

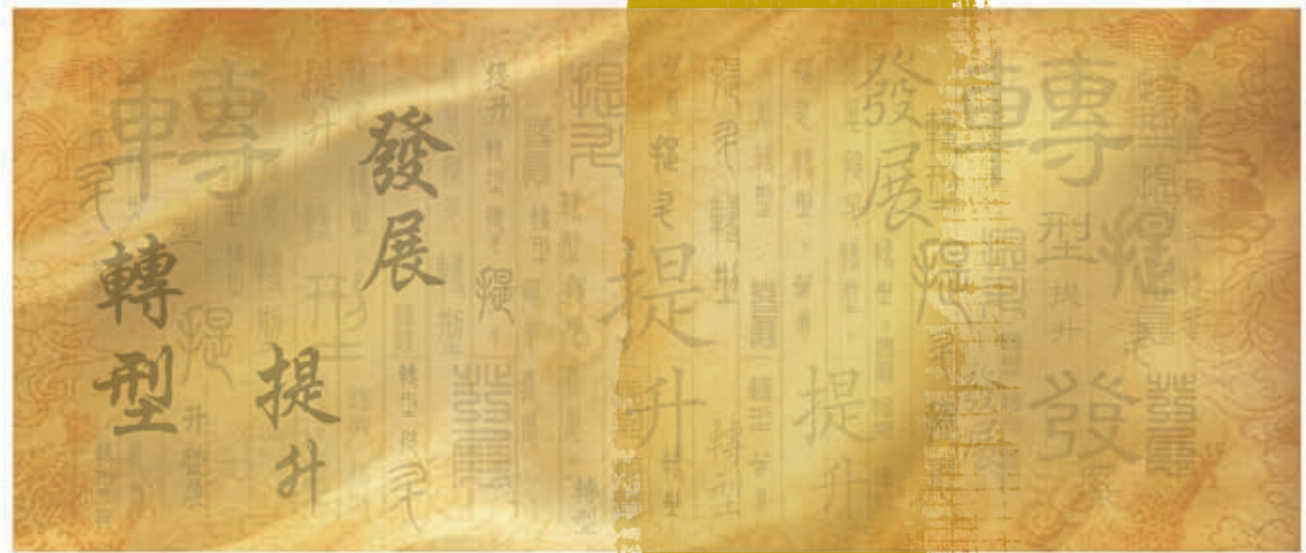


中信銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0998


二零一一年中期報告



信

轉
型
提
升
發
展。

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
22	業務回顧
32	風險管理
50	投資情況
50	展望
51	股份變動和主要股東持股情況
55	董事、監事、高級管理人員和員工情況
57	公司治理
59	重要事項
66	獨立核數師審閱報告和財務報告
146	未經審核補充財務資料
149	境內外分支機構名錄
152	釋義



目錄

財

務概要

經營業績

單位：百萬元人民幣

	2011年1-6月	2010年1-6月	增幅(%)
經營收入	35,335	25,567	38.21
利潤總額	20,326	14,281	42.33
歸屬於本行股東的淨利潤	15,024	10,685	40.61
經營活動產生的現金流量淨額	7,491	11,529	(35.02)
每股計			
基本每股收益(元)	0.38	0.27	40.61
稀釋每股收益(元)	0.38	0.27	40.61
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.19	0.30	(35.02)

盈利能力指標

	2011年1-6月	2010年1-6月	增減
平均總資產回報率(ROAA)	1.41%	1.17%	0.24
平均淨資產回報率(ROAE, 不含少數股東權益)	23.54%	20.09%	3.45
成本收入比	30.36%	30.46%	(0.10)
信貸成本	0.29%	0.29%	—
淨利差	2.76%	2.51%	0.25
淨息差	2.89%	2.60%	0.29

| 規模指標

單位：百萬元人民幣

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	增幅(%)
總資產	2,245,218	2,081,314	7.88
客戶貸款及墊款總額	1,354,819	1,264,245	7.16
總負債	2,105,561	1,956,776	7.60
客戶存款總額	1,873,227	1,730,816	8.23
歸屬於本行股東的權益總額	135,116	120,175	12.43
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	3.46	3.08	12.43

| 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	增幅(%) / 增減
正常貸款	1,346,384	1,255,712	7.22
不良貸款	8,435	8,533	(1.15)
貸款減值準備	20,095	18,219	10.30
不良貸款比率	0.62%	0.67%	(0.05)
撥備覆蓋率	238.23%	213.51%	24.72
貸款減值損失準備對貸款總額比率	1.48%	1.44%	0.04

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。

| 資本充足指標

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	增減
資本充足率	11.40%	11.31%	0.09
核心資本充足率	8.87%	8.45%	0.42
總權益對總資產比率	6.22%	5.98%	0.24



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：	田國立
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：	中國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
互聯網網址：	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
香港主要營業地址：	香港皇后大道東1號太古廣場三座28樓

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
中期報告備置地：	中信銀行董監事會辦公室
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
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所 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)
境外審計師	畢馬威會計師事務所 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20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：	100000000006002
金融許可證機構編碼：	B0006H111000001
稅務登記號：	110105101690725
組織機構代碼證：	10169072-5

本報告以中文和英文編制。若兩種語言版本中有任何不一致，以中文為準。



事會報告

| 經濟、金融和監管環境

2011年上半年，受地緣政治動盪、歐債危機蔓延、大宗商品價格高企、全球自然災害頻發等因素的影響，美國、歐洲、日本等發達經濟體經濟復甦放緩，經濟增長的不穩定性和不確定性增加，主要新興市場經濟體和發展中國家跨境資本大規模流動和經濟過熱風險上升，國際金融市場波動顯著增強。隨著全球性通脹壓力的加大，部分國家已經開始收緊貨幣政策。

面對複雜多變的國際形勢和國內經濟運行出現的新情況新問題，黨中央、國務院堅持實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，不斷加強和改善宏觀調控。2011年上半年，國內經濟運行總體良好，繼續朝著宏觀調控預期方向發展，上半年共實現國內生產總值204,459億元人民幣，同比增長9.6%；社會投資總量保持較快增長，共實現固定資產投資124,567億元人民幣，同比增長25.6%；市場銷售穩定增長，社會消費品零售總額85,833億元人民幣，同比增長16.8%；進出口總額增長較快，貿易順差有所收窄，實現進出口總額17,036.7億美元，同比增長25.8%，貿易順差449.3億美元，同比降低18.2%；物價水平不斷攀升，食品價格漲幅較大，上半年居民消費品價格同比上漲5.4%，工業品出廠價格同比上漲7%。

中國金融業穩健運行。截至2011年6月30日，國內廣義貨幣供應量(M2)餘額78.08萬億元人民幣，同比增長15.9%；狹義貨幣供應量(M1)餘額27.47萬億元人民幣，同比增長13.1%；金融機構人民幣各項貸款餘額51.40萬億元人民幣，同比增長16.9%；各項存款餘額78.64萬億元人民幣，同比增長17.6%。人民幣持續升值，6月30日人民幣兌美元匯率中間價為6.4716元，較上年末升值151個基點；股票市場震盪下行，6月30日上證綜合指數報收2762.08點，較上年末下跌46點。受益於資產規模的穩定增長，業務結構的持續優化，以及利差改善和成本有效控制，國內銀行業淨利潤實現較快增長，貸款質量保持穩定。

中國銀監會根據國家產業政策和宏觀調控要求，加強行業引導和風險提示，引入後評價機制，充分發揮監管工具的導向和槓桿作用。在督促銀行業貫徹執行「三個辦法、一個指引」的基礎上，科學引入巴塞爾委員會銀行監管改革的新標準，進一步改革完善監管指標體系。上述措施對推動銀行業發展和轉型，促進我國經濟發展的速度與結構、質量和效益有機統一發揮了積極作用。

當前，經濟發展面臨的國內外環境依然十分複雜，CPI高位運行的形勢依然嚴峻。但隨著宏觀調控效應顯現，經濟平穩較快發展、調整經濟結構和管理通脹預期的關係更加協調，預計下半年國內經濟將繼續保持平穩增長，通脹將逐步趨於穩定。

財務報表分析

概述

2011年上半年，本集團積極應對宏觀經濟環境及監管政策的調整和變化，緊密圍繞「轉型、提升、發展」的工作指導思想，在確保信貸規模、存貸比、資本充足率滿足監管要求的同時，各項業務保持了健康、協調的發展態勢，經濟效益大幅提升，業務規模穩步增長，資產質量保持優良。

2011年上半年，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤150.24億元人民幣，同比增加43.39億元人民幣，增長40.61%；實現利息淨收入298.06億元人民幣，同比增加74.43億元人民幣，增長33.28%；淨息差達到2.89%，同比提升0.29個百分點，其中本行淨息差達到3.00%，同比提升0.34個百分點；實現非利息淨收入55.29億元人民幣，同比增加23.25億元人民幣，增長72.57%。

截至報告期末，本集團資產總額達22,452.18億元人民幣，比上年末增加1,639.04億元人民幣，增長7.88%，其中貸款和墊款總額13,548.19億元人民幣，比上年末增加905.74億元人民幣，增長7.16%；負債總額達21,055.61億元人民幣，比上年末增加1,487.85億元人民幣，增長7.60%，其中客戶存款總額18,732.27億元人民幣，比上年末增加1,424.11億元人民幣，增長8.23%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額84.35億元人民幣，比上年末減少0.98億元人民幣，下降1.15%；不良貸款率0.62%，比上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率238.23%，比上年末上升24.72個百分點。

利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	29,806	22,363	7,443	33.28
非利息淨收入	5,529	3,204	2,325	72.57
經營收入	35,335	25,567	9,768	38.21
經營費用	(13,159)	(9,483)	3,676	38.76
資產減值損失	(1,929)	(1,824)	105	5.76
稅前利潤	20,326	14,281	6,045	42.33
所得稅	(5,053)	(3,442)	1,611	46.80
淨利潤	15,273	10,839	4,434	40.91
其中：歸屬本行股東淨利潤	15,024	10,685	4,339	40.61
歸屬少數股東損益	249	154	95	61.69

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。2011年上半年，本集團實現利息淨收入298.06億元人民幣，同比增加74.43億元人民幣，增長33.28%。利息淨收入增長主要源於淨息差水平的不斷提升，以及生息資產規模的持續擴張。

董事會報告

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

	2011年1-6月			2010年1-6月			2010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	1,306,515	37,310	5.76	1,141,362	27,780	4.91	1,176,711	58,820	5.00
債券投資	241,537	3,510	2.93	209,415	2,770	2.67	224,614	6,016	2.68
存放中央銀行款項	278,531	2,022	1.46	212,346	1,464	1.39	225,305	3,164	1.40
存放同業及拆出資金 款項	133,625	2,064	3.11	76,679	411	1.08	100,653	1,609	1.60
買入返售款項	116,093	2,700	4.69	94,312	1,055	2.26	100,876	2,840	2.82
其他 ⁽¹⁾	—	10	—	1,326	8	1.22	1,185	11	0.93
小計	2,076,301	47,616	4.62	1,735,440	33,488	3.89	1,829,344	72,460	3.96
付息負債									
客戶存款	1,708,604	13,992	1.65	1,422,946	9,190	1.30	1,515,841	20,143	1.33
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	171,605	2,835	3.33	163,503	1,416	1.75	155,363	2,969	1.91
賣出回購款項	5,840	127	4.39	2,924	14	0.97	2,809	46	1.64
其他 ⁽²⁾	46,127	856	3.74	29,465	505	3.46	36,011	1,167	3.24
小計	1,932,176	17,810	1.86	1,618,838	11,125	1.38	1,710,024	24,325	1.42
利息淨收入		29,806			22,363			48,135	
淨利差 ⁽³⁾			2.76			2.51			2.54
淨息差 ⁽⁴⁾			2.89			2.60			2.63

- 註：
- (1) 主要是子公司已核銷貸款本期清收的利息。
 - (2) 包括應付債券、交易性金融負債等。
 - (3) 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。
 - (4) 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

	2011年1-6月對比2010年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
客戶貸款及墊款	4,021	5,509	9,530
債券投資	425	315	740
存放中央銀行款項	456	102	558
存放同業及拆出資金	305	1,348	1,653
買入返售款項	244	1,401	1,645
其他	(8)	10	2
利息收入變動	5,443	8,685	14,128
負債			
客戶存款	1,842	2,960	4,802
同業及其他金融機構存放及拆入款項	70	1,349	1,419
賣出回購款項	14	99	113
其他	286	65	351
利息支出變動	2,212	4,473	6,685
利息淨收入變動	3,231	4,212	7,443

淨息差和淨利差

2011年上半年，本集團淨息差為2.89%，同比提高0.29個百分點；淨利差為2.76%，同比提高0.25個百分點。淨息差和淨利差的提升除受加息因素影響外，還得益於本集團積極應對，採取以下措施所致：(1)着力強化利率定價管理，通過資源配置積極引導利率定價、加大利率定價考核權重、建立主線貸款定價的「目標管理」等舉措，提高了利率定價的精細化管理水平；(2)積極調整業務結構，加快小企業金融、供應鏈金融、消費信貸、信用卡等高收益領域的業務拓展。

利息收入

2011年上半年，本集團實現利息收入476.16億元人民幣，同比增加141.28億元人民幣，增長42.19%。利息收入增長主要由於生息資產平均收益率提高以及生息資產規模擴張的影響所致。本集團生息資產平均收益率從2010年上半年的3.89%上升至2011年上半年的4.62%，提高0.73個百分點；生息資產的平均餘額從2010年上半年的17,354.40億元人民幣增至2011年上半年的20,763.01億元人民幣，增加3,408.61億元人民幣，增長19.64%。

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，2011年上半年、2010年上半年客戶貸款及墊款利息收入分別佔本集團利息收入的78.36%、82.96%。

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：

按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

	2011年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
本行			
短期貸款	629,539	19,522	6.25
其中：票據貼現	40,287	1,319	6.60
中長期貸款	591,816	16,566	5.64
逾期貸款	6,141	201	6.60
小計	1,227,496	36,289	5.96
海外業務	79,019	1,021	2.61
合計	1,306,515	37,310	5.76

按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

	2011年1-6月			2010年1-6月			2010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	975,346	29,184	6.03	858,471	22,112	5.19	879,963	46,466	5.28
票據貼現	40,287	1,319	6.60	59,156	880	3.00	54,886	1,965	3.58
個人貸款	211,863	5,786	5.51	155,209	3,815	4.96	170,291	8,420	4.94
小計	1,227,496	36,289	5.96	1,072,836	26,807	5.04	1,105,140	56,851	5.14
海外業務	79,019	1,021	2.61	68,526	973	2.86	71,571	1,969	2.75
客戶貸款總額	1,306,515	37,310	5.76	1,141,362	27,780	4.91	1,176,711	58,820	5.00

2011年上半年，本集團客戶貸款及墊款利息收入為373.10億元人民幣，同比增加95.30億元人民幣，增長34.31%。

其中：本行客戶貸款及墊款利息收入為362.89億元人民幣，同比增加94.82億元人民幣，增長35.37%，主要是由於貸款平均收益率上升0.92個百分點以及平均餘額增加1,546.60億元人民幣所致。貸款平均收益率上升的主要原因是：(1)本行合理預判利率走勢，通過FTP及時引導全行主動縮短貸款重定價週期，在央行2010年10月重啟加息通道後，貸款利率快速提升；(2)本行積極優化貸款結構，逐步增加高收益貸款的投放規模。

海外附屬子公司客戶貸款及墊款利息收入為10.21億元人民幣，同比增加0.48億元人民幣，增長4.93%。

債券投資利息收入

2011年上半年，本集團債券投資利息收入35.10億元人民幣，同比增加7.40億元人民幣，增長26.71%，主要是由於平均餘額增加321.22億元人民幣以及債券投資收益率上升0.26個百分點所致。平均餘額的增加主要是在信貸增速放緩的經營環境下，本集團加大了對非信貸資產的靈活運用，債券投資規模增長所致；債券投資收益率上升主要是受緊縮調控政策影響，市場收益率提升。

存放中央銀行款項的利息收入

2011年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入為20.22億元人民幣，同比增加5.58億元人民幣，增長38.11%，主要是受客戶存款增長及央行上半年六次調高存款準備金率的影響，法定存款準備金大幅增加，存放中央銀行款項平均餘額同比增加661.85億元人民幣，增長31.17%。同時，超額準備金平均餘額佔比下降，使得存放中央銀行款項的平均收益率由2010年上半年的1.39%上升至2011年上半年的1.46%。

存放同業及拆出資金款項利息收入

2011年上半年，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入20.64億元人民幣，同比增加16.53億元人民幣，增長402.19%，主要是由於存放同業及拆出資金款項平均收益率上升2.03個百分點以及平均餘額增加569.46億元人民幣所致。上半年本集團把握同業存拆放市場利率高企機會，在保障流動性安全的前提下，提高流動資金運營效益，使得平均餘額增加的同時，平均收益率大幅提升。

買入返售款項利息收入

2011年上半年，本集團買入返售款項利息收入為27.00億元人民幣，同比增加16.45億元人民幣，增長155.92%。主要是由於買入返售款項平均收益率由2010年上半年的2.26%提升至2011年上半年的4.69%，提升2.43個百分點，以及平均餘額增加217.81億元人民幣所致。

利息支出

2011年上半年，本集團利息支出178.10億元人民幣，同比增加66.85億元人民幣，增長60.09%。利息支出增長主要來源於付息負債平均成本率的上升，同時本集團採取多項措施強化負債業務發展，付息負債規模進一步增大。

本集團付息負債平均成本率從2010年上半年的1.38%上升至2011年上半年的1.86%，上升0.48個百分點；付息負債的平均餘額從2010年上半年的16,188.38億元人民幣增至2011年上半年的19,321.76億元人民幣，增加3,133.38億元人民幣，增長19.36%。

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。2011年上半年、2010年上半年客戶存款利息支出分別佔本集團總利息支出的78.56%、82.61%。

下表列示了報告期本集團以產品劃分的公司類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

	2011年1-6月			2010年1-6月			2010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	684,949	9,024	2.66	545,057	5,585	2.07	583,987	12,209	2.09
活期	684,668	2,455	0.72	589,180	1,841	0.63	625,533	4,054	0.65
小計	1,369,617	11,479	1.69	1,134,237	7,426	1.32	1,209,520	16,263	1.34
個人存款									
定期	181,122	2,009	2.24	153,404	1,474	1.94	161,129	3,129	1.94
活期	62,330	135	0.44	48,614	87	0.36	52,206	190	0.36
小計	243,452	2,144	1.78	202,018	1,561	1.56	213,335	3,319	1.56
本行合計	1,613,069	13,623	1.70	1,336,255	8,987	1.36	1,422,855	19,582	1.38
海外業務	95,535	369	0.78	86,691	203	0.47	92,986	561	0.60
客戶存款合計	1,708,604	13,992	1.65	1,422,946	9,190	1.30	1,515,841	20,143	1.33

2011年上半年，本集團客戶存款利息支出為139.92億元人民幣，同比增加48.02億元人民幣，增長52.25%。

其中，本行客戶存款利息支出為136.23億元人民幣，同比增加46.36億元人民幣，增長51.59%，主要是由於客戶存款平均成本率上升0.34個百分點以及平均餘額增加2,768.14億元人民幣所致。客戶存款平均成本率上升的主要原因是：(1)央行自2010年10月份開始連續四次調高客戶存款基準利率，隨著客戶存款利率重定價逐步調整到位，使得加息影響日趨明顯；(2)央行連續加息使客戶存款呈現定期化趨勢，定期存款平均餘額佔比由2010年上半年的52.27%提高至2011年上半年的53.69%。

海外附屬子公司存款利息支出為3.69億元人民幣，同比增加1.66億元人民幣，增長81.77%。

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

2011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28.35億元人民幣，同比增加14.19億元人民幣，增長100.21%，主要由於同業及其他金融機構存放及拆入款項平均成本率由1.75%上升至3.33%，上升1.58個百分點，同時平均餘額增加81.02億元人民幣所致。平均成本率的提高主要由於貨幣政策趨緊，同業存拆放市場利率攀升所致。

其他借入資金利息支出

2011年上半年，本集團其他借入利息支出8.56億元人民幣，同比增加3.51億元人民幣，增長69.50%，主要由於本集團已發行債券規模增長所致。

非利息淨收入

2011年上半年，本集團繼續完善中間業務管理體系，加大中間業務委員會及市場營銷委員會的工作力度，深化國際業務、資金資本、投行、託管、信用卡、理財、私人銀行等7個專業營銷平台建設，並首次對業務主線實施中間業務收入計劃考核，同時給予專項費用支持，非利息淨收入持續快速增長。

2011年上半年，本集團實現非利息淨收入55.29億元人民幣，同比增加23.25億元人民幣，增長72.57%；非利息淨收入佔經營收入的比例達15.65%，同比提升3.12個百分點。

單位：百萬元人民幣

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增減額	增長率(%)
手續費及佣金淨收入	3,898	2,529	1,369	54.13
交易淨收益	1,029	430	599	139.30
投資性證券淨收益	110	71	39	54.93
套期淨(損失)	(1)	(1)	—	—
其他業務收入	493	175	318	181.71
非利息淨收入合計	5,529	3,204	2,325	72.57

手續費及佣金淨收入

2011年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入38.98億元人民幣，同比增加13.69億元人民幣，增長54.13%。其中，手續費及佣金收入為42.12億元人民幣，同比增長50.37%，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、擔保手續費、代理手續費、託管及其他受托業務佣金等項目增長較快。

董事會報告

單位：百萬元人民幣

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	同比 增減額	同比增幅(%)
顧問和諮詢費	1,324	963	361	37.49
銀行卡手續費	942	649	293	45.15
結算業務手續費	819	486	333	68.52
擔保手續費	392	170	222	130.59
代理手續費	319	211	108	51.18
理財服務手續費	262	232	30	12.93
託管及其他受托業務佣金	150	78	72	92.31
其他	4	12	(8)	(66.67)
小計	4,212	2,801	1,411	50.37
手續費及佣金支出	(314)	(272)	42	15.44
手續費及佣金淨收入	3,898	2,529	1,369	54.13

交易淨收益

本集團2011年上半年的交易淨收益為10.29億元人民幣，同比增加5.99億元人民幣，增長139.30%，主要由於本期外幣結售匯業務增加所致。

單位：百萬元人民幣

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	增減額	增長率(%)
外匯交易淨收益	909	269	640	237.92
債券	2	51	(49)	(96.08)
衍生工具	115	156	(41)	(26.28)
投資基金	1	(24)	25	—
以公允價值計量且變動計入 損益的金融負債	2	(22)	24	—
交易淨收益	1,029	430	599	139.30

資產減值損失

單位：百萬元人民幣

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	同比 增減額	同比增幅(%)
客戶貸款及墊款	1,916	1,671	245	14.66
表外信貸資產	51	83	(32)	(38.55)
其他 ^(註)	(38)	70	(108)	—
資產減值損失總額	1,929	1,824	105	5.76

註： 包括抵債資產和其他資產的減值損失。

2011年上半年，本集團資產減值損失19.29億元人民幣，同比增加1.05億元人民幣，其中，客戶貸款和墊款減值損失19.16億元人民幣，同比增加2.45億元人民幣。

經營費用

單位：百萬元人民幣

	2011年 1-6月	2010年 1-6月	同比 增減額	同比增幅(%)
員工成本	6,036	3,960	2,076	52.42
物業及設備支出及攤銷費	1,886	1,489	397	26.66
一般及行政管理費	2,805	2,338	467	19.97
小計	10,727	7,787	2,940	37.76
營業稅金及附加	2,432	1,696	736	43.40
經營費用總計	13,159	9,483	3,676	38.76
成本收入比率	37.24%	37.09%	上升0.15個百分點	
成本收入比率 (扣除營業稅金及附加)	30.36%	30.46%	下降0.10個百分點	

2011年上半年，本集團經營費用131.59億元人民幣，同比增加36.76億元人民幣，增長38.76%，主要由於：(1) 機構網點擴張，相應地加大了員工成本和物業及設備支出及攤銷費；(2) 本集團為促進結構調整，加大了專項費用支持力度，業務費用相應增長。

2011年上半年，本集團成本收入比率為30.36%，同比下降0.10個百分點，保持了較高的投入產出效率。

所得稅分析

2011年上半年，本集團所得稅費用為50.53億元人民幣，同比增加16.11億元人民幣，增長46.80%。本集團有效稅率為24.86%，較2010年上半年的24.10%上升0.76個百分點。

資產負債項目分析

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	1,354,819	—	1,264,245	—
其中：				
公司貸款	1,066,983	—	992,272	—
票據貼現	47,160	—	55,699	—
個人貸款	240,676	—	216,274	—
減值準備	(20,095)	—	(18,219)	—
客戶貸款及墊款淨額	1,334,724	59.4	1,246,026	59.9
投資 ⁽¹⁾	263,330	11.7	271,258	13.0
現金及存放中央銀行款項	300,934	13.4	256,323	12.3
存放同業及拆出資金淨值	181,718	8.1	130,588	6.3
買入返售款項	134,052	6.0	147,632	7.1
其他 ⁽²⁾	30,460	1.4	29,487	1.4
總資產	2,245,218	100.0	2,081,314	100.0
客戶存款	1,873,227	89.0	1,730,816	88.5
其中：				
公司存款	1,544,976	73.4	1,430,062	73.1
個人存款	328,251	15.6	300,754	15.4
同業及其他金融機構存放及拆入款項	148,590	7.1	148,735	7.6
賣出回購款項	14,979	0.7	4,381	0.2
應付債券	32,612	1.5	34,915	1.8
其他 ⁽³⁾	36,153	1.7	37,929	1.9
總負債	2,105,561	100.0	1,956,776	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投資。

(2) 包括衍生金融資產、應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產以及其他資產。

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

董事會報告

本集團資產大部分是客戶貸款及墊款。截至2011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總資產的比例為59.4%。

貸款業務

有關貸款業務分析詳見本報告「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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
持有至到期債券	110,298	41.9	129,041	47.7
可供出售債券	140,154	53.2	130,602	48.1
以公允價值計量且變動計入損益的債券	2,753	1.1	2,848	1.0
債券合計	253,205	96.2	262,491	96.8
可供出售投資基金	7,689	2.9	6,342	2.3
以公允價值計量且變動計入損益的投資基金	3	—	4	—
投資基金合計	7,692	2.9	6,346	2.3
可供出售權益投資	174	0.1	165	0.1
交易性權益投資	2	—	3	—
對聯營企業的投資	2,257	0.8	2,253	0.8
權益投資合計	2,433	0.9	2,421	0.9
投資合計	263,330	100.0	271,258	100.0
持有至到期債券中上市證券市值	914		917	

債券投資分類情況

截至2011年6月30日，本集團債券投資2,532.05億元人民幣，比上年末減少92.86億元人民幣，下降3.54%。

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府	51,941	20.5	66,408	25.3
中國人民銀行	54,206	21.4	69,411	26.4
政策性銀行	40,074	15.8	33,163	12.6
同業及其他金融機構	43,043	17.0	32,880	12.6
公共實體	326	0.1	1,725	0.7
其他 ^(註)	63,615	25.2	58,904	22.4
債券合計	253,205	100.0	262,491	100.0

註： 主要為企業債券。

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中國境內	233,128	92.1	238,362	90.8
中國境外	20,077	7.9	24,129	9.2
債券合計	253,205	100.0	262,491	100.0

重大金融債券投資明細

下表為2011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

	賬面價值	到期日	年利率(%)
債券1	3,009	2015-2-20	3.76
債券2	2,200	2017-5-6	3.58
債券3	2,133	2015-12-7	4.66
債券4	1,781	2014-6-2	3.40
債券5	1,573	2018-12-15	2.10
債券6	1,572	2021-4-19	3.91
債券7	1,447	2017-6-12	3.87
債券8	1,443	2018-2-24	3.95
債券9	1,373	2018-11-11	2.85
債券10	1,297	2017-5-29	3.85
債券合計	17,828		

投資質量分析

投資減值準備的變化

單位：百萬元人民幣

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期初餘額	350	586
本期計提 ⁽¹⁾	—	579
核銷	—	(579)
轉出 ⁽²⁾	(18)	(236)
期末餘額	332	350

- 註： (1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的減值準備支出淨額。
2010年度，中信國金全資子公司中信銀行國際對其持有的可供出售金融資產Farmington Finance Limited (「Farmington」) 全額計提了5.79億元人民幣減值準備，並於當年核銷。
- (2) 轉出包括將逾期債券投資減值準備轉出至壞賬準備、出售已減值投資轉回減值準備以及由於匯率變動產生的影響。

單位：百萬元人民幣

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
可供出售投資減值準備	225	241
持有至到期投資減值準備	107	109
合計	332	350

董事會報告

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額41.45億美元(折合268.25億元人民幣)。其中本行持有18.21億美元，海外子公司持有23.24億美元。

截至報告期末，本集團持有外幣住房按揭抵押債券0.32億美元(折合2.05億元人民幣)，佔本集團外幣債券投資的0.76%，其中44%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0.18億美元(折合1.14億元人民幣)，累計提取減值損失準備0.12億美元(折合0.74億元人民幣)。本集團未持有美國次級住房按揭抵押債券。

截至報告期末，本集團持有房利美和房地美擔保的住房按揭抵押債券27萬美元(折合176萬元人民幣)，未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0.80億美元(折合5.17億元人民幣)，已全額提取減值準備。

截至報告期末，本集團外幣債券投資減值準備金額為0.51億美元(折合3.32億元人民幣)。其中本行外幣債券投資減值準備0.50億美元，海外子公司外幣債券投資減值準備0.01億美元。

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010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	199,586	1,356	1,337	210,359	1,481	1,521
貨幣衍生工具	441,494	3,410	2,323	429,730	2,985	2,591
信用衍生工具	1,060	5	1	968	7	9
權益衍生工具	148	5	5	395	5	5
合計	642,288	4,776	3,666	641,452	4,478	4,126

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

	2010年 12月31日	本期增加	本期收回/ 轉回	2011年 6月30日
應收貸款利息	2,921	37,310	(36,133)	4,098
應收債券利息	2,999	3,510	(3,963)	2,546
應收其他利息	205	6,796	(6,707)	294
小計	6,125	47,616	(46,803)	6,938
應收利息減值準備餘額	(30)	(19)	4	(45)
合計	6,095	47,597	(46,799)	6,893

