中信银行股份有限公司 2007 年度报告摘要

（上接 D5 版）

信用卡

2007 年以来，本行信用卡中心发卡量快速增长，客户规模进一步扩大，自 2006 年 12 月当月盈利以来，迈入了持续盈利周期，全年实现税前盈利 1553 万元人民币。截至 2007 年末，本行累计发卡量达 422 万张，其中，2007 年发卡 193.86 万张，比上年增长 91.91%。信用卡交易量、年末贷款余额分别为 234.35 亿元人民币、42.50 亿元人民币，比上年增长 208%、227%。信用卡业务收入达 5.16 亿元人民币，较上年增长 211.7%。

6.2.3 资金资本市场业务

单位：百万元人民币

			2007年较 2006 年	
	2007年	2006年	增长额	增长率
净利息收入	2322	1465	857	58.50%
净非利息收入	385	302	83	27.48%
营业税金及附加	（111）	（18）	（93）	516.67%
业务及管理费	（565）	（494）	（71）	14.37%
资产减值损失	（7）	7	（14）	(200%)
税前利润	2,024	1,262	762	60.38%

本行采用交易－销售业务模式为客户提供资金产品及服务，同时从事自有资金的资产管理和交易。交易－销售业务的主要产品包括外汇买卖、固定收益产品、衍生产品等，通过这些产品，本行为客户提供风险管理、投融资等方面的服务，客户涉及个人、公司、金融机构等。本行资产管理主要指有价证券投资及交易。

2007 年，在有效控制风险的前提下，本行通过产品创新、提高交易能力，不断扩大市场领先优势，并建立了较好的市场形象。资金资本市场业务营业收入 27.07 亿元人民币，比上年增长 53.20%，占全部营业收入的 9.68%。

交易－销售 2007 年本行交易－销售业务围绕产品、客户、队伍、流程等四方面，提高核心竞争力，2007 年本行资金资本市场业务非利息收入 3.85 亿元人民币，比上年增长 27.48%，占全部非利息收入的 23.08%。

2007 年，本行继续保持外汇业务领域传统优势，外汇做市交易量始终居中外资银行前列，市场份额明显上升，连续第二年当选《亚洲货币》内地最佳外汇服务商（第二名）。结售汇业务交易量达 739 亿美元，比去年同期增长 39%，市场占有率在中小股份制商业银行中具有比较明显的领先优势。

2007年，本行正式成为首批以 SHIBOR 为基准的人民币利率互换业务报价行。2007 年该项业务交易量达 173 亿人民币，其中，以 SHIBOR 为基准利率的人民币利率互换交易量 121 亿元，为市场领先水平。同时，本行引进、开发了 DT(Derivative－Tech)外汇期权系统，提高了本行外汇期权产品报价能力。

资产管理 针对 2007 年美国次按危机、国家宏观调控政策对市场的影响，本行通过科学的投资决策机制，有机结合自上而下和自下而上的投资决策路径，提高资产管理的效率和科学性。

2007年针对市场波动，本行及时进行动态管理，加强了对信用风险和市场风险的控制，保持了较好的资产质量。人民币投资坚持短久期策略，适当加大规模，全年获得较高收益。

6.2.4 管理体制改革

2007 年，本行继续稳步推进经营组织架构的改革。主要措施包括：优化前台组织架构、加强风险的集中控制和强化财务管理。

6.2.5 中信综合金融服务平台优势发挥

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。具体包括：提供综合金融解决方案、广泛开展客户资源共享和渠道共享以及开展交叉设计和交叉销售。

6.2.6 与战略投资者的合作

2007 年，本行与战略投资者 BBVA 在公司银行、零售银行、资金资本市场、风险管理、信息技术和人才交流等方面进一步加深了战略合作。

6.2.7 分销渠道

截至 2007 年末，本行机构网点共 485 家，其中一级分行 28 家，二级分行 17 家，同城支行 439 家，财务公司 1 家。本行拥有 728 家自助银行和 2,127 台自助设备（指取款机、存款机和存取款一体机），分别比 2006 年末增长 59.6%和 29.3%。2007 年，本行公司网银客户数量 24,095 户；公司网银交易量 34,537 亿元。个人网银客户数量 625,042 户；零售网银交易额 216 亿元人民币。本行通过全国统一的电话银行服务热线 95558 为客户提供 7 天／24 小时全天候服务。2007 年本行电话银行系统升级至 3.0 版本，进一步拓展了在线交易功能和外呼营销功能。

6.3 风险管理

6.3.1信用风险管理

本行信用风险主要存在于本行贷款组合、投资组合、担保、承诺和其他表内、表外风险敞口等。

2007 年，本行重点开发关系国计民生的垄断性、资源性行业和区域支柱性行业中的优质客户，以及产业链中有增长潜力的优质中小企业。对受国家宏观调控政策影响较大的行业，按照风险程度大小对客户进行分类排队，对存在潜在风险的客户逐户预警，并制定风险控制措施。

