

(上接P五) (三) 本行高级管理人员

Table with columns: Name, Position, Age, Education, and Work Experience. Lists key executives like 陈肖冰, 吴兆英, 欧阳澜, etc.

本行董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。截至目前,本行的董事、监事及高级管理人员及其近亲属不存在直接或间接持有本行股份的情况。

根据银监会的相关规定,商业银行董事、监事和高级管理人员需要具备银监会核准其任职资格或备案,本行已向银监会报送任职资格核准文件或备案表。

本行执行董事、监事和高级管理人员的薪酬包括薪金、奖金和住房补贴,另外,本行根据有关法规规定,为本行员工实施退休医疗计划。本行的独立非执行董事和外部监事,按其职责领取津贴。

本行的董事和监事会设立于2005年12月28日。于2005年12月28日至2005年12月31日期间,未向任何董事或监事支付任何酬金。

本行控股股东中信集团注册地址及办公地均为北京,是由中国改革开放的总设计师邓小平倡导,国务院批准,前国家副总理朱镕基于1979年10月创办的我国首个实行对外开放的窗口企业。

截至本行本次A股发行和H股发行前,中信集团持有本行股份248.91亿股,为本行本次A股发行和H股发行前已发行股份的80.00%。

一、财务会计信息 (九) 财务报表附表 1. 资产负债表

Balance Sheet table showing assets and liabilities for 2006, 2005, and 2004. Includes sub-tables for 2006, 2005, 2004 and 2006, 2005, 2004.

2. 利润表

Income Statement table showing income and expenses for 2006, 2005, and 2004. Includes sub-tables for 2006, 2005, 2004 and 2006, 2005, 2004.

3. 所有者权益变动表

Equity Changes table showing changes in equity components for 2006, 2005, and 2004. Includes sub-tables for 2006, 2005, 2004 and 2006, 2005, 2004.

银行所有者权益变动表

Bank Equity Changes table showing changes in equity components for 2006, 2005, and 2004. Includes sub-tables for 2006, 2005, 2004 and 2006, 2005, 2004.

4. 现金流量表

Cash Flow Statement table showing operating, investing, and financing activities for 2006, 2005, and 2004. Includes sub-tables for 2006, 2005, 2004 and 2006, 2005, 2004.

现金流量表补充说明

Supplementary Information to Cash Flow Statement table showing details of cash flow items for 2006, 2005, and 2004. Includes sub-tables for 2006, 2005, 2004 and 2006, 2005, 2004.

Table with columns: Indicator, 2006年12月31日, 2006年12月31日, 2005年12月31日. Lists various financial ratios and indicators.

本行核心资本、附属资本和加权资产均按照中国会计准则进行计算。本行资本充足率及资本净额的情况如下:

Table showing capital adequacy ratios and metrics for 2006, 2005, and 2004. Includes sub-tables for 2006, 2005, 2004 and 2006, 2005, 2004.

(三) 管理层讨论与分析 1. 资产结构变动分析 2006年、2005年和2004年12月31日,本行总资产分别为7,068.59亿元、5,949.93亿元和4,934.02亿元。

本行通过贷款分类制度来衡量和监控本行贷款质量。本行根据贷款五级分类制度对贷款进行分类,该分类制度符合银监会颁布的相关指引。

本行按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则》对贷款进行减值评估,确定减值损失准备的水平以及确定年内的减值损失支出。

本行投资组合包括以人民币和外币计价的上市和非上市证券。2006年、2005年和2004年12月31日,投资持有资产总额的14.8%、17.5%和22.5%。

本行的资产其他组成部分主要包括:(1) 现金及存放中央银行款项;(2) 存放同业及拆出资金款项;及(3) 买入返售款项。

2. 负债结构变动分析 2006年、2005年和2004年12月31日本行总负债分别为6,750.29亿元、5,717.95亿元和4,846.82亿元。

除客户存款外,本行总负债还包括应付账款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融工具负债、卖出回购款项、应付职工薪酬、应交税金、应付利息、递延税负债及其他负债等。