抵債資產

下表為本集團抵債資產情況：

單位：百萬元人民幣

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	489	487
— 其他	33	234
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(208)	(205)
— 其他	(24)	(75)
抵債資產賬面價值合計	290	441

客戶存款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	768,841	41.0	752,219	43.5
定期	776,135	41.5	677,843	39.1
協議	53,280	2.8	30,130	1.7
非協議	722,855	38.7	647,713	37.4
小計	1,544,976	82.5	1,430,062	82.6
個人存款				
活期	92,868	5.0	87,521	5.1
定期	235,383	12.5	213,233	12.3
小計	328,251	17.5	300,754	17.4
客戶存款合計	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

截至2011年6月30日，本集團客戶存款總額18,732.27億元人民幣，比上年末增加1,424.11億元人民幣，增長8.23%。

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	754,036	42.4	735,188	45.0
定期	732,704	41.2	633,497	38.7
協議	53,050	3.0	30,100	1.8
非協議	679,654	38.2	603,397	36.9
小計	1,486,740	83.6	1,368,685	83.7
個人存款				
活期	78,146	4.4	71,140	4.4
定期	214,511	12.0	194,505	11.9
小計	292,657	16.4	265,645	16.3
客戶存款合計	1,779,397	100.0	1,634,330	100.0

董事會報告

截至報告期末，本行客戶存款總額17,793.97億元人民幣，比上年末增加1,450.67億元人民幣，增長8.88%。公司存款餘額比上年末上升1,180.55億元人民幣，其中協議存款由2010年末的301.00億元人民幣增加229.50億元人民幣至2011年6月30日的530.50億元人民幣，主要是由於本行考慮資產負債期限匹配，適量吸收了部分協議存款；個人客戶存款比上年末增加270.12億元，增長10.17%。

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	1,729,161	92.3	1,583,501	91.5
外幣	144,066	7.7	147,315	8.5
合計	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 ^(註)	529,565	28.3	492,182	28.4
長江三角洲	485,378	25.9	439,504	25.4
珠江三角洲及海峽西岸	265,200	14.2	241,641	14.0
中部地區	241,086	12.9	218,978	12.7
西部地區	206,982	11.0	187,530	10.8
東北地區	51,170	2.7	54,495	3.1
境外	93,846	5.0	96,486	5.6
客戶存款合計	1,873,227	100.0	1,730,816	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2011年6月30日按剩餘期限統計的客戶存款分佈情況：

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	849,628	45.4	324,560	17.3	295,289	15.8	73,279	3.9	2,220	0.1	1,544,976	82.5
個人存款	160,365	8.5	80,212	4.3	76,310	4.1	11,358	0.6	6	—	328,251	17.5
合計	1,009,993	53.9	404,772	21.6	371,599	19.9	84,637	4.5	2,226	0.1	1,873,227	100.0

股東權益

報告期內股東權益變動情況詳見本集團財務報表 — 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

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
信貸承諾		
－銀行承兌匯票	482,616	427,573
－開出保函	79,679	68,932
－開出信用證	138,913	116,529
－不可撤銷貸款承諾	77,333	60,496
－信用卡承擔	52,349	49,844
小計	830,890	723,374
經營性租賃承諾	7,038	6,641
資本承擔	653	424
用作質押資產	18,837	6,952
合計	857,418	737,391

補充財務指標

主要指標 ⁽¹⁾	標準值(%)	本行數據(%)		
		2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
流動性比例				
其中：人民幣	≥25	66.01	56.75	48.12
外幣	≥25	89.39	68.68	104.47
存貸款比例 ⁽²⁾				
其中：人民幣	≤75	72.01	73.31	79.96
折人民幣	≤75	71.53	72.83	79.62

註： (1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。
(2) 貸款包括貼現數據。

資本管理

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

為實現上述目標，本行的資本管理策略是：(1)綜合本行發展戰略和風險偏好，確定資本充足率目標區間，同時設定資本內部預警線，並定期監測全行資本充足率情況，當資本充足率或核心資本充足率低於相應預警線時，將立即採取相應措施，通過補充資本、調整資產結構或其他有效方式確保本行資本充足水平保持在目標區間之內。(2)合理運用各類資本工具，優化資本總量和結構，提高資本質量，提升吸收損失的能力。(3)進一步深化資本管理機制，建立科學的資本管理體系，突出資本約束意識，提高資本使用效率。在全行推行以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的績效考核體系，通過經濟資本內部配置體系，實現經濟資本在機構、產品、行業、客戶類型之間的優化配置，持續穩定地提高資本回報水平。

為保障上述策略的實現，本行正加快完善風險計量技術，穩步拓展資本管理在產品定價、績效考核、經營計劃等多個領域的應用，切實增強經濟資本對各項業務的導向作用。

董事會報告

本行根據銀監會2004年2月23日頒布的「商業銀行資本充足率管理辦法」(中國銀行業監督管理委員會令[2004]第2號)及其後修訂的有關規定計算和披露資本充足率。

單位：百萬元人民幣

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
扣除前總資本	176,672	160,928	122,735
其中：核心資本總額	136,268	119,166	103,573
附屬資本總額	40,404	41,762	19,162
扣除：未合併股權投資及其他	4,204	4,314	4,147
資本淨額	172,468	156,614	118,588
核心資本淨額	134,155	116,988	101,527
風險加權資產	1,508,690	1,385,262	1,106,648
市場風險資本 ^(註)	305	—	—
核心資本充足率	8.87%	8.45	9.17%
資本充足率	11.40%	11.31	10.72%

註： 2011年起，監管部門取消了原來規定的市場風險資本計提閾值，所有銀行均需按照相關計算規則計提市場風險資本。

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的取得方法和來源。會計核算部門根據會計準則要求，進行獨立的公允價值評估，定期編製估值報告。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。

會計報表中變動幅度超過30%以上項目的情況

單位：百萬元人民幣

	2011年6月末/ 上半年	較上年末/ 上年同期(%)	主要原因
淨利息收入	29,806	33.28	淨息差擴大及規模增加，使得淨利息收入增加
手續費及佣金淨收入	3,898	54.13	中間業務快速發展
交易淨收益	1,029	139.30	外匯結售匯業務交易量增加
投資性證券淨收益	110	54.93	可供出售證券投資收益增加
其他經營淨收益	493	181.71	境外子公司其他收入增加
經營費用	13,159	38.76	規模擴大，相應員工成本及業務費用增加
投資性房地產重估收益	29	163.64	境外子公司投資性房地產重估值增加
應佔聯營企業利潤	50	400.00	境外子公司所佔聯營企業利潤增加
所得稅費用	5,053	46.80	應納稅所得額增加
少數股東損益	249	61.69	子公司淨利潤同比大幅增加
拆出資金	84,376	73.50	市場利率高企，在保障流動性安全前提下拆出資金增加
拆入資金	4,784	(32.35)	市場利率走高，拆入款項減少
賣出回購金融資產款	14,979	241.91	流動性管理需要，賣出回購證券增加
未分配利潤	43,359	41.81	本期淨利潤大幅增加

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，2011年上半年公司銀行業務為本集團貢獻營業利潤161.41億元人民幣，佔比達78.26%；個人銀行業務為本集團貢獻營業利潤8.15億元人民幣，佔比3.95%；資金業務為本集團貢獻營業利潤26.62億元人民幣，佔比12.91%；海外附屬子公司為本集團貢獻營業利潤10.07億元人民幣，佔比4.88%。

地區分部

環渤海地區、長江三角洲、珠江三角洲及海峽西岸三個區域一直是本集團重要的收入和利潤增長來源，2011年上半年營業利潤總額129.98億元人民幣，佔比為63.95%。近年，本集團中部、西部及東北部地區業務也取得了較快發展，2011年上半年營業利潤46.61億元人民幣，佔比22.93%。

業務回顧

公司銀行業務

2011年，本行積極推動建立資本集約型的公司銀行發展模式，加快公司銀行業務結構、客戶結構和收入結構的調整，積極構建產品、客戶、行業三位一體的公司銀行營銷管理模式，在繼續保持本行公司銀行傳統業務優勢的同時，加快供應鏈金融、小企業金融、投資銀行、現金管理等新興業務發展，拓寬中間業務收入渠道，形成了傳統業務與新興業務全面、協調發展的良好格局，進一步提升了可持續發展能力。截至報告期末，本行公司類存款餘額14,867.40億元人民幣，比上年末增長8.63%；公司類貸款餘額10,502.14億元人民幣，比上年末增長6.44%；實現公司銀行中間業務收入27.71億元人民幣，同比增長52.42%。

- 3,393家戰略客戶存款餘額達5,654.42億元人民幣，佔本行公司類存款的38.03%；貸款餘額4,515.11億元人民幣，佔本行公司類貸款的42.99%。
- 供應鏈金融業務累計融資量2,927.85億元人民幣，同比增加894.68億元，增長44.00%。
- 現金管理項目數累計達到1,668個，同比增長35.72%，客戶數累計10,155戶，同比增長42.43%。
- 國際業務結算量(貿易項下)達到972.44億美元，同比增長31.85%，比同期全國外貿增速高出6個百分點，市場份額達到5.31%。
- 小企業貸款餘額870.50億元人民幣，比上年末增加189.80億元，增幅27.88%；小企業不良貸款餘額2.78億元人民幣，不良率僅為0.32%。
- 託管資產規模達2,864.61億元人民幣，同比增長67.18%；實現託管業務收入1.50億元人民幣，同比增長91.92%。

對公存款業務

報告期內，本行繼續加強對公負債業務內生增長機制的構建，加快發展企業結算存款、機構存款等低成本負債業務，不斷提升本行對公負債業務的可持續發展能力。截至報告期末，本行對公存款客戶數達到27.03萬戶，比上年末增加11,593戶，公司類存款餘額14,867.40億元人民幣，比上年末增長8.63%。其中，財政、稅收等機構類客戶存款餘額3,896.78億元人民幣，比上年末增長4.82%，佔本行公司類存款的26.21%；協議存款餘額530.50億元人民幣，佔本行公司類存款的3.57%，比上年末提高1.37個百分點。

本行繼續強化資本約束理念，以「風險資本回報率」為核心科學配置信貸資源，持續加強貸款業務定價管理，不斷推動電力、交通、電信等基礎支柱性行業的專業化營銷；同時，繼續深化專營體系垂直化的業務管理模式，加快小企業金融產品與服務的創新。報告期內，本行公司貸款結構得到進一步調整。截至報告期末，本行公司類貸款餘額10,502.14億元人民幣(含票據貼現)，比上年末增長6.44%。其中，對公一般性貸款餘額為10,064.60億元人民幣，比上年末增長7.85%，在公司類貸款中的佔比較上年末提高1.25個百分點。

本行繼續推進戰略客戶集團統一授信工作，深化全行性戰略客戶「總對總」合作，全面啟動區域性戰略客戶集團統一授信，本行戰略客戶系統性營銷平台建設更加深入。報告期內，本行與戰略客戶下屬企業合作數量由上年末的1,181家擴大至1,274家。截止報告期末，本行3,393家戰略客戶存款餘額達5,654.42億元人民幣，佔本行公司類存款的38.03%；貸款餘額4,515.11億元人民幣，佔本行公司類貸款的42.99%。

金融機構業務

本行繼續加強金融同業合作平台建設，以同業授信合作為契機，推動與全國性商業銀行、政策性銀行和地方性銀行在資金融通、同業擔保、資產管理和資源共享等方面的全方位合作，以第三方存管業務和融資融券業務為載體，加強與優質券商的合作，推動銀證雙方客戶資源的共享。截至報告期末，本行累計與88家券商簽署了第三方存管協議，與14家券商簽署了融資融券業務協議。報告期內，本行金融機構日均存款達到1,649.48億元人民幣，比上年末增長10.56%。其中，銀行類金融機構日均存款570.63億元人民幣，佔比34.59%；由證券交易資金存管業務帶動的金融機構日均存款179.36億元人民幣，佔比10.87%。

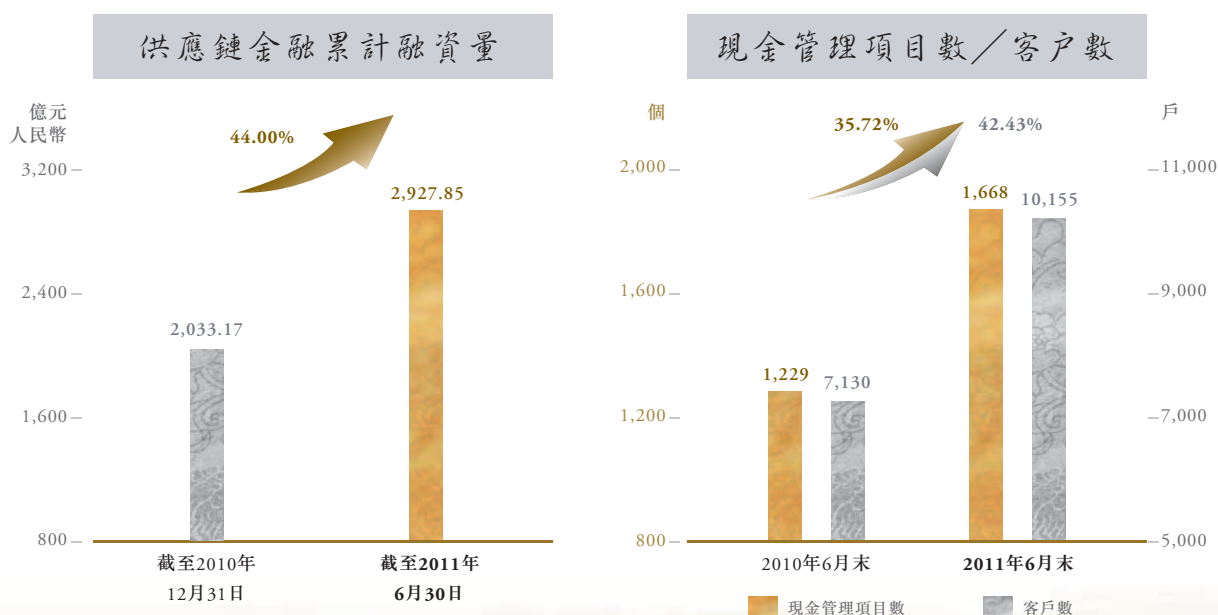
供應鏈融資業務

本行繼續推進供應鏈金融業務的專業化經營，強化圍繞核心廠商的全流程供應鏈融資服務體系建設，加強產品和服務模式的整合與創新，加快推進電子化建設，不斷完善和優化商業匯票業務系統功能，通過票據庫、票據池質押等電子化金融服務產品，進一步擴大汽車、鋼鐵、家電等成熟供應鏈金融網絡業務的市場覆蓋率。截至報告期末，本行供應鏈金融業務有效授信客戶數6,011戶，比上年末增加794戶；累計融資量2,927.85億元人民幣，同比增加894.68億元人民幣，增長44.00%，帶動授信企業日均存款1,294.54億元人民幣，同比增加409.48億元人民幣，增長46.27%。

汽車金融業務方面，面對國內汽車產業刺激政策逐步退出、日本地震影響零配件供應、區域性市場限制銷售等多重外部不利影響，本行在繼續保持傳統庫存融資業務優勢地位的同時，重點推進經銷商集團合作，積極開展建店貸款、集團現金管理等綜合金融業務，進一步優化了汽車金融業務的客戶結構和產品結構。截至報告期末，本行汽車經銷商累計融資量達到1,379.65億元人民幣，同比增加318.98億元人民幣，增幅30.07%；與本行建立「總對總」網絡業務合作關係的汽車品牌共54個，覆蓋了國內重點汽車企業。

現金管理業務

本行圍繞跨行、跨境、跨幣種的創新方向，加快現金管理產品與服務創新，積極推進現金管理系統功能的優化升級，進一步完善和豐富現金管理行業綜合解決方案，著力構建覆蓋大中小企業客戶的現金管理的產品服務體系，不斷提升現金管理業務的客戶服務能力和市場競爭力。截至報告期末，本行現金管理項目數達到1,668個，同比增加439個，增長35.72%；客戶數10,155戶，比上年末增加1,338戶，增長15.17%；實現交易金額42,164.68億元人民幣，同比增加5,504.60億元。



國際業務

本行圍繞「推動國際化進程，成為跨境金融服務的領先者」的國際業務戰略目標，貫徹「專業、快捷、靈活」的服務理念，有效實現國際業務重點突破，完善績效考核機制，努力提升業務創新能力。

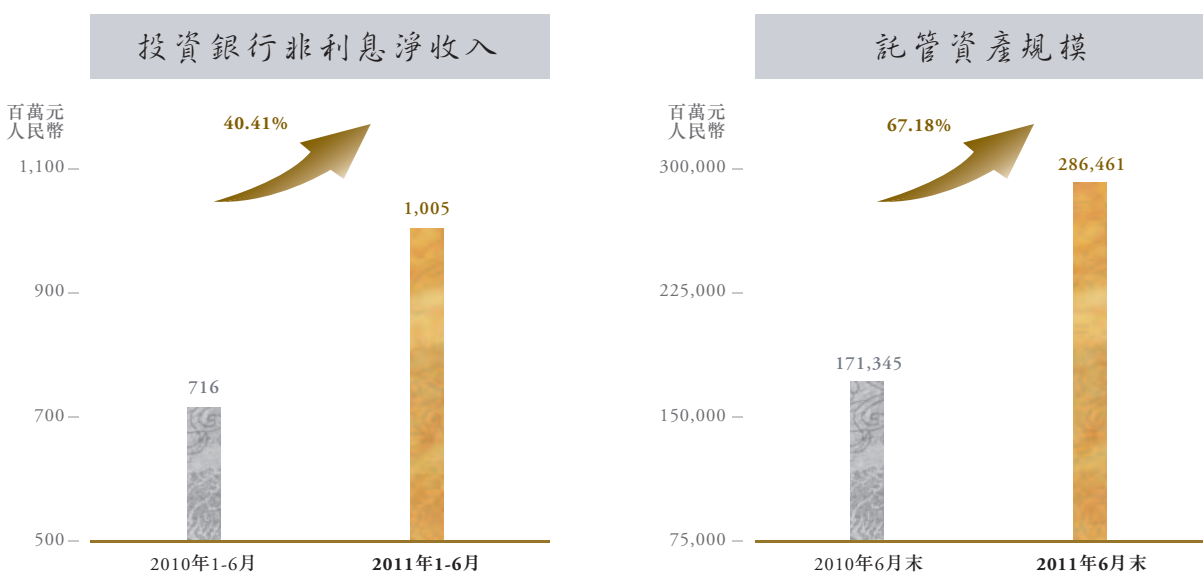
報告期內，本行國際業務結算量(貿易項下)達到972.44億美元，同比增長31.85%，比同期全國外貿增速高出6個百分點，總量居全國性商業銀行第五位，市場份額達到5.31%；跨境人民幣業務持續保持高速增長態勢，完成跨境貿易人民幣結算量753.85億元，繼續位居國內中外資銀行前列；發放貿易融資58.44億美元，同比增長10.62%；實現國際業務總收入17.23億元人民幣，同比增長93.60%。截至報告期末，本行貿易融資餘額55.74億美元，比上年末增長70.25%。

投資銀行業務

本行繼續推行投資銀行專業化經營模式，大力拓展債券承銷、銀團貸款、併購貸款、出口信貸、國內保理、資產管理、財務顧問等業務，實現了穩健、快速的發展。報告期內，本行實現投資銀行非利息淨收入10.05億元人民幣，同比增長40.41%，佔全行對公非利息淨收入的36.27%，其中結構融資和債券承銷分別實現業務收入3.13億元人民幣和1.34億元人民幣，同比增速分別達到131.85%和35.35%；債券承銷規模達371.75億元人民幣，同比增長79.87%，截至報告期末，本行結構融資資產規模達888.47億元人民幣，同比增長15.70%；對公理財產品發行規模突破千億元，達1,022.69億元人民幣，同比增長181.52%，均創歷史同期新高。據彭博通訊社數據統計，報告期間本行在大陸地區銀團貸款牽頭行排名中繼續位列中資銀行第二名。

小企業金融業務

本行加速推進小企業金融業務。報告期內，本行小企業新增貸款主要投向地區為長三角區域，佔比58.34%；主要投向行業為批發零售行業和製造業，佔比分別為45.87%和35.22%。截至報告期末，本行小企業客戶¹共計13,531戶，比上年末增加1,971戶。小企業貸款餘額870.50億元人民幣，比上年末增加189.80億元，增幅27.88%；小企業不良貸款餘額2.78億元人民幣，不良率僅為0.32%，比上年末下降了0.07個百分點。本行小企業授信業務總體保持了健康、快速的發展，業務風險得到了較好控制。



¹ 本行小企業界定標準為上年末淨資產1,500萬元人民幣(含)以下，或上年銷售收入1.5億元人民幣(含)以下的企業和法人組織。

報告期內，本行新發放小企業貸款平均利率達基準利率上浮19.08%，所有存量小企業貸款平均利率達基準利率上浮17.34%，均明顯高於全行公司類貸款的平均利率水平。

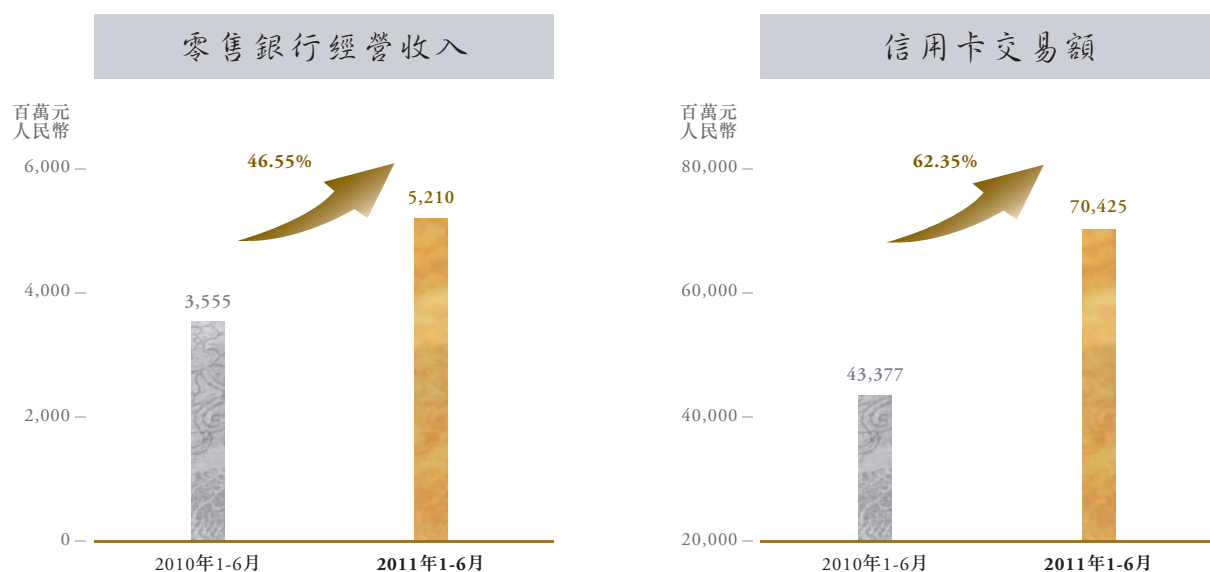
資產託管業務

本行繼續夯實託管及養老金業務基礎，報告期內積極探索創新，優化產品結構，實現了業務的持續、快速增長。截至報告期末，本行託管資產規模達2,864.61億元人民幣，比上年末增長12.66%，同比增長67.18%；養老金業務簽約規模達120.65億元人民幣，比上年末增長32.42%，同比增長92.82%。報告期內本行共實現託管業務收入1.50億元人民幣，同比增長91.92%。

零售銀行業務

2011年，面對複雜多變的外部市場環境，本行零售銀行業務提出「以盈利為導向，以客戶獲取和客戶經營為手段，以全功能零售銀行體系建設為基礎，強化主線經營管理，推進業務協調發展，提高客戶綜合效益」的發展思路，並緊緊圍繞發展思路全面推進各項工作。截至報告期末，本行個人存款餘額2,926.57億元人民幣，比上年末增長10.17%；零售信貸餘額2,026.61億元人民幣(不含信用卡)，比上年末增長11.35%。報告期內，實現零售銀行經營收入52.10億元人民幣，同比增長46.55%，佔本行經營收入的15.45%。其中，零售非利息淨收入11.81億元人民幣，同比增長59.16%，佔全行非利息淨收入的25.27%。報告期內本行零售銀行客戶基礎進一步擴大，截至報告期末全行零售銀行客戶數達1,973.90萬戶，比上年末增長4.75%。

- 理財產品(不含結構性理財產品)銷售折計2,377.74億元人民幣，同比增長158.20%。
- 個人住房按揭貸款餘額1,609.48億元人民幣，比上年末增長7.40%，佔全部個人貸款的71.26%。
- 信用卡交易額達704.25億元人民幣，同比增長62.35%；實現業務收入15.46億元人民幣，同比增長37.01%。
- 個人網銀客戶數突破500萬，比上年末新增60.14萬，增幅13.63%；個人網銀交易筆數為852.75萬筆，實現交易金額為9,540.46億元人民幣，分別達去年同期的2.19倍和2.74倍。



- 私人銀行業務保持快速發展態勢，客戶數量比上年末增長58.72%。
- 汽車金融中心累計受理個人汽車消費貸款申請10,331筆，新發放貸款13.66億元人民幣，平均利率達基準利率上浮40.15%。

零售管理資產¹

報告期內，本行深入加強零售客戶綜合財富管理，通過加大儲蓄渠道建設力度，加強理財產品創新，推進儲蓄與理財協調發展，共同促進零售管理資產穩步增長。截至報告期末，本行個人存款餘額達2,926.57億元人民幣，比上年末增長10.17%；零售管理資產4,043.84億元人民幣，比上年末增長4.50%。

零售信貸

報告期內，本行零售信貸業務進一步調整產品結構和營銷方向，在鞏固個人住房貸款業務市場份額的同時，大力發展個人經營貸款和個人汽車消費貸款，實現貸款規模的持續增長。通過產品結構、定價策略調整，產品定價水平得到進一步提高，帶動了整體收益的提升。截至報告期末，本行零售信貸餘額2,026.61億元人民幣（不含信用卡），比上年末增長11.35%。其中，個人住房按揭貸款1,609.48億元人民幣，比上年末增長7.40%；個人經營貸款餘額達213.80億元人民幣，比上年末增長45.59%；商用房貸款餘額65.21億元人民幣，比上年末增長35.12%。

在宏觀經濟環境存在不確定性的背景下，本行進一步強化零售信貸風險管理，繼續將零售不良貸款總額控制在較低水平，零售不良貸款率略有下降。截至報告期末，本行零售信貸不良貸款餘額（不含信用卡）3.79億元人民幣，比上年末增加0.24億元人民幣；不良貸款率0.19%，比上年末下降0.01百分點；住房按揭貸款不良貸款率0.12%，比上年末上升0.01個百分點。

財富管理

報告期內，本行延續以市場和客戶需求為導向的發展理念，積極追尋市場熱點投資方向，不斷創新理財產品，完善產品線，持續為客戶提供「天天快車」、「超快車」等高流動性現金管理類產品，「理財快車」、「信託計劃」、「優債」等固定期限理財產品、「穩健理財系列」等資產管理類產品，以及「假日贏」、「期期贏」、「智贏」等結構性存款產品。針對細分客戶群，如高端貴賓客戶、代發工資客戶、香卡客戶等，本行推出個性化定制產品，在確保客戶取得穩健收益的同時，力爭向客戶提供獲取超額收益的機會。報告期內，本行零售理財產品（不含結構性產品）銷售量折計2,377.74億元人民幣。

本行進一步加大零售代銷產品的開發和營銷力度，強化對代銷產品的引入、投資和清算等管理力度，形成了代銷基金、券商集合資產管理計劃、保險產品、集合資金信託計劃等全方位代銷產品線。報告期內，本行代銷基金與保險手續費收入合計9,607.00萬元人民幣。

本行繼續加強對現有貴賓客戶的交叉營銷力度，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2,586.99億元人民幣，佔零售管理資產總額的63.97%；貴賓客戶新增管理資產105.44億元人民幣，佔全行新增零售管理資產的51.95%。

私人銀行

本行針對可投資資產在800萬元人民幣以上的高淨值資產個人及其控股或持股企業提供私人銀行服務。報告期內，本行私人銀行業務踐行「保有財富、創造財富、尊享生活」的經營與服務理念，進一步完善「五型私人銀行」體系。截至報告期末，本行私人銀行客戶數量達15,960戶，比上年末增長58.72%。報告期內，本行與BBVA私人銀行合作業務單元已步入正式運營階段。

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。

信用卡

本行信用卡業務堅持「效益、質量、規模」協調發展的經營思路，以客戶為中心，以市場為導向，在充分發揮已有優勢的基礎上，努力創新求「變」，依靠產品和技術升級，推動業務不斷向價值鏈高端延伸。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡1,267.96萬張，同比增長23.06%；未清償貸款餘額232.05億元人民幣，同比增長61.75%。報告期內，本行信用卡交易額達704.25億元人民幣，同比增長62.35%；實現業務收入15.46億元人民幣，同比增長37.01%。

