



中信银行股份有限公司 2011 年半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行 2011 年半年度报告及摘要不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行董事会会议于 2011 年 8 月 29 日通过了本行《二〇一一年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 11 名，窦建中董事委托陈小宪董事代为出席和表决，赵小凡董事委托王翔飞董事代为出席和表决，白重恩董事委托李哲平董事代为出席和表决，艾洪德董事委托谢荣董事代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。

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

1.2 本行根据《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和《国际会计准则》第 34 号“中期财务报告”编制的 2011 年半年度财务报告已分别经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审阅准则和毕马威会计师事务所根据香港审阅工作准则审阅。

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

1.4 本行董事长田国立，行长陈小宪，主管财务工作的副行长曹国强、计划财务部负责人王康，保证本行 2011 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

法定代表人：田国立

董事会秘书：罗焱

证券事务代表：彭金辉

联系地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

电子信箱：ir_cncb@citicbank.com

股份上市地点、股票简称和股票代码：

A 股 上海证券交易所 中信银行 601998

H 股 香港联合交易所有限公司 中信银行 0998

信息披露报纸及网站：

A 股：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登 A 股半年报的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn

刊登 H 股半年报的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点：中信银行董监事会办公室

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 经营业绩

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月
营业收入	35,300	25,505	55,765
营业利润	20,235	14,211	27,969
利润总额	20,326	14,281	28,695
归属于本行股东的净利润	15,024	10,685	21,509
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	14,771	10,616	21,002
经营活动产生的现金流量净额	7,491	11,529	37,325
基本每股收益 (元)	0.38	0.27	0.55
稀释每股收益 (元)	0.38	0.27	0.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.38	0.27	0.54
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (元)	0.38	0.27	0.54
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	0.19	0.30	0.96

2.2.2 盈利能力指标

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月
平均总资产回报率(ROAA)	1.41%	1.17%	1.13%
平均净资产回报率(ROAE, 不含少数股东权益)	23.54%	20.09%	19.29%
加权平均净资产收益率	23.54%	19.77%	19.24%
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	23.14%	19.64%	18.83%
成本收入比	30.32%	30.48%	33.82%
信贷成本	0.29%	0.29%	0.36%
净利差	2.76%	2.51%	2.54%
净息差	2.89%	2.60%	2.63%

2.2.3 规模指标

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
总资产	2,245,218	2,081,314	1,775,031
客户贷款及垫款总额	1,354,819	1,264,245	1,065,649
总负债	2,105,561	1,956,776	1,668,023
客户存款总额	1,873,227	1,730,816	1,341,927
同业拆入	4,784	7,072	4,553
归属于本行股东的权益总额	135,116	120,175	102,798
归属于本行股东的每股净资产(元)	3.46	3.08	2.63

2.2.4 资产质量指标

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
正常贷款	1,346,384	1,255,712	1,055,492
不良贷款	8,435	8,533	10,157
贷款减值准备	20,095	18,219	15,170
不良贷款比率	0.62%	0.67%	0.95%
拨备覆盖率	238.23%	213.51%	149.36%
贷款减值损失准备对贷款总额比率	1.48%	1.44%	1.42%

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

2.2.5 资本充足指标

项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本充足率	11.40%	11.31%	10.72%
核心资本充足率	8.87%	8.45%	9.17%
总权益对总资产比率	6.22%	5.98%	6.03%

2.2.6 非经常性损益项目

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
固定资产处置收益/(损失)	9	(1)
抵债资产处置净收入	76	32
租金收入	39	23
投资性房地产公允价值变动损益	29	11
其他应收款减值准备转回损益	10	5
赔偿金、违约金及罚金(1)	(2)	(1)
公益救济性捐赠支出	(3)	(6)
转回预计负债	-	10
其他净损益(2)	240	17
非经常性损益净额	398	90
非经常性损益所得税影响额	(70)	(17)
非经常性损益税后利润影响净额	328	73
其中：影响母公司股东的非经常性损益	253	69
影响少数股东的非经常性损益	75	4

注：(1)赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

(2)包含中信国金收回已核销雷曼迷你债券取得的收益 1.92 亿元。

§3 股份变动和主要股东持股情况

3.1 股份变动情况表

单位：股

	变动前		变动增减 (+, -)					变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份：	2,138,179,203	5.48						2,138,179,203	5.48
1.国家持股									
2.国有法人股	213,835,341	0.55						213,835,341	0.55
3.其他内资持股，其中：									
境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4.外资持股，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									
二、无限售条件股份：	36,895,164,851	94.52						36,895,164,851	94.52
1.人民币普通股	26,417,706,232	67.68						26,417,706,232	67.68
2.境内上市的外资股									
3.境外上市的外资股	10,477,458,619	26.84						10,477,458,619	26.84
4.其他									
三、股份总数：	39,033,344,054	100.00						39,033,344,054	100.00

3.2 股东数量和前十名股东持股情况

单位：股

前十名股东持股情况								
序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中信集团	国有	A股	24,115,773,578	61.78	0	0	0
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	H股	6,100,342,816	15.63	0	-7,406,260	未知
3	BBVA	外资	H股	5,855,001,608	15.00	1,924,343,862	0	0
4	社保基金	国有	A股、H股(1)	282,094,341	0.72	213,835,341	0	未知
5	中国建设银行	国有	H股	168,599,268	0.43	0	0	未知
6	瑞穗实业银行	外资	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
7	中国人寿保险股份有限公司一分	其他	A股	41,352,077	0.11	0	0	未知

	红一个人分红-005L-FH002沪							
8	中国银行-招商先锋证券投资基金	其他	A股	33,899,813	0.09	0	33,899,813	未知
9	交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	其他	A股	29,845,129	0.08	0	29,845,129	未知
10	泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	其他	A股	29,472,154	0.08	0	29,472,154	未知

注：(1) 社保基金持有本行股份包括A股和H股，合计282,094,341股。其中，2009年接受中信集团转持的A股股份共计213,835,341股；作为H股基础投资者在本行首次公开发行时持有的本行H股股份共计68,259,000股。

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

3.3 前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
1	中信集团	24,115,773,578	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	6,100,342,816	H股
3	BBVA	3,930,657,746	H股
4	中国建设银行	168,599,268	H股
5	瑞穗实业银行	68,259,000	H股
6	社保基金	68,259,000	H股
7	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	41,352,077	A股
8	中国银行-招商先锋证券投资基金	33,899,813	A股
9	交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	29,845,129	A股
10	泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	29,472,154	A股

上述股东关联关系或一致行动的说明：截至报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

3.4 前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期初限售股数	本报告期解除限售股数	本报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售条件解除	限售日期
BBVA	1,924,343,862			1,924,343,862	注(1)	2013.04.02
社保基金	213,835,341	—	—	213,835,341	注(2)	2013.04.28
合计	2,138,179,203	—	—	2,138,179,203	—	—

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

（2）根据 2009 年 6 月 19 日财政部、国资委、证监会、全国社保基金联合下发的《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企[2009]94 号），中信集团将符合政策要求的本行股份共计 213,835,341 股转持给社保基金，占本行股本比例为 0.55%。上述股份交易截至 2009 年末已全部完成。根据该办法的规定，转持股份限售期在原国有股东法定禁售期基础上延长三年。照此计算，上述股份解除限售日期为 2013 年 4 月 28 日。

3.5 公司控股股东情况和实际控制人情况

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

§4 董事、监事、高级管理人员情况

4.1 董事、监事、高级管理人员持股变动情况

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

§5 董事会报告

5.1 经济、金融和监管环境

2011 年上半年,受地缘政治动荡、欧债危机蔓延、大宗商品价格高企、全球自然灾害频发等因素的影响,美国、欧洲、日本等发达经济体经济复苏放缓,经济增长的不稳定性和不确定性增加,主要新兴市场经济体和发展中国家跨境资本大规模流动和经济过热风险上升,国际金融市场波动显著增强。随着全球性通胀压力的加大,部分国家已经开始收紧货币政策。

面对复杂多变的国际形势和国内经济运行出现的新情况新问题,党中央、国务院坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策,不断加强和改善宏观调控。2011 年上半年,国内经济运行总体良好,继续朝着宏观调控预期方向发展,上半年共实现国内生产总值 204,459 亿元人民币,同比增长 9.6%;社会投资总量保持较快增长,共实现固定资产投资 124,567 亿元人民币,同比增长 25.6%;市场销售稳定增长,社会消费品零售总额 85,833 亿元人民币,同比增长 16.8%;进出口总额增长较快,贸易顺差有所收窄,实现进出口总额 17,036.7 亿美元,同比增长 25.8%,贸易顺差 449.3 亿美元,同比降低 18.2%;物价水平不断攀升,食品价格涨幅较大,上半年居民消费品价格同比上涨 5.4%,工业品出厂价格同比上涨 7%。

中国金融业稳健运行。截至 2011 年 6 月 30 日,国内广义货币供应量(M2)余额 78.08 万亿元人民币,同比增长 15.9%;狭义货币供应量(M1)余额 27.47 万亿元人民币,同比增长 13.1%;金融机构人民币各项贷款余额 51.40 万亿元人民币,同比增长 16.9%;各项存款余额 78.64 万亿元人民币,同比增长 17.6%。人民币持续升值,6 月 30 日人民币兑美元汇率中间价为 6.4716 元,较上年末升值 151 个基点;股票市场震荡下行,6 月 30 日上证综合指数报收 2762.08 点,较上年末下跌 46 点。受益于资产规模的稳定增长,业务结构的持续优化,以及利差改善和成本有效控制,国内银行业净利润实现较快增长,贷款质量保持稳定。

中国银监会根据国家产业政策和宏观调控要求,加强行业引导和风险提示,引入后评价机制,充分发挥监管工具的导向和杠杆作用。在督促银行业贯彻执行“三个办法、一个指引”的基础上,科学引入巴塞尔委员会银行监管改革的新

标准，进一步改革完善监管指标体系。上述措施对推动银行业发展和转型，促进我国经济发展的速度与结构、质量和效益有机统一发挥了积极作用。

当前，经济发展面临的国内外环境依然十分复杂，CPI 高位运行的形势依然严峻。但随着宏观调控效应显现，经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系更加协调，预计下半年国内经济将继续保持平稳增长，通胀将逐步趋于稳定。

5.2 财务报表分析

2011 年上半年，本集团积极应对宏观经济环境及监管政策的调整 and 变化，紧密围绕“转型、提升、发展”的工作指导思想，在确保信贷规模、存贷比、资本充足率满足监管要求的同时，各项业务保持了健康、协调的发展态势，经济效益大幅提升，业务规模稳步增长，资产质量保持优良。

2011 年上半年，本集团实现归属于本行股东的净利润 150.24 亿元人民币，同比增加 43.39 亿元人民币，增长 40.61%；实现利息净收入 298.06 亿元人民币，同比增加 74.43 亿元人民币，增长 33.28%；净息差达到 2.89%，同比提升 0.29 个百分点，其中本行净息差达到 3.00%，同比提升 0.34 个百分点；实现非利息净收入 54.94 亿元人民币，同比增加 23.52 亿元人民币，增长 74.86%。

截至报告期末，本集团资产总额达 22,452.18 亿元人民币，比上年末增加 1,639.04 亿元人民币，增长 7.88%，其中贷款和垫款总额 13,548.19 亿元人民币，比上年末增加 905.74 亿元人民币，增长 7.16%；负债总额达 21,055.61 亿元人民币，比上年末增加 1,487.85 亿元人民币，增长 7.60%，其中客户存款总额 18,732.27 亿元人民币，比上年末增加 1,424.11 亿元人民币，增长 8.23%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 84.35 亿元人民币，比上年末减少 0.98 亿元人民币，下降 1.15%；不良贷款率 0.62%，比上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 238.23%，比上年末上升 24.72 个百分点。

5.2.1 利润表项目分析

单位：百万元人民币

	2011 年 1—6 月	2010 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	29,806	22,363	7,443	33.28
非利息净收入	5,494	3,142	2,352	74.86
营业收入	35,300	25,505	9,795	38.40
营业税金及附加	(2,432)	(1,696)	736	43.40
业务及管理费	(10,704)	(7,774)	2,930	37.69
资产减值损失	(1,929)	(1,824)	105	5.76
营业外收支净额	91	70	21	30.00
税前利润	20,326	14,281	6,045	42.33
所得税	(5,053)	(3,442)	1,611	46.80
净利润	15,273	10,839	4,434	40.91
其中：归属本行股东净利润	15,024	10,685	4,339	40.61
归属少数股东损益	249	154	95	61.69

利息净收入

本集团的利息净收入既受生息资产收益率与付息负债成本率差值的影响，也受生息资产和付息负债平均余额的影响。2011 年上半年，本集团实现利息净收入 298.06 亿元人民币，同比增加 74.43 亿元人民币，增长 33.28%。利息净收入增长主要源于净息差水平的不断提升，以及生息资产规模的持续扩张。

本集团生息资产、付息负债的平均余额和平均利率情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 1-6 月			2010 年 1-6 月			2010 年		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息	平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息	平均收益率/成本率(%)
生息资产									
客户贷款及垫款	1,306,515	37,310	5.76	1,141,362	27,780	4.91	1,176,711	58,820	5.00
债券投资	241,537	3,510	2.93	209,415	2,770	2.67	224,614	6,016	2.68
存放中央银行款项	278,531	2,022	1.46	212,346	1,464	1.39	225,305	3,164	1.40
存放同业及拆出资金款项	133,625	2,064	3.11	76,679	411	1.08	100,653	1,609	1.60
买入返售款项	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
小计	2,076,301	47,616	4.62	1,735,440	33,488	3.89	1,829,344	72,460	3.96
付息负债									
客户存款	1,708,604	13,992	1.65	1,422,946	9,190	1.30	1,515,841	20,143	1.33

同业及其他金融机构存放及拆入款项	171,605	2,835	3.33	163,503	1,416	1.75	155,363	2,969	1.91
卖出回购款项	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
小计	1,932,176	17,810	1.86	1,618,838	11,125	1.38	1,710,024	24,325	1.42
利息净收入		29,806			22,363			48,135	
净利差(3)			2.76			2.51			2.54
净息差(4)			2.89			2.60			2.63

注：(1)主要是子公司已核销贷款本期清收的利息。

(2)包括应付债券、交易性金融负债等。

(3)等于总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差。

(4)按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

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

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月对比 2010 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	合计
资产			
客户贷款及垫款	4,021	5,509	9,530
债券投资	425	315	740
存放中央银行款项	456	102	558
存放同业及拆出资金	305	1,348	1,653
买入返售款项	244	1,401	1,645
其它	(8)	10	2
利息收入变动	5,443	8,685	14,128
负债			
客户存款	1,842	2,960	4,802
同业及其他金融机构存放及拆入款项	70	1,349	1,419
卖出回购款项	14	99	113
其他	286	65	351
利息支出变动	2,212	4,473	6,685
利息净收入变动	3,231	4,212	7,443

