | (861,136) | 26,394 | 216,915 | 339,809 | 196,924 | 195,316 | 114,222 |
| | | | | | | | |
| | 2009年12月31日(已重述) | | | | | | |
| | 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | 合計 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 94,823 | — | — | — | — | 129,180 | 224,003 |
| 存放同業款項 | 18,537 | 6,285 | 1,497 | — | — | — | 26,319 |
| 拆出資金 | — | 44,124 | 8,653 | 1,722 | 990 | — | 55,489 |
| 買入返售金融資產 | — | 177,956 | 7,141 | 106 | — | — | 185,203 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 1,892 | 209,787 | 415,286 | 253,548 | 165,165 | 4,801 | 1,050,479 |
| 投資 | 5,420 | 31,668 | 64,099 | 70,532 | 33,852 | 2,829 | 208,400 |
| 其他 | 2,001 | 2,944 | 1,924 | 886 | 299 | 17,084 | 25,138 |
| 總資產 | 122,673 | 472,764 | 498,600 | 326,794 | 200,306 | 153,894 | 1,775,031 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 144 | 272,140 | 2,765 | — | — | — | 275,049 |
| 拆入資金 | — | 3,656 | 156 | — | 741 | — | 4,553 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 3,800 | — | 300 | — | — | 4,100 |
| 吸收存款 | 756,912 | 276,904 | 264,917 | 38,667 | 4,527 | — | 1,341,927 |
| 應付債券 | — | 869 | 7,919 | 3,975 | 5,659 | — | 18,422 |
| 其他 | 2,406 | 16,361 | 2,181 | 997 | 712 | 1,315 | 23,972 |
| 總負債 | 759,462 | 573,730 | 277,938 | 43,939 | 11,639 | 1,315 | 1,668,023 |
| (短)/長頭寸 | (636,789) | (100,966) | 220,662 | 282,855 | 188,667 | 152,579 | 107,008 |

54 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行

| | 2010年6月30日 | | | | | | 合計 |
|-------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 76,004 | — | — | — | — | 173,388 | 249,392 |
| 存放同業款項 | 13,092 | 21,403 | 2,300 | — | — | — | 36,795 |
| 拆出資金 | — | 28,395 | 6,275 | 1,204 | — | 22 | 35,896 |
| 買入返售金融資產 | — | 128,779 | 12,726 | 1,595 | — | — | 143,100 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 2,135 | 192,152 | 452,294 | 259,522 | 191,322 | 3,537 | 1,100,962 |
| 投資 | 5,366 | 46,535 | 63,135 | 77,056 | 33,640 | 10,098 | 235,830 |
| 其他 | 502 | 3,412 | 2,226 | 2,029 | 440 | 12,969 | 21,578 |
| 總資產 | 97,099 | 420,676 | 538,956 | 341,406 | 225,402 | 200,014 | 1,823,553 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 62,615 | 52,604 | 7,279 | — | — | — | 122,498 |
| 拆入資金 | — | 3,598 | — | — | 767 | — | 4,365 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 4,048 | 300 | — | — | — | 4,348 |
| 吸收存款 | 874,799 | 284,510 | 324,088 | 28,399 | 19,829 | — | 1,531,625 |
| 應付債券 | — | — | 902 | — | 22,500 | — | 23,402 |
| 其他 | 1,559 | 21,083 | 2,703 | 891 | 725 | 782 | 27,743 |
| 總負債 | 938,973 | 365,843 | 335,272 | 29,290 | 43,821 | 782 | 1,713,981 |
| (短)/長頭寸 | (841,874) | 54,833 | 203,684 | 312,116 | 181,581 | 199,232 | 109,572 |
| 2009年12月31日(已重述) | | | | | | | |
| | 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | 合計 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 82,896 | — | — | — | — | 140,633 | 223,529 |
| 存放同業款項 | 13,113 | 6,285 | 1,500 | — | — | — | 20,898 |
| 拆出資金 | — | 37,522 | 5,166 | 204 | — | — | 42,892 |
| 買入返售金融資產 | — | 178,024 | 7,141 | 106 | — | — | 185,271 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 1,435 | 201,888 | 405,708 | 224,905 | 148,380 | 3,538 | 985,854 |
| 投資 | 5,420 | 27,004 | 59,018 | 63,085 | 32,683 | 10,114 | 197,324 |
| 其他 | 973 | 2,949 | 1,903 | 886 | 299 | 14,371 | 21,381 |
| 總資產 | 103,837 | 453,672 | 480,436 | 289,186 | 181,362 | 168,656 | 1,677,149 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | — | 157,961 | 2,901 | — | — | 114,262 | 275,124 |
| 拆入資金 | — | 1,495 | — | — | 741 | — | 2,236 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 3,800 | — | 300 | — | — | 4,100 |
| 吸收存款 | 720,668 | 242,593 | 253,548 | 37,728 | 4,527 | — | 1,259,064 |
| 應付債券 | — | — | 6,000 | — | 6,000 | — | 12,000 |
| 其他 | 1,409 | 16,187 | 2,150 | 997 | 712 | 547 | 22,002 |
| 總負債 | 722,077 | 422,036 | 264,599 | 39,025 | 11,980 | 114,809 | 1,574,526 |
| (短)/長頭寸 | (618,240) | 31,636 | 215,837 | 250,161 | 169,382 | 53,847 | 102,623 |

註釋：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。拆出資金、發放貸款及墊款、投資中無限期金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 發放貸款和墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款，以及已逾期超過1個月貸款。逾期1個月內的未減值貸款歸入「即期償還」類別。
- (iii) 關於以公允價值計量且變動計入損益金融資產、衍生工具和可供出售投資，剩餘到期日不代表本集團計劃的持有期。