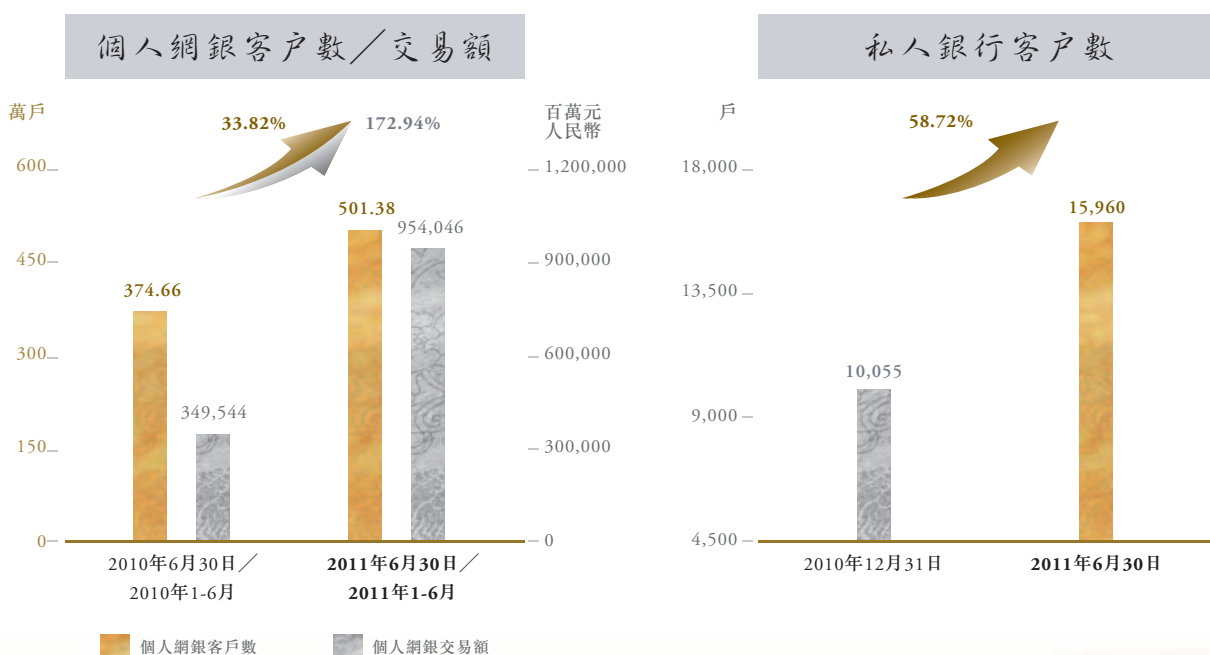
個人汽車消費信貸

截至報告期末，本行汽車金融中心在北京、上海設立了分中心，負責當地個人汽車消費信貸的專項業務營銷。在2011年北京限牌政策的不利影響下，本行在北京設立的汽車金融中心加大消費信貸業務營銷力度，在合作經銷商中滲透率穩居前列，市場表現良好。

報告期內，本行汽車金融中心累計受理個人汽車消費貸款申請10,331筆，新發放貸款13.66億元人民幣，平均利率達基準利率上浮40.15%。本行汽車金融中心個人汽車消費貸款累計平均放款利率達基準利率上浮37.48%，顯著高於全行貸款平均水平。

資金資本市場業務

報告期內，本行資金資本市場業務動態調整業務結構，有效管理資產並進一步提高中間業務收入；不斷夯實客戶基礎，提高業務持續發展能力，同時積極完善制度體系，加強內控管理，各項業務均呈良好發展態勢。截至報告期末，本行資金資本市場經營收入為28.18億元人民幣，佔全行經營收入的比例為8.36%；資金資本市場業務非利息淨收入為5.39億元人民幣，佔全行非利息淨收入的11.53%。



外匯業務

2011年上半年，為了防範跨境資本流動帶來的金融風險，監管機構再次出台「關於進一步加強外匯業務管理有關問題的通知」，進一步加強銀行結售匯綜合頭寸管理，收縮外債指標等措施。面對國家政策變動的實際情況，本行一方面加強頭寸管理，確保滿足監管要求，同時抓住新產品推出機會，搶佔市場先機，保證了外匯業務利潤穩步增長。

本幣債券和利率做市業務

2011年上半年，國內經濟平穩發展，但面臨較大的通脹壓力，央行繼續執行穩健的貨幣政策，先後六次上調存款準備金率，兩次上調存貸款利率，市場流動性逐步收緊，資金利率大幅波動，本幣市場收益率整體上行。面臨不利的市場環境，本行以控制市場風險為前提，採取穩健的交易策略，穩步開展本幣債券做市和利率衍生品做市業務，注重加強業務的可持續發展能力，不斷提高市場定價和趨勢把握能力，各項業務繼續保持較高的市場佔有率，本幣市場影響力和競爭力進一步提升，繼2009年和2010年後，2011年第一季度本行再次在銀行間債券市場做市商評比中獲得「優秀做市商」稱號。

理財及衍生產品交易業務

報告期內，本行綜合考慮客戶需求和市場環境，重點研發風險較低的穩健型理財產品，繼續推出債券類理財產品，並與零售主線聯動，開發了債贏、香贏、天天快車和超快車等系列產品，有效滿足了客戶不同期限的理財需求。同時本行積極捕捉市場機會和投資熱點，通過智贏、樂投、假日贏和期期贏等系列結構性產品，為客戶實現了較高收益，在維護及營銷客戶方面發揮了積極作用，也推動了本行傳統業務發展。

在代客衍生產品業務方面，本行繼續穩健推進標準化的簡單衍生產品業務發展，以簡單的利率和匯率風險管理產品為主，同時加強對市場機會的把握，為客戶提供了高品質、專業化的保值避險的服務。

資產管理

2011年上半年世界經濟緩慢復甦，仍存在較大不確定性。歐洲主權債務危機有進一步惡化的跡象，美國經濟增長乏力，中東北非政局動盪及日本地震、海嘯和核輻射災害對國際金融市場產生一定衝擊；中國政府把穩定價格總水平作為宏觀調控的第一要務，實施穩健的貨幣政策，同時提高貨幣政策的針對性、靈活性和有效性。經濟金融運行正向宏觀調控預定的方向發展，經濟繼續保持平穩較快發展，但上半年通脹依然處在高位。在這樣的市場環境下，本行堅持投資的安全性、流動性和收益性相平衡的原則，採取矩陣式科學投資決策機制，不斷提高資產管理水平。

本行採取穩健的投資策略，控制組合久期，著力優化資產結構，資產的整體收益率提高較快。同時積極調整外幣資產結構，減持預期風險較高資產，進一步增強了整體資產收益的穩定性及抗風險能力。

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

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。報告期內，本行與中信證券聯合為客戶主承銷發行了短期融資券4億元人民幣以及中期票據10億元人民幣。

- 發行對公理財產品。報告期內，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39.53億元人民幣。

廣泛開展客戶資源共享

本行與中信集團旗下的中信證券、中信金通、中信萬通等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、中信萬通的一般存管銀行。

- 機構客戶：截至報告期末，本行與中信集團旗下的證券公司共享機構客戶5,882戶，報告期內為本行實現存管手續費415.53萬元人民幣。
- 個人客戶：截至報告期末，來自中信集團旗下證券公司的第三方存管個人客戶新增1.36萬人。

開展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產品託管規模折合52.74億元人民幣，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達131.04億元人民幣，與中信信託合作的集合和單一資金信託計劃託管規模達634.98億元人民幣。
- 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的「中信信瑞」企業年金產品規模達6,880.38萬元人民幣，與中信證券合作推出的「平安中信錦繡人生」企業年金計劃和「泰康中信祥瑞信泰2號」企業年金計劃規模分別達2.47億和1.41億元人民幣，與華夏基金合作推出的「招商金色人生1號」企業年金計劃規模達9,476.30萬元人民幣。

大力推動跨境業務

本行結合全國性網絡，以及中信銀行國際在香港、美國、澳門和新加坡的經營平台，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。

本行與中信銀行國際在跨境銀團貸款、跨境股權融資、內保外貸、併購顧問等具體業務方面開展了廣泛的合作。報告期內雙方共同為客戶提供了3,000萬美元的跨境股權融資服務。

與戰略投資者的合作

報告期內，本行與戰略投資者BBVA進一步推進了公司銀行、投資銀行、國際業務、資金資本市場業務、私人銀行等方面的戰略合作。

現金管理業務方面，報告期內雙方共同成功營銷MANGO(中國)現金管理項目。

投資銀行業務方面，報告期內雙方共同為本行客戶提供了6,000萬美元的內保外貸服務。本行與BBVA聯合為JAZZTEL公司安排的總額達6,000萬歐元的跨境租賃融資項目，榮獲國際權威財經雜誌「Trade Finance」年度最佳融資項目獎。

年金業務方面，報告期內雙方舉辦多輪會談，落實了養老金第一階段合作協議相關內容。

國際業務方面，報告期內雙方成功為BBVA銀行秘魯子行、智利子行、烏拉圭子行、委內瑞拉子行以及紐約分行成功開立了五個跨境人民幣結算賬戶。

資金資本市場業務方面，報告期內雙方在結構性理財產品方面開展了較為密切的合作，共完成交易量超過370億元人民幣，同比增加了119%。

汽車金融業務方面，雙方合資設立汽車金融公司的項目已上報中國銀監會，目前尚在審批過程中。

私人銀行業務方面，雙方關於私人銀行業務合作的主要協議均已生效，本行藉此成為國內商業銀行中唯一進行私人銀行中歐合作的金融服務機構。

境內分銷渠道

分支機構

報告期內，本行抓住國內區域經濟和新興城市群經濟大力發展的機遇，繼續完善東部沿海城市的機構佈局，進一步提高在中西部經濟發達城市的機構輻射力。報告期內，寶雞、蚌埠、珠海、龍岩、邯鄲、欽州、渭南、營口等8家分行，以及17家支行先後開業。

截至報告期末，本行已在中國境內93個大中城市設立機構網點725家，其中一級（直屬）分行35家，二級分行51家，支行639家。

自助服務網點和自助服務設備

報告期內，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1,243家自助銀行¹和4,314台自助設備（包括取款機、存款機和存取款一體機），分別比上年末增長6.06%和2.89%。

手機銀行

本行按照「打造客戶身邊的銀行」思路，大力發展「移動銀行」渠道建設。繼2011年3月8日正式推出移動銀行iPhone版本後，6月9日本行又成功推出移動銀行iPad版本，各類移動終端建設日趨豐富。截至報告期末，本行手機銀行客戶數達到35,522戶，比上年末增長108.58%；報告期內完成手機銀行交易量1.65億元人民幣，達去年同期的5.89倍。

網上銀行

公司網銀方面，本行積極適應未來銀行業務發展趨勢，大力推動公司網銀、電話銀行、手機銀行和銀企直連等電子銀行渠道建設，不斷豐富產品服務功能，優化客戶體驗，全力打造面向客戶的集交易、服務和信息為一體的全功能電子銀行綜合門戶。本行不斷完善公司網銀安全和風險防範機制，採用了第三方證書安全認證和中國人民解放軍信息安全測評認證中心「盾」系列技術，對SSL、交易數據、鍵盤輸入安全、進程保護控件進行加固，強化本行公司網銀的安全性，確保客戶交易的安全。報告期內，本行公司網銀實現交易金額67,015.56億元人民幣，同比增加14,831.91億元，增長28.42%；交易筆數約5,946,877筆，同比增加2,556,966筆，增長75.43%；公司網銀筆數替代率達36.63%，有交易客戶數達51,451個，同比增加16,869個，增長48.78%；公司網銀客戶活躍度達到55.18%。

個人網銀方面，本行堅持「量質並舉」、「兩卡一KEY」營銷思路，針對五類優質客戶（貴賓客戶、個貸客戶、主題卡客戶、優質代發客戶、第三方存管客戶），採取陣地營銷、交叉營銷、批量營銷、集中營銷四類營銷方法，保持了客戶數和覆蓋率快速穩定增長。截至報告期末，本行個人網銀客戶數達501.38萬，比上年末新增60.14萬，增長13.63%，其中數字證書客戶達290.94萬戶。個人網銀客戶覆蓋率達25.40%，比上年末提高了1.99個百分點。報告期內，個人網銀交易筆數達852.75萬筆，同比增長30.89%；交易金額9,540.46億元人民幣，達去年同期的2.74倍。本行進一步加大了網銀產品分銷力度，報告期內個人網銀理財產品銷售額1,214.52億元人民幣，佔全部銷售額的51.96%，達去年同期的16.24倍；基金銷售額45.61億元人民幣，佔全部銷售額的33.36%，達去年同期的3.25倍。

電話銀行

本行電話銀行客戶服務中心長期堅持集中經營、規範管理，不斷提升服務水平。客戶服務中心先後開設95558大眾客戶服務號碼和10105558貴賓服務專用號碼，在呼入服務、呼出營銷和集中操作等業務方面取得了優異成果，並在理財營銷、個貸催收、網銀客戶關懷、滿意度調查等外呼業務方面明顯領先同業。本行客戶服務中心連續四年以「零不合格項」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五星級呼叫中心認證。

¹ 報告期內，本行根據銀監會的監管要求，對自助銀行數量統計口徑進行了調整，同時追溯調整了歷史同比數據。

信息技術

報告期內，本行以IT規劃為指引，以應用開發、運維保障和質量安全三個專業體系建設為支撐，持續加大系統建設投入，確保滿足本行經營管理的需要。

- 應用開發方面，本行核心系統升級項目已完成所有方案論證工作，即將進入實施階段；全行級客戶信息管理系統(ECIF)和對公客戶關係管理系統(二期)建成投產，支持了客戶管理和客戶服務能力的提高；統一開發平台、工作流平台等基礎性平台建成投入使用，促進了開發效率的大幅提升；公司網銀6.3、銀企直連聯3.2、B2B電子商務(二期)、公司金融電話1.0等項目也順利完成，電子渠道服務水平進一步提升。此外，市場風險、流動性風險、操作風險管理、金融IC卡、供應鏈金融等一系列項目也已開始組織實施。
- 運維管理方面，本行持續進行全行一體化的運維管理體系建設。不斷完善基於ITIL的運維制度體系，健全運維管理指標體系和評價體系，加快運維支撐系統建設；不斷增強全行信息系統應急處置能力，多次組織實施了總、分行重要信息系統的應急演練；啟動了業務連續性項目，在不斷增強信息系統技術應急處置能力的基礎上，推動建立全面的業務連續性計劃(BCP)。
- 質量安全方面，本行持續加強信息安全和信息科技風險管理工作。制定和完善了多項信息安全管理制度和技術規範，持續完善信息安全管理體系；建設信息安全基礎技術平台，啟動集中用戶身份管理項目；加強信息安全風險內部檢查，組織開展了多次專項信息安全自查；通過建立月度質量分析會制度，加強了對質量安全工作的協調和督導。

境外子公司業務

中信國金

中信國金是本行開展境外業務的主要平台，本行及BBVA分別持有其70.32%及29.68%的股權。報告期內，中信國金繼續致力於將子公司中信銀行國際打造為本行集團國際化平台。2011年4月，作為本行集團開拓東盟市場的重要據點，中信銀行國際新加坡分行的正式開業，標誌著本行國際化戰略實施的一個重要里程碑。報告期內，中信國金在中港經濟向好下亦積極提升其盈利能力，上半年實現歸屬於股東的淨利潤9.95億港元，同比增長71.53%。

- 中信銀行國際：報告期內，中信銀行國際憑借在人民幣業務領域建立的領先優勢，抓緊香港離岸人民幣業務高速發展的機遇，與內地具有龐大網絡及客戶群的母行緊密合作，適時推出多樣化的人民幣產品及服務，帶動非利息收入明顯增加，確保整體收入及盈利持續增長。報告期內，中信銀行國際經營收入達18.08億港元，同比上升18.07%；實現歸屬於股東的淨利潤9.48億港元，同比上升61.60%。
- 中信國際資產：報告期內，中信國際資產主要致力落實重組計劃，成功引入日本綜合商社伊藤忠商事成為第二大股東，目標透過雙方跨地域的業務及網絡互補優勢，擴大業務發展領域及提升收益。
- 中信資本：報告期內，中信資本私募股權業務和房地產業務表現良好，報告期內實現淨利潤2.75億港元，截至報告期末，中信資本管理資產總額約38億美元，比上年末增長15%。

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%。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)。

報告期內，振華財務各項業務繼續保持平穩發展，貸款業務和投資業務均按照公司董事會年初制定的方針積極推進，不斷加強與母行的業務聯動。

截至報告期末，振華財務總資產折合人民幣11.32億元，比上年末增長4.33%；實現淨利潤折合人民幣約0.24億元，同比減少35.14%。

風險管理

信用風險管理

公司類貸款風險管理

報告期內，本行積極防範化解政府融資平台貸款風險，審慎開展房地產貸款業務，從嚴控制「鋼鐵」等產能過剩行業貸款投放。

- 政府融資平台貸款：本行繼續加大對有風險隱患的存量政府融資平台貸款的退出力度。對暫時不能退出的，積極爭取追加土地等資產抵押，與此同時，本行繼續嚴格控制政府融資平台新增授信業務。將政府融資平台的全部授信業務集中上收總行審批。除少數運作規範、負債適度的土地儲備中心外，對其他類型的政府平台項目原則上不再新增加授信。
- 房地產貸款：為積極應對房地產市場的複雜形勢，本行審慎開展房地產行業貸款業務：堅持授信總量控制政策，要求今年房地產行業貸款增量要比去年明顯壓縮；進一步提高了房地產開發商和房地產項目准入標準，重點支持地理位置好、價位合理、抗跌價風險能力強的住宅項目，並堅持抵押和資金封閉管理原則。
- 產能過剩行業貸款：本行產能過剩行業貸款主要集中於鋼鐵行業。為控制鋼鐵行業授信風險，本行對鋼鐵行業授信業務繼續堅持總量控制、擇優限劣政策，要求鋼鐵行業貸款增速低於平均貸款增速，重點支持具備成本、規模和產品優勢的大型優質鋼鐵企業，從嚴控制對鋼鐵企業的项目貸款業務。

報告期內，本行實施巴塞爾新資本協議工作取得新進展。加權風險資產計量、資本充足率自我評估、監管達標等三個項目已正式與中介諮詢機構簽約並全面展開。

小企業貸款風險管理

報告期內，本行繼續通過各種方式，不斷提高小企業風險管理能力。

- 加快推進專業化經營。本行加快建立小企業融資專營機構，通過專業化和集約化經營，不斷提高小企業授信風險控制能力。報告期內本行繼續在長沙、西安等11家分行設立專營機構，專營分行範圍達到25家。
- 強化投向管理，過濾源頭風險。本行進一步明確小企業市場和客戶定位，將信貸資源投向成熟穩定行業的優質小企業客戶，同時提高業務營銷人員的風險控制和識別能力，在客戶營銷和篩選環節有效過濾風險，做到風險控制關口前移。
- 建立信息採集控制標準。本行分別針對授信調查、授信審查和審批環節制定明確的信息採集標準，要求各環節建立多種信息採集渠道，並運用信息交叉檢驗的方法核實信息真偽，從而為正確的授信決策奠定堅實基礎。
- 推廣集群授信模式。本行明確提出圍繞「一鏈(供應鏈)兩圈(商圈、製造圈)三集群(市場、園區、商會)」的目標市場定位，批量開發小企業授信客戶的集群授信模式，並在深入調研基礎上，形成標準化和操作性強的「園區貸、市場貸、商會貸、供應貸和銷售貸」等產品組合方案。
- 提高信用風險計量水平。本行加快推動小企業客戶信用評級開發工作，力爭建立一套能夠充分反映小企業客戶特點的評級系統。

個人貸款風險管理

報告期內，根據宏觀經濟形勢變化和監管要求，本行進一步優化個人信貸政策，強化風險控制，強調合規經營。通過完善個人信貸體系建設、理順業務流程、加強貸後管理，資產質量得到進一步改善。

- 根據宏觀經濟形勢變化和監管要求，及時調整零售信貸政策，確保合規經營、風險可控。
- 優化產品結構，積極拓展個人經營貸款、個人汽車消費貸款業務，促進產品的多元化，減輕單一產品過度集中帶來的風險隱患。
- 積極探索零售信貸運營管理和風控制體系建設的思路，大力推進專業團隊的建設工作。
- 進一步加強貸後管理工作，通過系統監控、定期統計、定期通報等手段，加強個貸業務的政策合規性和操作風險管理。加大對逾期貸款和不良貸款的催收、清收力度，強化對資產質量的管理。

信用卡業務風險管理

本行信用卡業務始終堅持「效益、質量、規模」協調發展的信貸管理理念，以全流程風險控制體系建設為支撐，以客戶結構和信貸結構調整為重點，通過拓渠道、調結構、促存量等一系列有力措施的實施，有效控制不良資產，提升了風險資產配置效率。

- 深化客戶結構管理，以風險控制和客戶價值同時優化為導向，通過准入政策和額度政策調整，進一步提高價值客戶佔比，構建穩健的客戶管理體系。
- 主動加強對持卡人的額度管理，持續提升優質客戶交易活躍度，適當調低高風險人群、低活躍人群的信用額度，優化信貸結構，提高風險資產配置效率。
- 圍繞建立差異化的創新競爭優勢，豐富消費金融產品類型，以不斷創新的產品組合帶動信貸結構優化，生息貸款客戶佔比穩步上升，有效提升資產收益能力。
- 不斷優化全流程信貸管理體系，通過加強審批風險控制和業務系統支持，提升貸前風險識別能力；同時進一步強化貸中監控體系，搭建全新的欺詐風險指標動態考核體系，加強新型營銷渠道下偽冒風險的監控力度。
- 深入開展催收團隊的職能創新、架構創新和管理創新工程，實現「成本—收益」結構優化；從傳統的信用風險催收向欺詐追損、調查防控、自行訴訟、核銷清償等方面發展延伸，構建全面、立體化的資產管理體系。
- 深入推廣各類計量工具在信貸週期管理中應用，建立支持精準化、精細化信貸管理的風險計量體系，提升信貸管理效率和效能。

資金業務風險管理

報告期內，本行繼續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。

董事會報告

- 外幣債券投資方面，結合2011年上半年世界宏觀經濟環境特點，本行堅持按照年初制定的風險管理指引，積極採取措施進一步優化資產結構。
- 本行積極向客戶提供風險管理和資金保值增值服務，在向客戶提供避險增值服務時，本行加強客戶適用度分析，嚴格防範信用風險。

貸款監測及貸後管理

報告期內，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，進一步提升信貸管理的目標性和針對性，有效應對宏觀經濟形勢帶來的信貸風險。
- 完善管理手段，貫徹新規要求，信貸操作風險管理進一步提升。
- 推動分行主動退出高風險貸款，信貸結構調整工作進一步提升。
- 抓住重點，提前部署，政府融資平台貸款的風險管理質效進一步提升。
- 提高貸後檢查質量，風險預警和化解工作進一步提升。
- 細化管理措施，到期貸款本息回收管理進一步提升。
- 強化質量分析和指標考核，信貸資產質量進一步提升。
- 梳理和完善規章制度，信貸管理制度基礎進一步提升。
- 強化統計分析管理，有效推進決策依據質量。
- 開發系統，優化功能，有效推進信息系統的技術支持。
- 強化信貸檢查和問題整改，有效推進合規風險文化建設。
- 加強培訓、考核力度，有效推進隊伍建設。

信用風險分析

貸款分佈

截至報告期末，本集團貸款總額達13,548.19億元人民幣，比上年末增加905.74億元人民幣，增長7.16%。

本集團不斷優化信貸資產區域結構，各區域貸款協調增長。本集團貸款主要集中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。截至報告期末，本集團對這三大區域貸款餘額佔貸款總額的比例為67.06%。2011年上半年貸款增量較大的地區是長江三角洲和環渤海地區，分別增加291.07億元和196億元人民幣。

按地區劃分的貸款集中度

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 ^(註)	365,698	27.00	346,098	27.38
長江三角洲	356,641	26.32	327,534	25.91
珠江三角洲及海峽西岸	186,189	13.74	174,510	13.80
中部地區	171,243	12.64	159,534	12.62
西部地區	156,797	11.57	143,237	11.33
東北地區	43,774	3.23	41,239	3.26
中國境外	74,477	5.50	72,093	5.70
貸款合計	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00

註： 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 ^(註)	364,774	28.58	345,037	29.04
長江三角洲	354,569	27.79	325,678	27.41
珠江三角洲及海峽西岸	184,923	14.49	173,318	14.59
中部地區	171,243	13.42	159,534	13.43
西部地區	156,797	12.29	143,237	12.06
東北地區	43,774	3.43	41,239	3.47
貸款合計	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00

註： 包括總部。

按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額達10,669.83億元人民幣，比上年末增加747.11億元人民幣，增長7.53%；個人貸款餘額達2,406.76億元人民幣，比上年末增加244.02億元人民幣，增長11.28%；票據貼現達471.60億元人民幣，比上年末減少85.39億元人民幣，下降15.33%。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,066,983	78.76	992,272	78.49
個人貸款	240,676	17.76	216,274	17.11
票據貼現	47,160	3.48	55,699	4.40
貸款合計	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,006,460	78.87	933,185	78.55
個人貸款	225,866	17.70	201,346	16.95
票據貼現	43,754	3.43	53,512	4.50
貸款合計	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00

個人貸款結構

2011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6.59%和19.59%。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
住房按揭貸款	170,698	70.93	160,149	74.05
信用卡貸款	23,404	9.72	19,570	9.05
其他	46,574	19.35	36,555	16.90
個人貸款合計	240,676	100.00	216,274	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
住房按揭貸款	160,948	71.26	149,852	74.42
信用卡貸款	23,205	10.27	19,342	9.61
其他	41,713	18.47	32,152	15.97
個人貸款合計	225,866	100.00	201,346	100.00

按行業劃分的貸款集中度

2011年上半年，由於國內產業結構調整，本集團積極支持與實體經濟密切相關的製造、批發零售等重點行業。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。截至報告期末，本集團公司貸款發放最多的前五大行業的貸款總額佔公司貸款總額的比例為68.59%。從增量結構看，報告期內貸款增加最多的三個行業是房地產開發業、製造業、批發和零售業，分別比上年末增加256.06億元人民幣、240.34億元人民幣和177.71億元人民幣。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	284,298	26.64	260,264	26.23
交通運輸、倉儲和郵政業	122,616	11.49	124,734	12.57
電力、燃氣及水的生產和供應業	80,226	7.52	81,869	8.25
批發和零售業	146,713	13.75	128,942	12.99
房地產開發業	98,039	9.19	72,433	7.30
水利、環境和公共設施管理業	77,150	7.23	81,205	8.19
租賃和商業服務	50,417	4.72	48,444	4.88
建築業	52,501	4.92	44,798	4.51
公共及社會機構	46,273	4.34	58,163	5.86
金融業	5,502	0.52	6,245	0.63
其他客戶	103,248	9.68	85,175	8.59
公司貸款合計	1,066,983	100.00	992,272	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	277,395	27.56	251,249	26.92
交通運輸、倉儲和郵政業	120,194	11.94	122,142	13.09
電力、燃氣及水的生產和供應業	79,892	7.94	81,561	8.74
批發和零售業	142,195	14.13	120,616	12.93
房地產開發業	87,202	8.66	61,780	6.62
水利、環境和公共設施管理業	77,150	7.67	81,155	8.70
租賃和商業服務	50,282	5.00	48,263	5.17
建築業	52,354	5.20	44,630	4.78
公共及社會機構	46,198	4.59	58,087	6.22
金融業	2,408	0.24	2,512	0.27
其他客戶	71,190	7.07	61,190	6.56
公司貸款合計	1,006,460	100.00	933,185	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，2011年上半年本集團繼續加大授信擔保結構的調整，注重通過抵押方式緩釋風險，使得信用貸款佔比明顯降低，抵質押貸款佔比有顯著提高。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	325,017	23.99	336,806	26.64
保證貸款	330,793	24.42	306,510	24.24
抵押貸款	483,136	35.66	434,657	34.38
質押貸款	168,713	12.45	130,573	10.33
小計	1,307,659	96.52	1,208,546	95.59
票據貼現	47,160	3.48	55,699	4.41
貸款合計	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	311,030	24.37	322,758	27.17
保證貸款	312,410	24.48	286,571	24.12
抵押貸款	447,182	35.05	399,424	33.62
質押貸款	161,704	12.67	125,778	10.59
小計	1,232,326	96.57	1,134,531	95.50
票據貼現	43,754	3.43	53,512	4.50
貸款合計	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00

公司貸款客戶集中度

本集團注重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	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	4.64	5.21	5.06
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	26.37	30.01	34.70

- 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	2011年6月30日		
		金額	佔貸款 總額 百分比(%)	佔監管 資本 百分比(%)
借款人A	公共及社會機構	8,000	0.59	4.64
借款人B	公共及社會機構	7,807	0.58	4.53
借款人C	電力、燃氣及水的生產和供應業	5,221	0.39	3.03
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	4,968	0.37	2.88
借款人E	製造業	4,215	0.31	2.44
借款人F	電力、燃氣及水的生產和供應業	3,500	0.26	2.03
借款人G	電力、燃氣及水的生產和供應業	3,190	0.24	1.85
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	3,060	0.23	1.77
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	2,861	0.21	1.66
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	2,650	0.20	1.54
貸款合計		45,472	3.38	26.37

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454.72億元人民幣，佔貸款餘額的3.38%。

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。

2011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。

本行堅持的貸款風險分類認定流程是業務部門執行貸後檢查的結果，經過分行授信主辦部門提出初步意見、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。

2011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

擔保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	1,337,919	98.75	1,244,478	98.44
關注類	8,465	0.63	11,234	0.89
次級類	2,545	0.19	2,339	0.19
可疑類	4,470	0.33	4,870	0.38
損失類	1,420	0.10	1,324	0.10
貸款合計	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00
正常貸款	1,346,384	99.38	1,255,712	99.33
不良貸款	8,435	0.62	8,533	0.67

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。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額和不良貸款率較上年末實現「雙下降」。其中，按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額84.35億元人民幣，較上年末減少0.98億元人民幣；不良貸款率0.62%，較上年末下降0.05個百分點。

本行

擔保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	1,261,185	98.83	1,170,491	98.52
關注類	7,457	0.59	10,066	0.85
次級類	1,958	0.15	1,703	0.14
可疑類	4,072	0.32	4,466	0.38
損失類	1,408	0.11	1,317	0.11
貸款合計	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00
正常貸款	1,268,642	99.42	1,180,557	99.37
不良貸款	7,438	0.58	7,486	0.63

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2011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7.41%的穩健增長。截至報告期末，正常類貸款比上年末增加906.94億元人民幣，增長7.75%，佔比進一步提高至98.83%。關注類貸款比上年末減少26.09億元人民幣，佔比下降0.26個百分點，主要是由於本行加快退出有潛在風險的貸款，進一步降低貸款風險隱患。本行不良貸款率為0.58%，比上年末下降0.05個百分點，達到歷史最好水平；不良貸款餘額74.38億元人民幣，比上年末減少0.48億元人民幣，顯示了本行良好的風險控制能力。

2011年上半年，本行主要通過催收、法律訴訟、仲裁、重組等常規手段對不良貸款進行處置，共計消化不良貸款10.14億元人民幣。

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

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
正常類遷徙率(%)	0.37	0.83	0.53
關注類遷徙率(%)	1.95	5.09	6.71
次級類遷徙率(%)	9.91	28.65	18.16
可疑類遷徙率(%)	4.84	7.32	5.35
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.07	0.10	0.32