净息差和净利差

2011 年上半年，本集团净息差为 2.89%，同比提高 0.29 个百分点；净利差为 2.76%，同比提高 0.25 个百分点。净息差和净利差的提升除受加息因素影响外，还得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：（1）着力强化利率定价管理，通过资源配置积极引导利率定价、加大利率定价考核权重、建立主线贷款定价的“目标管理”等举措，提高了利率定价的精细化管理水平；（2）积极调整

业务结构，加快小企业金融、供应链金融、消费信贷、信用卡等高收益领域的业务拓展。

利息收入

2011 年上半年，本集团实现利息收入 476.16 亿元人民币，同比增加 141.28 亿元人民币，增长 42.19%。利息收入增长主要由于生息资产平均收益率提高以及生息资产规模扩张的影响所致。本集团生息资产平均收益率从 2010 年上半年的 3.89% 上升至 2011 年上半年的 4.62%，提高 0.73 个百分点；生息资产的平均余额从 2010 年上半年的 17,354.40 亿元人民币增至 2011 年上半年的 20,763.01 亿元人民币，增加 3,408.61 亿元人民币，增长 19.64%。

利息支出

2011 年上半年，本集团利息支出 178.10 亿元人民币，同比增加 66.85 亿元人民币，增长 60.09%。利息支出增长主要来源于付息负债平均成本率的上升，同时本集团采取多项措施强化负债业务发展，付息负债规模进一步增大。

本集团付息负债平均成本率从 2010 年上半年的 1.38% 上升至 2011 年上半年的 1.86%，上升 0.48 个百分点；付息负债的平均余额从 2010 年上半年的 16,188.38 亿元人民币增至 2011 年上半年的 19,321.76 亿元人民币，增加 3,133.38 亿元人民币，增长 19.36%。

非利息净收入

2011 年上半年，本集团继续完善中间业务管理体系，加大中间业务委员会及市场营销委员会的工作力度，深化国际业务、资金资本、投行、托管、信用卡、理财、私人银行等 7 个专业营销平台建设，并首次对业务主线实施中间业务收入计划考核，同时给予专项费用支持，非利息净收入持续快速增长。

2011 年上半年，本集团实现非利息净收入 54.94 亿元人民币，同比增加 23.52 亿元人民币，增长 74.86%；非利息净收入占营业收入的比例达 15.56%，同比提升 3.24 个百分点。

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
手续费及佣金净收入	3,898	2,529	1,369	54.13
汇兑净收益	909	269	640	237.92
公允价值变动收益	113	510	(397)	(77.84)
投资收益/(损失)	195	(258)	453	-
其他业务收入	379	92	287	311.96
非利息净收入合计	5,494	3,142	2,352	74.86

资产减值损失

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
客户贷款及垫款	1,916	1,671	245	14.66
表外信贷资产	51	83	(32)	(38.55)
其他(注)	(38)	70	(108)	-
资产减值损失总额	1,929	1,824	105	5.76

注：包括抵债资产和其他资产的减值损失。

2011 年上半年，本集团资产减值损失 19.29 亿元人民币，同比增加 1.05 亿元人民币，其中，客户贷款和垫款减值损失 19.16 亿元人民币，同比增加 2.45 亿元人民币。

业务及管理费

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
员工成本	6,036	3,960	2,076	52.42
物业及设备支出及摊销费	1,886	1,489	397	26.66
一般及行政管理费	2,782	2,325	457	19.66
业务及管理费用小计	10,704	7,774	2,930	37.69
成本收入比率	30.32%	30.48%	下降 0.16 个百分点	

2011 年上半年，本集团业务及管理费用 107.04 亿元人民币，同比增加 29.30 亿元人民币，增长 37.69%，主要由于：(1) 机构网点扩张，相应地加大了员工成本和物业及设备支出及摊销费；(2) 本集团为促进结构调整，加大了专项费用支持力度，业务费用相应增长。

2011 年上半年, 本集团成本收入比率为 30.32%, 同比下降 0.16 个百分点, 保持了较高的投入产出效率。

所得税

2011 年上半年, 本集团所得税费用为 50.53 亿元人民币, 同比增加 16.11 亿元人民币, 增长 46.80%。本集团有效税率为 24.86%, 较 2010 年上半年的 24.10% 上升 0.76 个百分点。

5.2.2 资产负债项目分析

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户贷款及垫款总额	1,354,819	—	1,264,245	—
其中:				
公司贷款	1,066,983	—	992,272	—
票据贴现	47,160	—	55,699	—
个人贷款	240,676	—	216,274	—
减值准备	(20,095)	—	(18,219)	—
客户贷款及垫款净额	1,334,724	59.4	1,246,026	59.9
投资(1)	263,330	11.7	271,258	13.0
现金及存放中央银行款项	300,934	13.4	256,323	12.3
存放同业及拆出资金净值	181,718	8.1	130,588	6.3
买入返售款项	134,052	6.0	147,632	7.1
其他(2)	30,460	1.4	29,487	1.4
总资产	2,245,218	100.0	2,081,314	100.0
客户存款	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
个人存款	328,251	15.6	300,754	15.4
同业及其他金融机构存放及拆入款项	148,590	7.1	148,735	7.6
卖出回购款项	14,979	0.7	4,381	0.2
应付债券	32,612	1.5	34,915	1.8
其他(3)	36,153	1.7	37,929	1.9
总负债	2,105,561	100.0	1,956,776	100.0

注: (1) 包括交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资和长期股权投资。

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

(3) 包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预

计负债及其他负债等。

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至 2011 年 6 月 30 日, 本集团扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占总资产的比例为 59.4%。

贷款业务

有关贷款业务分析详见本报告“董事会报告—风险管理”章节。

投资业务

投资组合分析

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	价值	占比 (%)	价值	占比 (%)
持有至到期债券	110,298	41.9	129,041	47.7
可供出售债券	140,154	53.2	130,602	48.1
以公允价值计量且变动计入损益的债券	2,753	1.1	2,848	1.0
债券合计	253,205	96.2	262,491	96.8
可供出售投资基金	7,689	2.9	6,342	2.3
以公允价值计量且变动计入损益的投资基金	3	—	4	—
投资基金合计	7,692	2.9	6,346	2.3
可供出售权益投资	41	—	32	—
交易性权益投资	2	—	3	—
长期股权投资	2,390	0.9	2,386	0.9
权益投资合计	2,433	0.9	2,421	0.9
投资合计	263,330	100.0	271,258	100.0
持有至到期债券中上市证券市值	914		917	

债券投资分类情况

截至 2011 年 6 月 30 日, 本集团债券投资 2,532.05 亿元人民币, 比上年末减少 92.86 亿元人民币, 下降 3.54%。

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府	51,941	20.5	66,408	25.3

中国人民银行	54,206	21.4	69,411	26.4
政策性银行	40,074	15.8	33,163	12.6
同业及其他金融机构	43,043	17.0	32,880	12.6
公共实体	326	0.1	1,725	0.7
其他(1)	63,615	25.2	58,904	22.4
债券合计	253,205	100.0	262,491	100.0

注：(1) 主要为企业债券

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
中国境内	233,128	92.1	238,362	90.8
中国境外	20,077	7.9	24,129	9.2
债券合计	253,205	100.0	262,491	100.0

投资质量分析

投资减值准备的变化

单位：百万元人民币

	截至 2011 年 6 月 30 日	截至 2010 年 12 月 31 日
期初余额	350	586
本期计提(1)	-	579
核销	-	(579)
转出(2)	(18)	(236)
期末余额	332	350

注：(1) 等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的减值准备支出净额。

2010年度，中信国金全资子公司中信银行国际对其持有的可供出售金融资产 Farmington Finance Limited (“Farmington”) 全额计提了5.79亿元减值准备，并于当年核销。

(2) 转出包括将逾期债券投资减值准备转出至坏账准备、出售已减值投资转回减值准备以及由于汇率变动产生的影响。

单位：百万元人民币

	截至 2011 年 6 月 30 日	截至 2010 年 12 月 31 日
可供出售投资减值准备	225	241
持有至到期投资减值准备	107	109
合计	332	350

截至2011年6月30日，本集团持有外币债券总额 41.45 亿美元(折合 268.25 亿元人民币)。其中本行持有 18.21 亿美元，海外子公司持有 23.24 亿美元。

截至报告期末，本集团持有外币住房按揭抵押债券 0.32 亿美元（折合 2.05

亿元人民币), 占本集团外币债券投资的 0.76%, 其中 44% 为优级住房按揭抵押债券。本集团持有中级住房按揭抵押债券 0.18 亿美元 (折合 1.14 亿元人民币), 累计提取减值损失准备 0.12 亿美元 (折合 0.74 亿元人民币)。本集团未持有美国次级住房按揭抵押债券。

截至报告期末, 本集团持有房利美和房地美担保的住房按揭抵押债券 27 万美元 (折合 176 万元人民币), 未持有房利美和房地美发行的机构债。本集团持有雷曼兄弟公司的相关债券 0.80 亿美元 (折合 5.17 亿元人民币), 已全额提取减值准备。

截至报告期末, 本集团外币债券投资减值准备金额为 0.51 亿美元 (折合 3.32 亿元人民币)。其中本行外币债券投资减值准备 0.50 亿美元, 海外子公司外币债券投资减值准备 0.01 亿美元。

衍生工具分类与公允价值分析

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日			2010 年 12 月 31 日		
	名义本金	公允价值		名义本金	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	199,586	1,356	1,337	210,359	1,481	1,521
货币衍生工具	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
权益衍生工具	148	5	5	395	5	5
合 计	642,288	4,776	3,666	641,452	4,478	4,126

客户存款

本集团

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款				
活期	768,841	41.0	752,219	43.5
定期	776,135	41.5	677,843	39.1
协议	53,280	2.8	30,130	1.7
非协议	722,855	38.7	647,713	37.4
小计	1,544,976	82.5	1,430,062	82.6
个人存款				
活期	92,868	5.0	87,521	5.1

定期	235,383	12.5	213,233	12.3
小计	328,251	17.5	300,754	17.4
客户存款合计	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

截至 2011 年 6 月 30 日, 本集团客户存款总额 18,732.27 亿元人民币, 比上年末增加 1,424.11 亿元人民币, 增长 8.23%。

本行

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款				
活期	754,036	42.4	735,188	45.0
定期	732,704	41.2	633,497	38.7
协议	53,050	3.0	30,100	1.8
非协议	679,654	38.2	603,397	36.9
小计	1,486,740	83.6	1,368,685	83.7
个人存款				
活期	78,146	4.4	71,140	4.4
定期	214,511	12.0	194,505	11.9
小计	292,657	16.4	265,645	16.3
客户存款合计	1,779,397	100.0	1,634,330	100.0

截至报告期末, 本行客户存款总额 17,793.97 亿元人民币, 比上年末增加 1,450.67 亿元人民币, 增长 8.88%。公司存款余额比上年末上升 1,180.55 亿元人民币, 其中协议存款由 2010 年末的 301.00 亿元人民币增加 229.50 亿元人民币至 2011 年 6 月 30 日的 530.50 亿元人民币, 主要是由于本行考虑资产负债期限匹配, 适量吸收了部分协议存款; 个人客户存款比上年末增加 270.12 亿元人民币, 增长 10.17%。

客户存款币种结构

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
人民币	1,729,161	92.3	1,583,501	91.5
外币	144,066	7.7	147,315	8.5
合计	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

按地理区域划分的存款分布情况

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区(1)	529,565	28.3	492,182	28.4
长江三角洲	485,378	25.9	439,504	25.4
珠江三角洲及海峡西岸	265,200	14.2	241,641	14.0
中部地区	241,086	12.9	218,978	12.7
西部地区	206,982	11.0	187,530	10.8
东北地区	51,170	2.7	54,495	3.1
境外	93,846	5.0	96,486	5.6
客户存款合计	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

注：(1)包括总部。

按剩余期限统计的存款的分布

下表列示了截至 2011 年 6 月 30 日按剩余期限统计的客户存款分布情况。

单位：百万元人民币

	逾期/不定期		3 个月到期		3—12 个月到期		1—5 年到期		5 年后到期		合计	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	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
个人存款	160,365	8.5	80,212	4.3	76,310	4.1	11,358	0.6	6	-	328,251	17.5
合计	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

股东权益

报告期内股东权益变动情况详见本集团财务报表-合并股东权益变动表。

主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	482,616	427,573
—开出保函	79,679	68,932
—开出信用证	138,913	116,529
—不可撤销贷款承诺	77,333	60,496
—信用卡承担	52,349	49,844
小 计	830,890	723,374
经营性租赁承诺	7,038	6,641
资本承担	653	424

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
用作质押资产	18,837	6,952
合 计	857,418	737,391

5.2.3 补充财务指标

主要指标(1)	标准值(%)	本行数据(%)		
		2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
流动性比例				
其中：人民币	≥25	66.01	56.75	48.12
外币	≥25	89.39	68.68	104.47
存贷款比例(2)				
其中：人民币	≤75	72.01	73.31	79.96
折人民币	≤75	71.53	72.83	79.62

注：(1)以上数据均按中国银行业监管口径计算。

(2)贷款包括贴现数据。

5.2.4 资本充足率

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
扣除前总资本	176,672	160,928	122,735
其中：核心资本总额	136,268	119,166	103,573
附属资本总额	40,404	41,762	19,162
扣除：未合并股权投资及其他	4,204	4,314	4,147
资本净额	172,468	156,614	118,588
核心资本净额	134,155	116,988	101,527
风险加权资产	1,508,690	1,385,262	1,106,648
市场风险资本（注）	305	-	-
核心资本充足率	8.87%	8.45	9.17%
资本充足率	11.40%	11.31	10.72%

注：2011年起，监管部门取消了原来规定的市场风险资本计提阈值，所有银行均需按照相关计算规则，计提市场风险资本。

5.2.5 主要会计估计与假设

本集团在应用会计政策确定相关资产、负债及报告期损益，编制符合《企业会计准则》报表时，会作出若干会计估计与假设。本集团作出的会计估计和

假设是根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素进行的，并且会不断对其进行评估。本集团作出的估计和假设，均已适当地反映了本集团的财务状况。

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

5.2.6 公允价值计量

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

本行严格执行公允价值计量的内部控制流程。业务部门、风险管理部门和会计核算部门根据业务需要共同确认金融工具公允价值的取得方法和来源。会计核算部门根据会计准则要求，进行独立的公允价值评估，定期编制估值报告。公允价值计量的相关制度和办法由本行市场风险管理委员会审核批准。