54 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險包括因某事件或行為導致技術、流程、基礎設施及人員失效而產生直接或間接損失的風險，以及對操作構成影響的其他風險。

本集團在以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、控制、管理和報告風險。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。這個機制使本集團能夠識別並確定所有主要產品、活動、流程和系統中的主要內在操作風險。主要內控措施包括：

- 根據各分支機構和職能部門的業務範圍、風險管理能力和信貸審批程序，對所屬分、支行和職能部門分別進行有限授權，並根據市場環境變化、業務發展需要和風險管理要求，適時對授權加以調整；
- 通過採用統一的法律責任制度並對違規違紀行為進行追究和處分，建立嚴格的問責制度；
- 利用系統和程序以識別、監控和報告包括信貸風險、市場風險、流動性風險和操作風險等主要風險；
- 推動全行的風險管理文化建設，進行風險管理專家隊伍建設，通過正規培訓和上崗考核，提高本集團員工的整體風險意識；
- 根據相關規定，依法加強現金管理，規範賬戶管理，並加強反洗黑錢的教育培訓工作，努力確保全行工作人員掌握反洗黑錢的必需知識和基本技能以打擊洗黑錢；
- 各分行編製綜合財務及經營計劃，並上報高級管理層審批；
- 根據綜合財務經營計劃對個別分行進行財務業績考核；及
- 為減低因不可預見的意外情況對業務的影響，本集團對所有主要業務尤其是後台運作均設有後備系統及緊急業務復原方案等應變設施。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

除上述以外，本行合規審計部直接向審計與關聯交易控制委員會報告，對風險管理政策及程序和內部控制進行獨立的檢查和評價。審計與關聯交易控制委員會向董事會負責。

審計與關聯交易控制委員會根據對不同業務部門及分行的風險水平的評估決定對業務部門及分行進行審計的頻率和先後順序。

55 資本充足率

資本充足率管理是本行資本管理的核心。本行自2004年起根據銀監會2004年2月頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》（銀監會於2007年7月及11月對該規定進行了修訂）及其他相關指引計算和披露資本充足率。這些指引可能會與香港或其他司法區的相關規定存在重大差異。本行資本分為核心資本和附屬資本兩部分。核心資本主要包括實收資本或普通股、資本公積、盈餘公積、未分配利潤和非控制性權益，扣除報告期末後宣派的股息、100%商譽和50%非合併股權投資。附屬資本包括一般風險準備和長期次級債。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債務不得超過核心資本的50%。交易賬戶總頭寸高於表內外總資產的10%或超過85億元人民幣的商業銀行，須計提市場風險資本。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

資本充足率管理是本行資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本行經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等手段預測、規劃和管理資本充足率。

本集團資本管理的政策由董事會定期檢查。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

55 資本充足率(續)

本集團根據銀監會的指引計算的資本充足率及相關組成部分(根據中國會計準則編製的財務報表的數據計算)如下:

| | 註釋 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
|----------------------------|-------|------------------------|-----------------|
| 資本充足率 | (i) | 10.95% | 10.72% |
| 核心資本充足率 | (ii) | 8.26% | 9.17% |
| 資本基礎的組成部分 | | | |
| 核心資本: | | | |
| — 股本 | | 39,033 | 39,033 |
| — 資本公積、投資重估儲備和外幣 報表折算差額 | | 29,850 | 29,947 |
| — 盈餘公積和一般風險準備 | | 16,097 | 16,097 |
| — 未分配利潤 | (iii) | 24,971 | 14,286 |
| — 非控制性權益 | | 4,271 | 4,210 |
| 核心資本總值 | | 114,222 | 103,573 |
| 附屬資本: | | | |
| — 貸款損失一般準備金 | | 10,591 | 8,855 |
| — 次級債 | | 28,047 | 10,307 |
| 附屬資本總值 | | 38,638 | 19,162 |
| | | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 扣除前總資本 | | 152,860 | 122,735 |
| 扣除: | | | |
| — 商譽 | | 879 | 887 |
| — 未合併股權投資 | | 2,140 | 2,157 |
| — 其他 | | 1,109 | 1,103 |
| 扣除後總資本 | | 148,732 | 118,588 |
| 扣除後核心資本 | | 112,190 | 101,527 |
| 風險加權資產 | | 1,358,402 | 1,106,648 |

註釋:

- (i) 資本充足率等於扣除後總資本基礎除以風險加權資產。
- (ii) 核心資本充足率等於資本扣除100%商譽和50%本行對未合併股權投資及其他扣減項後的淨額,除以風險加權資產。
- (iii) 未分配利潤已扣除於報告期末後本行經董事會批准擬提交股東大會宣布分配的股利。

56 公允價值數據

(a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、交易性金融資產、買入返售金融資產、客戶貸款和墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息,並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

客戶貸款和墊款

大部分客戶貸款和墊款至少每年按與人行利率相若的市場利率重定價一次。因此,這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

可供出售及交易性金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面價值和公允價值見附註23。

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付銀行及其他金融機構款項、吸收存款、存款證、已發行其他債券和已發行次級債。除以下金融負債外,金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

| | 本集團 | | | |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 已發行存款證(非交易用途) | 4,467 | 3,252 | 4,462 | 3,260 |
| 已發行其他債券 | 131 | 63 | 131 | 63 |
| 已發行次級債 | <u>29,053</u> | <u>9,107</u> | <u>28,392</u> | <u>9,068</u> |
| | 本行 | | | |
| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 |
| 已發行次級債 | <u>22,500</u> | <u>6,000</u> | <u>21,769</u> | <u>5,879</u> |