2011年上半年，本行正常類和關注類貸款遷徙率較2010年末均有不同程度的下降，主要原因是本行在2011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。

逾期貸款

本集團

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	1,342,586	99.10	1,253,666	99.16
貸款逾期 ⁽¹⁾				
1-90天	5,179	0.38	3,185	0.25
91-180天	480	0.04	582	0.05
181天或以上	6,574	0.48	6,812	0.54
小計	12,233	0.90	10,579	0.84
貸款合計	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00
逾期91天或以上的貸款	7,054	0.52	7,394	0.59
重組貸款 ⁽²⁾	3,261	0.24	6,926	0.55

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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	1,265,377	99.16	1,179,017	99.24
貸款逾期 ⁽¹⁾				
1-90天	4,577	0.36	2,595	0.22
91-180天	409	0.03	533	0.04
181天或以上	5,717	0.45	5,898	0.50
小計	10,703	0.84	9,026	0.76
貸款合計	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00
逾期91天或以上的貸款	6,126	0.48	6,431	0.54
重組貸款 ⁽²⁾	3,010	0.24	6,278	0.53

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。

2011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，繼續強化貸款逾期本金和利息監控，每月監控通報各分行貸款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。截至報告期末，逾期貸款餘額和佔比繼續保持較低水平，其中，逾期91天或以上的貸款餘額比上年末減少3.05億元人民幣。

按客戶類型劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	7,533	89.31	0.71	7,727	90.55	0.78
個人貸款	902	10.69	0.37	806	9.45	0.37
票據貼現	—	—	—	—	—	—
不良貸款合計	8,435	100.00	0.62	8,533	100.00	0.67

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	6,547	88.02	0.65	6,701	89.51	0.72
個人貸款	891	11.98	0.39	785	10.49	0.39
票據貼現	—	—	—	—	—	—
不良貸款合計	7,438	100.00	0.58	7,486	100.00	0.63

本行公司貸款在保持質量穩定的前提下，規模穩健增長。截至報告期末，公司貸款不良餘額下降1.54億元人民幣，不良率下降0.07個百分點；個人貸款不良餘額略有上升，不良率與上年末持平。

個人不良貸款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
信用卡貸款	513	56.87	2.19	431	53.47	2.20
住房按揭貸款	192	21.29	0.11	177	21.96	0.11
其他	197	21.84	0.42	198	24.57	0.54
個人不良貸款合計	902	100.00	0.37	806	100.00	0.37

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
信用卡貸款	512	57.46	2.21	430	54.78	2.22
住房按揭貸款	192	21.55	0.12	165	21.02	0.11
其他	187	20.99	0.45	190	24.20	0.59
個人不良貸款合計	891	100.00	0.39	785	100.00	0.39

2011年上半年，本行通過收緊授信政策、加強銷售渠道風險管控能力、完善審批流程等一系列措施，有效控制了信用卡貸款質量。截至報告期末，本行信用卡不良貸款餘額和不良率與上年末基本持平，住房按揭和其他貸款質量繼續保持優良。

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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
環渤海地區 ^(註)	2,622	31.09	0.72	2,362	27.68	0.68
長江三角洲	1,872	22.19	0.52	1,950	22.85	0.60
珠江三角洲及海峽西岸	1,602	18.99	0.86	1,583	18.55	0.91
中部地區	659	7.81	0.38	479	5.62	0.30
西部地區	462	5.48	0.29	531	6.22	0.37
東北地區	291	3.45	0.66	651	7.63	1.58
境外	927	10.99	1.24	977	11.45	1.36
不良貸款合計	8,435	100.00	0.62	8,533	100.00	0.67

註： 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
環渤海地區 ^(註)	2,622	35.25	0.72	2,362	31.55	0.68
長江三角洲	1,849	24.86	0.52	1,926	25.73	0.59
珠江三角洲及海峽西岸	1,555	20.91	0.84	1,537	20.53	0.89
中部地區	659	8.86	0.38	479	6.40	0.30
西部地區	462	6.21	0.29	531	7.09	0.37
東北地區	291	3.91	0.66	651	8.70	1.58
不良貸款合計	7,438	100.00	0.58	7,486	100.00	0.63

註： 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，該地區不良貸款率僅為0.84%，較上年末下降0.05個百分點；東北地區、長江三角洲和西部地區的不良貸款餘額比上年末分別減少了3.6億元人民幣、0.77億元人民幣和0.69億元人民幣，顯示了本行信貸管理能夠有效應對複雜的經濟和金融環境。

按行業劃分的公司不良貸款的分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	2,749	36.49	0.97	3,076	39.81	1.18
交通運輸、倉儲和郵政業	197	2.61	0.16	97	1.26	0.08
電力、燃氣及水的 生產和供應業	219	2.91	0.27	219	2.83	0.27
批發和零售業	1,510	20.05	1.03	1,369	17.72	1.06
房地產開發業	952	12.64	0.97	1,103	14.27	1.52
租賃和商業服務	298	3.96	0.59	323	4.18	0.67
水利、環境和公共設施管理業	153	2.03	0.20	15	0.19	0.02
建築業	102	1.35	0.19	76	0.98	0.17
金融業	64	0.85	1.16	64	0.83	1.02
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	1,289	17.11	1.25	1,385	17.93	1.63
公司不良貸款合計	7,533	100.00	0.71	7,727	100.00	0.78

本行

單位：百萬元人民幣

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	2,638	40.29	0.95	2,941	43.89	1.17
交通運輸、倉儲和郵政業	197	3.01	0.16	96	1.43	0.08
電力、燃氣及水的 生產和供應業	219	3.34	0.27	219	3.27	0.27
批發和零售業	1,473	22.50	1.04	1,332	19.88	1.10
房地產開發業	906	13.84	1.04	1,057	15.77	1.71
租賃和商業服務	298	4.55	0.59	323	4.82	0.67
水利、環境和公共設施管理業	153	2.34	0.20	15	0.22	0.02
建築業	102	1.56	0.19	76	1.13	0.17
金融業	64	0.98	2.66	64	0.96	2.55
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	497	7.59	0.70	578	8.63	0.94
公司不良貸款合計	6,547	100.00	0.65	6,701	100.00	0.72

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、房地產開發業、租賃和商業服務業不良貸款餘額比上年末分別減少3.03億元人民幣、1.51億元人民幣和0.25億元人民幣，不良率比上年末分別下降0.22、0.67和0.08個百分點。

貸款損失準備分析

貸款損失準備的變化

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期初餘額	18,219	15,170
本年計提 ⁽¹⁾	1,916	4,238
折現回撥 ⁽²⁾	(71)	(133)
轉出 ⁽³⁾	(27)	(93)
核銷	(44)	(1,105)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	102	142
期末餘額	20,095	18,219

- 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。

截至報告期末，本集團貸款損失準備餘額由上年末的182.19億元人民幣上升至200.95億元人民幣，比上年末增加18.76億元人民幣，其中上半年計提貸款損失準備19.16億元人民幣，主要是由貸款投放引起的。截至報告期末，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238.23%和1.48%。

本行

單位：百萬元人民幣

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期初餘額	17,660	14,620
本年計提 ⁽¹⁾	1,927	4,065
折現回撥 ⁽²⁾	(65)	(125)
轉出 ⁽³⁾	(15)	(74)
核銷	—	(950)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	85	124
期末餘額	19,592	17,660

- 註： (1) 等於在本行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。

截至報告期末，本行貸款損失準備餘額為195.92億元人民幣，比上年末增加19.32億元人民幣，上半年計提貸款損失準備19.27億元人民幣，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263.40%和1.54%，撥備覆蓋率比上年末增加27.49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，致使撥備覆蓋率較年初提高，風險抵補能力得到進一步提升。

市場風險管理

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

利率風險管理

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

對於資產負債表的利率風險，本行主要通過缺口分析的方法進行評估，根據缺口現狀，調整重新定價頻率和設定公司類存款的期限檔次，以降低重新定價期限的不匹配。

對於資金資本市場業務金融工具的利率風險，本行採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景模擬等方法進行計量和控制，並設定利率敏感度、久期、敞口等風險限額。本行依托先進的市場風險管理系統和獨立的內控中台，對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

利率風險分析

2011年上半年，我國經濟金融運行向宏觀調控預定的方向發展，但經濟金融發展面臨的形勢依然複雜，通脹壓力仍然處在高位。監管當局實施穩健的貨幣政策，交替使用數量型和價格型貨幣政策工具，靈活開展公開市場操作，先後六次上調存款準備金率、兩次提高存貸款基準利率。市場流動性整體平穩並呈現出階段性緊張局面，市場利率年初受春節長假等因素影響大幅提升，在經短暫回落盤整後保持震盪上行態勢，金融機構實際貸款利率穩步提升。

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，繼續實施「以價補量」策略，在有效控制資產負債錯配風險的基礎上，通過加大利率考核力度、強化利率定價管理來提高信貸資產的利率定價水平，同時合理控制負債成本，力爭實現本行效益最大化。

本集團

	單位：百萬元人民幣				
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	37,859	1,569,559	536,360	77,217	24,223
總負債	47,852	1,549,247	397,918	89,183	21,361
資產負債缺口	(9,993)	20,312	138,442	(11,966)	2,862

本行

	單位：百萬元人民幣				
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	41,024	1,473,292	526,968	72,538	24,219
總負債	41,158	1,479,238	381,155	80,878	21,530
資產負債缺口	(134)	(5,946)	145,813	(8,340)	2,689

匯率風險管理

本行匯率風險主要來源於資產負債表內外資產及負債幣種錯配和外匯交易所導致的貨幣頭寸錯配。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口由結構性敞口和交易性敞口組成。結構性敞口主要來自外幣資金和外幣利潤等經營上難以避免的外匯頭寸。交易性敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯敞口。本行外匯敞口主要為結構性敞口。

對外幣資金等結構性敞口的匯率風險，本行主要通過提高外幣資金運用水平，對外幣資金保值增值等方式彌補匯兌損失。

對外匯交易業務敞口的匯率風險，本行由總行對交易性外匯敞口進行集中管理，所有分行外匯頭寸都需要與總行背對背平盤。總行通過在市場上平盤或套期保值等方式，將匯率風險敞口控制在總行市場風險委員會設定的限額之內。

匯率風險分析

本集團

	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	34,340	1,733	(8,745)	27,328
表外淨頭寸	(34,441)	23,976	9,241	(1,224)
合計	(101)	25,709	496	26,104

本行

	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	19,415	(2,059)	(2,172)	15,184
表外淨頭寸	(19,227)	1,885	2,565	(14,777)
合計	188	(174)	393	407

流動性風險管理

流動性風險是指本行不能以合理的成本及時獲取資金，以滿足客戶提取到期負債及資產業務增長等需求的風險。本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、投資、交易等經營活動提供資金。

流動性風險管理

本行流動性管理的目標是遵循既定資產負債管理目標和流動性風險管理指引的要求，及時履行本行支付義務，滿足各項業務需要。本行流動性管理採取統一管理、分級負責的流動性風險集中管理模式。總行司庫作為全行流動性風險的管理者，通過聯行資金調撥為分行提供流動性，通過貨幣市場、公開市場操作等工具平補資金缺口，消化盈餘資金。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

2011年上半年，本行積極踐行流動性三級備付管理制度，加強流動性風險的情景分析和壓力測試，不斷完善流動性風險管理應急計劃；密切關注外部政策和銀行自身資產負債結構變動，以及創新產品和新業務對本行流動性的影響；動態調整流動性管理策略，合理安排流動性工具和期限結構，保持貨幣市場等融資渠道的暢通，努力提升流動性風險防控能力和管理水平。

2011年上半年，本行在充分運用拆借等標準化資金產品的同時，繼續將存放同業等非標準化資金業務作為流動性組合配置工具，在流動性風險可控的前提下，利用市場機會進行組合結構調整，爭取全行流動性資金運營效益的最大化。此外，根據監管機構要求，本行繼續按照「商業銀行流動性風險管理指引」的要求，推動流動性風險管理信息系統建設工作，業已順利完成項目招投標，正式進入系統開發和實施階段。這標誌著全行統一流動性風險管理平台的正式構建，也預示著本行流動性風險管理技術水平將躍上新的台階。

2011年上半年，央行實行穩健的貨幣政策，連續6次上調法定存款準備金率，貨幣政策緊縮的力度和頻度明顯加大，政策的累積效應逐漸顯現。上述政策環境的變化，加之財政稅款繳存國庫、節假日、外匯佔款增速變化等因素的疊加影響，市場流動性波動加劇，流動性階段性緊張狀況頻現。同時，政策和市場環境的錯綜變化，對商業銀行流動性風險管理能力提出更高的要求，為此，資產負債政策的適應性和前瞻性更為重要，與之相配套的靈活的流動性管理策略尤為關鍵。

本集團

單位：百萬元人民幣

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	合計
(967,467)	9,072	248,259	318,109	256,489	(275,195)	139,657

本行

單位：百萬元人民幣

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	合計
(952,176)	37,095	235,170	294,364	240,268	279,361	134,082

內部控制與操作風險管理

內部控制

報告期內，本行依據「企業內部控制基本規範」及配套指引的要求，明確內控管理目標及重點任務，依托內控實施項目成果，借助巴塞爾新資本協議操作風險管理項目，完善內控管理體系，明確業務流程執行部門、日常流程管理部門以及內部審計部門三道防線在內控體系中的職責。在優化方法論的基礎上，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，開展風險與控制自我評估，從而形成一套以流程為載體、以風險管控為導向的系統化內控基本標準，進一步提升全行內控管理水平。

— 優化內控環境

本行依據國家現行法律法規，借鑒國際先進公司治理經驗，不斷完善由股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的「三會一層」現代公司治理架構，形成了權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡的組織架構和運作機制，公司治理水平明顯提升，逐步形成內部控制全行參與、各司其職的工作格局和良好的內控環境。

— 健全風險識別與評估體系

本行結合內部管理和風險管控需要，不斷完善風險管理體系，培育追求「濾掉風險的效益」的風險管理文化，對信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險等銀行業主要風險均成立了專門委員會，並指定專門機構進行專業化管理，建立了覆蓋全行範圍各項業務的風險管理制度和流程。本行結合資產結構、經營方式、業務特點，通過對全行的現行政策、制度和操作規程的內控梳理，初步完成了與「企業內部控制基本規範」及其配套指引、銀行業內部控制相關監管規範的對標，識別出風險並設計出應對風險的控制措施，同時不斷完善風險管理系統，提高風險識別和計量水平，優化風險應對策略，定期向董事會及高級管理層提交風險分析報告，從而使風險識別與評估水平明顯提高，風險管控能力大大增強。

— 完善內部控制措施

持續完善與本行機構特點、規模、風險程度和業務複雜性相適應的內部控制措施。各分行、各條線業務管理部門充分發揮專業優勢，結合風險評估結果，通過手工控制與自動控制、預防性控制與發現性控制相結合的方法，運用不相容職務分離、授權審批、會計系統控制等控制措施，將風險控制在可承受度範圍之內，從而使業務運行風險得到較好控制。

— 拓寬信息交流與溝通渠道

本行整合全行資源，發揮了辦公系統作為全行展示、交流、傳播、溝通的主渠道作用，保證了各類經營管理信息在各級行、各部門之間的通暢傳導。同時，完善疏通信訪、舉報投訴等渠道，鼓勵、引導全行員工自覺參與本行內控管理。此外，積極建立外部信息收集、報送機制，及時跟進管理措施，強化內部控制，有效防範和化解風險。

— 健全內部控制監督體系

全行本著「內控優先」的原則不斷完善內控監督體系、制度和程序。各業務管理部門充分發揮專業優勢，加強對自身業務領域的檢查和督導；各分行認真落實行內各項內控及風險防範措施，業務運行風險得到較好控制；合規審計部門著力加強對各類檢查監督的統籌管理，不斷完善監督方式方法，有效提高了全行合規性檢查監督的效率和效能，監督職能得到深化，審計價值得到提升。

內部審計

2011年上半年，本行內部審計工作緊緊圍繞「轉型、提升、發展」的指導思想，深入開展風險導向審計並不斷提升審計價值，轉變審計理念，健全專業化的審計管理機制與手段，推廣檢查項目整合協調機制，逐步建立全面協調與信息共享的內控監督管理體系，為全行業務轉型和發展保駕護航。

- 組織開展公司授信業務審計、信息科技風險滾動審計及飛行審計，重點關注房地產貸款、集團客戶授信、票據業務、小企業授信業務及「三個辦法一個指引」的落實情況、信息科技風險管理情況及現金庫房、抵質押物、代保管品、票據實物、印章的管理情況，防範風險，促進合規經營。
- 全面部署開展配合國家審計署信貸投向專項審計和經濟責任審計自查自糾工作，全行各業務條線、各分支機構認真組織，紮實開展，主動暴露問題，邊查邊改，並以檢查為契機，推動全行進一步規範經營管理行為，貫徹落實國家宏觀調控政策，切實防範潛在金融風險。
- 深入推進案件防控工作，研究制定了「中信銀行2011年案件防控實施綱要」，通過貫徹落實操作風險「十三條」，明確定人定崗定責要求，逐級落實案防責任，強化制度流程管理，加強對重點領域的風險排查，加大考核與責任追究力度，進一步推動內控制度執行力建設，實現案件防控工作質量和效果的全面提升。

合規管理

按照「商業銀行合規風險管理指引」要求並結合本行實際，大力倡導誠信、正直的行為準則，以合規管理體系建設為重點，逐步發揮二道防線合規管理職能，加強合規專業化管理，不斷強化合規經營理念，豐富合規風險管理手段，合規風險管理能力進一步得到提升。

- 積極開展合規審核工作，逐步加強全行合規審核專業團隊建設，持續關注外部形勢及監管政策變化，對新產品、新業務、新制度進行專業合規把控，根據合規審核的要求提出相關的意見、建議和必要的合規風險提示，在事前環節防範違規風險，保障本行管理經營活動與所適用的法律、規則、準則相一致。
- 積極開展「啄木鳥合規行動」，進一步深化內控合規文化建設，發動全體員工積極、主動識別報告制度流程中的風險隱患，開闢一條全行自下而上的風險發現渠道，鼓勵員工主動參與內控合規管理，挖掘利用員工積極參與內控合規風險管理的價值，從而有效解決實際工作中的風險隱患，營造全員合規文化氛圍和健康的內控環境。
- 深化合規理念，推動合規考核、開展合規培訓。本行將合規文化作為一項常抓不懈的工作，通過推動合規考核，弘揚「合規是經營管理的第一要務」、「合規人人有責」的合規理念，並將其貫徹於內控合規管理的始終。本行積極探索合規考核方法，促進分行建立目標明確、對像清晰、責任明晰、獎懲有度的合規考核機制，引導分行將合規管理納入日常工作中，將考核結果與機構、員工績效考評相掛鉤，提高全行合規風險管理水平。全行加強合規培訓的投入，各級機構積極開展各類合規培訓，從思想源頭上防範合規風險。
- 探索建立全行集中、全員使用的內外規庫。持續關注並及時收集有效外規，逐步建立內容全面、搜索高效的全行外規信息庫，並以信息化系統為載體，向全行員工提供外規搜索查詢功能，供本行三萬多名員工共同使用，豐富內控合規管理工具，更好地落實監管要求，促進合規履職。

操作風險

2011年上半年，依托巴塞爾新資本協議操作風險管理項目，繼續推進操作風險管理基礎性建設工作，逐步建立完善標準化、系統化、規範化的內控與操作風險管理體系。

- 健全完善操作風險管理制度建設。在「中信銀行操作風險管理政策」框架下，本行著手研究操作風險偏好和容忍度，及操作風險管理基本規定等制度，為操作風險管理提供制度保障。
- 穩步推進操作風險管理工具的設計與應用。本行探索操作風險管理三大工具的設計與實施方法論，在啟動四家試點分行和總行部門實施後總結經驗，下半年組織部份分行推廣實施。
- 啟動操作風險系統開發建設。本行操作風險管理系統設計正式啟動，利用IT化手段促進操作風險動態監測、預警和報告管理，為操作風險管理活動提供數據分析平台。
- 組織操作風險專業化培訓。本行分批組織對全行操作風險專兼職人員進行培訓，宣傳操作風險管理文化理念，講解管理工具的方法與手段，對全行首批操作風險專業化種子隊伍進行了專業化培訓認證。

反洗錢

2011年上半年，本行根據「反洗錢法」及人民銀行有關法規規定，認真履行反洗錢義務。主要措施如下：

- 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。
- 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，對客戶特點或賬戶的屬性，考慮地域、業務、行業、客戶是否為外國政要等因素，劃分風險等級；同時在持續關注的基礎上，適時調整風險等級。
- 加強對員工反洗錢培訓工作，總、分行採用多種形式對反洗錢內控制度、客戶身份識別制度以及監管部門下發的相關規定進行培訓，進一步增強員工反洗錢崗位技能和甄別可疑交易的能力。

聲譽風險管理

報告期內，按照銀監會「商業銀行聲譽風險管理指引」和本行聲譽風險管理辦法及實施細則的要求，本行在對外新聞發佈制度的進一步規範、借鑒國際先進經驗、加強聲譽風險管理人員培訓、加強與監管部門的交流等方面均取得了新的進展。全行聲譽風險狀況保持穩定，聲譽風險管理機制得到進一步完善。

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。截至報告期末，本行所有募集資金按照中國銀監會和中國證監會的批復，全部用於充實本行資本金，提高本行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

2011年下半年，國際經濟和政治環境將持續動盪，全球經濟金融變數增多。國內經濟運行總體平穩，但不穩定因素有所顯現。國內銀行業儘管在上半年取得了較好的經營業績，但是經營管理難度將明顯加大。2011年下半年，本行將繼續堅定「轉型、提升、發展」工作方針不動搖，抓住目前經營過程中面臨的主要矛盾，研究制定各項措施，不斷加強組織並推動業務營銷；進一步推動經營轉型，繼續加大對分支機構的經營調控力度，加快中間業務和新興業務發展，不斷提升貸款定價水平；進一步提升內部管理能力，繼續提升精細化管理和風險管理水平，有效落實合規和案防工作考核，不斷加強幹部員工隊伍建設。

股

份變動和主要股東持股情況

I 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	2,138,179,203	5.48		2,138,179,203	5.48
國家持股	—	—		—	—
國有法人股	213,835,341	0.55		213,835,341	0.55
其他內資持股，其中	—	—		—	—
境內非國有法人持股	—	—		—	—
境內自然人持股	—	—		—	—
外資持股，其中	1,924,343,862	4.93		1,924,343,862	4.93
境外法人持股	1,924,343,862	4.93		1,924,343,862	4.93
境外自然人持股	—	—		—	—
無限售條件股份	36,895,164,851	94.52		36,895,164,851	94.52
人民幣普通股	26,417,706,232	67.68		26,417,706,232	67.68
境內上市的外資股	—	—		—	—
境外上市的外資股	10,477,458,619	26.84		10,477,458,619	26.84
其他	—	—		—	—
股份總數	39,033,344,054	100.00		39,033,344,054	100.00

股份變動和主要股東持股情況

I 股東情況

股東數量

截至2011年6月30日，本行股東總數為435,626戶，其中A股股東377,990戶，H股股東57,636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

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	報告期內股份	單位：股 股份質押 或凍結數
						條件股份數量	增減變動情況	
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	6,100,342,816	15.63	0	-7,406,260	未知
3	BBVA	外資	H股	5,855,001,608	15.00	1,924,343,862	0	0
4	社保基金	國有	A股、H股 ⁽¹⁾	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	中國人壽保險股份有限公司－ 分紅－個人分紅－005L－FH002滬	其他	A股	41,352,077	0.11	0	0	未知
8	中國銀行－招商先鋒證券投資基金	其他	A股	33,899,813	0.09	0	33,899,813	未知
9	交通銀行－易方達50指數證券投資基金	其他	A股	29,845,129	0.08	0	29,845,129	未知
10	泰康人壽保險股份有限公司－ 分紅－個人分紅－019L－FH002滬	其他	A股	29,472,154	0.08	0	29,472,154	未知

註：(1) 社保基金持有本行股份包括A股和H股，合計282,094,341股。其中，2009年接受中信集團轉持的A股股份共計213,835,341股；作為H股基礎投資者在本行首次公開發行時持有的本行H股股份共計68,259,000股。

瑞穗實業銀行、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。(H股股東持股情況乃根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)。

前十名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售條件股份數量		單位：股 股份類別
		數量	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	6,100,342,816	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	社保基金	68,259,000	H股	
7	中國人壽保險股份有限公司－ 分紅－個人分紅－005L－FH002滬	41,352,077	A股	
8	中國銀行－招商先鋒證券投資基金	33,899,813	A股	
9	交通銀行－易方達50指數證券投資基金	29,845,129	A股	
10	泰康人壽保險股份有限公司－ 分紅－個人分紅－019L－FH002滬	29,472,154	A股	

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

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	本報告期 解除限售股數	本報告期 增加限售股數	報告期末 限售股數	限售條件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862	—	—	1,924,343,862	註(1)	2013.04.02
社保基金	213,835,341	—	—	213,835,341	註(2)	2013.04.28
合計	2,138,179,203	—	—	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週年。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、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)有關規定，中信集團將符合政策要求的本行股份共計213,835,341股轉持給社保基金，佔本行股本比例為0.55%。上述股份交易已於2009年12月全部完成。根據該辦法的規定，轉持股份限售期在原國有股東法定禁售期基礎上延長三年。照此計算，上述股份解除限售日期為2013年4月28日。

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

可上市交易時間	限售期滿新增 可上市交易股份數量	有限售條件 股份數量餘額	無限售條件 股份數量餘額	說明
2013年4月2日	1,924,343,862	213,835,341	38,819,508,713	BBVA所持H股解禁
2013年4月28日	213,835,341	0	39,033,344,054	社保基金所持A股解禁

主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至2011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：

單位：股

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)	
JP Morgan Chase & Co.	869,929,974 ^(L)	7.01 ^(L)	H股
	18,213,587 ^(S)	0.15 ^(S)	
	188,106,953 ^(P)	1.52 ^(P)	

註： (L)—好倉；(S)—淡倉；(P)—可供借出的股份。

股份變動和主要股東持股情況

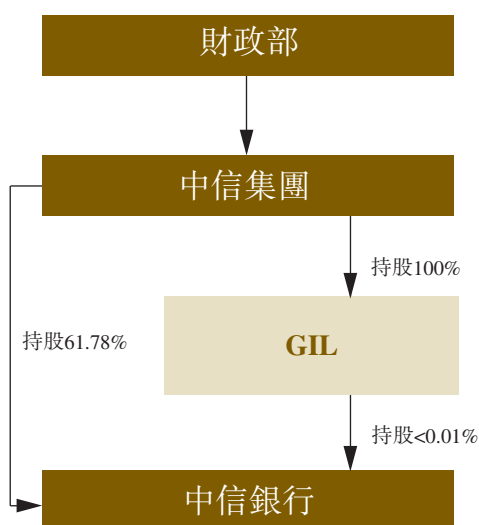
除上述披露外，截至2011年6月30日在根據「證券及期貨條例」第336條保存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有需要本行根據「證券及期貨條例」第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

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，報告期內本行控股股東及實際控制人未發生變更。截至報告期末，中信集團直接持有本行A股24,115,773,578股，佔本行已發行總股本的61.78%；通過GIL持有本行H股592股，佔本行已發行總股本比例小於0.01%；中信集團共計持有本行61.78%的股份。

中信集團註冊地和辦公地均為北京，是由中國改革開放的總設計師鄧小平同志倡導、國務院批准、前國家副主席榮毅仁同志於1979年10月創辦的中國首個實行對外開放的窗口企業。經過歷次資本變更，截至報告期末，中信集團註冊資本為553.58億元人民幣，法定代表人為常振明。中信集團是中國領先的大型跨國國有企業集團，重點投資於金融服務、信息技術、能源和重工業等行業，目前在香港、美國、加拿大和澳大利亞均有業務經營。

截至報告期末，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：





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(截至本報告發佈之日)

董事會

姓名	職務	姓名	職務
田國立	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、副行長	陳許多琳	非執行董事
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	非執行董事	何塞·安德列斯·巴雷羅	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	姓名	職務
吳北英	監事會主席	王栓林	監事會副主席
莊毓敏	外部監事	駱小元	外部監事
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	姓名	職務
陳小憲	執行董事、行長	趙小凡	執行董事、副行長
曹彤	副行長	歐陽謙	副行長
蘇國新	副行長	曹斌	紀委書記
王連福	副行級工會主席、首席合規官	曹國強	副行長
張強	副行長	羅焱	董事會秘書

| 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本行2,974,689股H股，其持有的本行股份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

2011年3月，本行第二屆董事會第二十次會議表決同意關於股東提名田國立先生為董事候選人的議案。2011年5月，本行2010年度股東大會選舉田國立先生為本行董事。2011年5月，本行第二屆董事會第二十二次會議表決同意選舉田國立先生為本行董事長。田國立先生的任職於2011年7月獲得銀監會正式批准後，已正式生效。

2011年3月，孔丹先生因個人工作調整原因辭去本公司董事長和非執行董事職務。孔丹先生的辭職在田國立先生擔任本公司董事長的任職資格獲得中國銀監會核准後，於2011年7月正式生效。

2011年5月，常振明先生因工作需要辭去本公司副董事長、非執行董事和董事會戰略發展委員會主席、委員等職務。常振明先生的辭職自送達董事會之日起生效。

2011年6月，艾洪德先生因個人工作調整原因辭去本公司獨立非執行董事、董事會審計與關聯交易控制委員會主席及委員、董事會風險管理委員會委員、董事會提名與薪酬委員會委員等職務。為確保本公司的有效運作及滿足公司獨立董事人數佔公司董事會成員的三分之一的要求，艾洪德先生的辭職將自本公司股東大會選舉新任獨立非執行董事，並於中國銀行業監督管理委員會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。在此期間，艾洪德先生將依據相關法律法規及公司章程的規定繼續履行獨立董事職責。

2011年3月，本行第二屆董事會第十八次會議表決同意增補巴雷羅董事為第二屆董事會戰略發展委員會委員，同意增補趙小凡董事為第二屆董事會風險管理委員會委員。

| 員工情況

報告期內，按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，本行採取多種措施不斷完善人力資源管理：積極推進分支機構和總行部門管理層的人員調整配備，完善人員考核任免機制，充實後備隊伍，探索建立退出機制；科學編製人力計劃，不斷改進招聘工作，完善人員配置，優化隊伍結構；進一步健全薪酬福利保險體系，開展調研與研究分析，改進固定薪酬制度，規範福利保險，探索建立延期支付機制，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。