本行通过选择投放区域、严格客户准入、加强担保、提高贷后检查频率以及客户退出机制等措施，加强小企业贷款的风险管理。

针对日益复杂的房地产市场形势，本行在 2007 年连续三次调整房地产信贷政策，形成了比较完善的房地产信贷政策体系，房地产信贷资产质量得到明显改善。

本行不断完善零售业务风险管理体制，改进授权管理和专职审批人制度。

本行信用卡风险管理工作由总行风险管理委员会垂直领导，信贷政策均须报总行审批或报备；信用卡中心内部设立信贷部，按照事前、事中、事后划分具体业务机构，负责日常风险决策和具体政策落实。

目前本行资金资本业务的日常风险决策由总行资金资本市场部负责。根据制衡原则，总行风险管理部和计划财务部分别介入了资金资本业务的重要风险决策。

本行对不良资产清收具有一个成熟的自上而下的垂直管理体系，拥有一支多年清收经验的专业队伍，以定计划、定项目、定人员、定进度和定奖励的原则指导清收工作，通过追索债务人有效资产、处置担保品和法律诉讼或仲裁等方式，实行双人清收和建立走访记录，以实现现金回收最大化为主要目的，对通过各种清收方式仍无法收回的不良资产安排进入核销程序。

6.3.2市场风险管理

本行采用严格的授权限额管理制度，将潜在的市场风险损失控制在可接受的水平内，以保证本行收益的稳定性。

本行董事会下设的风险管理委员会负责审核和修订本行市场风险政策。本行市场风险委员会负责制定市场风险管理政策及流程，批准新产品和风险限额。总行计划财务部负责市场风险管理的日常工作，资金资本市场部负责执行市场风险管理政策、流程，确保风险水平在市场风险委员会设定额度内。

6.3.3流动性风险

本行流动性风险主要源于资产负债结构错配，客户提前或集中提款，为贷款、交易、投资等提供资金等经营活动以及司库的流动性资产管理。

本行流动性管理采取统一管理、分级负责的流动性风险集中管理模式。受中央银行货币政策偏紧及股票、基金市场火爆影响，本年度市场资金面的波动性和不确定性增加，本行人民币流动性管理经受住市场检验，在确保流动性安全的前提下，获得了较好的管理效益。

6.3.4 内部控制与操作风险管理

本行一直本着“内控优先”的原则不断完善内控体系、制度和程序，从体制、文化和技术三个层面入手构建由业务条线、职能部门和内部审计组成的内部控制三道防线，逐步建立起一套较为科学、完整、严密的内部控制体系。

6.3.5资本管理

本行的资本管理主要包括：（1）资本充足率管理；（2）经济资本管理；（3）资本融资管理。

6.4 展望

世界经济运行不确定性因素增大，但国内经济整体健康平稳，经济运行质量将进一步提高，为银行业创造较为稳健的经营环境。同时，银行将面对从紧的货币政策，将对银行业经营管理提出新的要求。

国内银行业竞争更趋激烈，资本市场的发展对银行传统存贷业务产生分流。尽管同业竞争愈发激烈，传统存贷业务压力加大，但公司、个人等客户对银行有了更多的金融服务需求。银行将在投资银行、资产托管、融资顾问、财富管理、私人银行、银行卡等业务上全面提速，提升非利息收入业务的服务能力和盈利能力。

2008 年本行经营计划为：本外币客户存款余额达 9050 亿元人民币左右；本外币各项贷款余额达 6750 亿元人民币左右。

本行围绕股东价值最大化和可持续增长的整体目标，围绕利润增长和利润结构调整确定了今年的发展思路与计划：第一，加强对宏观经济金融形势的研究和预判，根据货币政策要求自觉控制信贷投放总量，把握投放时机与节奏；第二，大力推动与战略投资者合作，将在私人银行业务、汽车金融业务等方面取得突破，在风险管理、资金交易方面的合作力争取得更大进展。第三，坚持中信银行特色的业务发展道路，优化公司银行管理模式，巩固和强化公司银行市场竞争优势；强化零售银行业务体系建设，进一步提高盈利能力和市场影响力；继续保持国际业务快速增长，推动资金资本市场业务水平再上新台阶。第四，促进非利息收入水平进一步提升。加大非利息收入业务的产品开发及营销力度，并通过非利息收入业务指标的考核，引导业务线及分行加快拓展非利息收入业务。第五，进一步提高风险管理水平，加大客户结构和行业结构调整力度，对符合国家产业政策的优质行业和优质企业进行倾斜性支持，并通过弹性授权等方式，提高信审效率。第六，强化财务会计管理职能，优化资源配置。将全面实施经济利润考核，引入资金转移定价（FTP）考核，建立涵盖效益、质量、规模的考核评价体系，促进业务线及分行的科学发展。