5.2.7 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

项目	2011 年 6 月末 /上半年	较上年末/ 上年同期(%)	主要原因
拆出资金	84,376	73.50	市场利率高企，在保障流动性安全前提下拆出资金增加
拆入资金	4,784	(32.35)	市场利率走高，拆入款项减少
卖出回购金融资产款	14,979	241.91	流动性管理需要，卖出回购证券增加
未分配利润	43,359	41.81	本期净利润大幅增加
净利息收入	29,806	33.28	净息差扩大及规模增加，使得净利息收入增加
净手续费及佣金收入	3,898	54.13	中间业务快速发展
投资收益	195	—	已实现可供出售金融资产等投资收益增加
公允价值变动损益	113	(77.84)	衍生金融产品重估值变动
汇兑净损益	909	237.92	外汇结售汇业务交易量增加

其他业务收入	379	311.96	境外子公司其他收入增加
营业税金及附加	2,432	43.40	本期应税收入增加
业务及管理费	10,704	37.69	规模扩大, 相应员工成本及业务费用增加
所得税费用	5,053	46.80	应纳税所得额增加
少数股东损益	249	61.69	子公司净利润同比大幅增加

5.2.8 分部报告

业务分部

本集团在公司银行业务领域一直保持着领先优势, 2011 年上半年公司银行业务为本集团贡献营业利润 161.41 亿元人民币, 占比达 78.26%; 个人银行业务为本集团贡献营业利润 8.15 亿元人民币, 占比 3.95%; 资金业务为本集团贡献营业利润 26.62 亿元人民币, 占比 12.91%; 海外附属子公司为本集团贡献营业利润 10.07 亿元人民币, 占比 4.88%。

地区分部

环渤海地区、长江三角洲、珠江三角洲及海峡西岸等三个区域一直是本集团重要的收入和利润增长来源, 2011 年上半年营业利润总额 129.32 亿元人民币, 占比为 63.91%。近年, 本集团中部、西部及东北部地区业务也取得了较快发展, 2011 年上半年营业利润 46.55 亿元人民币, 占比 23.00%。

5.2.9 投资项目

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

5.2.10 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.2.11 主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.2.12 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

5.2.13 报告期内修改经营计划说明

适用 不适用

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

适用 不适用

5.3 业务综述

5.3.1 公司银行业务

2011 年，本行积极推动建立资本集约型的公司银行发展模式，加快公司银行业务结构、客户结构和收入结构的调整，积极构建产品、客户、行业三位一体的公司银行营销管理模式，在继续保持本行公司银行传统业务优势的同时，加快供应链金融、小企业金融、投资银行、现金管理等新兴业务发展，拓宽中间业务收入渠道，形成了传统业务与新兴业务全面、协调发展的良好格局，进一步提升了可持续发展能力。截至报告期末，本行公司类存款余额 14,867.40 亿元人民币，比上年末增长 8.63%；公司类贷款余额 10,502.14 亿元人民币，比上年末增长 6.44%；实现公司银行中间业务收入 27.66 亿元人民币，同比增长 54.78%。

对公存贷款业务

报告期内，本行继续加强对公负债业务内生增长机制的构建，加快发展企业结算存款、机构存款等低成本负债业务，不断提升本行对公负债业务的可持续发展能力。截至报告期末，本行对公存款客户数达到 27.03 万户，比上年末

增加 11,593 户，公司类存款余额 14,867.40 亿元人民币，比上年末增长 8.63%。其中，财政、税收等机构类客户存款余额 3,896.78 亿元人民币，比上年末增长 4.82%，占本行公司类存款的 26.21%；协议存款余额 530.50 亿元人民币，占本行公司类存款的 3.57%，比上年末提高 1.37 个百分点。

本行继续强化资本约束理念，以“风险资本回报率”为核心科学配置信贷资源，持续加强贷款业务定价管理，不断推动电力、交通、电信等基础支柱性行业的专业化营销；同时，继续深化专营体系垂直化的业务管理模式，加快小企业金融产品与服务的创新。报告期内，本行公司贷款结构得到进一步调整。截至报告期末，本行公司类贷款余额 10,502.14 亿元人民币（含票据贴现），比上年末增长 6.44%。其中，对公一般性贷款余额为 10,064.60 亿元人民币，比上年末增长 7.85%，在公司类贷款中的占比较上年末提高 1.25 个百分点。

本行继续推进战略客户集团统一授信工作，深化全行性战略客户“总对总”合作，全面启动区域性战略客户集团统一授信，本行战略客户系统性营销平台建设更加深入。报告期内，本行与战略客户下属企业合作数量由上年末的 1,181 家扩大至 1,274 家。截止报告期末，本行 3,393 家战略客户存款余额达 5,654.42 亿元人民币，占本行公司类存款的 38.03%；贷款余额 4,515.11 亿元人民币，占本行公司类贷款的 42.99%。

金融机构业务

本行继续加强金融同业合作平台建设，以同业授信合作为契机，推动与全国性商业银行、政策性银行和地方性银行在资金融通、同业担保、资产管理和资源共享等方面的全方位合作，以第三方存管业务和融资融券业务为载体，加强与优质券商的合作，推动银证双方客户资源的共享。截至报告期末，本行累计与 88 家券商签署了第三方存管协议，与 14 家券商签署了融资融券业务协议。报告期内，本行金融机构日均存款达到 1,649.48 亿元人民币，比上年末增长 10.56%。其中，银行类金融机构日均存款 570.63 亿元人民币，占比 34.59%；由证券交易资金存管业务带动的金融机构日均存款 179.36 亿元人民币，占比 10.87%。

供应链融资业务

本行继续推进供应链金融业务的专业化经营，强化围绕核心厂商的全流程

供应链融资服务体系建设, 加强产品和服务模式的整合与创新, 加快推进电子化建设, 不断完善和优化商业汇票业务系统功能, 通过票据库、票据池质押等电子化金融服务产品, 进一步扩大汽车、钢铁、家电等成熟供应链金融网络业务的市场覆盖率。截至报告期末, 本行供应链金融业务有效授信客户数 6,011 户, 比上年末增加 794 户; 累计融资量 2,927.85 亿元人民币, 同比增加 894.68 亿元, 增长 44.00%, 带动授信企业日均存款 1,294.54 亿元人民币, 同比增加 409.48 亿元, 增长 46.27%。

汽车金融业务方面, 面对国内汽车产业刺激政策逐步退出、日本地震影响零配件供应、区域性市场限制销售等多重外部不利影响, 本行在继续保持传统库存融资业务优势地位的同时, 重点推进经销商集团合作, 积极开展建店贷款、集团现金管理等综合金融业务, 进一步优化了汽车金融业务的客户结构和产品结构。截至报告期末, 本行汽车经销商累计融资量达到 1,379.65 亿元人民币, 同比增加 318.98 亿元, 增幅 30.07%; 与本行建立“总对总”网络业务合作关系的汽车品牌共 54 个, 覆盖了国内重点汽车企业。

现金管理业务

本行围绕跨行、跨境、跨币种的创新方向, 加快现金管理产品与服务创新, 积极推进现金管理系统功能的优化升级, 进一步完善和丰富现金管理行业综合解决方案, 着力构建覆盖大中小企业客户的现金管理的产品服务体系, 不断提升现金管理业务的客户服务能力和市场竞争力。截至报告期末, 本行现金管理项目数达到 1,668 个, 同比增加 439 个, 增长 35.72%; 客户数 10,155 户, 比上年末增加 1,338 户, 增长 15.17%; 实现交易金额 42,164.68 亿元人民币, 同比增加 5,504.60 亿元。

国际业务

本行围绕“推动国际化进程, 成为跨境金融服务的领先者”的国际业务战略目标, 贯彻“专业、快捷、灵活”的服务理念, 有效实现国际业务重点突破, 完善绩效考核机制, 努力提升业务创新能力。

报告期内, 本行国际业务结算量(贸易项下)达到 972.44 亿美元, 同比增长 31.85%, 比同期全国外贸增速高出 6 个百分点, 总量居全国性商业银行第五位, 市场份额达到 5.31%; 跨境人民币业务持续保持高速增长态势, 完成跨

境贸易人民币结算量 753.85 亿元，继续位居国内中外资银行前列；发放贸易融资 58.44 亿美元，同比增长 10.62%；实现国际业务总收入 17.23 亿元人民币，同比增长 93.60%。截至报告期末，本行贸易融资余额 55.74 亿美元，比上年末增长 70.25%。

投资银行业务

本行继续推行投资银行专业化经营模式，大力拓展债券承销、银团贷款、并购贷款、出口信贷、国内保理、资产管理、财务顾问等业务，实现了稳健、快速的发展。报告期内，本行实现投资银行非利息净收入 10.05 亿元人民币，同比增长 40.41%，占全行对公非利息净收入的 36.33%，其中结构融资和债券承销分别实现业务收入 3.13 亿元人民币和 1.34 亿元人民币，同比增速分别达到 131.85%和 35.35%；债券承销规模达 371.75 亿元人民币，同比增长 79.87%。截至报告期末，本行结构融资资产规模达 888.47 亿元人民币，同比增长 15.70%；对公理财产品发行规模突破千亿元，达 1,022.69 亿元人民币，同比增长 181.52%，均创历史同期新高。据彭博通讯社数据统计，报告期间本行在大陆地区银团贷款牵头行排名中继续位列中资银行第二名。

小企业金融业务

本行加速推进小企业金融业务。报告期内，本行小企业新增贷款主要投向地区为长三角区域，占比 58.34%；主要投向行业为批发零售行业和制造业，占比分别为 45.87%和 35.22%。截至报告期末，本行小企业客户^①共计 13,531 户，比上年末增加 1,971 户。小企业贷款余额 870.50 亿元人民币，比上年末增加 189.80 亿元，增幅 27.88%；小企业不良贷款余额 2.78 亿元人民币，不良率仅为 0.32%，比上年末下降了 0.07 个百分点。本行小企业授信业务总体保持了健康、快速的发展，业务风险得到了较好控制。

报告期内，本行新发放小企业贷款平均利率达基准利率上浮 19.08%，所有存量小企业贷款平均利率达基准利率上浮 17.34%，均明显高于全行公司类贷款的平均利率水平。

资产托管业务

本行继续夯实托管及养老金业务基础，报告期内积极探索创新，优化产品

^① 本行小企业界定标准为上年末净资产 1500 万元（含）以下，或上年销售收入 1.5 亿元（含）以下的企业和法人组织。

结构, 实现了业务的持续、快速增长。截至报告期末, 本行托管资产规模达 2,864.61 亿元人民币, 比上年末增长 12.66%, 同比增长 67.18%; 养老金业务签约规模达 120.65 亿元人民币, 比上年末增长 32.42%, 同比增长 92.82%。报告期内本行共实现托管业务收入 1.50 亿元人民币, 同比增长 91.92%。

5.3.2 零售银行业务

2011 年, 面对复杂多变的外部市场环境, 本行零售银行业务提出“以盈利为导向, 以客户获取和客户经营为手段, 以全功能零售银行体系建设为基础, 强化主线经营管理, 推进业务协调发展, 提高客户综合效益”的发展思路, 并紧紧围绕发展思路全面推进各项工作。截至报告期末, 本行个人存款余额 2,926.57 亿元人民币, 比上年末增长 10.17%; 零售信贷余额 2,026.61 亿元人民币 (不含信用卡), 比上年末增长 11.35%。报告期内, 实现零售银行营业收入 52.10 亿元人民币, 同比增长 46.55%, 占本行营业收入的 15.50%。其中, 零售非利息净收入 11.81 亿元人民币, 同比增长 59.16%, 占全行非利息净收入的 25.89%。报告期内本行零售银行客户基础进一步扩大, 截至报告期末全行零售银行客户数达 1,973.90 万户, 比上年末增长 4.75%。

零售管理资产^①

报告期内, 本行深入加强零售客户综合财富管理, 通过加大储蓄渠道建设力度, 加强理财产品创新, 推进储蓄与理财协调发展, 共同促进零售管理资产稳步增长。截至报告期末, 本行个人存款余额达 2,926.57 亿元人民币, 比上年末增长 10.17%; 零售管理资产 4,043.84 亿元人民币, 比上年末增长 4.50%。

零售信贷

报告期内, 本行零售信贷业务进一步调整产品结构和营销方向, 在巩固个人住房贷款业务市场份额的同时, 大力发展个人经营贷款和个人汽车消费贷款, 实现贷款规模的持续增长。通过产品结构、定价策略调整, 产品定价水平得到进一步提高, 带动了整体收益的提升。截至报告期末, 本行零售信贷余额 2,026.61 亿元人民币 (不含信用卡), 比上年末增长 11.35%。其中, 个人住房按揭贷款

^① 零售管理资产: 指银行管理的个人客户储蓄存款和理财资产总值。

1,609.48 亿元人民币,比上年末增长 7.40%;个人经营贷款余额达 213.80 亿元人民币,比上年末增长 45.59%;商用房贷款余额 65.21 亿元人民币,比上年末增长 35.12%。

在宏观经济环境存在不确定性的背景下,本行进一步强化零售信贷风险管理,继续将零售不良贷款总额控制在较低水平,零售不良贷款率略有下降。截至报告期末,本行零售信贷不良贷款余额(不含信用卡)3.79 亿元人民币,比上年末增加 0.24 亿元人民币;不良贷款率 0.19%,比上年末下降 0.01 个百分点;住房按揭贷款不良贷款率 0.12%,比上年末上升 0.01 个百分点。

财富管理

报告期内,本行延续以市场和客户需求为导向的发展理念,积极追寻市场热点投资方向,不断创新理财产品,完善产品线,持续为客户提供“天天快车”、“超快车”等高流动性现金管理类产品,“理财快车”、“信托计划”、“优债”等固定期限理财产品、“稳健理财系列”等资产管理类产品,以及“假日赢”、“期期赢”、“智赢”等结构性存款产品。针对细分客户群,如高端贵宾客户、代发工资客户、香卡客户等,本行推出个性化定制产品,在确保客户取得稳健收益的同时,力争向客户提供获取超额收益的机会。报告期内,本行零售理财产品(不含结构性产品)销售量折计 2,377.74 亿元人民币。

本行进一步加大零售代销产品的开发和营销力度,强化对代销产品的引入、投资和清算等管理力度,形成了代销基金、券商集合资产管理计划、保险产品、集合资金信托计划等全方位代销产品线。报告期内,本行代销基金与保险手续费收入合计 9,607.00 万元人民币。

本行继续加强对现有贵宾客户的交叉营销力度,开展了白金专案营销活动。截至报告期末,本行贵宾客户管理资产余额 2,586.99 亿元人民币,占零售管理资产总额的 63.97%;贵宾客户新增管理资产 105.44 亿元人民币,占全行新增零售管理资产的 51.95%。

私人银行

本行针对可投资资产在 800 万元人民币以上的高净值资产个人及其控股或持股企业提供私人银行服务。报告期内,本行私人银行业务践行“保有财富、创造财富、尊享生活”的经营与服务理念,进一步完善“五型私人银行”体系。截至

报告期末, 本行私人银行客户数量达 15,960 户, 比上年末增长 58.72%。报告期内, 本行与 BBVA 私人银行合作业务单元已步入正式运营阶段。

信用卡

本行信用卡业务坚持“效益、质量、规模”协调发展的经营思路, 以客户为中心, 以市场为导向, 在充分发挥已有优势的基础上, 努力创新求“变”, 依靠产品和技术升级, 推动业务不断向价值链高端延伸。