57 關聯方

(a) 關聯方關係

- 本集團關聯方包括本集團的子公司、中信集團及其子公司以及本集團的戰略投資者BBVA。
- 本集團的主要股東中信集團是一家於1979年在北京註冊成立的國有獨資企業,組織機構代碼為:10168558-X。中信集團的核心業務涵蓋國內外金融、實業投資以及服務業等產業。
- 根據證監會頒佈的《上市公司信息披露管理辦法》的有關規定,持有本公司5%以上股份的企業屬於本集團的關聯方。BBVA是一家在西班牙註冊的跨國金融服務公司,主要從事零售銀行、資產管理、私人銀行以及批發銀行業務。BBVA於本期增持本集團股份後於2010年6月30日持有本集團15%(2009年12月31日:10.07%)的股份,構成對本集團存在重大影響的關聯方。
- 於相關年度內,除附註25中所述本行子公司外,本行存在控制關係的關聯方為中信集團。

57 關聯方(續)

(b) 關聯交易

本集團於相關期間內與關聯方之交易為正常的銀行交易,包括借貸、投資、存款及資產負債表外的交易。以上銀行交易是以每筆交易發生時的相關市場現價成交。本集團與關聯方於相關期間內之交易金額以及有關交易於報告期末之餘額列示如下:

| | 截至2010年6月30日止六個月 | | | | |
|------------------|-----------------------|---------------|--------|-------|----------------|
| | 中信集團 | 同屬母公司 控制公司 | BBVA | 聯營企業 | 子公司 (註釋(i)) |
| 利息收入 | 11 | 104 | 10 | — | 6 |
| 手續費及佣金收入 | — | 77 | 1 | 20 | — |
| 利息支出 | (102) | (257) | (12) | (4) | (5) |
| 交易淨(損失)/收益 | (229) | 12 | 17 | — | 3 |
| 其他服務費用 | — | (25) | (4) | (34) | — |
| | | | | | |
| | 截至2009年6月30日止六個月(已重述) | | | | |
| | 中信集團 | 同屬母公司 控制公司 | BBVA | 聯營企業 | 子公司 (註釋(i)) |
| 利息收入 | 23 | 176 | — | — | 10 |
| 手續費及佣金收入 | — | 123 | — | 17 | — |
| 利息支出 | (96) | (162) | (10) | (6) | — |
| 交易淨收益/(損失) | 48 | (6) | 16 | (3) | (1) |
| 其他服務費用 | — | (61) | — | (29) | — |
| | | | | | |
| | 2010年6月30日 | | | | |
| | 中信集團 | 同屬母公司 控制公司 | BBVA | 聯營企業 | 子公司 (註釋(i)) |
| 資產 | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | — | 3,923 | — | 122 | — |
| 減:單項計提減值準備 | — | — | — | — | — |
| 發放貸款和墊款淨額 | — | 3,923 | — | 122 | — |
| 存拆放同業及其他金融機構款項 | — | 31 | 273 | — | 899 |
| 減:減值準備 | — | (8) | — | — | — |
| 存拆放同業及其他金融機構淨額 | — | 23 | 273 | — | 899 |
| 投資 | 479 | 545 | 136 | — | 10,224 |
| 買入返售金融資產 | — | — | — | — | 68 |
| 其他資產 | 7 | 25 | 149 | — | 3 |
| 負債 | | | | | |
| 吸收存款 | 16,655 | 17,215 | — | 3,157 | 74 |
| 同業及其他金融機構款項存放和拆入 | — | 10,527 | — | — | 366 |
| 應付債券 | — | 2 | — | — | — |
| 其他負債 | 17 | 768 | 2,521 | 1 | 1 |
| 所有者權益 | | | | | |
| 投資重估儲備 | — | (1) | — | — | — |
| 表外項目 | | | | | |
| 保函及信用證 | 79 | 231 | — | — | — |
| 承兌匯票 | — | 167 | — | — | — |
| 為第三方貸款提供的擔保總額 | — | 1,688 | 2 | 3 | 729 |
| 衍生金融資產名義金額 | 393 | 2,930 | 23,359 | — | 81 |

57 關聯方（續）

(b) 關聯交易（續）

| | 2009年12月31日 | | | | |
|------------------|-------------|---------------|--------|-------|----------------|
| | 中信集團 | 同屬母公司 控制公司 | BBVA | 聯營企業 | 子公司 (註釋(i)) |
| 資產 | | | | | |
| 發放貸款和墊款 | — | 4,022 | — | — | — |
| 減：單項計提減值準備 | — | — | — | — | — |
| 發放貸款和墊款淨額 | — | 4,022 | — | — | — |
| 存拆放同業及其他金融機構款項 | — | 31 | 14 | — | 882 |
| 減：減值準備 | — | (8) | — | — | — |
| 存拆放同業及其他金融機構淨額 | — | 23 | 14 | — | 882 |
| 投資 | 464 | 488 | 1,026 | — | 10,226 |
| 買入返售金融資產 | — | — | — | — | 68 |
| 其他資產 | 446 | 29 | 55 | — | 1 |
| 負債 | | | | | |
| 吸收存款 | 18,545 | 6,185 | — | 1,969 | 114 |
| 同業及其他金融機構款項存放和拆入 | — | 26,339 | — | — | 142 |
| 其他負債 | 32 | 767 | 658 | — | 4 |
| 所有者權益 | | | | | |
| 投資重估儲備 | 2 | — | 2 | — | — |
| 表外項目 | | | | | |
| 保函及信用證 | 82 | 367 | — | — | — |
| 承兌匯票 | — | 175 | — | — | — |
| 為第三方貸款提供的擔保總額 | — | — | 2 | 3 | 728 |
| 衍生金融資產名義金額 | 6,687 | 3,971 | 15,345 | — | 68 |

註釋：

(i) 與子公司之間的關聯方交易已在本集團財務報表合併過程中被抵銷。

(ii) 本行向個人客戶銷售的理財產品中有一部分是由中信信託進行管理。截至2010年6月30日止6個月期間，中信信託沒有代理客戶向本行購入貸款及客戶墊款（截至2009年6月30日止六個月期間：人民幣20億元）。