截至報告期末，本行共有員工33,240人，其中合同制員工24,772人，派遣及聘用協議員工8,468人。本行離退休人員共343人。

公司治理

報告期內，本行嚴格遵守「中華人民共和國公司法」、「中華人民共和國證券法」、「中華人民共和國商業銀行法」等相關法律法規，結合本行實際情況，不斷完善公司治理架構。建立起了股東大會、董事會、監事會和高級管理層在內的「三會一層」的公司治理架構，並通過本行「章程」、「三會」議事規則等規章制度明確了「三會一層」以及董事、監事、高級管理人員的職責邊界，以實現權、責、利的有機結合，建立科學、高效的決策、執行和監督機制，確保了決策機構、執行機構和監督機構三者各司其職、相互配合、有效制衡。

報告期內，本行按照境內外監管規定進一步完善公司治理各項工作。根據銀監會頒布的「商業銀行董事履職評價辦法(試行)」的有關要求，在「董事會對董事、高管人員履職評價辦法」、「監事會對董事、監事、高管人員的履職評價辦法」進行修訂的基礎上，進一步制定了「董事會對董事履職評價實施細則(試行)」、「監事會對董事履職評價辦法實施細則(試行)」。

按照上述制度要求，本行董事會、監事會對本行董事2010年度的履職情況進行了評價，並形成履職評價報告。本行全體董事2010年度履職評價結果均為稱職。

股東大會、董事會、監事會

報告期內，本行按照「章程」的規定共召開1次年度股東大會、1次臨時股東大會，7次董事會、5次監事會。股東大會、董事會、監事會的召開均符合法律法規及「章程」規定的程序。

股東大會

報告期內，本行共召開兩次股東大會，包括2010年度股東大會和2011年第一次臨時股東大會。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本行重大事項做出決策，審議通過了2010年度董事會工作報告、2010年度監事會工作報告、2010年度財務決算報告、2011年度財務預算方案、2010年度利潤分配方案、選舉田國立先生為非執行董事、給予中國中信集團公司關聯方授信額度、2010年度關聯交易專項報告、聘用2011年度會計師事務所及其報酬、前次募集資金使用情況報告等議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。

董事會

本行董事會由15名成員組成，其中2名執行董事，8名非執行董事，5名獨立非執行董事。

報告期內，本行董事會通過現場和通訊表決形式共召開7次會議，審議通過了2010年度董事會工作報告、2010年年度報告、2010年度高管薪酬方案、2010年度職工薪酬決算方案、2011年度財務預算方案、2011年一季度報告、聘用會計師事務所及其報酬、給予中信集團關聯方企業授信額度、選舉田國立先生為董事長、前次募集資金使用情況報告、2010年度社會責任報告、2010年度內部控制自我評估報告、2010年度關聯交易專項報告等議案，同時審議通過「董事會對董事、高管人員履職評價辦法」、「董事會對董事履職評價實施細則(試行)」、「董事會秘書工作細則」、「投資者關係管理制度」、「年報信息披露重大差錯責任追究辦法」、「流動性風險管理辦法」、「流動性風險管理實施綱要」、「流動性風險管理應急計劃」、「內部控制規範實施工作方案」等多項管理制度，有效履行了董事會的各項職責。另外，董事會還根據相關監管法規的要求對董事會成員2010年度履職情況進行了評價，並形成了履職評價報告。

監事會

本行監事會由8名成員組成，其中2名外部監事、3名股東代表監事、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2010年度監事會工作報告、2010年年度報告、2011年一季度報告、2010年監事會對董事年度履職評價報告等議案，同時審議通過了「監事會對董事、監事、高管人員的履職評價辦法(修訂版)」、「監事會對董事履職評價辦法實施細則」等制度，進一步夯實了監事會有效履職的制度基礎。

高級管理層

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。

信息披露

本行一貫重視信息披露工作，嚴格遵循上市地監管規定，遵循從高、從嚴、從多的原則進行各項信息披露，保證公平對待境內外投資者，維護全體股東權益。報告期內，本行繼續完善信息披露制度建設工作，制定了「年報信息披露重大差錯責任追究辦法」、「定期報告編製和披露管理辦法」，進一步加強了定期報告等重大信息披露工作的內部流程控制和責任追究力度。

報告期內，本行共發佈境內外公告50餘項。

關聯交易管理

本行董事會、審計與關聯交易控制委員會高度重視關聯交易管理，在關聯方名單審定、關聯授信審批和關聯交易體系建設方面認真履行審批和監督職能，確保全行關聯交易業務合法合規開展。

2011上半年，本行嚴格遵循兩地監管要求，進一步推動關聯交易的理念傳導、體系建設、流程規範和精細化管理，確保在合法合規的前提下，充分發揮中信金融平台的協同效應，實現股東價值的提升。

在理念傳導方面，通過開展全行培訓，擴大培訓覆蓋面，進一步強化了關聯交易合規理念。在體系建設方面，通過對關聯法人進行分類管理，對關聯自然人進行全面梳理，進一步完善了關聯方管理體系。在流程規範方面，通過推出「關聯交易產品手冊」，為準確識別關聯交易、統一計算標準、規範內部流程提供了依據。在精細化管理方面，通過分模塊建立管理台賬、完善信息報送機制，進一步提升了信息報送的效率和質量。

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，本行憑借規範有效的溝通機制、創新多元的溝通平台，與投資者保持著密切而良好的交流關係；另一方面，本行對配股宣傳、股東溝通和認配提示工作進行了周密的籌劃和準備，開展了大量行之有效的具體工作，通過路演及網上路演等活動與廣大投資者進行了充分有效的溝通，最終獲得了投資者的認可和支持，並在本報告發佈之前圓滿完成了A+H股配股工作，保障了股東的利益並提升了企業的價值。



重要事項

| A+H股配股

本行於2010年6月啟動A+H股配股(簡稱「本次配股」)工作，以進一步補充資本金。本行第二屆董事會第十三次會議以及本行2010年第三次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東大會、2010年第一次H股類別股東大會審議通過了本次配股的相關議案，批准募集資金總額不超過人民幣260億元。

2011年6月，經中國證券監督管理委員會「關於核准中信銀行股份有限公司配股的批復」(證監許可[2011]963號)和「關於核准中信銀行股份有限公司境外上市外資股配股的批復」(證監許可[2011]952號)核准，本行分別進行了A股和H股配股，並分別於2011年7月和8月完成了相關發行事宜。本次配股按照每10股配2股的比例配售，A股和H股配股比例相同，認購價分別為：每股A股配股股份3.33元人民幣，每股H股配股股份4.01元港幣。A股和H股配股價格經匯率調整後相同。本次配股合計發行了每股面值人民幣1元的5,273,622,484股A股及2,480,360,496股H股，本次A股和H股配股募集資金額分別約為人民幣17,561,162,871.72元及港幣9,946,328,240.83元，扣除發行費用後，本次配股的募集資金淨額約為人民幣25,666,735,790.69元，全部用於補充本行資本金。

| 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年度股東大會批准，為了不影響報告期內A+H股配股發行的進度，促進本行的長遠發展，本行2010年度不進行現金股利分配，也不進行公積金轉增資本，留待以後分配。

本行2011年上半年度根據中國企業會計準則和國際財務報告準則編製的境內、外財務報表的稅後利潤均為144.12億元人民幣。董事會建議2011年上半年度利潤分配為：

按照稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣14.41億元；提取一般準備金人民幣8億元；不提取任意公積金；擬分派股息總額為人民幣25.73億元。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅0.55元(稅前)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。H股的股息以港幣實際派發金額按照股東大會召開日前一周(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換平均基準匯率計算。上述利潤分派預案將提交本行2011年第二次臨時股東大會審議。

| 暫停過戶日期

本行的股東名冊將於2011年10月26日至2011年10月31日暫停辦理H股股份過戶登記手續。本行H股除息前的最後一個交易日為2011年10月21日，並將由2011年10月24日起除息。本行H股股東如欲收取2011年中期股息，須於2011年10月25日下午四時半或之前將股票連同股份過戶文件送達本行H股股份過戶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17樓1712 - 1716室。如經批准，2011年中期股息將於2011年11月17日左右派付。

重要事項

| 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的事項。

| 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本報告財務報表附註第56條「關聯方」。

(一) 資產出售、收購類關聯交易

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

(二) 授信類關聯交易情況

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行對關聯公司的授信餘額為28.42億元人民幣，對金融衍生產品和持有債券的信用風險暴露餘額折計人民幣8.43億元。其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為25.43億元人民幣、金融衍生產品和持有債券的信用風險暴露餘額為7.33億元；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為2.99億元人民幣、金融衍生產品和持有債券的信用風險暴露餘額折計人民幣1.1億元。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

本行關聯授信業務均遵循一般商業條款，定價不優於同類授信業務。同時，本行嚴格按照上交所、銀監會等監管要求，履行審批和披露程序。截至報告期末，本行不存在違反中國證監會「關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知」（證監發[2003]56號）、中國證監會「關於規範上市公司對外擔保行為的通知」（證監發[2005]120號）規定的資金往來、資金佔用情形。本行與第一大股東中信集團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。

(三) 非授信類持續關聯交易

本行繼續履行與中信集團及其聯繫人之間的2011年至2013年持續關聯交易框架協議、與BBVA及其附屬公司之間的「2009年至2011年銀行同業交易總協議」以及與中信國金及其附屬公司之間的「2011年至2013年資金市場交易總協議」，在已獲批的三年交易上限內開展業務。根據「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」第14A章、「上海證券交易所股票上市規則」第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況披露如下：

本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

第三方存管服務

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的第三方存管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2011年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.40億元人民幣，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

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的投資產品代銷服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的代銷服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的代銷佣金取決於相關的市場價格並定期覆核。2011年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為6.831億元人民幣，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

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的資產託管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的資產託管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的託管費取決於相關的市場價格並定期覆核。2011年，本行資產託管服務框架協議項下交易的年度上限為0.913億元人民幣，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

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2011年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為400億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

財務諮詢及資產管理

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的財務諮詢及資產管理框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的財務諮詢及資產管理服務不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格或費率，由雙方公平對等談判確定不優於適用於第三方的交易價格及費率，或根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格及費率。2011年，本行財務諮詢及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為1.11億元人民幣，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

技術服務

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的技術服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供管理資訊系統、交易資訊系統開發、集成、維護支援及外包等服務。本行就中信集團及其聯繫人提供的服務所支付的服務費不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格和費率，由雙方公平對等談判並根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2011年，本行技術服務框架協議項下交易的年度上限為0.706億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

資金市場交易

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的資金市場交易總協議，本行與中信集團在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2011年，本行和中信集團資金市場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)的年度上限皆為12億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入資產或負債)的年度上限皆為42億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

本行與BBVA的銀行同業交易

根據本行於2009年與BBVA簽署的銀行同業交易總協議，本行與BBVA集團在日常業務中根據適用的一般銀行同業慣例及一般商業條款進行銀行同業交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2011年，銀行同業交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益和損失(視情況而定)的年度上限皆為4.8億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入資產或負債)的年度上限皆為4.5億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

本行與中信國金的資金市場交易

根據本行於2010年8月與中信國金簽署的資金市場交易總協議，本行與中信國金在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2011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)的年度上限皆為10億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入資產或負債)的年度上限皆為35億元人民幣，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和仲裁。這些訴訟和仲裁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和仲裁。截至報告期末，本行涉及的訴訟和仲裁金額在3000萬元人民幣以上的案件(包括本行作為原告/申請人和被告/被申請人)共計68宗，標的總金額為45.9億元人民幣；本行作為被告/被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計52宗，標的總金額為2.48億元人民幣。

本行管理層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情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
1	762	中國聯通(HK)	15,795,000.00	—	9,668,735.04	—	8,515,118.78	1,153,616.26	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	28,045,823.64	—	23,627,618.05	4,418,205.59	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	1,478,415.11	—	1,121,395.54	357,019.57	可供出售金融資產	紅股
合計			23,506,235.08		39,192,973.79		33,264,132.37	5,928,841.42		

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	2,450,000.00	—	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	152,996.84	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,283,079.99	—	—	可供出售金融資產	紅股
(HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,470,373.89	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計	88,960,234.79			131,656,450.72	2,450,000.00			

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3.08億元人民幣的私募型基金。

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重大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2010年度報告披露內容相同。本行未發現持股本行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、相關股份及債券證中，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，或根據香港聯交所「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
竇建中	事安集團有限公司	個人權益	1,250,000 ^(L) 期權 1,250,000 ^(L) 期權	0.56%	2010.9.9–2012.9.8 2011.9.9–2014.9.8
陳許多琳	中信銀行	個人權益	2,974,689股 ^(L) H股股份	0.02%	—
張極井	中信資源控股有限公司	個人權益	10,594,315股 ^(L) 期權	0.13%	2006.6.2–2013.6.1
	中信泰富有限公司	個人權益	500,000 ^(L) 期權	0.01%	2009.11.19–2014.11.18

註：（L）表示好倉。

除上文所披露者外，在報告期內，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。

符合香港上市規則「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。2011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2011年上半年內均已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。

中期業績審閱

本行審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層共同審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本半年度報告，認為除本報告內已披露者外，編製本報告的基礎與編製本集團2010年度財務報告所採納的會計政策為同一套會計政策。

中期報告獲取方式

本行分別根據A股和H股規定編製了中期報告，其中，H股中期報告備有中、英文版本。A股股東可致函本行董監事會辦公室索取按照中國會計準則編製的中期財務報告，H股股東可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際財務報告準則編製的中期財務報告。本行股東亦可在bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk等網址閱覽本行A股或H股中期報告。股東如對如何索取、閱覽報告文件有任何疑問，請致電本行熱線86-10-65558000或852-28628555。

淨利潤

本集團繼續保持盈利快速增長，淨利潤總額達150.24億元人民幣，
同比增長40.61%，淨利潤及增速均排名國內中等股份制銀行前列。

150.24
億元人民幣

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67頁至第145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2011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期間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布的「國際會計準則」第34號「中期財務報告」的規定編制中期財務報告。董事須負責按「國際會計準則」第34號編制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布的「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序。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2011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」編制。

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2011年8月29日

合併綜合收益表

截至2011年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2011年 未經審核	2010年 未經審核
利息收入		47,616	33,488
利息支出		(17,810)	(11,125)
淨利息收入	3	29,806	22,363
手續費及佣金收入		4,212	2,801
手續費及佣金支出		(314)	(272)
淨手續費及佣金收入	4	3,898	2,529
交易淨收益	5	1,029	430
投資性證券淨收益	6	110	71
套期淨損失	7	(1)	(1)
其他經營淨收益		493	175
經營收入		35,335	25,567
經營費用	8	(13,159)	(9,483)
減值前淨經營收入		22,176	16,084
資產減值損失			
- 發放貸款及墊款	9	(1,916)	(1,671)
- 其他	9	(13)	(153)
資產減值損失		(1,929)	(1,824)
投資性房地產重估收益		29	11
應佔聯營企業利潤		50	10
稅前利潤		20,326	14,281
所得稅費用	10	(5,053)	(3,442)
淨利潤		15,273	10,839
其他綜合收益：			
可供出售金融資產			
- 公允價值變動		149	(12)
- 出售時轉出至當期損益的損失／(收益)		31	(48)
與可供出售金融資產相關的所得稅影響		(37)	—
與可供出售金融資產相關的 其他綜合收益／(損失)稅後淨額		143	(60)
外幣報表折算差額		(327)	(131)
所佔聯營企業的其他綜合收益		24	1
其他		6	—
本期其他綜合損失稅後淨額	11	(154)	(190)
本期綜合收益合計		15,119	10,649
淨利潤歸屬於：			
本行股東		15,024	10,685
非控制性權益		249	154
		15,273	10,839
綜合收益歸屬於：			
本行股東		14,941	10,588
非控制性權益		178	61
		15,119	10,649
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.38	0.27

第72至第145頁的附註屬本財務報告的一部分。

合併財務狀況表

截至2011年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2011年 6月30日 未經審核	2010年 12月31日 經審核
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	300,934	256,323
存放同業款項	14	97,342	81,955
拆出資金	15	84,376	48,633
交易性金融資產	16	2,758	2,855
衍生金融資產	17	4,776	4,478
買入返售金融資產	18	134,052	147,632
應收利息	19	6,893	6,095
發放貸款及墊款	20	1,334,724	1,246,026
可供出售金融資產	21	148,017	137,109
持有至到期投資	22	110,298	129,041
對聯營企業的投資	23	2,257	2,253
固定資產	25	9,807	9,974
投資性房地產	26	278	248
商譽	27	838	857
無形資產	28	221	217
遞延所得稅資產	29	2,461	2,565
其他資產	30	5,186	5,053
資產合計		2,245,218	2,081,314
負債			
同業及其他金融機構存放款項	32	143,806	141,663
拆入資金	33	4,784	7,072
交易性金融負債	34	8,420	10,729
衍生金融負債	17	3,666	4,126
賣出回購金融資產款	35	14,979	4,381
吸收存款	36	1,873,227	1,730,816
應付職工薪酬	37	7,436	7,853
應交稅費	38	2,716	2,598
應付利息	39	10,173	8,569
預計負債	40	36	36
應付債券	41	32,612	34,915
其他負債	42	3,706	4,018
負債合計		2,105,561	1,956,776
股東權益			
股本	43	39,033	39,033
股本溢價及其他儲備	44	31,578	31,574
投資重估儲備	44	(502)	(632)
盈餘公積	45	7,059	5,618
一般風險準備	46	16,498	15,698
未分配利潤		43,359	30,576
外幣報表折算差額		(1,909)	(1,692)
歸屬於本行股東應佔權益總額		135,116	120,175
非控制性權益		4,541	4,363
股東權益合計		139,657	124,538
負債和股東權益合計		2,245,218	2,081,314

董事會於2011年8月29日核准並許可發出

田國立
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

(公司蓋章)

第72至第145頁的附註屬本財務報告的一部分。

財務狀況表

截至2011年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2011年 6月30日 未經審核	2010年 12月31日 經審核
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	300,259	255,394
存放同業款項	14	95,146	67,157
拆出資金	15	70,861	39,221
交易性金融資產	16	2,029	2,298
衍生金融資產	17	3,369	3,094
買入返售金融資產	18	134,110	147,692
應收利息	19	6,467	5,615
發放貸款及墊款	20	1,256,488	1,170,383
可供出售金融資產	21	132,003	119,032
持有至到期投資	22	110,555	129,301
對子公司的投資	24	9,884	9,884
固定資產	25	9,312	9,508
無形資產	28	221	217
遞延所得稅資產	29	2,394	2,473
其他資產	30	4,943	4,548
資產合計		2,138,041	1,965,817
負債			
同業及其他金融機構存放款項	32	155,974	143,775
拆入資金	33	1,956	5,813
交易性金融負債	34	7,774	10,729
衍生金融負債	17	2,601	2,869
賣出回購金融資產款	35	14,979	4,381
吸收存款	36	1,779,397	1,634,330
應付職工薪酬	37	7,243	7,618
應交稅費	38	2,630	2,573
應付利息	39	9,851	8,243
預計負債	40	36	36
應付債券	41	18,500	22,500
其他負債	42	3,018	3,360
負債合計		2,003,959	1,846,227
股東權益			
股本	43	39,033	39,033
股本溢價及其他儲備	44	33,706	33,706
投資重估儲備	44	(371)	(451)
盈餘公積	45	7,059	5,618
一般風險準備	46	16,450	15,650
未分配利潤		38,205	26,034
股東權益合計		134,082	119,590
負債和股東權益總計		2,138,041	1,965,817

董事會於2011年8月29日核准並許可發出

田國立
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

(公司蓋章)

第72至第145頁的附註屬本財務報告的一部分。

合併股東權益變動表

截至2011年6月30日止六個月期間(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	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
2011年1月1日		39,033	31,301	273	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本期增減變動金額											
(一) 綜合收益	11	—	—	4	130	—	—	15,024	(217)	178	15,119
(二) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	45	—	—	—	—	1,441	—	(1,441)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	46	—	—	—	—	—	800	(800)	—	—	—
2011年6月30日		39,033	31,301	277	(502)	7,059	16,498	43,359	(1,909)	4,541	139,657

	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	11	—	—	1	—	(7)	—	—	10,685	(91)	61	10,649
(二) 利潤分配												
1. 利潤分配		—	—	—	—	—	—	—	(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
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
本年增減變動金額												
(一) 綜合收益		—	—	19	—	(396)	—	—	21,509	(320)	153	20,965
(二) 利潤分配												
1. 提取盈餘公積	45	—	—	—	—	—	2,083	—	(2,083)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	46	—	—	—	—	—	—	3,136	(3,136)	—	—	—
3. 利潤分配		—	—	—	—	—	—	—	(3,435)	—	—	(3,435)
2010年12月31日		39,033	31,301	273	—	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538

第72至第145頁的附註屬本財務報告的一部分。

合併現金流量表

截至2011年6月30日止六個月期間(未經審核)
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2011年 未經審核	2010年 未經審核
經營活動			
稅前利潤		20,326	14,281
調整項目：			
– 投資及衍生工具重估收益		(113)	(524)
– 投資淨收益		(160)	(78)
– 出售固定資產的淨(收益)/損失		(9)	1
– 未實現匯兌損失		190	77
– 減值損失		1,929	1,824
– 折舊及攤銷		649	577
– 已發行次級債利息支出		650	422
– 權益證券股息收入		(2)	(3)
– 支付所得稅		(5,062)	(2,514)
		18,398	14,063
經營資產及負債的變動：			
存放中央銀行款項增加		(55,586)	(42,970)
存放同業款項增加		(6,976)	(15,355)
拆出資金(增加)/減少		(34,659)	1,959
交易性金融資產增加		(211)	(2,053)
買入返售金融資產減少		13,580	42,168
發放貸款及墊款增加		(93,145)	(128,469)
同業存放款項增加/(減少)		8,279	(152,568)
拆入資金(減少)/增加		(1,327)	464
交易性金融負債(減少)/增加		(2,250)	2,716
賣出回購金融資產款增加		10,600	263
吸收存款增加		144,731	289,082
其他經營資產減少		1,979	804
其他經營負債增加		4,078	1,425
經營活動產生的現金流量		7,491	11,529
投資活動			
出售及承兌投資所收款項		246,083	157,515
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項		26	6
取得投資收益收到的現金		41	56
購入投資所支付款項		(256,857)	(195,127)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付款項		(518)	(594)
投資活動使用的現金流量		(11,225)	(38,144)
融資活動			
發行債券收到現金		—	19,897
支付已發行債券利息		(1,190)	(502)
償還債券支付的現金		(4,000)	(5,098)
融資活動(使用)/產生的現金流量		(5,190)	14,297
現金及現金等價物減少淨額		(8,924)	(12,318)
於1月1日的現金及現金等價物		173,910	167,248
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(926)	(221)
於6月30日的現金及現金等價物	48	164,060	154,709
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		46,886	33,477
支付利息，不包括已發行次級債利息		15,276	10,822

第72至第145頁的附註屬本財務報告的一部分。

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北大街8號富華大廈C座，總部位於北京。

就本中期財務報告而言，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2011年6月30日止，本行在中國內地29個省、自治區和直轄市設立了分支機構。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。

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20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」，原名為中國國際信託投資公司)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(「工商總局」)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。於2011年4月26日，本行企業法人營業執照註冊號由工商總局批准更新為100000000006002。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。

本中期財務報告已於2011年8月29日獲本行董事會批准。

2 編制基礎

(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」披露要求編制。

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瞭解本集團自截至2010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」的要求而編制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2010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

編制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。

2 編制基礎(續)

(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。在編制合併財務報表時，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，在編制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。

本集團以進行投資和發行理財產品等為目的，設立若干特殊目的實體。本集團會就與特殊目的實體的關係實質以及有關風險和報酬作出評估，以確定本集團是否對其存在控制。在評估時，本集團衡量的多項因素包括：(i)特殊目的實體的經營活動是否實質上由本集團根據特定的經營業務需要而進行，以使本集團從其經營活動中獲取利益；(ii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的決策權；(iii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的權力，因而承擔特殊目的實體經營活動可能存在的風險；或(iv)本集團是否實質上保留了與特殊目的實體或其資產相關的大部分剩餘風險或所有權風險，以便從其經營活動中獲取利益。假如評估相關因素的結果顯示本集團控制該特殊目的實體，本集團將對其進行合併。

(4) 重要會計政策

國際會計準則委員會頒布了若干與「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：

- 「國際會計準則」第24號「關聯方披露」(2009年修訂)；
- 「國際財務報告準則」的改進(2010)；
- 「國際財務報告解釋公告」第19號「以權益工具消除金融負債」；
- 「國際財務報告解釋公告」第14號及「國際會計準則」第19號的修正「對設定收益資產的限制，最低資金要求及其相互作用－最低資金要求的預付款」；

本集團未採納任何在本會計期間已頒布但尚未生效的新增準則或解釋。

對「國際財務報告解釋公告」第14號和「國際財務報告解釋公告」第19號的修訂將於本集團首次發生相關業務時生效，因此上述修訂目前對本集團的財務報表沒有重大影響。

其他改進主要解釋了本集團的財務報表相關的特定披露要求，這些對本集團中期財務報告內容沒有重大影響。

(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與關聯交易控制委員會審閱，並於2011年8月29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所頒布的「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。

本中期財務報告內所載的截至2010年6月30日止六個月期間和截至2010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2010年8月11日和2011年3月31日出具的報告內發表無保留審閱及審計意見。

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)

3 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	2,022	1,464
存放同業款項	1,024	205
拆出資金	1,040	206
買入返售金融資產	2,700	1,055
發放貸款及墊款(註釋(i))		
— 公司類貸款	29,879	22,679
— 個人類貸款	6,058	4,140
— 票據貼現	1,373	961
債券(註釋(ii))	3,510	2,770
其他	10	8
	47,616	33,488
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	(2,715)	(1,376)
拆入資金	(120)	(40)
應付債券	(650)	(430)
賣出回購金融資產款	(127)	(14)
吸收存款	(13,992)	(9,190)
交易性金融負債	(206)	(59)
	(17,810)	(11,125)
淨利息收入	29,806	22,363

註釋：(i) 截至2011年6月30日止六個月期間本集團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2010年6月30日止六個月期間：人民幣0.83億元)。

(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1.02億元(截至2010年6月30日止六個月期間：人民幣1.05億元)；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2.06億元(截至2010年6月30日止六個月期間：人民幣0.09億元)。

4 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
手續費及佣金收入：		
顧問和諮詢費	1,324	963
銀行卡手續費	942	649
結算業務手續費	819	486
擔保手續費	392	170
代理手續費(註釋(i))	319	211
理財服務手續費	262	232
托管業務佣金	150	78
其他	4	12
手續費及佣金收入合計	4,212	2,801
手續費及佣金支出	(314)	(272)
淨手續費及佣金收入	3,898	2,529

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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
交易收益／(損失)：		
— 債券	2	51
— 外匯	909	269
— 衍生工具	115	156
— 投資基金	1	(24)
— 以公允價值計量且變動計入損益的金融負債	2	(22)
合計	1,029	430

6 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
出售可供出售金融資產淨收益	129	10
出售時自權益轉出的重估淨(損失)／收益	(31)	48
其他	12	13
合計	110	71

7 套期淨損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
公允價值套期淨損失	1	1

8 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
員工成本		
— 員工工資、獎金、津貼和補貼	4,487	2,673
— 職工福利費	289	202
— 社會保險費	514	300
— 住房公積金	247	185
— 住房補貼	115	87
— 補充養老保險	92	72
— 補充退休福利	—	1
— 工會經費和職工教育經費	185	106
— 其他	107	334
小計	6,036	3,960
物業及設備支出		
— 租金和物業管理費	794	592
— 折舊費	449	411
— 攤銷費	200	166
— 電子設備營運支出	121	107
— 維護費	109	80
— 其他	213	133
小計	1,886	1,489
營業稅及附加	2,432	1,696
其他一般及行政費用	2,805	2,338
合計	13,159	9,483

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)

9 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
減值損失支出／(轉回)		
— 發放貸款及墊款	1,916	1,671
— 表外信貸承擔	51	83
— 抵債資產	(45)	55
— 其他資產	7	15
合計	1,929	1,824

10 所得稅費用

(a) 於綜合收益表確認

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
本期稅項		
— 中國內地	4,840	2,951
— 香港	147	86
— 海外	—	1
遞延稅項	66	404
所得稅	5,053	3,442

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
稅前利潤	20,326	14,281
按法定稅率計算的預計所得稅	5,082	3,570
其他地區不同稅率導致的影響	(82)	(64)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	270	128
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(179)	(163)
— 其他	(38)	(29)
所得稅	5,053	3,442

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年和2010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。截至2011年6月30日，中信國金已經對上述詢問函做出回覆，但尚未收到香港稅務局的進一步意見。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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

11 其他綜合收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2011年	2010年
可供出售金融資產		
— 公允價值變動	149	(12)
— 出售時轉出至當期損益的損失/(收益)	31	(48)
所佔聯營企業的其他綜合收益	24	1
外幣報表折算差額	(327)	(131)
其他	6	—
其他綜合損失合計	(117)	(190)
與計入其他綜合損失項目相關的所得稅影響	(37)	—
本期其他綜合損失稅後淨額	(154)	(190)

12 每股收益

截至2011年及2010年6月30日止六個月期間的基本每股收益，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2011年及2010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日止六個月期間	
	2011年	2010年
本行股東應佔當期合併淨利潤	15,024	10,685
已發行或視作已發行的加權平均流通股數(百萬股)	39,033	39,033
每股基本盈利與每股稀釋盈利(人民幣元)	0.38	0.27

13 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
庫存現金	4,297	4,034	4,154	3,876
存放境內中央銀行款項				
— 法定存款準備金(註釋(i))	252,000	197,838	251,523	197,109
— 超額存款準備金(註釋(ii))	41,987	52,428	41,932	52,388
— 財政性存款	2,650	2,023	2,650	2,021
合計	300,934	256,323	300,259	255,394

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2011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19.5%(2010年12月31日：16.5%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5%(2010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。

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)