截至报告期末, 本行信用卡累计发卡 1,267.96 万张, 同比增长 23.06%; 未清偿贷款余额 232.05 亿元人民币, 同比增长 61.75%。报告期内, 本行信用卡交易额达 704.25 亿元人民币, 同比增长 62.35%; 实现业务收入 15.46 亿元人民币, 同比增长 37.01%。

个人汽车消费信贷

截至报告期末, 本行汽车金融中心在北京、上海设立了分中心, 负责当地个人汽车消费信贷的专项业务营销。在 2011 年北京限牌政策的不利影响下, 本行在北京设立的汽车金融分中心加大消费信贷业务营销力度, 在合作经销商中渗透率稳居前列, 市场表现良好。

报告期内, 本行汽车金融中心累计受理个人汽车消费贷款申请 10,331 笔, 新发放贷款 13.66 亿元人民币, 平均利率达基准利率上浮 40.15%。本行汽车金融中心个人汽车消费贷款累计平均放款利率达基准利率上浮 37.48%, 显著高于全行贷款平均水平。

5.3.3 资金资本市场业务

报告期内, 本行资金资本市场业务动态调整业务结构, 有效管理资产并进一步提高中间业务收入; 不断夯实客户基础, 提高业务持续发展能力, 同时积极完善制度体系, 加强内控管理, 各项业务均呈良好发展态势。截至报告期末, 本行资金资本市场业务收入为 28.18 亿元人民币, 占全行营业收入的比例为 8.38%; 资金资本市场业务非利息净收入为 5.39 亿元人民币, 占全行非利息净收入的 11.81%。

外汇业务

2011 年上半年, 为了防范跨境资本流动带来的金融风险, 监管机构再次出台《关于进一步加强外汇业务管理有关问题的通知》, 进一步加强银行结售汇综合头寸管理, 收缩外债指标等措施。面对国家政策变动的实际情况, 本行一方面加强头寸管理, 确保满足监管要求, 同时抓住新产品推出机会, 抢占市场先机, 保证了外汇业务利润稳步增长。

本币债券和利率做市业务

2011 年上半年, 国内经济平稳发展, 但面临较大的通胀压力, 央行继续执行稳健的货币政策, 先后六次上调存款准备金率, 两次上调存贷款利率, 市场流动性逐步收紧, 资金利率大幅波动, 本币市场收益率整体上行。面临不利的市场环境, 本行以控制市场风险为前提, 采取稳健的交易策略, 稳步开展本币债券做市和利率衍生品做市业务, 注重加强业务的可持续发展能力, 不断提高市场定价和趋势把握能力, 各项业务继续保持较高的市场占有率, 本币市场影响力和竞争力进一步提升, 继 2009 年和 2010 年后, 2011 年第一季度本行再次在银行间债券市场做市商评比中获得"优秀做市商"称号。

理财及衍生产品交易业务

报告期内, 本行综合考虑客户需求和市场环境, 重点研发风险较低的稳健型理财产品, 继续推出债券类理财产品, 并与零售主线联动, 开发了债赢、香赢、天天快车和超快车等系列产品, 有效满足了客户不同期限的理财需求。同时本行积极捕捉市场机会和投资热点, 通过智赢、乐投、假日赢和期期赢等系列结构性产品, 为客户实现了较高收益, 在维护及营销客户方面发挥了积极作用, 也推动了本行传统业务发展。

在代客衍生产品业务方面, 本行继续稳健推进标准化的简单衍生产品业务发展, 以简单的利率和汇率风险管理产品为主, 同时加强对市场机会的把握, 为客户提供了高品质、专业化的保值避险的服务。

资产管理

2011 年上半年世界经济缓慢复苏, 仍存在较大不确定性。欧洲主权债务危机有进一步恶化的迹象, 美国经济增长乏力, 中东北非政局动荡及日本地震、海啸和核辐射灾害对国际金融市场产生一定冲击; 中国政府把稳定价格总水平

作为宏观调控的第一要务，实施稳健的货币政策，同时提高货币政策的针对性、灵活性和有效性。经济金融运行正向宏观调控预定的方向发展，经济继续保持平稳较快发展，但上半年通胀依然处在高位。在这样的市场环境下，本行坚持投资的安全性、流动性和收益性相平衡的原则，采取矩阵式科学投资决策机制，不断提高资产管理水平。

本行采取稳健的投资策略，控制组合久期，着力优化资产结构，资产的整体收益率提高较快。同时积极调整外币资产结构，减持预期风险较高资产，进一步增强了整体资产收益的稳定性及抗风险能力。

5.3.4 中信综合金融服务平台

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

提供综合金融解决方案

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

——承销短期融资券和中期票据。报告期内，本行与中信证券联合为客户主承销发行了短期融资券 4 亿元人民币以及中期票据 10 亿元人民币。

——发行对公理财产品。报告期内，本行与中信证券合作发行“中信聚金理财全面配置系列”理财产品累计 39.53 亿元人民币。

广泛开展客户资源共享

本行与中信集团旗下的中信证券、中信金通、中信万通等证券公司开展第三方存管业务合作，成为中信证券、中信金通的主办存管银行、中信万通的一般存管银行。

——机构客户：截至报告期末，本行与中信集团旗下的证券公司共享机构客户 5,882 户，报告期内为本行实现存管手续费 415.53 万元人民币。

——个人客户：截至报告期末，来自中信集团旗下证券公司的第三方存管个人客户新增 1.36 万人。

开展交叉设计和交叉销售

——发挥托管业务平台优势：本行与中信集团各子公司在产品开发、产业（创投）基金业务平台搭建以及托管市场开拓等方面展开了全面合作。其中，与中信信托及中信资本合作的 PE 产品托管规模折合 52.74 亿元人民币，与中信证券合作的证券公司集合/定向资产管理项目托管规模达 131.04 亿元人民币，与中信信托合作的集合和单一资金信托计划托管规模达 634.98 亿元人民币。

——联合开发年金业务：本行和中信信托、中信证券等子公司开展了广泛的业务合作。报告期内，本行与中信集团各子公司共同设计推出的“中信信瑞”企业年金产品规模达 6,880.38 万元人民币，与中信证券合作推出的“平安中信锦绣人生”企业年金计划和“泰康中信祥瑞信泰 2 号”企业年金计划规模分别达 2.47 亿和 1.41 亿元人民币，与华夏基金合作推出的“招商金色人生 1 号”企业年金计划规模达 9,476.30 万元人民币。

大力推动跨境业务

本行结合全国性网络，以及中信银行国际在香港、美国、澳门和新加坡的经营平台，加快发展国内外商业银行业务。未来，中信银行将以一个共同平台扩展中国内地、港澳地区及国际业务。

本行与中信银行国际在跨境银团贷款、跨境股权融资、内保外贷、并购顾问等具体业务方面开展了广泛的合作。报告期内双方共同为客户提供了 3000 万美元的跨境股权融资服务。

5.3.5 与战略投资者的合作

报告期内，本行与战略投资者 BBVA 进一步推进了公司银行、投资银行、国际业务、资金资本市场业务、私人银行等方面的战略合作。

现金管理业务方面，报告期内双方共同成功营销 MANGO（中国）现金管理项目。

投资银行业务方面，报告期内双方共同为本行客户提供了 6000 万美元的内保外贷服务。本行与 BBVA 联合为 JAZZTEL 公司安排的总额达 6000 万欧元的跨境租赁融资项目，荣获国际权威财经杂志《Trade Finance》年度最佳融资项目奖。

年金业务方面，报告期内双方举办多轮会谈，落实了养老金第一阶段合作协议相关内容。

国际业务方面，报告期内双方成功为 BBVA 银行秘鲁子行、智利子行、乌拉圭子行、委内瑞拉子行以及纽约分行成功开立了五个跨境人民币结算账户。

资金资本市场业务方面，报告期内双方在结构性理财产品方面开展了较为密切的合作，共完成交易量超过 370 亿元人民币，同比增加了 119%。

汽车金融业务方面，双方合资设立汽车金融公司的项目已上报中国银监会，目前尚在审批过程中。

私人银行业务方面，双方关于私人银行业务合作的主要协议均已生效，本行藉此成为国内商业银行中唯一进行私人银行中欧合作的金融服务机构。

5.3.6 境内分销渠道

分支机构

报告期内，本行抓住国内区域经济和新兴城市群经济大力发展的机遇，继续完善东部沿海城市的机构布局，进一步提高在中西部经济发达城市的机构辐射力。报告期内，宝鸡、蚌埠、珠海、龙岩、邯郸、钦州、渭南、营口等 8 家分行，以及 17 家支行先后开业。

截至报告期末，本行已在中国境内 93 个大中城市设立机构网点 725 家，其中一级（直属）分行 35 家，二级分行 51 家，支行 639 家。

自助服务网点和自助服务设备

报告期内，本行在加强自助银行交易安全风险防范的同时，不断扩大自助银行和自助设备分销网络，提高自助设备交易替代率。截至报告期末，本行在境内拥有 1,243 家自助银行^①和 4,314 台自助设备（包括取款机、存款机和存取款一体机），分别比上年末增长 6.06% 和 2.89%。

手机银行

本行按照“打造客户身边的银行”思路，大力发展“移动银行”渠道建设。继 2011 年 3 月 8 日正式推出移动银行 iPhone 版本后，6 月 9 日本行又成功推出移动银行 iPad 版本，各类移动终端建设日趋丰富。截至报告期末，本行手机银行客户数达到 35,522 户，比上年末增长 108.58%；报告期内完成手机银行交易量 1.65 亿元人民币，达去年同期的 5.89 倍。

^① 报告期内，本行根据银监会的监管要求，对自助银行数量统计口径进行了调整，同时追溯调整了历史同比数据。

网上银行

公司网银方面,本行积极适应未来银行业务发展趋势,大力推动公司网银、电话银行、手机银行和银企直连等电子银行渠道建设,不断丰富产品服务功能,优化客户体验,全力打造面向客户的集交易、服务和信息为一体的全功能电子银行综合门户。本行不断完善公司网银安全和风险防范机制,采用了第三方证书安全认证和中国人民解放军信息安全测评认证中心“盾”系列技术,对 SSL、交易数据、键盘输入安全、进程保护控件进行加固,强化本行公司网银的安全性,确保客户交易的安全。报告期内,本行公司网银实现交易金额 67,015.56 亿元人民币,同比增加 14,831.91 亿元,增长 28.42%;交易笔数约 5,946,877 笔,同比增加 2,556,966 笔,增长 75.43%;公司网银笔数替代率达 36.63%,有交易客户数达 51,451 个,同比增加 16,869 个,增长 48.78%;公司网银客户活跃度达到 55.18%。

个人网银方面,本行坚持“量质并举”、“两卡一KEY”营销思路,针对五类优质客户(贵宾客户、个贷客户、主题卡客户、优质代发客户、第三方存管客户),采取阵地营销、交叉营销、批量营销、集中营销四类营销方法,保持了客户数和覆盖率快速稳定增长。截至报告期末,本行个人网银客户数达501.38万,比上年末新增60.14万,增长13.63%,其中数字证书客户达290.94万户。个人网银客户覆盖率达25.40%,比上年末提高了1.99个百分点。报告期内,个人网银交易笔数达852.75万笔,同比增长30.89%;交易金额9,540.46亿元人民币,达去年同期的2.74倍。本行进一步加大了网银产品分销力度,报告期内个人网银理财产品销售额1,214.52亿元人民币,占全部销售额的51.96%,达去年同期的16.24倍;基金销售额45.61亿元,占全部销售额的33.36%,达去年同期的3.25倍。

电话银行

本行电话银行客户服务中心长期坚持集中经营、规范管理,不断提升服务水平。客户服务中心先后开设95558大众客户服务号码和10105558贵宾服务专用号码,在呼入服务、呼出营销和集中操作等业务方面取得了优异成果,并在理财营销、个贷催收、网银客户关怀、满意度调查等外呼业务方面明显领先同业。本行客户服务中心连续四年以“零不合格项”通过ISO9000质量体系认证、并获得CCCS(Customer Contact Center Standard)客户联络中心标准委员会五星级呼叫中

心认证。

5.3.7 信息技术

报告期内，本行以 IT 规划为指引，以应用开发、运维保障和质量安全三个专业体系建设为支撑，持续加大系统建设投入，确保满足本行经营管理的需要。

——应用开发方面，本行核心系统升级项目已完成所有方案论证工作，即将进入实施阶段；全行级客户信息管理系统（ECIF）和对公客户关系管理系统（二期）建成投产，支持了客户管理和客户服务能力的提高；统一开发平台、 workflow 平台等基础性平台建成投入使用，促进了开发效率的大幅提升；公司网银 6.3、银企直连接 3.2、B2B 电子商务（二期）、公司金融电话 1.0 等项目也顺利完成，电子渠道服务水平进一步提升。此外，市场风险、流动性风险、操作风险管理、金融 IC 卡、供应链金融等一系列项目也已开始组织实施。

——运维管理方面，本行持续进行全行一体化的运维管理体系建设。不断完善基于 ITIL 的运维制度体系，健全运维管理指标体系和评价体系，加快运维支撑系统建设；不断增强全行信息系统应急处置能力，多次组织实施了总、分行重要信息系统的应急演练；启动了业务连续性项目，在不断增强信息系统技术应急处置能力的基础上，推动建立全面的业务连续性计划（BCP）。

——质量安全方面，本行持续加强信息安全和信息科技风险管理工作。制定和完善了多项信息安全管理和技术规范，持续完善信息安全管理体系统；建设信息安全基础技术平台，启动集中用户身份管理项目；加强信息安全风险内部检查，组织开展了多次专项信息安全自查；通过建立月度质量分析会制度，加强了对质量安全工作的协调和督导。

5.3.8 境外子公司业务

中信国金

中信国金是本行开展境外业务的主要平台，本行及 BBVA 分别持有其 70.32%及 29.68%的股权。报告期内，中信国金继续致力于将子公司中信银行国际打造为本行集团国际化平台。2011 年 4 月，作为本行集团开拓东盟市场的重

要据点，中信银行国际新加坡分行的正式开业，标志着本行国际化战略实施的一个重要里程碑。报告期内，中信国金在中港经济向好下亦积极提升其盈利能力，上半年实现归属于股东的净利润 9.95 亿港元，同比增长 71.53%。

——中信银行国际：报告期内，中信银行国际凭借在人民币业务领域建立的领先优势，抓紧香港离岸人民币业务高速发展的机遇，与内地具有庞大网络及客户群的母行紧密合作，适时推出多样化的人民币产品及服务，带动非利息收入明显增加，确保整体收入及盈利持续增长。报告期内，中信银行国际经营收入达 18.08 亿港元，同比上升 18.07%；实现归属于股东的净利润 9.48 亿港元，同比上升 61.60%。