(c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

本集團和關鍵管理人員與其直系親屬、及受這些人士所控制的公司或其具有重大影響力的公司在正常經營過程中進行多項銀行交易。本集團董事認為，除以下披露的信息外，本集團與這些人士及其所控制或有重大影響的公司並無重大交易及交易餘額。

董事、監事和高級管理人員於2010年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣2,751萬元（2009年12月31日：人民幣2,018萬元）。

董事、監事和高級管理人員於截至2010年6月30日止六個月的薪酬總額為人民幣854萬元（截至2009年6月30日止六個月：1,739萬元）。

57 關聯方(續)

(d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額供款計劃，該計劃由中信集團負責管理。此外，本集團同時對其國內合資格員工支付補充退休福利(附註39(iii))。

(e) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體佔主導地位的經濟制度下營運。那些國家控制實體是由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的(「國有實體」)。

與其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

- 貸款及存款；
- 拆入及拆出銀行間結餘；
- 委託貸款及其他託管服務；
- 保險及證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；
- 買賣及租賃物業及其他資產；及
- 提供及接受公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程序。該等定價策略及審批程序與客戶是否國有實體無關。經考慮其關係的性質後，董事認為該等交易並非重大關聯方交易，故毋須獨立披露。

58 最終母公司

本集團最終控制方為中信集團。

59 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2010年6月30日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

- 《國際會計準則》第24號「關聯方披露」的修訂；
- 國際財務報告解釋委員會解釋第14號的修訂、國際會計準則第19號：定額利益資產的限額，最低資金規定及相互之間的關係；
- 國際財務報告解釋委員會解釋第19號，發行權益工具以消除金融負債；
- 《國際財務報告準則》改進項目(2010)，除附註2所述有關《國際財務報告準則》第1號的有關內容外；
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」

本集團正在評估這些修訂預期於首次使用期間的影響。直至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。

60 上期比較數字

如附註3所述，由於提前採用《國際財務報告準則》第1號的修訂以及與認定成本相關的會計政策變更，本集團已對比較期間數據以及財務報表期初數進行了追溯重述。

此外，本行於2009年通過同一控制下企業合併取得了對中信國金的控制，在編製2009年度合併財務報表時，視同中信國金在本行最終控股方對其開始實施控制時納入本行合併範圍，並對合併財務報表的期初數以及前期比較報表進行相應調整。

61 報告期後事項

截止本報告日，本集團無需要披露的重大報告期後事項。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載數據並不構成經審核財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

1 按《國際財務報告準則》與按中國相關會計規則和法規(「中國準則」)而編製的財務報表之間的差異調節

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2010年6月30日止六個月的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2010年6月30日止六個月的淨利潤和於2010年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 (已重述) |
|-----------------|----------------|--------------------------|
| 人民幣流動資產對人民幣流動負債 | 53.30% | 48.12% |
| 外幣流動資產對外幣流動負債 | 77.05% | 104.47% |

以上流動性比率根據中國準則按中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)於2006年頒佈的經修訂計算公式測算。

3 貨幣集中度

| | 2010年6月30日 | | | |
|----------|-------------|----------|----------|-----------|
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 116,469 | 74,870 | 9,864 | 201,203 |
| 即期負債 | (73,015) | (74,314) | (20,431) | (167,760) |
| 遠期購入 | 167,664 | 30,039 | 26,610 | 224,313 |
| 遠期出售 | (211,543) | (18,560) | (15,672) | (245,775) |
| 淨期權頭寸 | (55) | — | (7) | (62) |
| 淨長/(短)頭寸 | (480) | 12,035 | 364 | 11,919 |
| | 2009年12月31日 | | | |
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 119,856 | 62,445 | 11,562 | 193,863 |
| 即期負債 | (84,731) | (60,596) | (15,866) | (161,193) |
| 遠期購入 | 115,771 | 25,532 | 22,592 | 163,895 |
| 遠期出售 | (150,902) | (14,261) | (17,864) | (183,027) |
| 淨長/(短)頭寸 | (6) | 13,120 | 424 | 13,538 |

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，中國境外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充資料而言，中國內地不包括香港特別行政區、澳門特別行政區和台灣。

跨境申索包括貸款及墊款、銀行及其他金融機構結餘及拆借款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又倘或申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個地區或國家的情況下，風險方會轉移。

| | 2010年6月30日 | | | |
|-------------|---------------|-------|--------|--------|
| | 銀行及其他 金融機構 | 公共實體 | 其他 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 11,300 | 226 | 7,884 | 19,410 |
| — 其中屬於香港的部分 | 1,766 | 75 | 4,613 | 6,454 |
| 歐洲 | 21,337 | 613 | 2,684 | 24,634 |
| 南北美洲 | 8,279 | 4,417 | 2,430 | 15,126 |
| 合計 | 40,916 | 5,256 | 12,998 | 59,170 |

| | 2009年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|-------|--------|--------|
| | 銀行及其他 金融機構 | 公共實體 | 其他 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 21,431 | 155 | 7,398 | 28,984 |
| — 其中屬於香港的部分 | 13,173 | 75 | 4,478 | 17,726 |
| 歐洲 | 23,059 | 1,317 | 3,198 | 27,574 |
| 南北美洲 | 6,395 | 6,272 | 2,890 | 15,557 |
| 合計 | 50,885 | 7,744 | 13,486 | 72,115 |