14 存放同業款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中國內地款項				
— 銀行	76,697	60,551	68,598	60,519
— 非銀行金融機構	6,024	251	12,950	251
小計	82,721	60,802	81,548	60,770
存放中國境外款項				
— 銀行	14,225	11,858	13,598	6,387
— 非銀行金融機構	396	9,295	—	—
小計	14,621	21,153	13,598	6,387
總額	97,342	81,955	95,146	67,157
減：減值準備	31	—	—	—
賬面價值	97,342	81,955	95,146	67,157

(b) 按剩餘期限分析

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放同業活期款項	33,816	31,831	24,694	17,033
存放同業定期款項				
— 一個月內到期	42,194	30,900	46,317	30,900
— 一個月至一年內到期	21,332	19,224	24,135	19,224
總額	97,342	81,955	95,146	67,157
減：減值準備	31	—	—	—
賬面價值	97,342	81,955	95,146	67,157

15 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
拆放中國內地款項				
— 銀行	66,820	35,039	60,709	31,766
— 非銀行金融機構	4,398	4,649	4,398	4,649
小計	71,218	39,688	65,107	36,415
拆放中國境外款項				
— 銀行	13,166	8,953	4,899	1,954
— 非銀行金融機構	—	—	863	860
小計	13,166	8,953	5,762	2,814
合計	84,384	48,641	70,869	39,229
減：減值準備	31	(8)	(8)	(8)
賬面價值	84,376	48,633	70,861	39,221

15 拆出資金(續)

(b) 按剩餘期限分析

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
一個月內到期	39,580	31,798	30,439	26,090
一個月至一年內到期	40,966	11,182	37,600	8,609
一年以上	3,838	5,661	2,830	4,530
總額	84,384	48,641	70,869	39,229
減：減值準備	31 (8)	(8)	(8)	(8)
賬面價值	84,376	48,633	70,861	39,221

16 交易性金融資產

註釋	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
持有作交易用途				
— 交易性債券投資	(i) 2,029	2,298	2,029	2,298
— 交易性權益工具	(ii) 2	3	—	—
— 交易性投資基金	(ii) 3	4	—	—
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) 724	550	—	—
合計	2,758	2,855	2,029	2,298

本集團及本行的交易性金融資產的變現不存在重大限制。

(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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地				
— 政府	20	—	20	—
— 人行	10	10	10	10
— 政策性銀行	51	67	51	67
— 銀行及非銀行金融機構	249	59	249	59
— 企業實體	1,699	2,130	1,699	2,130
小計	2,029	2,266	2,029	2,266
中國境外				
— 政府	—	32	—	32
小計	—	32	—	32
合計	2,029	2,298	2,029	2,298
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	2,029	2,298	2,029	2,298
合計	2,029	2,298	2,029	2,298

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)

16 交易性金融資產(續)

(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		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國境外				
— 企業實體	5	7	—	—
合計	5	7	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	2	3	—	—
非上市	3	4	—	—
合計	5	7	—	—

(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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地				
— 政府	26	25	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	568	413	—	—
— 企業實體	115	112	—	—
小計	709	550	—	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	15	—	—	—
小計	15	—	—	—
合計	724	550	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	67	70	—	—
非上市	657	480	—	—
合計	724	550	—	—

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 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。就本中期財務報告而言，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17(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					
	2011年6月30日			2010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	5,101	116	—	5,870	48	40
非套期工具						
— 利率衍生工具	194,485	1,240	1,337	204,489	1,433	1,481
— 貨幣衍生工具	441,494	3,410	2,323	429,730	2,985	2,591
— 信用衍生工具	1,060	5	1	968	7	9
— 權益衍生工具	148	5	5	395	5	5
合計	642,288	4,776	3,666	641,452	4,478	4,126

	本行					
	2011年6月30日			2010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	154,410	838	902	163,018	885	961
— 貨幣衍生工具	270,343	2,526	1,698	286,138	2,202	1,899
— 信用衍生工具	1,060	5	1	968	7	9
合計	425,813	3,369	2,601	450,124	3,094	2,869

信用風險加權金額

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
利率衍生工具	802	959	365	425
貨幣衍生工具	4,503	3,581	1,512	1,621
信用衍生工具	27	28	27	28
權益衍生工具	1	19	—	—
合計	5,333	4,587	1,904	2,074

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。

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)

17 衍生金融資產／負債(續)

(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。

18 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

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地				
— 銀行	102,827	107,572	102,827	107,572
— 非銀行金融機構	30,825	39,426	30,825	39,426
— 企業實體	400	634	400	634
小計	134,052	147,632	134,052	147,632
中國境外				
— 非銀行金融機構	—	—	58	60
小計	—	—	58	60
總額	134,052	147,632	134,110	147,692
減：減值準備	31	—	—	—
賬面價值	134,052	147,632	134,110	147,692

(b) 按剩餘期限分析

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
一個月內到期	86,378	95,096	86,378	95,096
一個月至一年內到期	46,734	51,968	46,792	52,028
一年後到期	940	568	940	568
總額	134,052	147,632	134,110	147,692
減：減值準備	31	—	—	—
賬面價值	134,052	147,632	134,110	147,692

19 應收利息

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券投資	2,546	2,999	2,446	2,872
發放貸款及墊款	4,098	2,921	3,938	2,704
其他	294	205	128	69
總額	6,938	6,125	6,512	5,645
減：減值準備	31	(30)	(45)	(30)
賬面價值	6,893	6,095	6,467	5,615

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
企業貸款及墊款				
— 貸款	1,065,087	990,435	1,006,460	933,185
— 貼現	47,160	55,699	43,754	53,512
— 應收融資租賃款	1,896	1,837	—	—
小計	1,114,143	1,047,971	1,050,214	986,697
個人貸款及墊款				
— 住房抵押	170,698	160,149	160,948	149,852
— 信用卡	23,404	19,570	23,205	19,342
— 其他	46,574	36,555	41,713	32,152
小計	240,676	216,274	225,866	201,346
總額	1,354,819	1,264,245	1,276,080	1,188,043
減：貸款損失準備	31			
其中：單項計提數	(4,450)	(4,727)	(4,231)	(4,474)
組合計提數	(15,645)	(13,492)	(15,361)	(13,186)
賬面價值	1,334,724	1,246,026	1,256,488	1,170,383

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

本集團

	按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款	2011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
		已減值貸款及 墊款(註釋(i)) 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	5,438	—	64	5,502
— 非金融機構	1,340,946	905	7,466	1,349,317
	1,346,384	905	7,530	1,354,819
減：對應下列發放貸款 及墊款的減值損失準備				
— 金融機構	(27)	—	(28)	(55)
— 非金融機構	(14,846)	(772)	(4,422)	(20,040)
	(14,873)	(772)	(4,450)	(20,095)
發放給下列客戶的貸款 及墊款淨額				
— 金融機構	5,411	—	36	5,447
— 非金融機構	1,326,100	133	3,044	1,329,277
	1,331,511	133	3,080	1,334,724

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)

20 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	2010年12月31日 已減值貸款及 墊款(註釋(i))		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	6,181	—	64	6,245	1.02%
— 非金融機構	1,249,531	801	7,668	1,258,000	0.67%
	1,255,712	801	7,732	1,264,245	0.67%
減：對應下列發放貸款 及墊款的減值損失準備					
— 金融機構	(24)	—	(28)	(52)	
— 非金融機構	(12,798)	(670)	(4,699)	(18,167)	
	(12,822)	(670)	(4,727)	(18,219)	
發放給下列客戶的貸款 及墊款淨額					
— 金融機構	6,157	—	36	6,193	
— 非金融機構	1,236,733	131	2,969	1,239,833	
	1,242,890	131	3,005	1,246,026	

本行

	按組合方式 評估減值 損失準備的 貸款及墊款	2011年6月30日 已減值貸款及 墊款(註釋(i))		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	2,344	—	64	2,408	2.66%
— 非金融機構	1,266,298	891	6,483	1,273,672	0.58%
	1,268,642	891	6,547	1,276,080	0.58%
減：對應下列發放貸款及墊款 的減值損失準備					
— 金融機構	(27)	—	(28)	(55)	
— 非金融機構	(14,563)	(771)	(4,203)	(19,537)	
	(14,590)	(771)	(4,231)	(19,592)	
發放給下列客戶的貸款 及墊款淨額					
— 金融機構	2,317	—	36	2,353	
— 非金融機構	1,251,735	120	2,280	1,254,135	
	1,254,052	120	2,316	1,256,488	

20 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	2010年12月31日		總額	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
		已減值貸款及 墊款(註釋(i))			
		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	2,448	—	64	2,512	2.55%
— 非金融機構	1,178,109	785	6,637	1,185,531	0.63%
	1,180,557	785	6,701	1,188,043	0.63%
減：對應下列發放貸款及墊款 的減值損失準備					
— 金融機構	(24)	—	(28)	(52)	
— 非金融機構	(12,494)	(668)	(4,446)	(17,608)	
	(12,518)	(668)	(4,474)	(17,660)	
發放給下列客戶的貸款 及墊款淨額					
— 金融機構	2,424	—	36	2,460	
— 非金融機構	1,165,615	117	2,191	1,167,923	
	1,168,039	117	2,227	1,170,383	

(i) 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。

(ii) 於2011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及墊款為人民幣75.30億元(2010年12月31日：人民幣77.32億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣17.06億元(2010年12月31日：人民幣12.35億元)和人民幣58.24億元(2010年12月31日：人民幣64.97億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣19.40億元(2010年12月31日：人民幣14.18億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣44.50億元(2010年12月31日：人民幣47.27億元)。

於2011年6月30日，本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣65.47億元(2010年12月31日：人民幣67.01億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣14.32億元(2010年12月31日：人民幣9.94億元)和人民幣51.15億元(2010年12月31日：人民幣57.07億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣14.41億元(2010年12月31日：人民幣10.17億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣42.31億元(2010年12月31日：人民幣44.74億元)。

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。

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)

20 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況

本集團

	截至2011年6月30日止六個月期間 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	12,822	670	4,727	18,219
本期計提	2,057	105	327	2,489
本期轉回	—	(3)	(570)	(573)
折現回撥	—	—	(71)	(71)
本期轉出	(6)	—	(21)	(27)
本期核銷	—	(3)	(41)	(44)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	3	99	102
期末餘額	14,873	772	4,450	20,095

	截至2010年12月31日止年度 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	8,855	926	5,389	15,170
本年計提	3,977	201	1,448	5,626
本年轉回	—	(6)	(1,382)	(1,388)
折現回撥	—	—	(133)	(133)
本年轉出	(10)	—	(83)	(93)
本年核銷	—	(457)	(648)	(1,105)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	6	136	142
年末餘額	12,822	670	4,727	18,219

本行

	截至2011年6月30日止六個月期間 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	12,518	668	4,474	17,660
本期計提	2,072	103	304	2,479
本期轉回	—	—	(552)	(552)
折現回撥	—	—	(65)	(65)
本期轉出	—	—	(15)	(15)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	—	85	85
期末餘額	14,590	771	4,231	19,592

20 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	截至2010年12月31日止年度 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	8,582	923	5,115	14,620
本年計提	3,936	189	1,292	5,417
本年轉回	—	—	(1,352)	(1,352)
折現回撥	—	—	(125)	(125)
本年轉出	—	—	(74)	(74)
本年核銷	—	(444)	(506)	(950)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	—	124	124
年末餘額	12,518	668	4,474	17,660

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2011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	1,081	420	1,256	428	3,185
保證貸款	229	91	678	1,454	2,452
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	3,737	418	1,043	1,140	6,338
質押貸款	132	79	32	15	258
合計	5,179	1,008	3,009	3,037	12,233

	2010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	634	841	739	397	2,611
保證貸款	268	184	663	1,305	2,420
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	2,147	769	1,149	1,071	5,136
質押貸款	136	44	28	204	412
合計	3,185	1,838	2,579	2,977	10,579

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)

20 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

本行

	2011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	1,067	366	675	381	2,489
保證貸款	140	61	588	1,431	2,220
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	3,251	410	991	1,097	5,749
質押貸款	119	79	32	15	245
合計	4,577	916	2,286	2,924	10,703

	2010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	599	246	693	397	1,935
保證貸款	87	130	580	1,263	2,060
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	1,852	681	1,138	1,027	4,698
質押貸款	57	44	28	204	333
合計	2,595	1,101	2,439	2,891	9,026

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天及以上的貸款及墊款。

(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			
	2011年6月30日		2010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)	208	253	180	222
1年至2年(含2年)	170	205	134	167
2年至3年(含3年)	115	143	92	120
3年以上	1,403	1,659	1,431	1,704
合計	1,896	2,260	1,837	2,213
減值準備：				
— 個別評估	—	—	(1)	—
— 組合評估	—	—	—	—
應收融資租賃款淨額	1,896	—	1,836	—

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 可供出售金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券	(i)	138,170	129,342	124,492	112,889
投資基金	(ii)	7,689	6,342	7,384	6,018
持有的存款證	(iii)	1,984	1,260	—	—
權益工具	(iv)	174	165	127	125
合計		148,017	137,109	132,003	119,032

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行

	附註	本集團		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地					
— 政府		10,615	9,794	10,615	9,794
— 人行		30,292	42,085	30,292	42,085
— 政策性銀行		19,194	11,549	19,194	11,549
— 銀行及非銀行金融機構		15,753	6,107	15,393	5,795
— 企業實體		45,181	39,403	45,170	39,342
小計		121,035	108,938	120,664	108,565
中國境外					
— 政府		3,528	4,207	1,353	1,849
— 政策性銀行		—	46	—	46
— 銀行及非銀行金融機構		10,538	13,042	2,453	2,294
— 公共實體		236	348	236	348
— 企業實體		3,058	2,985	—	—
小計		17,360	20,628	4,042	4,537
總額		138,395	129,566	124,706	113,102
減：減值準備	31	(225)	(224)	(214)	(213)
賬面價值		138,170	129,342	124,492	112,889
於香港上市		3,588	3,655	3,588	3,655
於香港以外地區上市		3,309	3,883	3,162	2,528
非上市		131,273	121,804	117,742	106,706
合計		138,170	129,342	124,492	112,889

(ii) 可供出售投資基金

	附註	本集團		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國境外					
— 銀行及非銀行金融機構		7,689	6,359	7,384	6,018
合計		7,689	6,359	7,384	6,018
減：減值準備	31	—	(17)	—	—
賬面價值		7,689	6,342	7,384	6,018
於香港上市		—	—	—	—
於香港以外地區上市		—	—	—	—
非上市		7,689	6,342	7,384	6,018
合計		7,689	6,342	7,384	6,018

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)

21 可供出售金融資產(續)

(iii) 可供出售存款證由下列機構發行

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國境內				
— 銀行及非銀行金融機構	418	306	—	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	1,566	954	—	—
合計	1,984	1,260	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	1,984	1,260	—	—
合計	1,984	1,260	—	—

(iv) 可供出售權益投資

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國境內				
— 企業實體	114	114	114	114
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	13	11	13	11
— 企業實體	47	40	—	—
合計	174	165	127	125
於香港上市	12	9	—	—
於香港以外地區上市	29	23	13	11
非上市	133	133	114	114
合計	174	165	127	125

22 持有至到期投資

持有至到期投資為債券投資，由下列機構發行：

附註	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地				
— 政府	37,723	52,320	37,723	52,320
— 人行	23,904	27,316	23,904	27,316
— 政策性銀行	20,829	21,501	20,829	21,501
— 銀行及非銀行金融機構	13,546	11,579	13,546	11,579
— 企業實體	12,935	13,597	12,935	13,597
小計	108,937	126,313	108,937	126,313
中國境外				
— 政府	29	30	29	30
— 銀行及非銀行金融機構	722	742	1,046	1,073
— 公共實體	90	1,377	89	1,372
— 企業實體	627	688	561	622
小計	1,468	2,837	1,725	3,097
總額	110,405	129,150	110,662	129,410
減：減值準備	31 (107)	(109)	(107)	(109)
賬面價值	110,298	129,041	110,555	129,301
於香港上市	122	125	122	125
於香港以外地區上市	754	819	1,013	1,084
非上市	109,422	128,097	109,420	128,092
賬面價值	110,298	129,041	110,555	129,301
持有至到期投資公允價值	107,209	125,644	107,465	125,888
其中：上市債券市值	914	917	1,171	1,248

截至2011年6月30日止6個月期間，本集團出售尚未到期的持有至到期投資的賬面金額為人民幣40.58億元(截至2010年6月30日止六個月期間：無)，其中賬面金額為人民幣30.98億元的債券投資剩餘到期日在三個月以內，剩餘賬面金額為等值人民幣9.60億元的外幣債券出售系管理層為了規避潛在的信用風險而做出的。前述出售但尚未到期的持有至到期投資的賬面金額佔本集團出售前持有至到期投資賬面餘額的比例為3.14%(截至2010年6月30日止六個月期間：無)。

23 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2011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

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)

23 對聯營企業的投資(續)

(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	8,588	3,586	5,002	338	231
中信資產	2,671	435	2,236	(24)	(57)
合計	11,259	4,021	7,238	314	174

(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
2011年1月1日	1,375	878	2,253
按權益法確認投資收益和其他權益變動	78	(3)	75
應收股利	—	(18)	(18)
外幣報表折算差額	(32)	(21)	(53)
2011年6月30日	1,421	836	2,257

	中信資本	中信資產	合計
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	106	86	192
應收股利	—	(19)	(19)
外幣報表折算差額	(48)	(12)	(60)
2010年12月31日	1,375	878	2,253

24 對子公司投資

		本行 2011年 6月30日	2010年 12月31日
對子公司投資			
中信國金	(i)	9,797	9,797
振華財務	(ii)	87	87
合計		9,884	9,884

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 對子公司投資(續)

本集團於2011年6月30日的主要子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行 及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國際金融控股有限公司 (「中信國金」)(註釋(i))	香港	港幣74.59億元	商業銀行 及非銀行金融業務	70.32%	—	70.32%
振華國際財務有限公司 (「振華財務」)(註釋(ii))	香港	港幣2,500萬元	借貸服務	95%	5%	98.5%
中信銀行國際有限公司 (「中信銀行國際」)(註釋)	香港	港幣72.83億元	商業銀行業務	—	100%	100%
中信銀行國際(中國)有限公司 (「中信銀行國際(中國)」)(註釋)	中國	人民幣10億元	商業銀行業務	—	100%	100%
香港華人財務公司(註釋)	香港	港幣2億元	消費借貸	—	100%	100%

註釋： 由中信國金持有的子公司

- (i) 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。
- (ii) 振華國際財務有限公司成立於1984年，註冊資本2500萬港元，註冊地和主要經營地均為香港，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。

除上述子公司外，對於本行具有控制力的特殊目的主體，本行亦將其納入合併範圍。

25 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
成本或認定成本：				
2011年1月1日	8,847	701	4,246	13,794
本期增加	24	4	291	319
自在建工程轉入	2	(2)	—	—
本期減少	(31)	—	(42)	(73)
匯率變動影響	(11)	—	(15)	(26)
2011年6月30日	8,831	703	4,480	14,014
累計折舊：				
2011年1月1日	(1,528)	—	(2,292)	(3,820)
計提折舊費用	(158)	—	(291)	(449)
本期處置	2	—	44	46
匯率變動影響	5	—	11	16
2011年6月30日	(1,679)	—	(2,528)	(4,207)
賬面淨值：				
2011年1月1日(註釋(i))	7,319	701	1,954	9,974
2011年6月30日(註釋(i))	7,152	703	1,952	9,807

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)

25 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
成本或認定成本：				
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
本年增加	122	49	661	832
在建工程轉入	249	(249)	—	—
轉出至投資性房地產日重估盈餘	35	—	—	35
轉出至投資性房地產	(94)	—	—	(94)
本年減少	(331)	—	(115)	(446)
匯率變動影響	(27)	—	(22)	(49)
2010年12月31日	8,847	701	4,246	13,794
累計折舊：				
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	(317)	—	(524)	(841)
本年處置	71	—	98	169
轉出至投資性房地產	21	—	—	21
匯率變動影響	8	—	18	26
2010年12月31日	(1,528)	—	(2,292)	(3,820)
賬面淨值：				
2010年1月1日(已重述)	7,582	901	1,838	10,321
2010年12月31日(註釋(i))	7,319	701	1,954	9,974

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
成本或認定成本：				
2011年1月1日	8,348	701	3,561	12,610
本期增加	18	4	221	243
自在建工程轉入	2	(2)	—	—
本期處置	(31)	—	(40)	(71)
2011年6月30日	8,337	703	3,742	12,782
累計折舊：				
2011年1月1日	(1,333)	—	(1,769)	(3,102)
計提折舊費用	(153)	—	(260)	(413)
本期處置	6	—	39	45
2011年6月30日	(1,480)	—	(1,990)	(3,470)
賬面淨值：				
2011年1月1日(註釋(i))	7,015	701	1,792	9,508
2011年6月30日(註釋(i))	6,857	703	1,752	9,312

25 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
成本或認定成本：				
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	122	49	565	736
在建工程轉入／(轉出)	249	(249)	—	—
本期處置	(8)	—	(88)	(96)
2010年12月31日	8,348	701	3,561	12,610
累計折舊：				
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	(298)	—	(478)	(776)
本期處置	1	—	80	81
2010年12月31日	(1,333)	—	(1,769)	(3,102)
賬面淨值：				
2010年1月1日(已重述)	6,949	901	1,713	9,563
2010年12月31日(註釋(i))	7,015	701	1,792	9,508

註釋：(i) 於2011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6.48億元(於2010年12月31日：人民幣6.54億元)。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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	72	72	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	196	205	—	—
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	6,857	7,015	6,857	7,015
於境外持有的永久租賃	27	27	—	—
合計	7,152	7,319	6,857	7,015

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)

26 投資性房地產

	本集團	
	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日止 年度
於1月1日公允價值	248	161
本期／年增加數：		
— 公允價值變動	29	54
— 自固定資產轉入	—	73
本期／年減少數：		
— 本期出售	—	(34)
匯率變動影響	1	(6)
於6月30日／12月31日公允價值	278	248

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要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2011年6月30日的公允價值做出評估。

於2011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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	11	10
於香港持有的中期租賃(10-50年)	240	214
於中國境內持有的中期租賃(10-50年)	27	24
合計	278	248

27 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	
	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日止 年度
於1月1日	857	887
匯率變動影響	(19)	(30)
於6月30日／12月31日	838	857

27 商譽(續)

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
商業銀行業務	838	857

本集團認為於2011年6月30日不存在商譽的減值跡象。(於2010年12月31日：無)

28 無形資產

本集團及本行

	軟件	其他	合計
成本：			
2011年1月1日	392	14	406
本期增加	23	13	36
2011年6月30日	415	27	442
累計攤銷：			
2011年1月1日	(181)	(8)	(189)
本期計提	(32)	—	(32)
2011年6月30日	(213)	(8)	(221)
賬面價值：			
2011年1月1日	211	6	217
2011年6月30日	202	19	221
	軟件	其他	合計
成本：			
2010年1月1日	285	14	299
本年增加	107	—	107
2010年12月31日	392	14	406
累計攤銷：			
2010年1月1日	(126)	(8)	(134)
本年計提	(55)	—	(55)
2010年12月31日	(181)	(8)	(189)
賬面價值：			
2010年1月1日	159	6	165
2010年12月31日	211	6	217

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)

29 遞延所得稅

(a) 按性質分析

	本集團			
	2011年6月30日		2010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	6,093	1,499	5,203	1,275
—公允價值調整	(146)	(47)	628	136
—內退及應付工資	3,868	967	4,412	1,103
—其他	164	42	202	51
合計	9,979	2,461	10,445	2,565

	本行			
	2011年6月30日		2010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	5,808	1,452	4,900	1,225
—公允價值調整	(268)	(67)	380	95
—內退及應付工資	3,868	967	4,412	1,103
—其他	168	42	200	50
合計	9,576	2,394	9,892	2,473

(b) 遞延所得稅的變動情況：

本集團	資產	公允價值	內退及	其他	合計
	減值準備	註釋(i)	應付工資		
2011年1月1日	1,275	136	1,103	51	2,565
計入當期損益	224	(145)	(136)	(9)	(66)
計入其他綜合收益	—	(38)	—	—	(38)
2011年6月30日	1,499	(47)	967	42	2,461
2010年1月1日	943	182	915	55	2,095
計入當期損益	332	(176)	188	(4)	340
計入其他綜合收益	—	130	—	—	130
2010年12月31日	1,275	136	1,103	51	2,565

29 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況：(續)

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
2011年1月1日	1,225	95	1,103	50	2,473
計入當期損益	227	(135)	(136)	(8)	(52)
計入其他綜合收益	—	(27)	—	—	(27)
2011年6月30日	1,452	(67)	967	42	2,394
2010年1月1日	897	128	915	55	1,995
計入當期損益	328	(175)	188	(5)	336
計入其他綜合收益	—	142	—	—	142
2010年12月31日	1,225	95	1,103	50	2,473

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征所得稅稅項。

(ii) 本行於2011年6月30日無重大的未計提遞延稅項(2010年12月31日：無)。

30 其他資產

	註釋	本集團	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日
經營租入固定資產改良支出		814	860
抵債資產	(i)	290	441
土地使用權		613	621
預付房租		375	320
預繳所得稅		1	51
其他	(ii)	3,093	2,760
合計		5,186	5,053

	註釋	本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日
經營租入固定資產改良支出		814	860
抵債資產	(i)	290	290
土地使用權		613	621
預付房租		372	314
其他	(ii)	2,854	2,463
合計		4,943	4,548

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)

30 其他資產(續)

(i) 抵債資產

	附註	本集團	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日
土地、房屋及建築物		489	487
其他		33	234
合計		522	721
減：減值準備	31	(232)	(280)
賬面價值		290	441

	附註	本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日
土地、房屋及建築物		489	484
其他		33	35
合計		522	519
減：減值準備	31	(232)	(229)
賬面價值		290	290

(ii) 其他

	附註	本集團		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
總額		3,706	3,380	3,465	3,078
減：減值準備	31	(613)	(620)	(611)	(615)
賬面價值		3,093	2,760	2,854	2,463

31 資產減值準備變動表

本集團

附註	截至2011年6月30日止六個月期間						
	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	14	—	—	—	—	—	
拆出資金	15	8	—	—	—	8	
買入返售金融資產	18	—	—	—	—	—	
應收利息	19	30	19	(3)	(1)	45	
發放貸款及墊款	20	18,219	2,489	(573)	4	(44)	20,095
可供出售金融資產	21	241	—	—	(16)	—	225
持有至到期投資	22	109	—	—	(2)	—	107
抵債資產	30(i)	280	6	(51)	(1)	(2)	232
其他資產	30(ii)	620	1	(10)	5	(3)	613
合計		19,507	2,515	(637)	(11)	(49)	21,325

31 資產減值準備變動表(續)

本集團(續)

	附註	截至2010年12月31日止年度					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年 轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項	14	—	—	—	—	—	—
拆出資金	15	9	—	—	(1)	—	8
買入返售金融資產	18	—	—	—	—	—	—
應收利息	19	—	31	—	—	(1)	30
發放貸款及墊款	20	15,170	5,626	(1,388)	(84)	(1,105)	18,219
可供出售金融資產	21	371	579	—	(130)	(579)	241
持有至到期投資	22	215	—	—	(106)	—	109
抵債資產	30(i)	378	79	(3)	(138)	(36)	280
其他資產	30(ii)	590	14	(27)	90	(47)	620
合計		16,733	6,329	(1,418)	(369)	(1,768)	19,507

本行

	附註	截至2011年6月30日止六個月期間					期末 賬面餘額
		期初 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	14	—	—	—	—	—	—
拆出資金	15	8	—	—	—	—	8
買入返售金融資產	18	—	—	—	—	—	—
應收利息	19	30	19	(3)	(1)	—	45
發放貸款及墊款	20	17,660	2,479	(552)	5	—	19,592
可供出售金融資產	21	213	—	—	1	—	214
持有至到期投資	22	109	—	—	(2)	—	107
抵債資產	30(i)	229	6	—	(1)	(2)	232
其他資產	30(ii)	615	1	(10)	5	—	611
合計		18,864	2,505	(565)	7	(2)	20,809

	附註	截至2010年12月31日止年度					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年 轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項	14	—	—	—	—	—	—
拆出資金	15	9	—	—	(1)	—	8
買入返售金融資產	18	—	—	—	—	—	—
應收利息	19	—	31	—	—	(1)	30
發放貸款及墊款	20	14,620	5,417	(1,352)	(75)	(950)	17,660
可供出售金融資產	21	300	—	—	(87)	—	213
持有至到期投資	22	215	—	—	(106)	—	109
抵債資產	30(i)	366	24	—	(136)	(25)	229
其他資產	30(ii)	587	13	(27)	89	(47)	615
合計		16,097	5,485	(1,379)	(316)	(1,023)	18,864

註釋：轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響以及本期/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9)。

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)

32 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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地				
— 銀行	70,896	72,315	70,877	72,272
— 非銀行金融機構	65,928	69,315	72,853	69,315
小計	136,824	141,630	143,730	141,587
中國境外				
— 銀行	6,982	33	12,244	2,188
小計	6,982	33	12,244	2,188
合計	143,806	141,663	155,974	143,775

33 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地				
— 銀行	1,351	5,298	1,152	5,000
— 非銀行金融機構	804	813	804	813
小計	2,155	6,111	1,956	5,813
中國境外				
— 銀行	2,629	961	—	—
小計	2,629	961	—	—
合計	4,784	7,072	1,956	5,813

34 交易性金融負債

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
指定以公允價值計量且其變動計入損益				
— 結構性存款	7,774	10,729	7,774	10,729
— 已發行存款證	646	—	—	—
合計	8,420	10,729	7,774	10,729
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	8,420	10,729	7,774	10,729
合計	8,420	10,729	7,774	10,729

35 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中國內地				
—人行	—	21	—	21
—銀行	—	300	—	300
—非銀行金融機構	9,600	4,000	9,600	4,000
小計	9,600	4,321	9,600	4,321
中國境外				
—銀行	2,258	60	2,258	60
—非銀行金融機構	3,121	—	3,121	—
小計	5,379	60	5,379	60
合計	14,979	4,381	14,979	4,381

(b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券投資	14,979	4,060	14,979	4,060
票據	—	21	—	21
信貸資產	—	300	—	300
合計	14,979	4,381	14,979	4,381