——中信国际资产：报告期内，中信国际资产主要致力落实重组计划，成功引入日本综合商社伊藤忠商事成为第二大股东，目标透过双方跨地域的业务及网络互补优势，扩大业务发展领域及提升收益。

——中信资本：报告期内，中信资本私募股权业务和房地产业务表现良好，报告期内实现净利润 2.75 亿港元，截至报告期末，管理资产总额约 38 亿美元，比上年末增长 15%。

振华财务

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

报告期内，振华财务各项业务继续保持平稳发展，贷款业务和投资业务均按照公司董事会年初制定的方针积极推进，不断加强与母行的业务联动。

截至报告期末，振华财务总资产折合人民币 11.32 亿元，比上年末增长 4.33%；实现净利润折合人民币约 0.24 亿元，同比减少 35.14%。

5.4 风险管理

5.4.1 信用风险

5.4.1.1 信用风险管理

公司类贷款风险管理

报告期内，本行积极防范化解政府融资平台贷款风险，审慎开展房地产贷

款业务，从严控制“钢铁”等产能过剩行业贷款投放。

——政府融资平台贷款：本行继续加大对有风险隐患的存量政府融资平台贷款的退出力度。对暂时不能退出的，积极争取追加土地等资产抵押，与此同时，本行继续严格控制政府融资平台新增授信业务。将政府融资平台的全部授信业务集中上收总行审批。除少数运作规范、负债适度的土地储备中心外，对其他类型的政府平台项目原则上不再新增加授信。

——房地产贷款：为积极应对房地产市场的复杂形势，本行审慎开展房地产行业贷款业务：坚持授信总量控制政策，要求今年房地产行业贷款增量要比去年明显压缩；进一步提高了房地产开发商和房地产项目准入标准，重点支持地理位置好、价位合理、抗跌价风险能力强的住宅项目，并坚持抵押和资金封闭管理原则。

——产能过剩行业贷款：本行产能过剩行业贷款主要集中于钢铁行业。为控制钢铁行业授信风险，本行对钢铁行业授信业务继续坚持总量控制、择优限劣政策，要求钢铁行业贷款增速低于平均贷款增速，重点支持具备成本、规模和产品优势的大型优质钢铁企业，从严控制对钢铁企业的项目贷款业务。

报告期内，本行实施新资本协议工作取得新进展。加权风险资产计量、资本充足率自我评估、监管达标等三个项目已正式与中介咨询机构签约并全面展开。

小企业贷款风险管理

报告期内，本行继续通过各种方式，不断提高小企业风险管理能力。

——加快推进专业化经营。本行加快建立小企业融资专营机构，通过专业化和集约化经营，不断提高小企业授信风险控制能力。报告期内本行继续在长沙、西安等 11 家分行设立专营机构，专营分行范围达到 25 家。

——强化投向管理，过滤源头风险。本行进一步明确小企业市场和客户定位，将信贷资源投向成熟稳定行业的优质小企业客户，同时提高业务营销人员的风险控制和识别能力，在客户营销和筛选环节有效过滤风险，做到风险控制关口前移。

——建立信息采集控制标准。本行分别针对授信调查、授信审查和审批环节制定明确的信息采集标准，要求各环节建立多种信息采集渠道，并运用信息

交叉检验的方法核实信息真伪，从而为正确的授信决策奠定坚实基础。

——推广集群授信模式。本行明确提出围绕“一链（供应链）两圈（商圈、制造圈）三集群（市场、园区、商会）”的目标市场定位，批量开发小企业授信客户的集群授信模式，并在深入调研基础上，形成标准化和操作性强的“园区贷、市场贷、商会贷、供应贷和销售贷”等产品组合方案。

——提高信用风险计量水平。本行加快推动小企业客户信用评级开发工作，力争建立一套能够充分反映小企业客户特点的评级系统。

个人贷款风险管理

报告期内，根据宏观经济形势变化和监管要求，本行进一步优化个人信贷政策，强化风险控制，强调合规经营。通过完善个人信贷体系建设、理顺业务流程、加强贷后管理，资产质量得到进一步改善。

——根据宏观经济形势变化和监管要求，及时调整零售信贷政策，确保合规经营、风险可控。

——优化产品结构，积极拓展个人经营贷款、个人汽车消费贷款业务，促进产品的多元化，减轻单一产品过度集中带来的风险隐患。

——积极探索零售信贷运营管理和风控制体系建设的思路，大力推进专业团队的建设工作。

——进一步加强贷后管理工作，通过系统监控、定期统计、定期通报等手段，加强个贷业务的政策合规性和操作风险管理。加大对逾期贷款和不良贷款的催收、清收力度，强化对资产质量的管理。

信用卡业务风险管理

本行信用卡业务始终坚持“效益、质量、规模”协调发展的信贷管理理念，以全流程风险控制体系建设为支撑，以客户结构和信贷结构调整为重点，通过拓渠道、调结构、促存量等一系列有力措施的实施，有效控制不良资产，提升了风险资产配置效率。

——深化客户结构管理，以风险控制和客户价值同时优化为导向，通过准入政策和额度政策调整，进一步提升高价值客户占比，构建稳健的客户管理体系。

——主动加强对持卡人的额度管理，持续提升优质客户交易活跃度，适当

调低风险人群、低活跃人群的信用额度，优化信贷结构，提高风险资产配置效率。

——围绕建立差异化的创新竞争优势，丰富消费金融产品类型，以不断创新的产品组合带动信贷结构优化，生息贷款客户占比稳步上升，有效提升资产收益能力。

——不断优化全流程信贷管理体系，通过加强审批风险控制和业务系统支持，提升贷前风险识别能力；同时进一步强化贷中监控体系，搭建全新的欺诈风险指标动态考核体系，加强新型营销渠道下伪冒风险的监控力度。

——深入开展催收团队的职能创新、架构创新和管理创新工程，实现“成本—收益”结构优化；从传统的信用风险催收向欺诈追损、调查防控、自行诉讼、核销清偿等方面发展延伸，构建全面、立体化的资产管理体系。

——深入推广各类计量工具在信贷周期管理中应用，建立支持精准化、精细化信贷管理的风险计量体系，提升信贷管理效率和效能。

资金业务风险管理

报告期内，本行继续审慎开展有价证券投资业务，并向客户提供避险增值服务。

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

——外币债券投资方面，结合 2011 年上半年世界宏观经济环境特点，本行坚持按照年初制定的风险管理指引，积极采取措施进一步优化资产结构。

——本行积极向客户提供风险管理和资金保值增值服务，在向客户提供避险增值服务时，本行加强客户适用度分析，严格防范信用风险。

贷款监测及贷后管理

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

——抓住重点，提前部署，进一步提升信贷管理的目标性和针对性，有效应对宏观经济形势带来的信贷风险。

——完善管理手段，贯彻新规要求，信贷操作风险管理进一步提升。

- 推动分行主动退出高风险贷款，信贷结构调整工作进一步提升。
- 抓住重点，提前部署，政府融资平台贷款的风险管理质效进一步提升。
- 提高贷后检查质量，风险预警和化解工作进一步提升。
- 细化管理措施，到期贷款本息回收管理进一步提升。
- 强化质量分析和指标考核，信贷资产质量进一步提升。
- 梳理和完善规章制度，信贷管理制度基础进一步提升。
- 强化统计分析管理，有效推进决策依据质量。
- 开发系统，优化功能，有效推进信息系统的技术支持。
- 强化信贷检查和问题整改，有效推进合规风险文化建设。
- 加强培训、考核力度，有效推进队伍建设。

5.4.1.2 信用风险分析

贷款分布

截至报告期末，本集团贷款总额达 13,548.19 亿元人民币，比上年末增加 905.74 亿元人民币，增长 7.16%。

本集团不断优化信贷资产区域结构，各区域贷款协调增长。本集团贷款主要在中国东部沿海经济最发达的地区，如长江三角洲、环渤海地区及珠江三角洲。截至报告期末，本集团对这三大区域贷款余额占贷款总额的比例为 67.06%。2011 年上半年贷款增量较大的地区是长江三角洲和环渤海地区，分别增加 291.07 亿元和 196 亿元人民币。

按地区划分的贷款集中度

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 ⁽¹⁾	365,698	27.00	346,098	27.38
长江三角洲	356,641	26.32	327,534	25.91
珠江三角洲及海峡西岸	186,189	13.74	174,510	13.80
中部地区	171,243	12.64	159,534	12.62
西部地区	156,797	11.57	143,237	11.33
东北地区	43,774	3.23	41,239	3.26

中国境外	74,477	5.50	72,093	5.70
贷款合计	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00

注：包括总部。

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 ⁽¹⁾	364,774	28.58	345,037	29.04
长江三角洲	354,569	27.79	325,678	27.41
珠江三角洲及海峡西岸	184,923	14.49	173,318	14.59
中部地区	171,243	13.42	159,534	13.43
西部地区	156,797	12.29	143,237	12.06
东北地区	43,774	3.43	41,239	3.47
贷款合计	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00

注：包括总部。

按产品划分的贷款集中度

截至报告期末，本集团公司贷款（不含票据贴现）余额达10,669.83亿元人民币，比上年末增加747.11亿元人民币，增长7.53%；个人贷款余额达2,406.76亿元人民币，比上年末增加244.02亿元人民币，增长11.28%；票据贴现达471.60亿元人民币，比上年末减少85.39亿元人民币，下降15.33%。

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,066,983	78.76	992,272	78.49
个人贷款	240,676	17.76	216,274	17.11
票据贴现	47,160	3.48	55,699	4.40
贷款合计	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,006,460	78.87	933,185	78.55
个人贷款	225,866	17.70	201,346	16.95

票据贴现	43,754	3.43	53,512	4.50
贷款合计	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00

个人贷款结构

2011年上半年,本集团稳健开展个人住房按揭业务和信用卡业务,住房按揭贷款和信用卡贷款分别比上年末增长6.59%和19.59%。

本集团

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
住房按揭贷款	170,698	70.93	160,149	74.05
信用卡贷款	23,404	9.72	19,570	9.05
其它	46,574	19.35	36,555	16.90
个人贷款合计	240,676	100.00	216,274	100.00

本行

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
住房按揭贷款	160,948	71.26	149,852	74.42
信用卡贷款	23,205	10.27	19,342	9.61
其它	41,713	18.47	32,152	15.97
个人贷款合计	225,866	100.00	201,346	100.00

按行业划分的贷款集中度

2011年上半年,由于国内产业结构调整,本集团积极支持与实体经济密切相关的制造、批发零售等重点行业。同时,在复杂多变的国内外经济金融形势下,本集团加大对制造业细分及其管理力度,加强对产能过剩、潜在过剩及宏观调控影响较大行业的风险监控,有效控制行业风险。截至报告期末,本集团公司贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司贷款总额的比例为68.59%。从增量结构看,报告期内贷款增加最多的三个行业是房地产开发业、制造业、批发和零售业,分别比上年末增加256.06亿元人民币、240.34亿元人民币和177.71亿元人民币。

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	284,298	26.64	260,264	26.23
交通运输、仓储和邮政业	122,616	11.49	124,734	12.57
电力、燃气及水的生产和供应业	80,226	7.52	81,869	8.25
批发和零售业	146,713	13.75	128,942	12.99
房地产开发业	98,039	9.19	72,433	7.30
水利、环境和公共设施管理业	77,150	7.23	81,205	8.19
租赁和商业服务	50,417	4.72	48,444	4.88
建筑业	52,501	4.92	44,798	4.51
公共及社会机构	46,273	4.34	58,163	5.86
金融业	5,502	0.52	6,245	0.63
其它客户	103,248	9.68	85,175	8.59
公司贷款合计	1,066,983	100.00	992,272	100.00

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	277,395	27.56	251,249	26.92
交通运输、仓储和邮政业	120,194	11.94	122,142	13.09
电力、燃气及水的生产和供应业	79,892	7.94	81,561	8.74
批发和零售业	142,195	14.13	120,616	12.93
房地产开发业	87,202	8.66	61,780	6.62
水利、环境和公共设施管理业	77,150	7.67	81,155	8.70
租赁和商业服务	50,282	5.00	48,263	5.17
建筑业	52,354	5.20	44,630	4.78
公共及社会机构	46,198	4.59	58,087	6.22
金融业	2,408	0.24	2,512	0.27
其它客户	71,190	7.07	61,190	6.56
公司贷款合计	1,006,460	100.00	933,185	100.00

按担保方式划分的贷款分布情况

为积极应对不确定的宏观经济形势变化, 2011年上半年本集团继续加大授信

担保结构的调整, 注重通过抵押方式缓释风险, 使得信用贷款占比明显降低, 抵押贷款占比有显著提高。

本集团

单位: 百万元人民币

担保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	325,017	23.99	336,806	26.64
保证贷款	330,793	24.42	306,510	24.24
抵押贷款	483,136	35.66	434,657	34.38
质押贷款	168,713	12.45	130,573	10.33
小计	1,307,659	96.52	1,208,546	95.59
票据贴现	47,160	3.48	55,699	4.41
贷款合计	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00

本行

单位: 百万元人民币

担保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	311,030	24.37	322,758	27.17
保证贷款	312,410	24.48	286,571	24.12
抵押贷款	447,182	35.05	399,424	33.62
质押贷款	161,704	12.67	125,778	10.59
小计	1,232,326	96.57	1,134,531	95.50
票据贴现	43,754	3.43	53,512	4.50
贷款合计	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00

公司贷款客户集中度

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

本集团

主要监管指标	监管标准	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	4.64	5.21	5.06
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	26.37	30.01	34.70

注: (1)单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额/资本净额

(2)最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款合计余额/资本净额

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

本集团

单位：百万元人民币

		2011年6月30日		
行业		金额	占贷款总额 百分比(%)	占监管资本 百分比(%)
借款人A	公共及社会机构	8,000	0.59	4.64
借款人B	公共及社会机构	7,807	0.58	4.53
借款人C	电力、燃气及水的生产和供应业	5,221	0.39	3.03
借款人D	交通运输、仓储和邮政业	4,968	0.37	2.88
借款人E	制造业	4,215	0.31	2.44
借款人F	电力、燃气及水的生产和供应业	3,500	0.26	2.03
借款人G	电力、燃气及水的生产和供应业	3,190	0.24	1.85
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	3,060	0.23	1.77
借款人I	交通运输、仓储和邮政业	2,861	0.21	1.66
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	2,650	0.20	1.54
贷款合计		45,472	3.38	26.37

本集团重点围绕扩大内需，坚持“优质行业、优质企业、主流市场、主流客户”的客户战略，适度加大对大型优质基础设施建设项目和优质大型客户的支持力度，本集团最大十家公司贷款客户的贷款余额合计为454.72亿元人民币，占贷款余额的3.38%。