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

| | 2010年6月30日 | | |
|-------------|-------------|-------------------|-------|
| | 貸款及 墊款總額 | 逾期超過3個月 的貸款及墊款 | 減值貸款 |
| 長江三角洲 | 312,055 | 1,828 | 2,180 |
| 環渤海地區(包括總部) | 325,804 | 2,816 | 2,946 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 165,304 | 1,182 | 1,463 |
| 中部地區 | 148,991 | 445 | 446 |
| 西部地區 | 127,864 | 417 | 701 |
| 東北地區 | 40,784 | 466 | 822 |
| 中國內地以外的地區 | 72,036 | 298 | 1,147 |
| 合計 | 1,192,838 | 7,452 | 9,705 |

未經審核補充財務資料(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款(續)

| | 貸款及 墊款總額 | 2009年12月31日 逾期超過3個月 的貸款及墊款 | 減值貸款 |
|-------------|-------------|----------------------------------|--------|
| 長江三角洲 | 284,055 | 1,765 | 2,264 |
| 環渤海地區(包括總部) | 293,907 | 3,177 | 3,237 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 145,222 | 1,269 | 1,331 |
| 中部地區 | 133,009 | 475 | 703 |
| 西部地區 | 113,499 | 429 | 715 |
| 東北地區 | 34,965 | 417 | 833 |
| 中國內地以外的地區 | 60,992 | 429 | 1,074 |
| 合計 | 1,065,649 | 7,961 | 10,157 |

已減值發放貸款及墊款包括該些有客觀證據認定出現減值，並按以下方式評估損失準備的貸款及墊款：

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

6 已逾期拆出資金和已逾期發放貸款及墊款總額

(i) 已逾期拆出資金總額

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 (已重述) |
|------------|----------------|--------------------------|
| 已逾期拆出資金總額 | 31 | 32 |
| 佔拆出資金總額百分比 | 0.03% | 0.04% |

註釋：

所有逾期款項已逾期超過12個月。

(ii) 已逾期發放貸款及墊款總額

| | 2010年 6月30日 | 2009年 12月31日 (已重述) |
|------------------------|----------------|--------------------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款： | | |
| — 3至6個月 | 510 | 598 |
| — 6至12個月 | 701 | 1,783 |
| — 超過12個月 | 6,241 | 5,580 |
| 合計 | 7,452 | 7,961 |
| 佔發放貸款及墊款總額百分比： | | |
| — 3至6個月 | 0.04% | 0.06% |
| — 6至12個月 | 0.06% | 0.17% |
| — 超過12個月 | 0.52% | 0.52% |
| 合計 | 0.62% | 0.75% |

6 已逾期拆出資金和已逾期發放貸款及墊款總額(續)

(ii) 已逾期發放貸款及墊款總額(續)

- 根據香港金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2010年6月30日，在上述已逾期發放貸款及墊款中，須按單項方式和組合方式評估的貸款及墊款分別為人民幣63.75億元(2009年12月31日：人民幣67.30億元)和人民幣10.77億元(2009年12月31日：人民幣12.31億元)。對於須按單項方式評估的貸款及墊款，抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣10.93億元(2009年12月31日：人民幣10.91億元)和52.82億元(2009年12月31日：人民幣56.39億元)。持有的採用單項方式評估的貸款及墊款的抵押品的公允價值為人民幣18.15億元(2009年12月31日：人民幣19.29億元)。抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。須按單項方式評估的貸款及墊款的減值損失準備為人民幣44.39億元(2009年12月31日：人民幣45.77億元)。

7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2010年6月30日，本行超過90%的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本年度財務報告的附註中進行了分析。



在本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

| | |
|-------------|--|
| BBVA | 西班牙對外銀行(Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.) |
| 本集團 | 中信銀行股份有限公司及其附屬子公司 |
| 本行／本公司／中信銀行 | 中信銀行股份有限公司 |
| GIL | Gloryshare Investments Limited |
| 《公司法》 | 《中華人民共和國公司法》 |
| 《公司章程》 | 《中信銀行股份有限公司章程》 |
| 國務院 | 中華人民共和國國務院 |
| 國資委 | 國務院國有資產監督管理委員會 |
| 華夏基金 | 華夏基金管理有限公司 |
| 全國社保基金 | 全國社會保障基金理事會 |
| 事安集團 | 事安集團有限公司 |
| 上交所 | 上海證券交易所 |
| 《上市規則》 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 《商業銀行法》 | 《中華人民共和國商業銀行法》 |
| 香港聯交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 央行／中央銀行 | 中國人民銀行 |
| 中國財政部／財政部 | 中華人民共和國財政部 |
| 中國銀監會／銀監會 | 中國銀行業監督管理委員會 |
| 中國證監會／證監會 | 中國證券監督管理委員會 |
| 振華財務 | 振華國際財務有限公司 |
| 中信國金 | 中信國際金融控股有限公司 |
| 中信銀行國際 | 中信銀行國際有限公司(原中信嘉華銀行有限公司) |
| 中信集團 | 中國中信集團公司 |
| 中信建投證券 | 中信建投證券有限責任公司 |
| 中信金通證券 | 中信金通證券有限責任公司 |
| 中信泰富 | 中信泰富有限公司 |
| 中信萬通證券 | 中信萬通證券有限責任公司 |
| 中信信託 | 中信信託投資有限責任公司 |
| 中信證券 | 中信證券股份有限公司 |
| 中信國際資產 | 中信國際資產管理有限公司 |
| 中信資本 | 中信資本控股有限公司 |
| 中信資源控股 | 中信資源控股有限公司 |