36 吸收存款

按存款性質分析

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
活期存款				
—公司類客戶	753,093	746,278	738,288	729,247
—個人客戶	92,868	87,521	78,146	71,140
小計	845,961	833,799	816,434	800,387
定期及通知存款				
—公司類客戶	776,135	677,843	732,704	633,497
—個人客戶	235,383	213,233	214,511	194,505
小計	1,011,518	891,076	947,215	828,002
匯出及應解匯款	15,748	5,941	15,748	5,941
合計	1,873,227	1,730,816	1,779,397	1,634,330

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)

36 吸收存款(續)

上述存款中包含保證金存款如下：

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
承兌匯票保證金	234,423	218,083	234,417	218,082
信用證保證金	31,897	24,875	31,375	24,803
保函保證金	8,337	6,389	7,945	6,389
其他	54,483	40,792	49,331	37,073
合計	329,140	290,139	323,068	286,347

37 應付職工薪酬

本集團

	註釋	截至2011年6月30日止六個月期間			
		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、津貼和補貼		7,358	4,487	(5,060)	6,785
職工福利費		—	289	(289)	—
社會保險費	(i)	19	514	(467)	66
住房公積金		16	247	(236)	27
住房補貼		28	115	(111)	32
補充養老保險	(ii)	—	92	(92)	—
補充退休福利	(iii)	39	—	(2)	37
工會經費和職工教育經費		272	185	(81)	376
其他職工福利		121	107	(115)	113
合計		7,853	6,036	(6,453)	7,436

	註釋	截至2010年12月31日止年度			
		年初 賬面餘額	本年 計提	本年 支付額	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		6,612	7,406	(6,660)	7,358
職工福利費		—	562	(562)	—
社會保險費	(i)	20	759	(760)	19
住房公積金		7	398	(389)	16
住房補貼		29	173	(174)	28
補充養老保險	(ii)	—	156	(156)	—
補充退休福利	(iii)	40	3	(4)	39
工會經費和職工教育經費		228	301	(257)	272
其他職工福利		51	295	(225)	121
合計		6,987	10,053	(9,187)	7,853

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 應付職工薪酬(續)

本行

	註釋	截至2011年6月30日止六個月期間			
		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、津貼和補貼		7,127	4,101	(4,634)	6,594
職工福利費		—	286	(286)	—
社會保險費	(i)	19	512	(465)	66
住房公積金		16	241	(230)	27
住房補貼		28	114	(110)	32
補充養老保險	(ii)	—	90	(90)	—
補充退休福利	(iii)	39	—	(2)	37
工會經費和職工教育經費		271	184	(80)	375
其他職工福利		118	74	(80)	112
合計		7,618	5,602	(5,977)	7,243

	註釋	截至2010年12月31日止年度			
		年初 賬面餘額	本年 計提	本年 支付額	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		6,441	6,693	(6,007)	7,127
職工福利費		—	556	(556)	—
社會保險費	(i)	20	755	(756)	19
住房公積金		7	392	(383)	16
住房補貼		29	173	(174)	28
補充養老保險	(ii)	—	154	(154)	—
補充退休福利	(iii)	40	3	(4)	39
工會經費和職工教育經費		228	299	(256)	271
其他職工福利		47	220	(149)	118
合計		6,812	9,245	(8,439)	7,618

(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。本行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，2011年6月30日止六個月對計劃作出供款的金額為人民幣0.90億元(2010年6月30日止六個月：人民幣0.71億元)。

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。

除以上37(i)至37(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。

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)

38 應交稅費

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
所得稅	1,108	1,216	1,033	1,201
營業稅及附加	1,567	1,371	1,563	1,368
其他	41	11	34	4
合計	2,716	2,598	2,630	2,573

39 應付利息

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
吸收存款	9,879	7,783	9,763	7,685
應付債券	130	668	65	538
其他	164	118	23	20
合計	10,173	8,569	9,851	8,243

40 預計負債

	本集團及本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
預計訴訟損失	36	36

預計負債變動情況：

	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日止 年度
期／年初餘額	36	50
本期／年計提	—	36
本期／年轉回	—	(10)
本期／年轉出	—	(40)
期／年末餘額	36	36

41 應付債券

	註釋	本集團		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已發行債務證券	(i)	398	197	—	—
已發行存款證	(ii)	7,499	5,943	—	—
已發行次級債：					
— 本行	(iii)	18,500	22,500	18,500	22,500
— 中信國金	(iv)	6,215	6,275	—	—
合計		32,612	34,915	18,500	22,500

41 應付債券(續)

- (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(「中信銀行國際」)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。
- (iii) 本行發行的次級債於2011年6月30日及2010年12月31日的賬面金額為：

	註釋	2011年 6月30日	2010年 12月31日
於下列時間到期的固定利率次級債券			
—2016年6月	(a)	—	4,000
—2020年5月	(b)	5,000	5,000
—2021年6月	(c)	2,000	2,000
—2025年5月	(d)	11,500	11,500
合計		18,500	22,500

- (a) 本行於2011年6月22日按照面值贖回全部本期債券。
 - (b) 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%。
 - (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%。
 - (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4.30%。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2020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2011年6月30日及2010年12月31日的賬面金額為：

	註釋	2011年 6月30日	2010年 12月31日
未設定到期日固定利率次級票據	(a)	1,634	1,678
於2017年12月到期的浮動利率次級票據	(b)	1,294	1,323
於2020年6月到期的固定利率次級票據	(c)	3,287	3,274
合計		6,215	6,275

- (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。中信銀行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。
- (b) 於2007年11月30日，中信銀行國際推出一個美元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，中信銀行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，中信銀行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，中信銀行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。

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)

42 其他負債

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
待清算款項	452	1,229	450	1,229
睡眠戶	184	190	184	190
代收代付款項	271	197	271	197
應付承兌國債款	122	97	122	97
其他	2,677	2,305	1,991	1,647
合計	3,706	4,018	3,018	3,360

43 股本

	本集團及本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
A股	26,631	26,631
H股	12,402	12,402
合計	39,033	39,033

44 股本溢價、其他儲備及投資重估儲備

	本集團			合計
	股本溢價	其他 儲備	投資 重估儲備 註釋(i)	
於2011年1月1日	31,301	273	(632)	30,942
其他綜合收益	—	4	130	134
於2011年6月30日	31,301	277	(502)	31,076
於2010年1月1日	31,301	254	(236)	31,319
其他綜合收益	—	19	(396)	(377)
於2010年12月31日	31,301	273	(632)	30,942

	本行			合計
	股本溢價	其他 儲備	投資 重估儲備 註釋(i)	
於2011年1月1日	33,706	—	(451)	33,255
其他綜合收益	—	—	80	80
於2011年6月30日	33,706	—	(371)	33,335
於2010年1月1日	33,706	—	(23)	33,683
其他綜合收益	—	—	(428)	(428)
於2010年12月31日	33,706	—	(451)	33,255

註釋：(i) 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。

45 盈餘公積

盈餘公積變動情況

	本集團及本行	
	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日 止年度
於1月1日	5,618	3,535
提取法定盈餘公積	1,441	2,083
於6月30日/12月31日	7,059	5,618

本行及本行在中國境內子公司需按財政部於2006年頒布的「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%。

46 一般風險準備

	本集團		本行	
	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日 止年度	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日 止年度
於1月1日	15,698	12,562	15,650	12,526
提取一般風險準備	800	3,136	800	3,124
於6月30日/12月31日	16,498	15,698	16,450	15,650

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%。

47 利潤分配

(a) 本期間利潤提取及除權派息以外的利潤分配

	本集團		本行	
	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日 止年度	截至2011年 6月30日止 六個月期間	截至2010年 12月31日 止年度
提取：				
—法定盈餘公積金	1,441	2,083	1,441	2,083
—一般風險準備	800	3,136	800	3,124
合計	2,241	5,219	2,241	5,207

根據董事會於2011年8月29日的批准，本行提取法定盈餘公積人民幣14.41億元，提取一般風險準備人民幣8.00億元，分別為按照中國會計準則編制的本行財務報表的稅後利潤的10%和5.55%。

- (b) 2011年8月29日，董事會建議分派截至2011年6月30日止六個月期間的現金股息每10股人民幣0.55元，該筆合計約人民幣25.73億元的股息將待股東大會決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。這些股息尚未於資產負債表日被確認為負債。

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)

48 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

本集團

	2011年 6月30日	2010年 6月30日
庫存現金	4,297	3,902
存放中央銀行款項超額存款準備金	41,987	72,354
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	60,300	25,093
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	33,146	42,948
原到期日在3個月及以內的債券投資	24,330	10,412
小計	159,763	150,807
合計	164,060	154,709

49 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。

註釋	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
合同金額				
貸款承擔				
—原到期日為1年以內	60,965	39,177	38,635	18,676
—原到期日為1年或以上	16,368	21,319	13,498	16,193
小計	77,333	60,496	52,133	34,869
開出保函 (i)	79,679	68,932	76,199	65,474
開出信用證	138,913	116,529	134,564	113,394
承兌匯票	482,616	427,573	481,531	426,538
信用卡承擔	52,349	49,844	46,853	44,169
合計	830,890	723,374	791,280	684,444

註釋：(i) 中信銀行國際在以往年度與Farmington Finance Limited (「Farmington」)的高級債務提供者訂立了兩份名義本金為4.56億美元(折合人民幣約29.51億元)的信用違約掉期合約，以對該高級債務做出部分信用違約保護。管理層對該高級債務提供者行使信用違約掉期合約以彌補其高級債務損失的可能性進行了評估，並相應地計提需要的減值準備。截至2010年12月31日和2011年6月30日，本集團計提的減值準備為0.326億美元(折合人民幣約2.11億元)。

於截至2011年6月30日止6個月期間，中信銀行國際與該高級債務提供者就行使信用違約掉期合約進行磋商，但是雙方尚未達成協議。於2011年6月30日後，該高級債務提供者安排托管人於2011年8月初公開拍賣Farmington的抵押品。根據2011年8月25日發出的付款通知書，該高級債務提供者要求中信銀行國際合計支付2.086億美元(折合人民幣約13.50億元)以結清上述信用違約掉期合約。截至2011年8月29日，管理層已經補提了充足的減值準備，以全額覆蓋此清算金額。

49 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸風險加權金額

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
或有負債及承擔的信貸風險加權金額	295,459	252,529	287,538	244,547

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

於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
—已訂約	601	326	572	277
—已授權未訂約	52	98	40	81

(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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
一年以內	1,329	1,170	1,207	1,039
一年至兩年	1,171	1,075	1,069	971
兩年至三年	1,037	988	948	900
三年至五年	1,557	1,657	1,395	1,474
五年以上	1,944	1,751	1,781	1,536
合計	7,038	6,641	6,400	5,920

(e) 未決訴訟和糾紛

於2011年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣3.75億元(2010年12月31日：人民幣2.55億元)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0.36億元(2010年12月31日：人民幣0.36億元)。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2011年6月30日及2010年12月31日，本集團沒有未到期的證券承銷承諾。

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)

49 承擔及或有事項(續)

(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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
債券承兌責任	5,858	6,619

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40)。

50 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

於報告期末，相關的有擔保的負債以相若的帳面價值列報於賣出回購金融資產款。

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
票據貼現	—	21	—	21
債券	17,105	4,711	17,105	4,711
發放貸款及墊款	—	300	—	300
其他	1,732	1,920	—	—
合計	18,837	6,952	17,105	5,032

(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2011年6月30日，本集團不存在在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。於2010年12月31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0.09億元。

51 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。本集團以受托人的身份，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。

由於托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。

51 代客交易(續)

(a) 委託貸款業務(續)

於報告期末的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
委託貸款	121,079	99,662
委託資金	121,079	99,662

(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托管、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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
理財服務的投資	160,405	168,983	93,111	103,649
來自理財服務的資金	160,405	168,983	93,111	103,649

於2011年6月30日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣293.62億元(2010年12月31日：人民幣236.92億元)已委託中信信託有限責任公司(「中信信託」)，中信集團的一家全資子公司，進行管理。

52 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。分部資產和負債不包括遞延稅項資產和負債。分部收入、支出、資產和負債包含須在編制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。

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)

52 分部報告(續)

(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。

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。該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。

	截至2011年6月30日止六個月期間					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	18,049	3,753	7,342	743	(81)	29,806
內部利息淨收入/(支出)	5,144	276	(5,063)	13	(370)	—
淨利息收入/(支出)	23,193	4,029	2,279	756	(451)	29,806
淨手續費及佣金收入	2,400	1,172	75	221	30	3,898
交易性淨收益	272	2	378	330	47	1,029
投資性證券淨收益	—	—	86	4	20	110
套期淨損失	—	—	—	(1)	—	(1)
其他經營淨收益	99	7	—	226	161	493
經營收入/(支出)	25,964	5,210	2,818	1,536	(193)	35,335
經營費用						
—折舊及攤銷費用	(320)	(257)	(35)	(34)	(3)	(649)
—其他	(7,869)	(3,794)	(121)	(635)	(91)	(12,510)
資產減值損失	(1,634)	(344)	—	61	(12)	(1,929)
投資性房地產重估收益	—	—	—	29	—	29
應佔聯營企業利潤	—	—	—	50	—	50
稅前利潤/(損失)	16,141	815	2,662	1,007	(299)	20,326
資本性開支	527	438	48	73	3	1,089

52 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2011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	1,323,132	271,658	516,678	121,967	7,065	2,240,500
對聯營企業的投資	—	—	—	2,257	—	2,257
遞延所得稅資產						2,461
資產合計						2,245,218
分部負債	1,629,984	299,713	47,097	114,684	14,083	2,105,561
遞延所得稅負債						—
負債合計						2,105,561
表外信貸承擔	744,427	46,853	—	39,610	—	830,890

	截至2010年6月30日止六個月期間					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
投資性證券淨收益	—	—	10	17	44	71
套期淨損失	—	—	—	(1)	—	(1)
其他經營淨收益	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						
—折舊及攤銷費用	(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

	2010年12月31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	1,309,027	239,356	399,306	123,464	5,343	2,076,496
對聯營企業的投資	—	—	—	2,253	—	2,253
遞延所得稅資產						2,565
資產合計						2,081,314
分部負債	1,525,051	277,972	40,594	112,757	402	1,956,776
遞延所得稅負債						—
負債合計						1,956,776
表外信貸承擔	640,308	44,169	—	38,897	—	723,374

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)

52 分部報告(續)

(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29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在香港註冊及經營。

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、濟南和唐山；
- 「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、烏魯木齊、貴陽和蘭州；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、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2011年6月30日止六個月期間									
	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	6,805	3,562	5,173	3,365	3,223	869	6,057	752	—	29,806
內部淨利息 收入/(支出)	775	750	1,471	537	90	14	(3,648)	11	—	—
淨利息收入	7,580	4,312	6,644	3,902	3,313	883	2,409	763	—	29,806
淨手續費及佣金淨收入	836	439	801	390	333	96	779	224	—	3,898
交易性淨收益	166	84	183	40	23	7	196	330	—	1,029
投資性證券淨收益	—	—	1	—	—	—	84	25	—	110
套期淨損失	—	—	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
其他經營淨收益	68	39	56	15	10	7	19	279	—	493
經營收入/(損失)	8,650	4,874	7,685	4,347	3,679	993	3,487	1,620	—	35,335
經營費用										
— 折舊及攤銷費用	(134)	(68)	(123)	(63)	(66)	(18)	(142)	(35)	—	(649)
— 其他	(2,992)	(1,705)	(2,444)	(1,460)	(1,338)	(350)	(1,517)	(704)	—	(12,510)
資產減值損失	(622)	(318)	195	(499)	(468)	(96)	(182)	61	—	(1,929)
投資性房地產重估收益	—	—	—	—	—	—	—	29	—	29
應佔聯營企業利潤	—	—	—	—	—	—	—	50	—	50
稅前利潤	4,902	2,783	5,313	2,325	1,807	529	1,646	1,021	—	20,326
資本性開支	207	111	240	136	142	55	124	74	—	1,089

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2011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	553,115	315,168	586,871	279,049	241,114	56,510	694,016	123,063	(608,406)	2,240,500
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	2,257	—	2,257
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,461
資產合計										2,245,218
分部負債	546,289	310,768	579,917	275,451	237,415	55,458	593,948	114,721	(608,406)	2,105,561
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
負債合計										2,105,561
表外信貸承擔	224,613	110,114	189,743	123,853	76,619	19,485	46,853	39,610	—	830,890

	截至2010年6月30日止六個月期間									
	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
淨手續費及佣金淨收入	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
投資性證券淨收益	—	—	—	—	—	—	11	60	—	71
套期淨損失	—	—	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
其他經營淨收益	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

	2010年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	香港	抵銷	合計
分部資產	491,160	286,131	549,592	260,996	224,362	57,878	637,529	116,295	(547,447)	2,076,496
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	2,253	—	2,253
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,565
資產合計										2,081,314
分部負債	482,494	281,102	540,602	256,611	220,190	56,517	555,563	111,144	(547,447)	1,956,776
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
負債合計										1,956,776
表外信貸承擔	172,279	103,236	179,721	105,890	54,386	24,763	44,169	38,930	—	723,374

53 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遵從有關政策及程序。

(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。該政策旨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。

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及墊款，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及墊款。已減值貸款及墊款的減值損失準備須視情況以組合或單項方式評估。

本集團採納一連串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)借款人償還的意願；(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。

53 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中央銀行款項	296,637	252,289	296,105	251,518
存放同業款項	97,342	81,955	95,146	67,157
拆出資金	84,376	48,633	70,861	39,221
交易性金融資產	2,753	2,848	2,029	2,298
衍生金融資產	4,776	4,478	3,369	3,094
買入返售金融資產	134,052	147,632	134,110	147,692
應收利息	6,893	6,095	6,467	5,615
發放貸款及墊款	1,334,724	1,246,026	1,256,488	1,170,383
可供出售金融資產	140,154	130,602	124,492	112,889
持有至到期投資	110,298	129,041	110,555	129,301
其他金融資產	2,697	2,532	2,642	2,257
小計	2,214,702	2,052,131	2,102,264	1,931,425
信貸承諾信用風險敞口	830,890	723,374	791,280	684,444
最大信用風險敞口	3,045,592	2,775,505	2,893,544	2,615,869

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)

53 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、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	2011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	7,530	30	—	363
減值損失準備	(4,450)	(8)	—	(332)
淨額	3,080	22	—	31
— 組合評估				
總額	905	—	—	—
減值損失準備	(772)	—	—	—
淨額	133	—	—	—
已逾期未減值 (1)				
總額	5,021	—	—	—
其中：				
— 逾期3個月以內	4,875	—	—	—
— 逾期3個月到1年	146	—	—	—
— 逾期1年以上	—	—	—	—
減值損失準備	(140)	—	—	—
淨額	4,881	—	—	—
未逾期未減值				
總額	1,341,363	181,696	134,052	253,174
減值損失準備 (2)	(14,733)	—	—	—
淨額	1,326,630	181,696	134,052	253,174
資產賬面淨值	1,334,724	181,718	134,052	253,205

53 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、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投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本集團(續)

	註釋	發放貸款 及墊款	2010年12月31日 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		7,732	31	—	368
減值損失準備		(4,727)	(8)	—	(333)
淨額		3,005	23	—	35
— 組合評估					
總額		801	—	—	29
減值損失準備		(670)	—	—	—
淨額		131	—	—	29
已逾期未減值	(1)				
總額		3,162	—	—	—
其中：					
— 逾期3個月以內		2,972	—	—	—
— 逾期3個月到1年		188	—	—	—
— 逾期1年以上		2	—	—	—
減值損失準備		(94)	—	—	—
淨額		3,068	—	—	—
未逾期未減值					
總額		1,252,550	130,565	147,632	262,427
減值損失準備	(2)	(12,728)	—	—	—
淨額		1,239,822	130,565	147,632	262,427
資產賬面淨值		1,246,026	130,588	147,632	262,491

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)

53 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款及墊款、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投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行

	註釋	2011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		6,547	30	—	352
減值損失準備		(4,231)	(8)	—	(321)
淨額		2,316	22	—	31
— 組合評估					
總額		891	—	—	—
減值損失準備		(771)	—	—	—
淨額		120	—	—	—
已逾期未減值 (1)					
總額		4,429	—	—	—
其中：					
— 逾期3個月以內		4,283	—	—	—
— 逾期3個月到1年		146	—	—	—
— 逾期1年以上		—	—	—	—
減值損失準備		(134)	—	—	—
淨額		4,295	—	—	—
未逾期未減值 (2)					
總額		1,264,213	165,985	134,110	237,045
減值損失準備		(14,456)	—	—	—
淨額		1,249,757	165,985	134,110	237,045
資產賬面淨值		1,256,488	166,007	134,110	237,076

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、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投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行(續)

	註釋	發放貸款 及墊款	2010年12月31日 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		6,701	31	—	357
減值損失準備		(4,474)	(8)	—	(322)
淨額		2,227	23	—	35
— 組合評估					
總額		785	—	—	—
減值損失準備		(668)	—	—	—
淨額		117	—	—	—
已逾期未減值	(1)				
總額		2,574	—	—	—
其中：					
— 逾期3個月以內		2,422	—	—	—
— 逾期3個月到1年		150	—	—	—
— 逾期1年以上		2	—	—	—
減值損失準備		(87)	—	—	—
淨額		2,487	—	—	—
未逾期未減值					
總額		1,177,983	106,355	147,692	244,453
減值損失準備	(2)	(12,431)	—	—	—
淨額		1,165,552	106,355	147,692	244,453
資產賬面淨值		1,170,383	106,378	147,692	244,488

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2011年6月30日，本集團已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含須按單項方式評估的貸款及墊款人民幣5.83億元(2010年12月31日：人民幣3.09億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣3.35億元(2010年12月31日：人民幣0.38億元)和人民幣2.48億元(2010年12月31日：人民幣2.71億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣8.71億元(2010年12月31日：人民幣1.79億元)。

於2011年6月30日，本行已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含須按單項方式評估的貸款及墊款人民幣3.92億元(2010年12月31日：人民幣0.34億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣2.15億元(2010年12月31日：人民幣0.03億元)和人民幣1.77億元(2010年12月31日：人民幣0.31億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣5.14億元(2010年12月31日：人民幣0.18億元)。

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。

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)

53 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					
	2011年6月30日			2010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	284,298	21.0	100,700	260,264	20.6	86,555
— 批發和零售業	146,713	10.8	77,922	128,942	10.2	64,381
— 交通運輸、倉儲 和郵政業	122,616	9.1	43,637	124,734	9.9	38,889
— 房地產開發業	98,039	7.2	78,076	72,433	5.7	54,059
— 電力、燃氣及水 的生產和供應業	80,226	5.9	11,229	81,869	6.5	9,130
— 水利、環境和 公共設施管理業	77,150	5.7	31,390	81,205	6.5	28,103
— 建築業	52,501	3.9	15,710	44,798	3.5	12,153
— 租賃及商業服務	50,417	3.7	24,209	48,444	3.8	22,174
— 公共及社用機構	46,273	3.4	26,304	58,163	4.6	35,086
— 金融業	5,502	0.4	2,390	6,245	0.5	2,279
— 其他客戶	103,248	7.6	31,417	85,175	6.7	22,479
小計	1,066,983	78.7	442,984	992,272	78.5	375,288
個人類貸款	240,676	17.8	208,865	216,274	17.1	189,942
票據貼現	47,160	3.5	—	55,699	4.4	—
發放貸款及墊款總額	1,354,819	100.0	651,849	1,264,245	100.0	565,230

	本行					
	2011年6月30日			2010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	277,395	21.8	96,726	251,249	21.1	82,442
— 批發和零售業	142,195	11.2	74,496	120,616	10.2	61,256
— 交通運輸、倉儲 和郵政業	120,194	9.4	41,826	122,142	10.3	37,012
— 房地產開發業	87,202	6.8	67,407	61,780	5.2	43,548
— 電力、燃氣及水 的生產和供應業	79,892	6.3	11,199	81,561	6.8	9,099
— 水利、環境和 公共設施管理業	77,150	6.0	31,390	81,155	6.8	28,103
— 建築業	52,354	4.1	15,614	44,630	3.8	12,039
— 租賃及商業服務	50,282	3.9	24,174	48,263	4.1	22,093
— 公共及社用機構	46,198	3.6	26,304	58,087	4.9	35,086
— 金融業	2,408	0.2	576	2,512	0.2	607
— 其他客戶	71,190	5.6	24,591	61,190	5.1	18,357
小計	1,006,460	78.9	414,303	933,185	78.5	349,642
個人類貸款	225,866	17.7	194,583	201,346	17.0	175,560
票據貼現	43,754	3.4	—	53,512	4.5	—
發放貸款及墊款總額	1,276,080	100.0	608,886	1,188,043	100.0	525,202

53 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)

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

	2011年6月30日				當年核銷
	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	
製造業	2,749	1,911	2,906	72	(14)
批發和零售業	1,510	909	1,471	282	(18)

	2010年12月31日				當年核銷
	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 表計入當年 減值損失	
製造業	3,076	2,144	2,647	648	(351)
批發和零售業	1,369	860	1,245	464	(81)

本行

	2011年6月30日				當年核銷
	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	
製造業	2,638	1,866	2,845	61	—
批發和零售業	1,473	894	1,414	277	—

	2010年12月31日				當年核銷
	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 表計入當年 減值損失	
製造業	2,941	2,084	2,566	546	(339)
交通運輸、倉儲 和郵政業	96	77	1,201	251	—
批發和零售業	1,332	845	1,186	476	(62)

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)

53 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：

	本集團					
	2011年6月30日			2010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)	365,698	27.1	152,696	346,098	27.4	139,571
長江三角洲	356,641	26.3	175,889	327,534	25.9	147,473
珠江三角洲及海峽西岸	186,189	13.7	99,949	174,510	13.8	88,514
中部地區	171,243	12.6	79,745	159,534	12.6	65,359
西部地區	156,797	11.6	79,288	143,237	11.3	68,137
東北地區	43,774	3.2	24,938	41,239	3.3	19,701
中國境外	74,477	5.5	39,344	72,093	5.7	36,475
總額	1,354,819	100.0	651,849	1,264,245	100.0	565,230

	本行					
	2011年6月30日			2010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)	364,774	28.6	151,875	345,037	29.0	138,630
長江三角洲	354,569	27.8	174,136	325,678	27.4	145,829
珠江三角洲及海峽西岸	184,923	14.5	98,904	173,318	14.6	87,546
中部地區	171,243	13.4	79,745	159,534	13.4	65,359
西部地區	156,797	12.3	79,288	143,237	12.1	68,137
東北地區	43,774	3.4	24,938	41,239	3.5	19,701
總額	1,276,080	100.0	608,886	1,188,043	100.0	525,202

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

	2011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)	2,622	1,367	4,555
長江三角洲	1,872	1,006	4,206
珠江三角洲及海峽西岸	1,601	905	2,157
中部地區	659	398	2,036
西部地區	462	388	1,884

	2010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)	2,362	1,385	4,479
長江三角洲	1,950	1,132	3,497
珠江三角洲及海峽西岸	1,583	910	1,870
中部地區	479	336	1,568
西部地區	531	425	1,390

53 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)

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:(續)

本行

	2011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)	2,622	1,367	4,555
長江三角洲	1,849	995	4,206
珠江三角洲及海峽西岸	1,555	905	2,157
中部地區	659	398	2,036
西部地區	462	388	1,884

	2010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)	2,362	1,385	4,479
長江三角洲	1,926	1,123	3,496
珠江三角洲及海峽西岸	1,537	910	1,870
中部地區	479	336	1,568
西部地區	531	425	1,390

(v) 按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
信用貸款	325,017	336,806	311,030	322,758
保證貸款	330,793	306,510	312,410	286,571
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	483,136	434,657	447,182	399,424
質押貸款	168,713	130,573	161,704	125,778
小計	1,307,659	1,208,546	1,232,326	1,134,531
貼現	47,160	55,699	43,754	53,512
發放貸款及墊款總額	1,354,819	1,264,245	1,276,080	1,188,043

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)

53 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

本集團

	2011年6月30日		2010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	3,261	0.24%	6,926	0.55%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組發放貸款及墊款	2,058	0.15%	2,205	0.17%
— 逾期尚未超過3個月的已重組發放貸款及墊款	1,203	0.09%	4,721	0.38%

本行

	2011年6月30日		2010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	3,010	0.24%	6,278	0.53%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組發放貸款及墊款	2,019	0.16%	2,175	0.18%
— 逾期尚未超過3個月的已重組發放貸款及墊款	991	0.08%	4,103	0.35%

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。

53 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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。

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))	2011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	1.46%	300,934	4,297	296,637	—	—	—
存放同業款項	2.86%	97,342	—	94,677	2,665	—	—
拆出資金	3.42%	84,376	22	63,126	21,228	—	—
買入返售金融資產	4.69%	134,052	—	124,208	9,019	825	—
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	5.76%	1,334,724	148	905,151	421,906	6,024	1,495
投資(註釋(iii))	2.93%	263,330	2,932	85,760	81,542	70,368	22,728
其他資產		30,460	30,460	—	—	—	—
總資產		2,245,218	37,859	1,569,559	536,360	77,217	24,223
負債							
同業及其他金融							
機構存放款項	3.30%	143,806	1,097	133,204	9,505	—	—
拆入資金	4.14%	4,784	—	3,539	441	—	804
賣出回購							
金融資產款	4.39%	14,979	—	14,979	—	—	—
吸收存款	1.65%	1,873,227	19,022	1,387,545	380,198	84,236	2,226
應付債券	3.61%	32,612	—	4,725	4,629	4,927	18,331
其他負債		36,153	27,733	5,255	3,145	20	—
總負債		2,105,561	47,852	1,549,247	397,918	89,183	21,361
資產負債缺口		139,657	(9,993)	20,312	138,442	(11,966)	2,862

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)

53 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團(續)

	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	2010年12月31日			
				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	1.40%	256,323	4,034	252,289	—	—	—
存放同業款項	1.73%	81,955	—	78,152	3,803	—	—
拆出資金	1.49%	48,633	23	45,209	3,401	—	—
買入返售金融資產	2.82%	147,632	—	129,913	17,225	494	—
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	5.00%	1,246,026	171	958,047	276,648	10,637	523
投資(註釋(iii))	2.68%	271,258	2,617	90,738	83,498	77,751	16,654
其他資產		29,487	29,487	—	—	—	—
總資產		2,081,314	36,332	1,554,348	384,575	88,882	17,177
負債							
同業及其他金融							
機構存放款項	1.84%	141,663	206	131,678	9,779	—	—
拆入資金	3.43%	7,072	—	5,860	399	—	813
賣出回購							
金融資產款	1.63%	4,381	—	4,381	—	—	—
吸收存款	1.33%	1,730,816	9,115	1,347,898	317,059	53,256	3,488
應付債券	3.72%	34,915	—	4,177	1,935	6,481	22,322
其他負債		37,929	27,201	9,014	1,694	20	—
總負債		1,956,776	36,522	1,503,008	330,866	59,757	26,623
資產負債缺口		124,538	(190)	51,340	53,709	29,125	(9,446)