3. 利润表重要项目分析 2006年、2005年和2004年的本行净利润分别为37.26亿元、31.49亿元和24.51亿元。

2006年本行利息收入达284.44亿元,同比2005年的221.28亿元增长28.5%。利息收入的增长主要是由于生息资产(特别是贷款及垫款)平均余额增长21.7%以及生息资产收益率从4.28%上升至4.52%。

2006年本行利息收入达221.28亿元,同比2004年的174.16亿元增长27.1%。利息收入的增长主要是由于生息资产(特别是贷款及垫款和债券投资)平均余额增长20.6%以及生息资产收益率从4.06%上升至4.28%。

2006年、2005年和2004年本行的非利息净收入占本行经营收入(包括净利息收入、手续费和佣金净收入和其他非利息收入)的比例分别为7.6%、6.5%和6.2%。

2006年本行非利息净收入为13.57亿元,同比2005年的8.80亿元增长54.9%。主要是由于手续费及佣金净收入同比增长29.2%,主要由手续费及佣金净收入公允价值变动收益的增加。

(3) 业务及管理费 2006年本行业务及管理费用为78.81亿元,比2005年的60.05亿元增加了31.2%。2006年本行业务及管理费用为60.05亿元,同比2004年增加31.2%。

近年来,本行更为重视加强成本控制和调整成本结构。为此本行已:(i)加强费用及资本性支出的预算管理;(ii)处置出售闲置土地及房产;及(iii)实行标杆式费用的采购程序。

经过本行的努力,本行的物业及设备支出及摊销费(按业务管理开支百分比计算)由2004年的25.1%及2005年的22.2%减少至2006年的20.9%。

(4) 营业税金及附加 营业税征收范围主要包括客户贷款和垫款的利息收入和手续费及佣金收入。近三年营业税率为5%。此外,本行还需缴纳营业税附加和城市维护建设税(城建税),分别为本行应缴营业税的3%和7%。

(5) 资产减值损失 资产减值损失支出主要包括贷款减值损失支出及其他资产减值损失支出。2006年、2005年和2004年,本行资产减值损失支出分别为17.62亿元、11.02亿元和16.53亿元。

本行资产减值损失支出最主要的组成部分为客户贷款和垫款减值损失支出。2006年、2005年和2004年,本行资产减值损失支出分别为17.62亿元、11.02亿元和16.53亿元。

本行资产减值损失支出最主要的组成部分为客户贷款和垫款减值损失支出。2006年、2005年和2004年,本行资产减值损失支出分别为17.62亿元、11.02亿元和16.53亿元。

本行的所得税支出包括(i)根据法定税率33%计算的应缴所得税;(ii)加上不能减免的支出应缴所得税;(iii)扣除应纳税的收入应缴所得税。

2006年本行所得税支出为31.13亿元,同比2005年的23.69亿元增加31.4%。所得税支出的增加主要是由于税前利润增加。

2005年本行所得税支出为23.69亿元,同比2004年的16.33亿元增加45.1%。主要是由于(i)税前利润增加导致应缴所得税增加;(ii)不能抵税的支出导致应缴所得税增加;及(iii)无须纳税的收入减少。

2006年、2005年和2004年本行的实际税率分别为45.5%、42.9%和40.0%。 (2) 投资活动产生的现金流量 (1) 经营活动产生的现金流量 本行经营活动产生的现金流量主要来自客户存款以及收取的利息和手续费收入。

本行经营活动产生的现金流量主要来自客户存款以及收取的利息和手续费收入。2006年、2005年和2004年,本行经营活动产生的现金流量分别为878.39亿元、955.53亿元和896.64亿元。

和2004年,次级债利息支出分别为2.98亿元、2.85亿元和0.14亿元。2006年,本行向中信集团分配利息30亿元。根据财政部规定,中信集团作为本行唯一股东,可享有任何自本行评估基准日(2005年12月31日)起至本行注册成立日期(或2006年12月31日)止期间的累计利润。