境內外

分支機構名錄

截至2010年6月末，本行已在全國75個大中城市(含香港)設立機構網點649家，其中一級(直屬)分行32家，二級分行36家，支行579家，境外子公司2家。

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 主要機構 | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------|-----|--------------|---|--|
| 1 | 北京市 | 1 | 總行 | 地址：北京市東城區朝陽門北大街 8號富華大廈C座 郵編：100027 網址： http://www.ecitic.com SWIFT BIC：CIBKCNBJ | 電話：010-65558888 傳真：010-65550801 客服熱線：95558 |
| | | 41 | 總行營業部 | 地址：北京市西城區金融大街甲 27號投資廣場A座 郵編：100140 | 電話：010-66211769 傳真：010-66211770 |
| 2 | 天津市 | 25 | | | |
| | | 21 | 天津分行 | 地址：天津市河西區南京路14號 郵編：300042 | 電話：022-23028880 傳真：022-23028800 |
| | | 4 | 濱海新區分行 | 地址：天津市開發區第三大街16號 郵編：300457 | 電話：022-25206730 傳真：022-25206827 |
| 3 | 河北省 | 21 | | | |
| | | 17 | 石家莊分行 | 地址：河北省石家莊市新華東路209號 郵編：050000 | 電話：0311-87884438 傳真：0311-87884436 |
| | | 4 | 唐山分行 | 地址：河北省唐山市新華西道46號 郵編：063000 | 電話：0315-3738508 傳真：0315-3738522 |

境內外分支機構名錄

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 電話、傳真 |
|----|------|-----|-------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | 主要機構 | 地址 | |
| 4 | 遼寧省 | 52 | | | |
| | 瀋陽市 | 16 | 瀋陽分行 | 地址：遼寧省瀋陽市瀋河區大西路 336號 郵編：110014 | 電話：024-31510456 傳真：024-31510234 |
| | 大連市 | 18 | 大連分行 | 地址：遼寧省大連市中山區 人民路29號 郵編：116001 | 電話：0411-82821868 傳真：0411-82804126 |
| | 鞍山市 | 7 | 鞍山分行 | 地址：遼寧省鞍山市鐵東區五一路 35號 郵編：114001 | 電話：0412-2211988 傳真：0412-2230815 |
| | 撫順市 | 5 | 撫順分行 | 地址：遼寧省撫順市順城區 新華大街10號 郵編：113001 | 電話：0413-3886701 傳真：0413-3886711 |
| | 葫蘆島市 | 6 | 葫蘆島分行 | 地址：遼寧省葫蘆島市蓮山區 新華大街50號 郵編：125001 | 電話：0429-2808185 傳真：0429-2800885 |
| 5 | 上海市 | 35 | | | |
| | | 34 | 上海分行 | 地址：上海市南京東路61號 郵編：200002 | 電話：021-23029000 傳真：021-23029001 |
| | | 1 | 浦東分行 | 地址：上海市東方路710號 郵編：200122 | 電話：021-58301800 傳真：021-68751178 |
| 6 | 江蘇省 | 74 | | | |
| | 南京市 | 19 | 南京分行 | 地址：江蘇省南京市中山路 348號 郵編：210008 | 電話：025-83799181 傳真：025-83799000 |
| | 無錫市 | 15 | 無錫分行 | 地址：江蘇省無錫市人民路112號 郵編：214031 | 電話：0510-82707177 傳真：0510-82709166 |
| | 常州市 | 8 | 常州分行 | 地址：江蘇省常州市博愛路72號 博愛大廈 郵編：213003 | 電話：0519-88108833 傳真：0519-88107020 |
| | 揚州市 | 8 | 揚州分行 | 地址：江蘇省揚州市維揚路171號 郵編：225300 | 電話：0514-87890717 傳真：0514-87890531 |
| | 泰州市 | 5 | 泰州分行 | 地址：泰州市鼓樓路15號 郵編：225300 | 電話：0523-86399111 傳真：0523-86399120 |
| | 蘇州市 | 18 | 蘇州分行 | 地址：江蘇省蘇州市竹輝路258號 郵編：215006 | 電話：0512-65190307 傳真：0512-65198570 |
| | 南通市 | 1 | 南通分行 | 地址：江蘇省南通市人民中路20號 南通大廈 郵編：226001 | 電話：0513-81120909 傳真：0513-81120900 |

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------|-----|------|--|--|--------------------------------------|
| | | | 主要機構 | | | |
| 7 | 浙江省 | 65 | | | | |
| | 杭州市 | 23 | 杭州分行 | | 地址：浙江省杭州市延安路88號 郵編：310002 | 電話：0571-87032888 傳真：0571-87089180 |
| | 溫州市 | 9 | 溫州分行 | | 地址：溫州市市府路大自然城市 家園二期北區二號樓 郵編：325000 | 電話：0577-88858466 傳真：0577-88858575 |
| | 嘉興市 | 8 | 嘉興分行 | | 地址：浙江省嘉興市中山東路639號 郵編：314000 | 電話：0573-82097693 傳真：0573-82093454 |
| | 紹興市 | 8 | 紹興分行 | | 地址：浙江省紹興市人民西路289號 郵編：312000 | 電話：0575-85227222 傳真：0575-85110428 |
| | 寧波市 | 16 | 寧波分行 | | 地址：寧波市海曙區鎮明路36號 中信大廈 郵編：315010 | 電話：0574-87733065 傳真：0574-87973742 |
| | 台州市 | 1 | 台州分行 | | 地址：浙江省台州市市府大道489號 郵編：318000 | 電話：0576-81889666 傳真：0576-88819916 |
| 8 | 安徽省 | 13 | | | | |
| | 合肥市 | 12 | 合肥分行 | | 地址：安徽省合肥市徽州大道78號 郵編：230001 | 電話：0551-2622426 傳真：0551-2625750 |
| | 蕪湖市 | 1 | 蕪湖分行 | | 地址：蕪湖市鏡湖路8號鏡街西街X1-X4 郵編：241000 | 電話：0553-3888685 傳真：0553-3888685 |
| 9 | 福建省 | 34 | | | | |
| | 福州市 | 14 | 福州分行 | | 地址：福州市湖東路99號 郵編：350001 | 電話：0591-87538066 傳真：0591-87537066 |
| | 廈門市 | 10 | 廈門分行 | | 地址：福建省廈門市湖濱西路81號 慧景城中信銀行大廈 郵編：361001 | 電話：0592-2995685 傳真：0592-2389037 |
| | 泉州市 | 7 | 泉州分行 | | 地址：福建省泉州市豐澤街人民 銀行大樓 郵編：362000 | 電話：0595-22148619 傳真：0595-22148222 |
| | 莆田市 | 2 | 莆田分行 | | 地址：莆田市城廂區荔城大道81號 鳳凰大廈1、2層 郵編：351100 | 電話：0594-2853280 傳真：0594-2853260 |
| | 漳州 | 1 | 漳州分行 | | 地址：漳州市勝利東路31號怡群 商業中心一至四層 郵編：363000 | 電話：0596-2995207 傳真：0596-2995217 |