5.4.1.3 贷款质量分析

本节以下部分重点分析本行贷款质量情况。

贷款五级分类情况

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

2011年上半年，本行持续加强贷款分类集中化管理，不断完善信贷资产风险分类管理体制，在坚持“贷款回收的安全性”这一核心标准基础上，充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，针对不同级别的贷款采取不同的风险管理措施。

本行坚持的贷款风险分类认定流程是业务部门执行贷后检查的结果，经过分

行授信主办部门提出初步意见、分行信贷管理部门初步认定、分行风险主管审定和总行最终认定。本行对风险状况发生重大变化的贷款实施动态分类调整。

2011年上半年,本行继续与外部审计机构合作,共同完成了信贷质量和风险分类抽样(重点是政府融资平台贷款)检查工作,进一步巩固了贷款分类级次的真实性和准确性。

本集团

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,337,919	98.75	1,244,478	98.44
关注类	8,465	0.63	11,234	0.89
次级类	2,545	0.19	2,339	0.19
可疑类	4,470	0.33	4,870	0.38
损失类	1,420	0.10	1,324	0.10
贷款合计	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00
正常贷款	1,346,384	99.38	1,255,712	99.33
不良贷款	8,435	0.62	8,533	0.67

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

截至报告期末,本集团不良贷款余额和不良贷款率较上年末实现“双下降”。其中,按照监管风险分类标准确认的不良贷款余额84.35亿元人民币,较上年末减少0.98亿元人民币;不良贷款率0.62%,较上年末下降0.05个百分点。

本行

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,261,185	98.83	1,170,491	98.52
关注类	7,457	0.59	10,066	0.85
次级类	1,958	0.15	1,703	0.14
可疑类	4,072	0.32	4,466	0.38
损失类	1,408	0.11	1,317	0.11
贷款合计	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00
正常贷款	1,268,642	99.42	1,180,557	99.37
不良贷款	7,438	0.58	7,486	0.63

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

在2011年上半年复杂的经济金融环境中，本行通过结构调整，强化贷款监测及贷后管理，在保证贷款质量稳定运行的前提下，实现了贷款规模7.41%的稳健增长。截至报告期末，正常类贷款比上年末增加906.94亿元人民币，增长7.75%，占比进一步提高至98.83%。关注类贷款比上年末减少26.09亿元人民币，占比下降0.26个百分点，主要是由于本行加快退出有潜在风险的贷款，进一步降低贷款风险隐患。本行不良贷款率为0.58%，比上年末下降0.05个百分点，达到历史最好水平；不良贷款余额74.38亿元人民币，比上年末减少0.48亿元人民币，显示了本行良好的风险控制能力。

2011年上半年，本行主要通过催收、法律诉讼、仲裁、重组等常规手段对不良贷款进行处置，共计消化不良贷款10.14亿元人民币。

贷款迁徙情况

下表列示了所示期间本行贷款五级分类迁徙情况。

本行

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
正常类迁徙率 (%)	0.37	0.83	0.53
关注类迁徙率 (%)	1.95	5.09	6.71
次级类迁徙率 (%)	9.91	28.65	18.16
可疑类迁徙率 (%)	4.84	7.32	5.35
正常贷款迁徙至不良贷款迁徙率 (%)	0.07	0.10	0.32

2011年上半年，本行正常类和关注类贷款迁徙率较2010年末均有不同程度的下降，主要原因是本行在2011年上半年加强信贷结构调整，积极推行退出机制，加强贷款回收管理，前移风险化解关口，有效控制了贷款风险持续恶化，降低了向下迁徙的可能性。

逾期贷款

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,342,586	99.10	1,253,666	99.16
贷款逾期 ⁽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
小计	12,233	0.90	10,579	0.84
贷款合计	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00
逾期91天或以上的贷款	7,054	0.52	7,394	0.59
重组贷款 ⁽²⁾	3,261	0.24	6,926	0.55

注：(1) 逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2) 重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,265,377	99.16	1,179,017	99.24
贷款逾期 ⁽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
小计	10,703	0.84	9,026	0.76
贷款合计	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00
逾期91天或以上的贷款	6,126	0.48	6,431	0.54
重组贷款 ⁽²⁾	3,010	0.24	6,278	0.53

注：(1) 逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2) 重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

2011年上半年，本行切实落实“早发现、早行动、早化解”的风险化解工作，通过管理系统手段，继续强化贷款逾期本金和利息监控，每月监控通报各分行贷款本金和利息逾期情况，督促分行加快逾期贷款的回收，收到良好效果。截至报告期末，逾期贷款余额和占比继续保持较低水平，其中，逾期91天或以上的贷款余额比上年末减少3.05亿元人民币。

按客户类型划分的不良贷款

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	7,533	89.31	0.71	7,727	90.55	0.78
个人贷款	902	10.69	0.37	806	9.45	0.37
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款合计	8,435	100.00	0.62	8,533	100.00	0.67

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	6,547	88.02	0.65	6,701	89.51	0.72
个人贷款	891	11.98	0.39	785	10.49	0.39
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款合计	7,438	100.00	0.58	7,486	100.00	0.63

本行公司贷款在保持质量稳定的前提下，规模稳健增长。截至报告期末，公司贷款不良余额下降1.54亿元人民币，不良率下降0.07个百分点；个人贷款不良余额略有上升，不良率与上年末持平。

个人不良贷款分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡贷款	513	56.87	2.19	431	53.47	2.20
住房按揭贷款	192	21.29	0.11	177	21.96	0.11
其它	197	21.84	0.42	198	24.57	0.54
个人不良贷款合计	902	100.00	0.37	806	100.00	0.37

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡贷款	512	57.46	2.21	430	54.78	2.22
住房按揭贷款	192	21.55	0.12	165	21.02	0.11
其它	187	20.99	0.45	190	24.20	0.59
个人不良贷款合计	891	100.00	0.39	785	100.00	0.39

2011年上半年,本行通过收紧授信政策、加强销售渠道风险管控能力、完善审批流程等一系列措施,有效控制了信用卡贷款质量。截至报告期末,本行信用卡不良贷款余额和不良率与上年末基本持平,住房按揭和其他贷款质量继续保持优良。

按地理区域划分的不良贷款分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
环渤海地区 ⁽¹⁾	2,622	31.09	0.72	2,362	27.68	0.68
长江三角洲	1,872	22.19	0.52	1,950	22.85	0.60
珠江三角洲及海 峡西岸	1,602	18.99	0.86	1,583	18.55	0.91
中部地区	659	7.81	0.38	479	5.62	0.30
西部地区	462	5.48	0.29	531	6.22	0.37
东北地区	291	3.45	0.66	651	7.63	1.58
境外	927	10.99	1.24	977	11.45	1.36
不良贷款合计	8,435	100.00	0.62	8,533	100.00	0.67

注：包括总部。

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
环渤海地区 ⁽¹⁾	2,622	35.25	0.72	2,362	31.55	0.68

长江三角洲	1,849	24.86	0.52	1,926	25.73	0.59
珠江三角洲及海峡西岸	1,555	20.91	0.84	1,537	20.53	0.89
中部地区	659	8.86	0.38	479	6.40	0.30
西部地区	462	6.21	0.29	531	7.09	0.37
东北地区	291	3.91	0.66	651	8.70	1.58
不良贷款合计	7,438	100.00	0.58	7,486	100.00	0.63

注：包括总部。

本行贷款整体质量保持稳定，特别是外向型企业和民营企业较为集中的珠江三角洲及海峡西岸地区的贷款质量未受到宏观经济环境的严重影响，该地区不良贷款率仅为0.84%，较上年末下降0.05个百分点；东北地区、长江三角洲和西部地区的不良贷款余额比上年末分别减少了3.6亿元人民币、0.77亿元人民币和0.69亿元人民币，显示了本行信贷管理能够有效应对复杂的经济和金融环境。

按行业划分的公司不良贷款的分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
制造业	2,749	36.49	0.97	3,076	39.81	1.18
交通运输、仓储和邮政业	197	2.61	0.16	97	1.26	0.08
电力、燃气及水的生产和供应业	219	2.91	0.27	219	2.83	0.27
批发和零售业	1,510	20.05	1.03	1,369	17.72	1.06
房地产开发业	952	12.64	0.97	1,103	14.27	1.52
租赁和商业服务	298	3.96	0.59	323	4.18	0.67
水利、环境和公共设施管理业	153	2.03	0.20	15	0.19	0.02
建筑业	102	1.35	0.19	76	0.98	0.17
金融业	64	0.85	1.16	64	0.83	1.02
公共及社会机构	—	—	—	—	—	—
其他客户	1,289	17.11	1.25	1,385	17.93	1.63
公司不良贷款合计	7,533	100.00	0.71	7,727	100.00	0.78

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	2,638	40.29	0.95	2,941	43.89	1.17
交通运输、仓储和邮政业	197	3.01	0.16	96	1.43	0.08
电力、燃气及水的生产和供应业	219	3.34	0.27	219	3.27	0.27
批发和零售业	1,473	22.50	1.04	1,332	19.88	1.10
房地产开发业	906	13.84	1.04	1,057	15.77	1.71
租赁和商业服务	298	4.55	0.59	323	4.82	0.67
水利、环境和公共设施管理业	153	2.34	0.20	15	0.22	0.02
建筑业	102	1.56	0.19	76	1.13	0.17
金融业	64	0.98	2.66	64	0.96	2.55
公共及社会机构	—	—	—	—	—	—
其他客户	497	7.59	0.70	578	8.63	0.94
公司不良贷款合计	6,547	100.00	0.65	6,701	100.00	0.72

本行积极调整信贷结构，坚持“优质行业，优质企业，主流市场，主流客户”的授信政策，各行业贷款质量保持稳定，制造业、房地产开发业、租赁和商业服务业不良贷款余额比上年末分别减少3.03亿元人民币、1.51亿元人民币和0.25亿元人民币，不良率比上年末分别下降0.22、0.67和0.08个百分点。

5.4.1.4 贷款损失准备分析

贷款损失准备的变化

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

本集团

单位: 百万元人民币

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期初余额	18,219	15,170
本年计提 ⁽¹⁾	1,916	4,238
折现回拨 ⁽²⁾	(71)	(133)
转出 ⁽³⁾	(27)	(93)
核销	(44)	(1,105)
收回以前年度已核销贷款及垫款	102	142
期末余额	20,095	18,219

注: (1)等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的贷款减值损失净额。

(2)等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额, 本集团确认为利息收入。

(3)包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

截至报告期末, 本集团贷款损失准备余额由上年末的182.19亿元人民币上升至200.95亿元人民币, 比上年末增加18.76亿元人民币, 其中上半年计提贷款损失准备19.16亿元人民币, 主要是由贷款投放引起的。截至报告期末, 本集团贷款损失准备余额对不良贷款余额即拨备覆盖率、贷款损失准备余额对贷款总额的比率分别为238.23%和1.48%。

本行

单位: 百万元人民币

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期初余额	17,660	14,620
本年计提 ⁽¹⁾	1,927	4,065
折现回拨 ⁽²⁾	(65)	(125)
转出 ⁽³⁾	(15)	(74)
核销	-	(950)
收回以前年度已核销贷款及垫款	85	124
期末余额	19,592	17,660

注: (1)等于在本行损益表中确认为本行计提的贷款减值损失净额。

(2)等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额, 本行确认为利息收入。

(3)包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

截至报告期末, 本行贷款损失准备余额为195.92亿元人民币, 比上年末增加19.32亿元人民币, 上半年计提贷款损失准备19.27亿元人民币, 贷款损失准备余额对不良贷款余额即拨备覆盖率、贷款损失准备余额对贷款总额的比率分别为263.40%和1.54%, 拨备覆盖率比上年末增加27.49个百分点。贷款损失准备增长主要是受贷款规模增长的带动, 与此同时, 不良贷款余额维持较低水平, 致使拨

备覆盖率较年初提高，风险抵补能力得到进一步提升。

5.4.2. 市场风险管理

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

5.4.2.1 利率风险管理

本行通过掉期、远期等衍生产品交易对本行资产负债表及资金资本市场业务投资组合的利率风险进行有效控制。

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

对于资金资本市场业务金融工具的利率风险，本行采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行计量和控制，并设定利率敏感度、久期、敞口等风险限额。本行依托先进的市场风险管理系统和独立的内控中台，对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

本集团

单位：百万元人民币

项目	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
总资产	37,859	1,569,559	536,360	77,217	24,223
总负债	47,852	1,549,247	397,918	89,183	21,361
资产负债缺口	(9,993)	20,312	138,442	(11,966)	2,862

本行

单位：百万元人民币

项目	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
总资产	41,024	1,473,292	526,968	72,538	24,219
总负债	41,158	1,479,238	381,155	80,878	21,530
资产负债缺口	(134)	(5,946)	145,813	(8,340)	2,689

5.4.2.2 汇率风险管理

本行主要通过外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小。本行外汇敞口由结构性敞口和交易性敞口组成。结构性敞口主要来自外币资本金和外币利润等经营上难以避免的外汇头寸。交易性敞口主要来自外汇交易业务所形成的外汇敞口。本行外汇敞口主要为结构性敞口。

对外币资本金等结构性敞口的汇率风险，本行主要通过提高外币资金运用水平，对外币资本金保值增值等方式弥补汇兑损失。

对外汇交易业务敞口的汇率风险，本行由总行对交易性外汇敞口进行集中管理，所有分行外汇头寸都需要与总行背对背平盘。总行通过在市场上平盘或套期保值等方式，将汇率风险敞口控制在总行市场风险委员会设定的限额之内。

汇率风险分析

本集团

单位：百万元人民币

项目	美元	港币	其他	合计
表内净头寸	34,340	1,733	(8,745)	27,328
表外净头寸	(34,441)	23,976	9,241	(1,224)
合计	(101)	25,709	496	26,104

本行

单位：百万元人民币

项目	美元	港币	其他	合计
表内净头寸	19,415	(2,059)	(2,172)	15,184
表外净头寸	(19,227)	1,885	2,565	(14,777)
合计	188	(174)	393	407

5.4.3. 流动性风险管理

本行流动性管理的目标是遵循既定资产负债管理目标和流动性风险管理指引的要求，及时履行本行支付义务，满足各项业务需要。

本集团

单位：百万元人民币

即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
(967,467)	9,072	248,259	318,109	256,489	275,195	139,657

本行

单位：百万元人民币

即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
(952,176)	37,095	235,170	294,364	240,268	279,361	134,082

5.4.4. 内部控制与操作风险管理

5.4.4.1 内部控制

报告期内，本行依据《企业内部控制基本规范》及配套指引的要求，明确内控管理目标及重点任务，依托内控实施项目成果，借助巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，完善内控管理体系，明确业务流程执行部门、日常流程管理部门以及内部审计部门三道防线在内控体系中的职责。在优化方法论的基础上，全面梳理内控制度，标准化记录业务管理流程，识别风险点及关键控制点，开展风险与控制自我评估，从而形成一套以流程为载体、以风险管控为导向的系统化内控基本标准，进一步提升全行内控管理水平。