5. 会计政策和会计估计变更影响的分析 无。(四) 股利分配政策 本行董事会将根据本行经营业绩、现金流量、财务状况、资本充足率、发展前景、本行对股利分配的规章制度以及其他本行董事会认为相关的因素,决定是否支付股利及具体数额。

1. 提取法定公积金。依据我国会计准则的规定,拨付我行可供拨付净利润的10%作为法定公积金;一旦法定公积金的余额等于本行注册资本的50%,本行可不再继续提取法定公积金。

此外,根据财政部规定,本行在利润分配前必须保持的一般准备原则上不得少于本行承担风险资产的1%。该一般准备将构成本行准备的一部分。

根据我国法律规定,股利只能从可分配利润中支付,可供分配的利润根据中国会计准则或国际财务报告准则计算的净利润中较低者,减去以前累计亏损和本行须按法定盈余公积及一般准备后的金额。

截至2006年12月31日止,本行的资本充足率为9.41%,核心资本充足率为6.57%。本行于2007年3月8日召开的临时股东大会批准,对于自2005年12月31日至股份公司注册日(2006年12月31日)实现的可供分配利润,根据财政部相关规定和《发起人协议》的相关约定,以现金方式上交中信集团。

本行于2007年3月8日召开的临时股东大会批准,对于本行2007年1月1日至上市日期间实现的可供分配利润,由新老股东共享。2007年1月1日至2007年12月31日期间实现的可供分配利润,本行提取10%的法定公积金后,剩余可供分配的利润,向截至有关记录日起我行股份持有人发放现金股利,按照25%-35%的分配比例确定;并按40%-45%的比例计提一般准备金。

截至2008年及2009年12月31日年度,拟定分红比例参考范围均为25%-35%之间;计提一般准备金比例均为25%-35%。(五) 本行控股子公司的基本情况 本行控股子公司华泰证券,成立于1984年,注册地和主要经营地均为香港特别行政区。

本行控股子公司华泰证券,成立于1984年,注册地和主要经营地均为香港特别行政区。在香港获得香港政府注册成立颁发的“放债人牌照”,业务范围包括资本市场投资、贷款、财富管理、股权投资、直接投资等。

本行控股子公司华泰证券,成立于1984年,注册地和主要经营地均为香港特别行政区。在香港获得香港政府注册成立颁发的“放债人牌照”,业务范围包括资本市场投资、贷款、财富管理、股权投资、直接投资等。

一、风险因素 投资者投资本行的股份涉及若干风险因素,并可以分(1)与本行贷款组合有关的(2)与本行业务有关的(3)与我国银行业有关的(4)其他相关风险。

(一)与本行贷款组合有关的(2)与本行业务有关的(3)与我国银行业有关的(4)其他相关风险。这些风险因素在招股意向书全文中有更详细的描述,现概列如下:

1. 如果本行无法有效维持贷款组合的质量,本行的财务状况和经营业绩可能会受到重大不利影响。

2. 本行要面对产品和范围不断扩大带来的风险。

3. 本行要面对与我国部分银行监管规定相冲突的有关权证,本行租赁的部分物业的租方未取得或未向本行提供相关物业权证或所有权人同意出租的物件。

4. 本行要面对与若干行业的信贷投放集中度风险。

5. 本行要面对对抵质押品或保证的变现风险。

6. 本行要面对未能及时根据中国会计准则调整,如中国会计准则或其应用解释指引未来有任何修订,本行可能需要调整其现时的贷款损失准备政策。

7. 本行无法保证保证风险管理及内部控制政策和流程足以控制或保障本行免受任何信贷和其他风险。

8. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

9. 我国银行业的资产集中度可能无法维持。

10. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

11. 本行的主要股东和担保可能使本行面临声誉和法律风险。

12. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

13. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

14. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

15. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

16. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

17. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。

18. 本行在可能面临超出本行控制范围的利率波动及其他市场风险的变化。