境內外分支機構名錄

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 電話、傳真 |
|----|------|-----|------|---|--------------------------------------|
| | | | 主要機構 | 地址 | |
| 10 | 山東省 | 53 | | | |
| | 濟南市 | 12 | 濟南分行 | 地址：山東省濟南市濼源大街150號 中信廣場 郵編：250011 | 電話：0531-86911315 傳真：0531-86929194 |
| | 青島市 | 15 | 青島分行 | 地址：山東省青島市香港中路22號 郵編：266071 | 電話：0532-85022889 傳真：0532-85022888 |
| | 淄博市 | 7 | 淄博分行 | 地址：山東省淄博市張店區新村西路 109號 郵編：255032 | 電話：0533-2212123 傳真：0533-2212123 |
| | 煙台市 | 5 | 煙台分行 | 地址：山東省煙台市芝罘區勝利路 207號 郵編：264001 | 電話：0535-6611030 傳真：0535-6611032 |
| | 威海市 | 9 | 威海分行 | 地址：山東省威海市青島北路2號 郵編：264200 | 電話：0631-5336802 傳真：0631-5314076 |
| | 濟寧市 | 4 | 濟寧分行 | 地址：山東省濟寧市供銷路28號 郵編：272000 | 電話：0537-2338888 傳真：0537-2338888 |
| | 濰坊市 | 1 | 濰坊分行 | 地址：山東省濰坊市勝利東街246號 郵編：261041 | 電話：0536-8056002 傳真：0536-8056002 |
| 11 | 河南省 | 22 | | | |
| | 鄭州市 | 17 | 鄭州分行 | 地址：河南省鄭州市經三路北26號 郵編：450008 | 電話：0371-65792800 傳真：0371-65792900 |
| | 洛陽市 | 3 | 洛陽分行 | 地址：河南省洛陽市澗西區南昌路2號 郵編：471000 | 電話：0391-8768282 傳真：0391-8789969 |
| | 焦作市 | 1 | 焦作分行 | 地址：河南省焦作市塔南路1736號 郵編：454000 | 電話：0379-64682858 傳真：0379-64682875 |
| | 南陽市 | 1 | 南陽分行 | 地址：河南省南陽市梅溪路和中州路 交叉口東南角 郵編：473000 | 電話：0377-63195558 傳真：0377-61628299 |

境內外分支機構名錄

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------|-----|------|--|---|--------------------------------------|
| | | | 主要機構 | | | |
| 12 | 湖北省 | 20 | | | | |
| | 武漢市 | 19 | 武漢分行 | | 地址：湖北省武漢市漢口建設大道 747號 郵編：430015 | 電話：027-85355111 傳真：027-85355222 |
| | 襄樊市 | 1 | 襄樊分行 | | 地址：湖北省襄樊市人民廣場 南炮鋪街特1號 郵編：441000 | 電話：0710-3454199 傳真：0710-3454166 |
| 13 | 湖南省 | | | | | |
| | 長沙市 | 19 | 長沙分行 | | 地址：湖南省長沙市五一大道456號 郵編：410011 | 電話：0731-84582177 傳真：0731-84582179 |
| 14 | 廣東省 | 73 | | | | |
| | 廣州市 | 23 | 廣州分行 | | 地址：廣東省廣州市天河北路233號 中信廣場 郵編：510613 | 電話：020-87521188 傳真：020-87520668 |
| | 佛山市 | 5 | 佛山分行 | | 地址：廣東省佛山市汾江中路140號 郵編：528000 | 電話：0757-83989999 傳真：0757-83309903 |
| | 深圳市 | 27 | 深圳分行 | | 地址：廣東省深圳市深南中路1093號 中信城市廣場中信大廈5-7樓 郵編：518031 | 電話：0755-25942568 傳真：0755-25942028 |
| | 東莞市 | 17 | 東莞分行 | | 地址：廣東省東莞市南城區洪福路 106號南峰中心大廈 郵編：523070 | 電話：0769-22667888 傳真：0769-22667999 |
| | 江門市 | 1 | 江門分行 | | 地址：江門市北新區發展大道188號 金凱悅大酒店首層 郵編：529000 | 電話：0750-3939999 傳真：0750-3939090 |
| 15 | 重慶市 | 18 | 重慶分行 | | 地址：重慶市渝中區青年路56號重慶 國貿中心B棟 郵編：400010 | 電話：023-63107677 傳真：023-63107527 |