——优化内控环境

本行依据国家现行法律法规，借鉴国际先进公司治理经验，不断完善由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”现代公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡的组织架构和运作机制，公司治理水平明显提升，逐步形成内部控制全行参与、各司其职的工作格局和良好的内控环境。

——健全风险识别与评估体系

本行结合内部管理和风险管控需要，不断完善风险管理体系，培育追求“滤掉风险的效益”的风险管理文化，对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等银行业主要风险均成立了专门委员会，并指定专门机构进行专业化管理，建

立了覆盖全行范围各项业务的风险管理制度和流程。本行结合资产结构、经营方式、业务特点，通过对全行的现行政策、制度和操作规程的内控梳理，初步完成了与《企业内部控制基本规范》及其配套指引、银行业内部控制相关监管规范的对标，识别出风险并设计出应对风险的控制措施，同时不断完善风险管理系统，提高风险识别和计量水平，优化风险应对策略，定期向董事会及高级管理层提交风险分析报告，从而使风险识别与评估水平明显提高，风险管控能力大大增强。

——完善内部控制措施

持续完善与本行机构特点、规模、风险程度和业务复杂性相适应的内部控制措施。各分行、各条线业务管理部门充分发挥专业优势，结合风险评估结果，通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，运用不相容职务分离、授权审批、会计系统控制等控制措施，将风险控制在可承受度范围之内，从而使业务运行风险得到较好控制。

——拓宽信息交流与沟通渠道

本行整合全行资源，发挥了办公系统作为全行展示、交流、传播、沟通的主渠道作用，保证了各类经营管理信息在各级行、各部门之间的通畅传导。同时，完善疏通信访、举报投诉等渠道，鼓励、引导全行员工自觉参与本行内控管理。此外，积极建立外部信息收集、报送机制，及时跟进管理措施，强化内部控制，有效防范和化解风险。

——健全内部控制监督体系

全行本着“内控优先”的原则不断完善内控监督体系、制度和程序。各业务管理部门充分发挥专业优势，加强对自身业务领域的检查和督导；各分行认真落实行内各项内控及风险防范措施，业务运行风险得到较好控制；合规审计部门着力加强对各类检查监督的统筹管理，不断完善监督方式方法，有效提高了全行合规性检查监督的效率和效能，监督职能得到深化，审计价值得到提升。

5.4.4.2 内部审计

2011年上半年，本行内部审计工作紧紧围绕“转型、提升、发展”的指导思想，深入开展风险导向审计并不断提升审计价值，转变审计理念，健全专业化的审计管理机制与手段，推广检查项目整合协调机制，逐步建立全面协调与信息共享的内控监督管理体系，为全行业务转型和发展保驾护航。

——组织开展公司授信业务审计、信息科技风险滚动审计及飞行审计，重点关注房地产贷款、集团客户授信、票据业务、小企业授信业务及“三个办法一个指引”的落实情况、信息科技风险管理情况及现金库房、抵质押物、代保管品、票据实物、印章的管理情况，防范风险，促进合规经营。

——全面部署开展配合国家审计署信贷投向专项审计和经济责任审计自查自纠工作，全行各业务条线、各分支机构认真组织，扎实开展，主动暴露问题，边查边改，并以检查为契机，推动全行进一步规范经营管理行为，贯彻落实国家宏观调控政策，切实防范潜在金融风险。

——深入推进案件防控工作，研究制定了《中信银行2011年案件防控实施纲要》，通过贯彻落实操作风险“十三条”，明确人定岗定责要求，逐级落实案防责任，强化制度流程管理，加强对重点领域的风险排查，加大考核与责任追究力度，进一步推动内控制度执行力建设，实现案件防控工作质量和效果的全面提升。

5.4.4.3 合规管理

按照《商业银行合规风险管理指引》要求并结合本行实际，大力倡导诚信、正直的行为准则，以合规管理体系建设为重点，逐步发挥二道防线合规管理职能，加强合规专业化管理，不断强化合规经营理念，丰富合规风险管理手段，合规风险管理能力进一步得到提升。

——积极开展合规审核工作，逐步加强全行合规审核专业团队建设，持续关注外部形势及监管政策变化，对新产品、新业务、新制度进行专业合规把控，根据合规审核的要求提出相关的意见、建议和必要的合规风险提示，在事前环节防范违规风险，保障本行管理经营活动与所适用的法律、规则、准则相一致。

——积极开展“啄木鸟合规行动”，进一步深化内控合规文化建设，发动全体员工积极、主动识别报告制度流程中的风险隐患，开辟一条全行自下而上的风险发现渠道，鼓励员工主动参与内控合规管理，挖掘利用员工积极参与内控合规风险管理的价值，从而有效解决实际工作中的风险隐患，营造全员合规文化氛围和健康的内控环境。

——深化合规理念，推动合规考核、开展合规培训。本行将合规文化作为一项常抓不懈的工作，通过推动合规考核，弘扬“合规是经营管理的第一要务”、“合规人人有责”的合规理念，并将其贯彻于内控合规管理的始终。本行积极探索合

规考核方法，促进分行建立目标明确、对象清晰、责任明晰、奖惩有度的合规考核机制，引导分行将合规管理纳入日常工作中，将考核结果与机构、员工绩效考评相挂钩，提高全行合规风险管理水平。全行加强合规培训的投入，各级机构积极开展各类合规培训，从思想源头上防范合规风险。

——探索建立全行集中、全员使用的内外规库。持续关注并及时收集有效外规，逐步建立内容全面、搜索高效的全行外规信息库，并以信息化系统为载体，向全行员工提供外规搜索查询功能，供本行三万多名员工共同使用，丰富内控合规管理工具，更好地落实监管要求，促进合规履职。

5.4.4.4 操作风险

2011年上半年，依托巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，继续推进操作风险管理基础性建设工作，逐步建立完善标准化、系统化、规范化的内控与操作风险管理体系。

——健全完善操作风险管理制度建设。在《中信银行操作风险管理政策》框架下，本行着手研究拟定操作风险偏好和容忍度，及操作风险管理基本规定等制度，为操作风险管理提供制度保障。

——稳步推进操作风险管理工具的设计与应用。本行探索操作风险管理三大工具的设计与实施方法论，在启动四家试点分行和总行部门实施后总结经验，下半年组织部分分行推广实施。

——启动操作风险系统开发建设。本行操作风险管理系统设计正式启动，利用IT化手段促进操作风险动态监测、预警和报告管理，为操作风险管理活动提供数据分析平台。

——组织操作风险专业化培训。本行分批组织对全行操作风险专兼职人员进行培训，宣传操作风险管理文化理念，讲解管理工具的方法与手段，对全行首批操作风险专业化种子队伍进行了专业化培训认证。

5.4.4.5 反洗钱

2011 年上半年，本行根据《反洗钱法》及人民银行有关法规规定，认真履行反洗钱义务。主要措施如下：

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

可疑支付交易的资金流向和用途。

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

—— 加强对员工反洗钱培训工作，总、分行采用多种形式对反洗钱内控制度、客户身份识别制度以及监管部门下发的相关规定进行培训，进一步增强员工反洗钱岗位技能和甄别可疑交易的能力。

5.4.5. 声誉风险管理

报告期内，按照银监会《商业银行声誉风险管理指引》和本行声誉风险管理办法及实施细则的要求，本行在对外新闻发布制度的进一步规范、借鉴国际先进经验、加强声誉风险管理培训、加强与监管部门的交流等方面均取得了新的进展。全行声誉风险状况保持稳定，声誉风险管理机制得到进一步完善。

5.4.6. 投资情况

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

本行无非募集资金投资的重大项目。

5.5 展望

2011 年下半年，国际经济和政治环境将持续动荡，全球经济金融变数增多。国内经济运行总体平稳，但不稳定因素有所显现。国内银行业尽管在上半年取得了较好的经营业绩，但是经营管理难度将明显加大。2011 年下半年，本行将

继续坚定“转型、提升、发展”工作方针不动摇，抓住目前经营过程中面临的主要矛盾，研究制定各项措施，不断加强组织并推动业务营销；进一步推动经营转型，继续加大对分支机构的经营调控力度，加快中间业务和新兴业务发展，不断提升贷款定价水平；进一步提升内部管理能力，继续提升精细化管理和风险管理水平，有效落实合规和案防工作考核，不断加强干部员工队伍建设。

§6 重要事项

6.1 A+H 配股

本行于 2010 年 6 月启动 A+H 股配股（简称“本次配股”）工作，以进一步补充资本金。本行第二届董事会第十三次会议以及本行 2010 年第三次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东大会、2010 年第一次 H 股类别股东大会审议通过了本次配股的相关议案，批准募集资金总额不超过人民币 260 亿元。

2011 年 6 月，经中国证券监督管理委员会《关于核准中信银行股份有限公司配股的批复》（证监许可[2011]963 号）和《关于核准中信银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》（证监许可[2011]952 号）核准，本行分别进行了 A 股和 H 股配股，并分别于 2011 年 7 月和 8 月完成了相关发行事宜。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，认购价分别为：每股 A 股配股股份 3.33 元人民币，每股 H 股配股股份 4.01 元港币。A 股和 H 股配股价格经汇率调整后相同。本次配股合计发行了每股面值人民币 1 元的 5,273,622,484 股 A 股及 2,480,360,496 股 H 股，本次 A 股和 H 股配股募集资金额分别约为人民币 17,561,162,871.72 元及港币 9,946,328,240.83 元，扣除发行费用后，本次配股的募集资金净额约为人民币 25,666,735,790.69 元，全部用于补充本行资本金。

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

经 2010 年度股东大会批准，为了不影响报告期内 A+H 股配股发行的进度，促进本行的长远发展，本行 2010 年度不进行现金股利分配，也不进行公积金转

增资本，留待以后分配。

本行 2011 年上半年度根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的境内、外财务报表的税后利润均为 144.12 亿元人民币。董事会建议 2011 年上半年度利润分配为：

按照税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计人民币 14.41 亿元；提取一般准备金人民币 8 亿元；不提取任意公积金；拟分派股息总额为人民币 25.73 亿元。以 A 股和 H 股总股本数为基数，每 10 股现金分红 0.55 元（税前），以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。H 股的股息以港币实际派发金额按照股东大会召开日一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换平均基准汇率计算。上述利润分派预案将提交本行 2011 年第二次临时股东大会审议。

6.3 购买、出售或赎回本行股份

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

6.4 重大收购、出售资产及资产重组事项

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

6.5 重大合同及其履行情况

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

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

本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

6.6 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

6.7 重大关联交易

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

6.7.1 资产出售、收购类关联交易

报告期内，除已披露者外，本行没有发生资产出售、收购类关联交易。

6.7.2 授信类关联交易情况

本行高度重视对授信类关联交易的日常监测与管理，通过采取加强流程化管理、严把风险审批关、强化关联授信贷后管理等措施，确保关联授信业务的合法合规。截至报告期末，本行对关联公司的授信余额为 28.42 亿元人民币，对金融衍生产品和持有债券的信用风险暴露余额折计人民币 8.43 亿元。其中，对中信集团及其子公司关联授信余额为 25.43 亿元人民币、金融衍生产品和持有债券的信用风险暴露余额为 7.33 亿元；对 BBVA 及其子公司关联授信余额为 2.99 亿元人民币、金融衍生产品和持有债券的信用风险暴露余额折计人民币 1.1 亿元。以上对关联股东的授信业务及有关的信用风险暴露等，业务质量优良，均为正常贷款。就交易数量、结构及质量而言，对本行正常经营不会产生重大影响。

本行关联授信业务均遵循一般商业条款，定价不优于同类授信业务。同时，本行严格按照上交所、银监会等监管要求，履行审批和披露程序。截至报告期末，本行不存在违反中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56 号）、中国证监会《关于规范上市公司对外担保行为的通知》（证监发[2005]120 号）规定的资金往来、资金

占用情形。本行与第一大股东中信集团及其控制的公司发生的关联贷款对本行的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

6.7.3 非授信类持续关联交易

本行继续履行与中信集团及其联系人之间的 2011 年至 2013 年持续关联交易框架协议、与 BBVA 及其附属公司之间的《2009 年至 2011 年银行同业交易总协议》以及与中信国金及其附属公司之间的《2011 年至 2013 年资金市场交易总协议》，在已获批的三年交易上限内开展业务。根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第 14A 章、《上海证券交易所股票上市规则》第十章的相关规定，上述持续关联交易的开展情况披露如下：

6.7.3.1 本行与中信集团及其联系人的非授信类持续关联交易

第三方存管服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的第三方存管服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的第三方存管服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的服务费取决于相关的市场定价并定期复核。2011 年，本行第三方存管服务框架协议项下交易年度上限为 0.40 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

投资产品代销

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的投资产品代销服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的代销服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的代销佣金取决于相关的市场价格并定期复核。2011 年，本行投资产品代销框架协议项下交易的年度上限为 6.831 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

资产托管服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的资产托管服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的资产托管服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的托管费取决于相关的市场价格并定期复核。2011 年，本行资产托管服务框架协议项下交易的年度上限为 0.913 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

信贷资产转让

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的资产转让框架协议, 本行与中信集团及其联系人的信贷资产转让交易不优于适用于独立第三方的条款。受让方支付的转让价格按照以下原则确定: (1) 按照国家法定或指定价格; (2) 若无相关国家法定或指定价格, 则按照市场价; 以及(3) 若无相关国家法定或指定价格或市场价, 价格按照财务资产的账面价值扣除适当的折扣, 以反映信贷资产的适当风险。2011 年, 本行信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 400 亿元人民币, 截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

财务咨询及资产管理

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的财务咨询及资产管理框架协议, 本行向中信集团及其联系人提供的财务咨询及资产管理服务不优于适用于独立第三方的条款。该等服务没有固定的价格或费率, 由双方公平对等谈判确定不优于适用于第三方的交易价格及费率, 或根据独立交易对手就相同交易所适用的市场价格及费率来确定特定类型服务应适用的价格及费率。2011 年, 本行财务咨询及资产管理服务框架协议项下交易的年度上限为 1.11 亿元人民币, 截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

技术服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的技术服务框架协议, 中信集团及其联系人向本行提供管理资讯系统、交易资讯系统开发、集成、维护支援及外包等服务。本行就中信集团及其联系人提供的服务所支付的服务费不优于适用于独立第三方的条款。该等服务没有固定的价格和费率, 由双方公平对等谈判并根据独立交易对手就相同交易所适用的市场价格及费率来确定特定类型服务应适用的价格和费率。2011 年, 本行技术服务框架协议项下交易的年度上限为 0.706 亿元人民币, 截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

资金市场交易

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的资金市场交易总协议, 本行与中信集团在日常业务中根据适用的一般市场惯例及一般商业条款进行资金市场交易。该等交易没有固定的价格或费率, 对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2011 年, 本行和中信集团资金市场交易