53 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

	實際利率 (註釋(i))	2011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	1.46%	300,259	4,154	296,105	—	—	—
存放同業款項	3.41%	95,146	—	91,301	3,845	—	—
拆出資金	4.06%	70,861	22	49,645	21,194	—	—
買入返售金融資產	4.69%	134,110	—	124,266	9,019	825	—
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	5.96%	1,256,488	—	835,148	414,262	5,587	1,491
投資(註釋(iii))	2.98%	254,471	10,142	76,827	78,648	66,126	22,728
其他資產		26,706	26,706	—	—	—	—
總資產		2,138,041	41,024	1,473,292	526,968	72,538	24,219
負債							
同業及其他金融							
機構存放款項	3.62%	155,974	32	144,957	10,985	—	—
拆入資金	6.75%	1,956	—	1,152	—	—	804
賣出回購							
金融資產款	4.39%	14,979	—	14,979	—	—	—
吸收存款	1.70%	1,779,397	15,748	1,313,540	367,025	80,858	2,226
應付債券	4.11%	18,500	—	—	—	—	18,500
其他負債		33,153	25,378	4,610	3,145	20	—
總負債		2,003,959	41,158	1,479,238	381,155	80,878	21,530
資產負債缺口		134,082	(134)	(5,946)	145,813	(8,340)	2,689

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)

53 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行(續)

	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	2010年12月31日			
				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	1.40%	255,394	3,876	251,518	—	—	—
存放同業款項	2.02%	67,157	—	63,354	3,803	—	—
拆出資金	2.00%	39,221	23	36,196	3,002	—	—
買入返售金融資產	2.82%	147,692	—	129,973	17,225	494	—
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	5.14%	1,170,383	—	889,165	270,229	10,469	520
投資(註釋(iii))	2.73%	260,515	10,163	79,487	78,995	75,217	16,653
其他資產		25,455	25,455	—	—	—	—
總資產		1,965,817	39,517	1,449,693	373,254	86,180	17,173
負債							
同業及其他金融							
機構存放款項	1.84%	143,775	446	133,550	9,779	—	—
拆入資金	4.15%	5,813	—	5,000	—	—	813
賣出回購							
金融資產款	1.63%	4,381	—	4,381	—	—	—
吸收存款	1.38%	1,634,330	5,941	1,262,069	311,172	51,660	3,488
應付債券	4.22%	22,500	—	—	—	—	22,500
其他負債		35,428	24,700	9,014	1,694	20	—
總負債		1,846,227	31,087	1,414,014	322,645	51,680	26,801
資產負債缺口		119,590	8,430	35,679	50,609	34,500	(9,628)

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2011年6月30日餘額為人民幣73.23億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2010年12月31日：人民幣55.56億元)。

本行以上列報為「3個月內」到期的發放貸款及墊款包括於2011年6月30日餘額為人民幣59.98億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2010年12月31日：人民幣42.28億元)。

(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。

53 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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2011年6月30日和2010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		2010年12月31日	
	2011年6月30日 利率變更(基點)		利率變更(基點)	
按年度化計算淨利息收入(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	(100)	100	(100)	100
	(1,241)	1,241	(916)	916

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)資產和負債組合併無其他變化，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。

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)

53 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：

本集團

	2011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	297,331	3,009	418	176	300,934
存放同業款項	66,660	27,090	716	2,876	97,342
拆出資金	67,453	10,905	5,787	231	84,376
買入返售金融資產	134,052	—	—	—	134,052
發放貸款及墊款	1,214,730	70,679	45,789	3,526	1,334,724
投資	226,909	23,304	8,659	4,458	263,330
其他資產	25,543	1,563	2,838	516	30,460
資產合計	2,032,678	136,550	64,207	11,783	2,245,218
負債					
同業及其他金融機構 存放款項	138,007	2,781	1,121	1,897	143,806
拆入資金	289	3,437	254	804	4,784
賣出回購金融資產款	9,600	4,794	—	585	14,979
吸收存款	1,729,161	75,109	54,851	14,106	1,873,227
應付債券	19,073	7,316	4,023	2,200	32,612
其他負債	24,219	8,773	2,225	936	36,153
負債合計	1,920,349	102,210	62,474	20,528	2,105,561
表內淨頭寸	112,329	34,340	1,733	(8,745)	139,657
信貸承擔	690,820	109,863	17,721	12,486	830,890
衍生金融工具(註釋(i))	13,676	(34,441)	23,976	9,241	12,452

	2010年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放央行款項	252,374	3,349	446	154	256,323
存放同業款項	53,287	17,106	9,925	1,637	81,955
拆出資金	35,730	9,842	2,861	200	48,633
買入返售金融資產	147,632	—	—	—	147,632
發放貸款及墊款	1,135,409	62,248	45,940	2,429	1,246,026
投資	232,661	26,310	8,795	3,492	271,258
其他資產	24,455	1,357	3,284	391	29,487
資產合計	1,881,548	120,212	71,251	8,303	2,081,314
負債					
同業及其他金融機構 存放款項	135,472	5,176	333	682	141,663
拆入資金	5,000	1,213	46	813	7,072
賣出回購金融資產款	4,321	60	—	—	4,381
吸收存款	1,583,501	67,083	64,094	16,138	1,730,816
應付債券	23,002	6,803	4,845	265	34,915
其他負債	30,652	4,857	1,739	681	37,929
負債合計	1,781,948	85,192	71,057	18,579	1,956,776
表內淨頭寸	99,600	35,020	194	(10,276)	124,538
信貸承擔	594,287	100,058	17,433	11,596	723,374
衍生金融工具(註釋(i))	11,068	(35,463)	13,928	10,953	486

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行

	2011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	296,840	2,965	288	166	300,259
存放同業款項	65,512	27,060	303	2,271	95,146
拆出資金	64,602	6,203	56	—	70,861
買入返售金融資產	134,052	58	—	—	134,110
發放貸款及墊款	1,212,913	40,903	12	2,660	1,256,488
投資	235,607	16,823	507	1,534	254,471
其他資產	25,463	824	5	414	26,706
資產合計	2,034,989	94,836	1,171	7,045	2,138,041
負債					
同業及其他金融機構					
存放款項	151,079	2,771	227	1,897	155,974
拆入資金	—	1,152	—	804	1,956
賣出回購金融資產款	9,600	4,794	—	585	14,979
吸收存款	1,712,818	58,683	2,843	5,053	1,779,397
應付債券	18,500	—	—	—	18,500
其他負債	24,094	8,021	160	878	33,153
負債合計	1,916,091	75,421	3,230	9,217	2,003,959
表內淨頭寸	118,898	19,415	(2,059)	(2,172)	134,082
信貸承擔	690,324	88,622	846	11,488	791,280
衍生金融工具(註釋(i))	15,676	(19,227)	1,885	2,565	899

	2010年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放央行款項	251,957	2,980	309	148	255,394
存放同業款項	48,222	16,826	523	1,586	67,157
拆出資金	34,201	4,963	57	—	39,221
買入返售金融資產	147,632	60	—	—	147,692
發放貸款及墊款	1,134,116	34,786	76	1,405	1,170,383
投資	241,693	16,838	517	1,467	260,515
其他資產	24,394	721	—	340	25,455
資產合計	1,882,215	77,174	1,482	4,946	1,965,817
負債					
同業及其他金融機構					
存放款項	137,523	5,285	285	682	143,775
拆入資金	5,000	—	—	813	5,813
賣出回購金融資產款	4,321	60	—	—	4,381
吸收存款	1,576,386	45,680	5,095	7,169	1,634,330
應付債券	22,500	—	—	—	22,500
其他負債	28,941	5,523	198	766	35,428
負債合計	1,774,671	56,548	5,578	9,430	1,846,227
表內淨頭寸	107,544	20,626	(4,096)	(4,484)	119,590
信貸承擔	594,126	79,045	380	10,893	684,444
衍生金融工具(註釋(i))	15,179	(23,762)	4,236	4,710	363

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。

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)

53 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2011年6月30日和2010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			
	2011年6月30日 匯率變更(基點)		2010年12月31日 匯率變更(基點)	
按年度化計算淨利潤的(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	(100)	100	(100)	100
	(41)	41	(2)	2

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。

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)

53 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行

	2011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	46,086	—	—	—	—	254,173	300,259
存放同業款項	24,694	66,607	3,845	—	—	—	95,146
拆出資金	—	45,833	22,206	2,800	—	22	70,861
買入返售金融資產	—	124,151	9,019	940	—	—	134,110
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	3,509	222,049	521,485	286,965	219,258	3,222	1,256,488
投資	7,488	45,037	61,562	87,461	42,881	10,042	254,471
其他資產	3,366	6,425	2,345	1,379	324	12,867	26,706
總資產	85,143	510,102	620,462	379,545	262,463	280,326	2,138,041
負債							
同業及其他金融機構存放款項	52,671	91,497	11,806	—	—	—	155,974
拆入資金	—	1,152	—	—	804	—	1,956
賣出回購金融資產款	—	14,979	—	—	—	—	14,979
吸收存款	980,466	348,822	367,025	80,858	2,226	—	1,779,397
應付債券	—	—	—	—	18,500	—	18,500
其他負債	4,182	16,557	6,461	4,323	665	965	33,153
總負債	1,037,319	473,007	385,292	85,181	22,195	965	2,003,959
(短)/長頭寸	(952,176)	37,095	235,170	294,364	240,268	279,361	134,082

	2010年12月31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	56,264	—	—	—	—	199,130	255,394
存放同業款項	17,033	47,397	2,727	—	—	—	67,157
拆出資金	—	31,379	3,320	4,499	—	23	39,221
買入返售金融資產	—	129,397	17,727	568	—	—	147,692
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	1,846	212,258	463,194	286,042	204,058	2,985	1,170,383
投資	6,171	60,887	60,451	89,034	33,929	10,043	260,515
其他資產	5,936	2,958	2,655	2,926	642	10,338	25,455
總資產	87,250	484,276	550,074	383,069	238,629	222,519	1,965,817
負債							
同業及其他金融機構存放款項	68,212	65,784	9,779	—	—	—	143,775
拆入資金	—	5,000	—	—	813	—	5,813
賣出回購金融資產款	—	4,381	—	—	—	—	4,381
吸收存款	945,115	322,915	311,172	51,640	3,488	—	1,634,330
應付債券	—	—	—	—	22,500	—	22,500
其他負債	11,826	11,861	6,342	3,926	722	751	35,428
總負債	1,025,153	409,941	327,293	55,566	27,523	751	1,846,227
(短)/長頭寸	(937,903)	74,335	222,781	327,503	211,106	221,768	119,590

53 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

- 註釋：
- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限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、投資中無期限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) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，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。

(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；
- 各分行編制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。

54 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月頒布的「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%。目前，本集團完全滿足各項法定監管要求。

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)

54 資本充足率(續)

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。

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制的財務報表的數據計算)如下：

	註釋	2011年 6月30日	2010年 12月31日
資本充足率	(i)	11.40%	11.31%
核心資本充足率	(ii)	8.87%	8.45%
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		29,167	29,250
—盈餘公積和一般風險準備		23,557	21,316
—未分配利潤	(iii)	39,970	25,204
—非控制性權益		4,541	4,363
核心資本總值		136,268	119,166
附屬資本：			
—貸款損失一般準備金		14,873	12,822
—次級債		24,715	28,775
—金融資產公允價值變動		816	165
附屬資本總值		40,404	41,762
扣除前總資本		176,672	160,928
扣除：			
—商譽		838	857
—未合併股權投資		2,273	2,267
—其他		1,093	1,190
資本淨額		172,468	156,614
核心資本淨額		134,155	116,988
風險加權資產	(iv)	1,508,690	1,385,262
市場風險資本		305	—

- 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及12.5倍市場風險資本之和。
- (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，除以風險加權資產及12.5倍市場風險資本之和。
- (iii) 未分配利潤為扣除分紅後的淨額。
- (iv) 根據「中國銀監會關於加強融資平台貸款風險管理的指導意見」(銀監發[2010]110號)，金融機構應根據融資平台貸款的現金流覆蓋比例對其計算資本充足率貸款風險權重。截至本報告期末，有關融資平台貸款的現金流覆蓋比例尚未獲相關監管機構確認，故本集團在計算資本充足率時未考慮前述文件要求。

55 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、發放貸款及墊款、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。

發放貸款及墊款

大部分發放貸款及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，這些貸款及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22。

(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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已發行存款證(非交易用途)	7,499	5,943	7,511	5,289
已發行其他債券	398	197	397	197
已發行次級債	24,715	28,775	22,944	27,673

	本行			
	賬面價值		公允價值	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已發行次級債	18,500	22,500	16,274	20,814

56 關聯方

(a) 關聯方關係

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 根據證監會頒布的「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2011年6月30日持有本集團15%（2010年12月31日：15%）的股份，構成對本集團存在重大影響的關聯方。
- (4) 於相關年度內，除附註24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。

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)

56 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2011年6月30日止六個月期間				
	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	12	48	24	3	6
手續費及佣金收入	—	49	—	37	—
利息支出	(194)	(314)	(63)	(8)	(17)
交易淨收益／(損失)	—	23	(51)	—	(2)
其他服務費用	—	(23)	—	(1)	(16)

	截至2010年6月30日止六個月期間				
	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)	—

	2011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					
發放貸款及墊款	—	2,090	—	247	—
減：單項計提減值準備	—	—	—	—	—
組合計提減值準備	—	(17)	—	—	—
發放貸款及墊款淨額	—	2,073	—	247	—
存拆放同業及其他金融 機構款項	—	30	648	—	1,015
減：減值準備	—	(7)	—	—	—
存拆放同業及其他金融 機構淨額	—	23	648	—	1,015
投資	494	257	875	—	10,208
買入返售金融資產	—	—	—	—	58
其他資產	7	35	169	2	4
負債					
吸收存款	17,236	9,090	—	2,599	39
同業及其他金融機構款 項存放和拆入	—	9,496	202	—	6,154
應付債券	—	732	2,161	—	—
賣出回購金融資產	7,600	—	—	—	—
其他負債	48	91	191	4	—
表外項目					
保函及信用證	73	530	—	—	—
承兌匯票	—	101	—	—	—
接受擔保的金額	150	—	2	—	341
衍生金融資產名義金額	700	9,032	39,579	—	66

56 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	2010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					
發放貸款及墊款	—	1,980	—	273	—
減：單項計提減值準備	—	—	—	—	—
組合計提減值準備	—	(28)	—	—	—
發放貸款及墊款淨額	—	1,952	—	273	—
存拆放同業及其他金融 機構款項	—	33	3	—	1,100
減：減值準備	—	(8)	—	—	—
存拆放同業及其他金融 機構淨額	—	25	3	—	1,100
投資	499	530	943	—	10,215
買入返售金融資產	—	—	—	—	60
其他資產	9	35	115	1	3
負債					
吸收存款	13,865	14,350	—	2,736	44
同業及其他金融機構款項 存放和拆入	—	10,282	—	—	2,187
賣出回購金融資產	4,000	—	—	—	—
其他負債	25	766	2,345	2	—
表外項目					
保函及信用證	77	105	—	—	—
承兌匯票	—	361	—	—	—
接受擔保的金額	150	15	2	3	357
衍生金融資產名義金額	1,621	4,870	31,854	—	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集團的一家全資子公司—中信信託進行管理的。截至2011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2010年6月30日止6個月期間：人民幣20億元)。

56 關聯方(續)

(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2011年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣2,396萬元(2010年12月31日：人民幣2,606萬元)。

董事、監事和高級管理人員於截至2011年6月30日止六個月的薪酬總額為人民幣868萬元(截至2010年6月30日止六個月：854萬元)

(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37(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；
- 委託貸款及其他托管服務；
- 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屬於國有實體無關。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。

57 最終母公司

如附註1所述，本集團最終控制方為中信集團。

58 已頒布但尚未生效的修訂、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布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2011年6月30日止期間內未生效，本集團在編制本財務報表時並未採用。

- 「國際財務報告準則」第7號「金融工具：披露」的修訂；
- 「國際會計準則」第12號「所得稅」的修訂；
- 「國際會計準則」第1號「會計報表的表述」；
- 「國際財務報告準則」第9號「金融工具」；
- 「國際財務報告準則」第10號「合併財務報表」；
- 「國際會計準則」第27號(2011)「單獨財務報表」；
- 「國際財務報告準則」第11號「合營安排」；
- 「國際會計準則」第28號(2011)「對聯營和合營的投資」；
- 「國際財務報告準則」第12號「享有其他企業權益披露」；
- 「國際財務報告準則」第13號「公允價值計量」；
- 「國際會計準則」第19號「員工福利」的修正；

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。

59 上期比較數字

若干比較數字為符合本期的呈報方式已進行了重分類。

60 報告期後事項

經本行於2010年9月30日召開的臨時股東大會決議通過，並經中國證券監督管理委員會批准，本行向截至2011年6月28日登記在冊的A股股東，按照每股人民幣3.33元的價格，以每10股配2股的比例配售股份；向截至2011年7月7日登記在冊的H股股東，按照每股港幣4.01元的價格，以每10股配2股的比例配售股份。本次A股和H股配股的獲配股份已分別於2011年7月13日和2011年8月3日上市流通。本次配股完成後，本行A股和H股已發行股份數目分別達到31,905百萬股和14,882百萬股，A股和H股配股募集資金總額分別為人民幣175.61億元和港幣99.46億元(折合人民幣約82.25億元)，募集資金扣除發行費用後用於補充本行資本金。

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」與按中國會計規則而編制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布的「國際會計準則」第34號「中期財務報告」(「國際會計準則」第34號)的規定編制包括本行和子公司(統稱「本集團」)的截至2011年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒布的「企業會計準則第32號—中期財務報告」(「企業會計準則」第32號)的規定編制截至2011年6月30日止六個月期間的合併財務報表。

本集團按照「國際會計準則」第34號編制的合併財務報告及按照「企業會計準則」第32號編制的合併財務報表中列示的截至2011年6月30日止六個月期間的淨利潤和於2011年6月30日的權益總額並無差異。

2 流動性比率

	2011年6月30日	2010年12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債	66.02%	56.75%
外幣流動資產對外幣流動負債	89.39%	55.78%

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

3 貨幣集中度

	2011年6月30日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	136,550	64,207	11,783	212,540
即期負債	(102,210)	(62,474)	(20,528)	(185,212)
遠期購入	181,313	38,236	31,402	250,951
遠期出售	(215,714)	(14,295)	(22,194)	(252,203)
淨期權頭寸	(40)	35	33	28
淨(短)/長頭寸	(101)	25,709	496	26,104

	2010年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	110,335	71,242	8,305	189,882
即期負債	(86,621)	(71,070)	(18,726)	(176,417)
遠期購入	185,001	30,497	26,340	241,838
遠期出售	(222,510)	(15,575)	(15,633)	(253,718)
淨(短)/長頭寸	(13,795)	15,094	286	1,585

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，中國內地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(「香港」)、澳門特別行政區(「澳門」)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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 跨境申索(續)

	2011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	5,919	72	4,225	10,216
—其中屬於香港的部分	1,570	71	4,032	5,673
歐洲	9,245	287	557	10,089
南北美洲	14,767	14,424	271	29,462
合計	29,931	14,783	5,053	49,767

	2010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	2,780	73	820	3,673
—其中屬於香港的部分	1,464	73	638	2,175
歐洲	7,729	287	2	8,018
南北美洲	6,583	3,277	817	10,677
合計	17,092	3,637	1,639	22,368

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	貸款及 墊款總額	2011年6月30日	
		逾期超過3個月 的貸款及墊款	減值貸款
環渤海地區(包括總部)	365,698	2,348	2,622
長江三角洲	356,641	1,542	1,872
珠江三角洲及海峽西岸	186,189	1,276	1,601
中部地區	171,243	501	659
西部地區	156,797	298	462
東北地區	43,774	232	292
中國內地以外的地區	74,477	857	927
合計	1,354,819	7,054	8,435

	貸款及 墊款總額	2010年12月31日	
		逾期超過3個月 的貸款及墊款	減值貸款
環渤海地區(包括總部)	346,098	2,397	2,362
長江三角洲	327,534	1,725	1,950
珠江三角洲及海峽西岸	174,510	1,254	1,583
中部地區	159,534	478	479
西部地區	143,237	363	531
東北地區	41,239	324	651
中國內地以外的地區	72,093	853	977
合計	1,264,245	7,394	8,533

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。

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)

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

	2011年6月30日	2010年12月31日
已逾期拆出資金總額	30	31
佔拆出資金總額百分比	0.04%	0.06%

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

	2011年6月30日	2010年12月31日
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	480	582
— 6至12個月	528	1,256
— 超過12個月	6,046	5,556
合計	7,054	7,394
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
— 3至6個月	0.03%	0.05%
— 6至12個月	0.04%	0.10%
— 超過12個月	0.45%	0.44%
合計	0.52%	0.59%

- 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2011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60.06億元(2010年12月31日：人民幣64.52億元)和人民幣10.48億元(2010年12月31日：人民幣9.42億元)。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10.86億元(2010年12月31日：人民幣9.96億元)和人民幣49.20億元(2010年12月31日：人民幣54.56億元)。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13億元(2010年12月31日：人民幣11.68億元)。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39.32億元(2010年12月31日：人民幣41.58億元)。

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2011年6月30日，本行超過90%的非銀行應收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期財務報表的附註分析。

境內外分支機構名錄

報告期內，本行抓住國內區域經濟和新興城市群經濟大力發展的機遇，繼續完善東部沿海城市的機構布局，進一步提高在中西部經濟發達城市的機構輻射力。報告期內，寶雞、蚌埠、珠海、龍巖、邯鄲、欽州、渭南、營口等8家分行，以及17家支行先後開業。截至報告期末，本行已在中國境內93個大中城市設立機構網點725家，其中一級(直屬)分行35家，二級分行51家，支行639家。此外，本行還有境外子公司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 郵編：100027 網址：bank.ecitic.com SWIFT BIC：CIBKCNBJ	電話：010-65558888 傳真：010-65550801 客服熱線：95558
		46	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	26	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
3	河北省 石家莊市	26			
		19	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
		5	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
		1	保定分行	地址：河北省保定市裕華西路733號 郵編：071000	電話：0312-2081598 傳真：0312-5881160
4	遼寧省 瀋陽市	1	邯鄲分行	地址：河北省邯鄲市聯防東路183號 郵編：056004	電話：0310-7050655 傳真：0310-7050655
		56			
		18	瀋陽分行	地址：遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 郵編：110014	電話：024-31510456 傳真：024-31510234
		19	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
		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
		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
5	遼寧省 葫蘆島市	6	葫蘆島分行	地址：遼寧省葫蘆島市連山區新華大街50號 郵編：125001	電話：0429-2808185 傳真：0429-2800885
		1	營口分行	地址：遼寧省營口市鯉魚圈區營崗路8號 郵編：115007	電話：0417-8208988 傳真：0417-8208989
		36	上海分行	地址：上海市浦東新區富城路99號震旦國際大樓 郵編：200120	電話：021-58771111 傳真：021-58776606
		79			
		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
6	江蘇省 南京市	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
		9	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
		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
		5	泰州分行	地址：江蘇省泰州市鼓樓路15號 郵編：225300	電話：0523-86399111 傳真：0523-86399120
		20	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
		2	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
		1	鎮江分行	地址：江蘇省鎮江市長江路11號 郵編：212001	電話：0511-89886201 傳真：0511-89886200
7	浙江省 杭州市	70			
		26	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
		9	溫州分行	地址：浙江省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
		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
		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
		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

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
	台州市	2	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
	麗水市	1	麗水分行	地址：浙江省麗水市紫金路1號 郵編：323000	電話：0578-2082977 傳真：0578-2082985
8	安徽省	17			
	合肥市	13	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	2	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
	安慶市	1	安慶分行	地址：安徽省安慶市中興大道101號 郵編：246005	電話：0556-5280606 傳真：0556-5280605
	蚌埠市	1	蚌埠分行	地址：安徽省蚌埠市塗山東路859號財富大廈 郵編：233000	電話：0552-2087000 傳真：0552-2087000
9	福建省	38			
	福州市	15	福州分行	地址：福建省福州市湖東路99號 郵編：350001	電話：0591-87538066 傳真：0591-87537066
	廈門市	13	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	6	泉州分行	地址：泉州市豐澤街336號凱祥大廈1-3層 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
	漳州市	1	漳州分行	地址：福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 郵編：363000	電話：0596-2995568 傳真：0596-2995207
	龍巖市	1	龍巖分行	地址：福建省龍巖市新羅區登高西路153號富山國際中心 郵編：364000	電話：0597-2956510 傳真：0597-2956500
10	山東省	58			
	濟南市	14	濟南分行	地址：山東省濟南市濰源大街150號中信廣場 郵編：250011	電話：0531-86911315 傳真：0531-86929194
	青島市	17	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柳泉路230號中信大廈 郵編：2210138	電話：0533-2212123 傳真：0533-2210138
	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：0533-3169875 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
	東營市	1	東營分行	地址：山東省東營市東城府前大街128號 郵編：257091	電話：0546-7922255 傳真：0546-8198666
11	河南省	24			
	鄭州市	18	鄭州分行	地址：河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號中信銀行大廈 郵編：450018	電話：0371-55588888 傳真：0371-55588555
	洛陽市	3	洛陽分行	地址：河南省洛陽市瀾西區南昌路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 郵編：473000	電話：0377-61628299 傳真：0377-61628299
	安陽市	1	安陽分行	地址：河南省安陽市解放大道30號安陽工人文化宮 郵編：455000	電話：0372-5998026 傳真：0377-5998086
12	湖北省	21			
	武漢市	20	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
	襄陽市	1	襄陽分行	地址：湖北省襄陽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	22			
	長沙市	22	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	80			
	廣州市	24	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	6	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	20	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、二層 郵編：529000	電話：0750-3939016 傳真：0750-3939029

序號	行政區劃	機構數	所在城市 主要機構	地址	電話、傳真
	惠州市	1	惠州分行	地址：廣東省惠州市江北文華一路2號大隆大廈(二期)首層、五層 郵編：516000	電話：0752-2898837 傳真：0752-2898851
	珠海市	1	珠海分行	地址：廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號觀海名居首二層 郵編：519015	電話：0756-3292936 傳真：0756-3292956
	中山市	1	中山分行	地址：廣東省中山市東區中山四路84號 郵編：528400	電話：0760-8836666 傳真：0760-88668366
15	重慶市	19	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
16	四川省 成都市	25	成都分行	地址：四川省成都市武侯區人民南路四段47號華能大廈附樓 郵編：610041	電話：028-85258888 傳真：028-85258898
17	雲南省 昆明市	19	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號金德三期高層商住樓B幢1-2層 郵編：655000	電話：0874-3118606 傳真：0874-3115696
	大理市	1	大理分行	地址：雲南省大理市經濟開發區蒼山路116號美登大酒店1層 郵編：671000	電話：0872-2323278 傳真：0872-2323278
18	貴州省 貴陽市	2	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	3	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	20	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
	寶雞市	1	寶雞分行	地址：陝西省寶雞市高新大道50號財富大廈B座 郵編：721013	電話：0917-3158818 傳真：0917-3158807
	渭南市	1	渭南分行	地址：陝西省渭南市朝陽大街信達廣場世紀明珠商廈 郵編：714000	電話：0913-2089610 傳真：0913-2089606
21	山西省 太原市	8	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
	大同市	1	大同分行	地址：山西省大同市御河西路平城東街交匯處， 御華帝景19-21號樓裙樓1-3層 郵編：037008	電話：0352-2513800 傳真：0352-2513779
22	江西省 南昌市	7	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
	萍鄉市	1	萍鄉分行	地址：江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 郵編：337000	電話：0799-6890078 傳真：0799-6890005
23	內蒙古自治區 呼和浩特市	7	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
	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中信銀行大廈 郵編：017000	電話：0477-8188000 傳真：0477-8188002
24	廣西壯族自治區 南寧市	8	南寧分行	地址：廣西壯族自治區南寧市雙擁路36-1號 郵編：530021	電話：0771-5569881 傳真：0771-5569889
	柳州市	1	柳州分行	地址：廣西壯族自治區柳州市桂中大道南端7號 郵編：545026	電話：0772-2083625 傳真：0772-2083622
	欽州市	1	欽州分行	地址：廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號「幸福苑·時代名城」南樓1-3層 郵編：535000	電話：0777-2366139 傳真：0777-3253388
25	黑龍江省 哈爾濱市	3	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
26	吉林省 長春市	3	長春分行	地址：吉林省長春市長春大街1177號 郵編：130041	電話：0431-81910011 傳真：0431-81910123
27	新疆維族自治區 烏魯木齊	2	烏魯木齊分行	地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市新華北路165號中信銀行大廈 郵編：830002	電話：0991-2365966 傳真：0991-2365888
28	香港特別行政區	1	振華國際財務 有限公司	地址：香港金鐘道89號力寶中心2座21樓2106室	電話：852-25212353 傳真：852-28017399
		1	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27樓2701-9室	電話：852-36073000 傳真：852-25253303



在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙對外銀行)
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
董事會	中信銀行股份有限公司董事會
港幣	港幣，香港法定貨幣
GIL	Gloryshare Investments Limited
「公司章程」	「中信銀行股份有限公司章程」
「國際財務報告準則」	「國際財務報告準則」
國內	中華人民共和國(不包含港澳台地區)
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
人民幣	人民幣，中華人民共和國法定貨幣
監事會	中信銀行股份有限公司監事會
上交所	上海證券交易所
社保基金	全國社會保障基金理事會
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
央行／中央銀行／人民銀行	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
中信集團	中國中信集團公司
中信金通證券	中信金通證券有限責任公司
中信萬通證券	中信萬通證券有限責任公司
中信信托	中信信托有限責任公司
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)
中信資本	中信資本控股有限公司
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

中國北京東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
郵編：100027

bank.ecitic.com