境內外分支機構名錄

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 主要機構 | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------------|----------|--------------|---|------------------------------------|
| 16 | 四川省 成都市 | 23 | 成都分行 | 地址：成都市高新區天府大道北段 1480號拉·德方斯大廈 郵編：610042 | 電話：028-65338805 傳真：028-85258898 |
| 17 | 雲南省 昆明市 | 16 15 | 昆明分行 | 地址：雲南省昆明市寶善街81號 福林廣場 郵編：650021 | 電話：0871-3648666 傳真：0871-3648667 |
| | 曲靖市 | 1 | 曲靖分行 | 地址：曲靖市麒麟區南寧西路310號 金穗三期高層商住樓B幢1-2層 郵編：655000 | 電話：0874-3118606 傳真：0874-3115696 |
| 18 | 貴州省 貴陽市 | 1 | 貴陽分行 | 地址：貴州省貴陽市新華路126號 富中國際大廈 郵編：550002 | 電話：0851-5587009 傳真：0851-5587377 |
| 19 | 甘肅省 蘭州市 | 1 | 蘭州分行 | 地址：甘肅省蘭州市東崗西路638號 郵編：730000 | 電話：0931-8890600 傳真：0931-8890699 |
| 20 | 陝西省 西安市 | 17 | 西安分行 | 地址：陝西省西安市長安北路89號中信大廈 郵編：710061 | 電話：029-87820018 傳真：029-87817025 |

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-----------|-----|--------|-------------------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------|---|------------------------------------|------|--|---|------------------------------------|-----|---|--|-----|---|------|-------------------------------|------------------------------------|----|-----|---|--------|--|--|------------------------------------|-----|---|--|-------|--|--|-----|---|------|---|------------------------------------|--|-----------|---|--------|-------------------------------------|------------------------------------|----|------|---|------|--|-----------------------------|------------------------------------|-----|--|--|-----|--|--|--|--|--|----|------|---|-------|
| | | | 主要機構 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | 山西省 | 5 | 太原分行 | | 地址：山西省太原市府西街9號 王府商務大廈A座 郵編：030002 | 電話：0351-3377040 傳真：0351-3377000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 太原市 | | | | | | 22 | 江西省 | 5 | 南昌分行 | | 地址：南昌市廣場南路333號 恆茂國際華城16號樓A座 郵編：330003 | 電話：0791-6660109 傳真：0791-6660107 | 南昌市 | 4 | | 萍鄉市 | 1 | 萍鄉分行 | 地址：江西省萍鄉市建設東路16號 郵編：337000 | 電話：0799-6890078 傳真：0799-6890078 | 23 | 內蒙古 | 6 | 呼和浩特分行 | | 地址：內蒙古自治區呼和浩特市 新華大街68號 郵編：010020 | 電話：0471-6664933 傳真：0471-6664933 | 自治區 | 4 | | 呼和浩特市 | | | 包頭市 | 1 | 包頭分行 | 地址：內蒙古自治區包頭市稀土高新區 友誼大街64號 郵編：014030 | 電話：0472-5338909 傳真：0472-5338929 | | 鄂爾多 斯市 | 1 | 鄂爾多斯分行 | 地址：內蒙古鄂爾多斯市東勝區 天驕北路 郵編：017000 | 電話：0477-8188000 傳真：0477-8188002 | 24 | 廣西壯族 | 4 | 南寧分行 | | 地址：南寧市雙擁路36—1號 郵編：530021 | 電話：0771-5569881 傳真：0771-5569889 | 自治區 | | | 南寧市 | | | | | | 25 | 黑龍江省 | 2 | 哈爾濱分行 |
| 22 | 江西省 | 5 | 南昌分行 | | 地址：南昌市廣場南路333號 恆茂國際華城16號樓A座 郵編：330003 | 電話：0791-6660109 傳真：0791-6660107 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 南昌市 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 萍鄉市 | 1 | | 萍鄉分行 | | | 地址：江西省萍鄉市建設東路16號 郵編：337000 | 電話：0799-6890078 傳真：0799-6890078 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | 內蒙古 | 6 | 呼和浩特分行 | | 地址：內蒙古自治區呼和浩特市 新華大街68號 郵編：010020 | 電話：0471-6664933 傳真：0471-6664933 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 自治區 | | | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 呼和浩特市 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 包頭市 | | | 1 | | | 包頭分行 | 地址：內蒙古自治區包頭市稀土高新區 友誼大街64號 郵編：014030 | 電話：0472-5338909 傳真：0472-5338929 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 鄂爾多 斯市 | 1 | 鄂爾多斯分行 | 地址：內蒙古鄂爾多斯市東勝區 天驕北路 郵編：017000 | 電話：0477-8188000 傳真：0477-8188002 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | 廣西壯族 | 4 | 南寧分行 | | 地址：南寧市雙擁路36—1號 郵編：530021 | 電話：0771-5569881 傳真：0771-5569889 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 自治區 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 南寧市 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | 黑龍江省 | 2 | 哈爾濱分行 | | 地址：黑龍江省哈爾濱市香坊區 紅旗大街233號 郵編：150090 | 電話：0451-55558112 傳真：0451-53995558 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 哈爾濱市 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

境內外分支機構名錄

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 電話、傳真 |
|----|---------------------|-----|------------------|--------------------|------------------|
| | | | 主要機構 | 地址 | |
| 26 | 吉林省 長春市 | 1 | 長春分行 | 地址：吉林省長春市長春大街1177號 | 電話：0431-81910011 |
| | | | | 郵編：130041 | 傳真：0431-81910123 |
| 27 | 新疆維族 自治區 烏魯木齊 | 1 | 烏魯木齊分行 | 地址：烏魯木齊市新華北路165號 | 電話：0991-2365828 |
| | | | | 中信銀行大廈 | 傳真：0991-2365888 |
| 28 | 香港特別 行政區 | 2 | 振華國際財務 有限公司 | 地址：香港金鐘道89號力寶中心 | 電話：852-25212353 |
| | | | | 2座21樓2106室 | 傳真：852-28017399 |
| | | | 中信國際金融控股 有限公司 | 地址：香港中環添美道1號中信大廈 | 電話：852-36073000 |
| | | | | 27樓2701-9室 | 傳真：852-25253303 |

中國北京東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
郵編：100027