总协议项下交易产生的已实现收益、已实现损失、未实现收益或损失（视情况而定）的年度上限皆为 12 亿元人民币，衍生金融工具公允价值（无论计入资产或负债）的年度上限皆为 42 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

6.7.3.2 本行与 BBVA 的银行同业交易

根据本行于 2009 年与 BBVA 签署的银行同业交易总协议，本行与 BBVA 集团在日常业务中根据适用的一般银行同业惯例及一般商业条款进行银行同业交易。该等交易没有固定的价格或费率，对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2011 年，银行同业交易总协议项下交易产生的已实现收益、已实现损失、未实现收益和损失（视情况而定）的年度上限皆为 4.8 亿元人民币，衍生金融工具公允价值（无论计入资产或负债）的年度上限皆为 4.5 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

6.7.3.3 本行与中信国金的资金市场交易

根据本行于 2010 年 8 月与中信国金签署的资金市场交易总协议，本行与中信国金在日常业务中根据适用的一般市场惯例及一般商业条款进行资金市场交易。该等交易没有固定的价格或费率，对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2011 年，银行同业交易总协议项下交易产生的已实现收益、已实现损失、未实现收益或损失（视情况而定）的年度上限皆为 10 亿元人民币，衍生金融工具公允价值（无论计入资产或负债）的年度上限皆为 35 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

6.8 重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中涉及若干法律诉讼和仲裁。这些诉讼和仲裁大部分是由于本行为收回贷款而提起的，此外还包括因客户纠纷等原因而产生的诉讼和仲裁。截至报告期末，本行涉及的诉讼和仲裁金额在 3000 万元人民币以上的案件（包括本行作为原告/申请人和被告/被申请人）共计 68 宗，标的总金额为 45.9 亿元人民币；本行作为被告/被申请人的未决诉讼和仲裁案件（无论标的金额大小）共计 52 宗，标的总金额为 2.48 亿元人民币。

本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的经营成果和财务状况产生重大影响。

6.9 证券投资情况

截至报告期末，本集团持有其他上市公司发行的股票和证券情况如下表列示：

单位：人民币元

序号	证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	期初账面值	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
1	762	中国联通 (HK)	15,795,000.00	—	9,668,735.04	—	8,515,118.78	1,153,616.26	可供出售金融资产	现金购买
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	28,045,823.64	—	23,627,618.05	4,418,205.59	可供出售金融资产	赠送 / 红股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	1,478,415.11	—	1,121,395.54	357,019.57	可供出售金融资产	红股
合计			23,506,235.08		39,192,973.79		33,264,132.37	5,928,841.42		

截至报告期末，本集团持有非上市金融企业股权情况如下表列示：

单位：人民币元

所持对象名称	初始投资金额	持股数量 (股)	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	2,450,000.00	—	长期股权投资	现金购买
SWIFT	161,127.66	22	—	152,996.84	—	—	长期股权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,283,079.99	—	—	长期股权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,470,373.89	—	—	长期股权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,656,450.72	2,450,000.00			

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华财务还持有净值为 3.08 亿元人民币的私募型基金

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

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

6.11 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与 2010 年度报告披露内容相同。本行未发现持股本行 5%以上（含 5%）的股东违反承诺的情形。

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

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

董事姓名	持有股份的相联法团名称	权益性质	持有权益的股份类别/数目	占相联法团已发行股本的百分比	可行使购股权期间的
窦建中	事安集团有限公司	个人权益	1,250,000 ^(L) 期权	0.56%	2010.9.9–2012.9.8
			1,250,000 ^(L) 期权		2011.9.9–2014.9.8
陈许多琳	中信银行股份有限公司	个人权益	2,974,689股 ^(L) H股股份	0.02%	—
张极井	中信资源控股有限公司	个人权益	10,000,000股 ^(L) 期权	0.17%	2006.6.2–2013.6.1
	中信泰富有限公司	个人权益	500,000 ^(L) 期权	0.01%	2009.11.19–2014.11.18

(L)表示好仓。

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

6.13 符合上市规则《企业管治常规守则》

本行致力于维持高水平的企业管治常规。2011 年上半年, 本行一直遵守上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文, 同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

6.14 董事、监事和高级管理人员的证券交易

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

本行经向所有董事、监事作出特定查询后, 本行确定董事及监事于 2011 年上半年内均已遵守上述守则所规定的有关董事及监事进行证券交易的标准。

6.15 审阅中期业绩

本行审计与关联交易控制委员会已与高级管理层共同审阅了本行采纳的会计政策及惯例, 探讨了内部控制及财务报告事宜, 并审阅了半年度报告, 认为除半年度报告内已披露者外, 编制半年度报告的基础与编制本集团 2010 年度财务报告所采纳的会计政策为同一套会计政策。

§7 财务报告

7.1 审计意见

财务报告 未经审计 审计

7.2 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表

见附件

中信银行股份有限公司
 资产负债表
 2011年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2011年 6月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 6月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	300,934	256,323	300,259	255,394
存放同业款项	97,342	81,955	95,146	67,157
拆出资金	84,376	48,633	70,861	39,221
交易性金融资产	2,758	2,855	2,029	2,298
衍生金融资产	4,776	4,478	3,369	3,094
买入返售金融资产	134,052	147,632	134,110	147,692
应收利息	6,893	6,095	6,467	5,615
发放贷款及垫款	1,334,724	1,246,026	1,256,488	1,170,383
可供出售金融资产	147,884	136,976	131,889	118,918
持有至到期投资	110,298	129,041	110,555	129,301
长期股权投资	2,390	2,386	9,998	9,998
固定资产	9,807	9,974	9,312	9,508
无形资产	834	838	834	838
投资性房地产	278	248	-	-
商誉	838	857	-	-
递延所得税资产	2,461	2,565	2,394	2,473
其他资产	4,573	4,432	4,330	3,927
资产总计	<u>2,245,218</u>	<u>2,081,314</u>	<u>2,138,041</u>	<u>1,965,817</u>

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 资产负债表（续）
 2011年6月30日
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2011年 6月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 6月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	143,806	141,663	155,974	143,775
拆入资金	4,784	7,072	1,956	5,813
交易性金融负债	8,420	10,729	7,774	10,729
衍生金融负债	3,666	4,126	2,601	2,869
卖出回购金融资产款	14,979	4,381	14,979	4,381
吸收存款	1,873,227	1,730,816	1,779,397	1,634,330
应付职工薪酬	7,436	7,853	7,243	7,618
应交税费	2,716	2,598	2,630	2,573
应付利息	10,173	8,569	9,851	8,243
预计负债	36	36	36	36
应付债券	32,612	34,915	18,500	22,500
其他负债	3,706	4,018	3,018	3,360
负债合计	<u>2,105,561</u>	<u>1,956,776</u>	<u>2,003,959</u>	<u>1,846,227</u>

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
资产负债表 (续)
2011年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2011年 6月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 6月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	39,033	39,033	39,033	39,033
资本公积	31,076	30,942	33,335	33,255
盈余公积	7,059	5,618	7,059	5,618
一般风险准备	16,498	15,698	16,450	15,650
未分配利润	43,359	30,576	38,205	26,034
外币报表折算差额	(1,909)	(1,692)	-	-
归属于本行股东权益合计	135,116	120,175	134,082	119,590
少数股东权益	4,541	4,363	-	-
股东权益合计	139,657	124,538	134,082	119,590
负债和股东权益总计	2,245,218	2,081,314	2,138,041	1,965,817

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立
法定代表人
(董事长)

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第16页至第154页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
一、营业收入	35,300	25,505	33,615	24,082
利息净收入	29,806	22,363	29,053	21,473
利息收入	47,616	33,488	46,283	32,273
利息支出	(17,810)	(11,125)	(17,230)	(10,800)
手续费及佣金净收入	3,898	2,529	3,675	2,236
手续费及佣金收入	4,212	2,801	3,974	2,495
手续费及佣金支出	(314)	(272)	(299)	(259)
投资收益/(损失)	195	(258)	27	(388)
其中: 对联营企业的 投资收益	50	10	-	-
公允价值变动收益	113	510	13	513
汇兑净收益	909	269	744	168
其他业务收入	379	92	103	80
二、营业支出	(15,065)	(11,294)	(14,403)	(10,526)
营业税金及附加	(2,432)	(1,696)	(2,422)	(1,690)
业务及管理费	(10,704)	(7,774)	(9,990)	(7,118)
资产减值损失	(1,929)	(1,824)	(1,991)	(1,718)

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
三、 营业利润	20,235	14,211	19,212	13,556
加：营业外收入	114	83	112	83
减：营业外支出	(23)	(13)	(23)	(13)
四、 利润总额	20,326	14,281	19,301	13,626
减：所得税费用	(5,053)	(3,442)	(4,889)	(3,342)
五、 净利润	15,273	10,839	14,412	10,284
归属于：				
本行股东的净利润	15,024	10,685	14,412	10,284
少数股东损益	249	154		
六、 每股收益（人民币元）				
(一) 基本每股收益	0.38	0.27		
(二) 稀释每股收益	0.38	0.27		

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
七、其他综合收益	(154)	(190)	80	100
八、本期综合收益合计	15,119	10,649	14,492	10,384
归属于本行股东的综合收益	14,941	10,588		
归属于少数股东的综合收益	178	61		

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

 田国立
 法定代表人
 (董事长)

 陈小宪
 行长

 曹国强
 主管财务工作的副行长

 王康
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
现金流量表
截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
买入返售金融资产净减少额	13,580	42,168	13,581	42,168
拆出资金净减少额	-	1,959	-	-
同业存放款项净增加额	8,279	-	12,278	-
吸收存款净增加额	144,731	289,082	145,200	273,430
拆入资金净增加额	-	464	-	2,111
卖出回购金融资产款净增加额	10,600	263	10,600	263
交易性金融负债净增加额	-	2,716	-	2,333
收取利息、手续费及佣金的现金	51,269	35,733	49,643	34,203
收到其他与经营活动有关的现金	8,080	3,704	2,656	142
经营活动现金流入小计	236,539	376,089	233,958	354,650
发放贷款及垫款净增加额	(93,145)	(128,469)	(88,783)	(117,063)
存放中央银行款项净增加额	(55,586)	(42,970)	(55,825)	(42,917)
拆出资金净增加额	(34,659)	-	(35,364)	(2,893)
存放同业款项净增加额	(6,976)	(15,355)	(6,993)	(15,301)
交易性金融资产净增加额	(211)	(2,053)	(24)	(2,492)
同业存放款项净减少额	-	(152,568)	-	(152,469)
拆入资金净减少额	(1,327)	-	(3,848)	-
交易性金融负债净减少额	(2,250)	-	(2,903)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,589)	(9,845)	(14,994)	(9,488)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(6,443)	(5,247)	(5,977)	(4,799)
支付的各项税费	(7,329)	(4,093)	(7,278)	(4,092)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,533)	(3,960)	(4,884)	(3,214)
经营活动现金流出小计	(229,048)	(364,560)	(226,873)	(354,728)
经营活动产生/(使用)的现金流量 净额	7,491	11,529	7,085	(78)

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 现金流量表（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	246,083	157,515	246,063	157,515
取得投资收益收到的现金	41	56	-	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	26	6	26	2
投资活动现金流入小计	246,150	157,577	246,089	157,517
投资支付的现金	(256,857)	(195,127)	(256,856)	(195,122)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(518)	(594)	(444)	(547)
投资活动现金流出小计	(257,375)	(195,721)	(257,300)	(195,669)
投资活动使用的现金流量净额	(11,225)	(38,144)	(11,211)	(38,152)

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	-	19,897	-	16,500
筹资活动现金流入小计	-	19,897	-	16,500
偿还债券支付的现金	(4,000)	(5,098)	(4,000)	(5,098)
偿还债务利息支付的现金	(1,190)	(502)	(927)	(485)
筹资活动现金流出小计	(5,190)	(5,600)	(4,927)	(5,583)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	(5,190)	14,297	(4,927)	10,917
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(926)	(221)	(311)	(221)
五、现金及现金等价物净减少额	(9,850)	(12,539)	(9,364)	(27,534)
加：期初现金及现金等价物余额	173,910	167,248	151,202	157,100
六、期末现金及现金等价物余额	164,060	154,709	141,838	129,566

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立
法定代表人
(董事长)

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表（未经审计）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	股本溢价	重估储备	投资 资本公积	其他 资本公积					
2011 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(632)	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	15,024	-	249	15,273
(二) 其他综合收益	-	-	130	4	-	-	-	(217)	(71)	(154)
上述（一）和（二）小计	-	-	130	4	-	-	15,024	(217)	178	15,119
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	800	(800)	-	-	-
2011 年 6 月 30 日	39,033	31,301	(502)	277	7,059	16,498	43,359	(1,909)	4,541	139,657

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表（未经审计）（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 33(i)	其他 资本公积	盈余公积					
2010 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(236)	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	10,685	-	154	10,839
(二) 其他综合收益	-	-	(7)	1	-	-	-	(91)	(93)	(190)
上述（一）和（二）小计	-	-	(7)	1	-	-	10,685	(91)	61	10,649
(三) 利润分配										
1. 利润分配	-	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010 年 6 月 30 日	39,033	31,301	(243)	255	3,535	12,562	24,971	(1,463)	4,271	114,222

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表（未经审计）（续）
截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 33(i)	其他 资本公积	盈余公积					
2010 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(236)	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	21,509	-	270	21,779
(二) 其他综合收益	-	-	(396)	19	-	-	-	(320)	(117)	(814)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(396)	19	-	-	21,509	(320)	153	20,965
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,083	-	(2,083)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,136	(3,136)	-	-	-
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010 年 12 月 31 日	39,033	31,301	(632)	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立
法定代表人
(董事长)

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表（未经审计）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	资本公积			一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计	
	股本	股本溢价	投资 重估储备 33(i)				盈余公积
2011 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	14,412	14,412
(二) 其他综合收益	-	-	80	-	-	-	80
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	80	-	-	14,412	14,492
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	800	(800)	-
2011 年 6 月 30 日	39,033	33,706	(371)	7,059	16,450	38,205	134,082

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表（未经审计）（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 33(i)	盈余公积			
2010 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	13,846	102,623
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	10,284	10,284
(二) 其他综合收益	-	-	100	-	-	-	100
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	100	-	-	10,284	10,384
(三) 利润分配							
1. 利润分配	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010 年 6 月 30 日	39,033	33,706	77	3,535	12,526	20,695	109,572

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表（未经审计）（续）
 截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 33(i)	盈余公积			
2010 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	13,846	102,623
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	20,830	20,830
(二) 其他综合收益	-	-	(428)	-	-	-	(428)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(428)	-	-	20,830	20,402
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	2,083	-	(2,083)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,124	(3,124)	-
3. 利润分配	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010 年 12 月 31 日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

 田国立
 法定代表人
 (董事长)

 陈小宪
 行长

 曹国强
 主管财务工作的副行长

 王康
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 154 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。