6.5 公益事业

报告期内，本行对外捐款总额为人民币 773 万元人民币。

第七节 公司治理报告

7.1 公司治理整体情况

报告期内，本行严格遵守相关法律法规，并结合本行实际情况，不断完善公司治理结构：

1.建立了独立董事和外部监事制度，保证各机构独立运作、有效制衡。

2.设立了董事会专门委员会并制定了各专门委员会议事规则，提高董事会决策的科学性和有效性。

3.制定并完善《行长工作细则》，明确组织机构之间的职责边界，建立明晰的汇报路线和信息沟通机制。

4.遵循全面、审慎、有效、独立的内部控制原则，进一步优化内部控制环境，改进内部控制措施；加大内控执行的监督检查力度，进一步提高了基层机构的内控执行力，促进了本行各项业务的健康、平稳、安全运行。

5.结合两地信息披露要求，制定实施了《中信银行股份有限公司信息披露管理制度》，建立了信息披露工作联系人及专项小组工作体系，在总行和各分行建立了重大信息报告的有效沟通渠道，以确保本行信息披露的及时、准确、完整，维护了境内外股东的权益。

除下文披露外，本行已遵守《公司法》、《证券法》及《上市规则》附录十四《企业管治常规守则》的守则条文，并致力于不断提升公司治理水平。

7.2 股东大会、董事会、监事会情况

7.2.1 股东大会

2007 年，本行召开了 2006 年度股东大会和 3 次临时股东大会，审议通过了 15 项议案。本行股东大会依法对本行重大事项做出决策，对上市前股息分配和上市后股息分红预案、上市发行计划、战略投资者引入、章程修订、董事和监事增选、聘用外部审计师和审计费用、独立董事和外部监事津贴等事宜进行审议。

7.2.2 董事会

2007 年，本行董事会共召开会议 11 次（包括书面传签会议），审议通过了修订章程、上市发行计划、引入战略投资者、增选董事、任命董事会专门委员会主席及成员、聘任高管和董事会秘书、审议专门委员会议事规则、开设新分行、董监事责任险及津贴方案、聘任外部审计师和审计费用、员工薪酬方案等 38 项议案。另外，董事会还听取了高级管理层关于经营情况的多次工作报告。

本行各位董事出席率列示如下：

董事	出席董事会会议次数	出席率
孔丹	11次中出席 11 次	100%
常振明	11次中出席 11 次	100%
王川 2	11次中出席 11 次	100%
陈小宪	11次中出席 11 次	100%
窦建中 3	11次中出席 11 次	100%
居伟民	11次中出席 11 次	100%
张极井	11次中出席 11 次	100%
吴北英	11次中出席 11 次	100%
陈许多琳 4	11次中出席 11 次	100%
何塞·伊格纳西奥·格里哥萨里	11次中出席 10 次	91%
白重恩 5	11次中出席 11 次	100%
艾洪德	11次中出席 11 次	100%
王翔飞	11次中出席 11 次	100%
蓝德彰	11次中出席 11 次	100%
谢荣	11次中出席 11 次	100%

7.2.3监事会

2007 年，本行监事会召开了 3 次会议，审议通过了监事会年度工作报告、定期财务报告等议案。此外，监事会通过列席董事会、赴分支机构调研、审议各类文件、听取管理层汇报等方式，对本行的经营管理活动进行监督检查。

7.2.4 高级管理层

本行高级管理层与董事会严格划分职责权限，根据董事会授权，决定其权限范围内的经营管理与决策事项。董事会对高级管理人员进行绩效评价，作为对高级管理人员的薪酬和其他激励安排的依据。本行高级管理人员实行年薪制，年薪由基本年薪、效益年薪构成，根据年度经营计划完成情况以及高级管理人员的工作表现确定。

7.3 内部控制

本行已建立由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，并在此基础上建立和形成了一套完整的内部控制体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。本行的内部控制管理框架由内部控制决策层、建设执行层、监督评价层三部分组成，并形成由各级行、各职能部门主要领导负责，全体员工共同参与的内控管理架构。本行目前内控制度在内部控制环境、风险识别与评估、主要业务的内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等方面体现出了较好的完整性、合理性和有效性，能够为公司经营目标的实现和各项业务的稳健发展提供合理的保证。

本行于 2007 年 12 月 31 日，在所有重大方面，保持了按照《商业银行内部控制指引》要求建立的、与编制财务报表相关的有效的内部控制。经本行审计师毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所审查，未发现本行管理层编写的《内控自我评价报告》中与财务报表编制相关的内部控制评价内容与审计师对上述财务报表的审计发现存在重大不一致。

第八节 重要事项

8.1 A 股及 H 股上市情况

2007 年 4 月 27 日，本行成功实现上海、香港两地同日公开发行上市。本次公开发行上市共发行 A 股 2,301,932,654 股，H 股 5,618,300,000 股（包括中信集团划转给社保基金理事会的国有股份以及 BBVA 和中信国金分别行使的反摊薄权利和追加认购权利）。公开发行后，本行共有 A 股 26,631,541,573 股，H 股 12,401,802,481 股，总股本 39,033,344,054 股。A 股和 H 股的发行价格分别为人民币 5.80 元和港元 5.86 元，经汇率调整，A 股和 H 股的发行价格一致。

本次 A 股与 H 股合计共筹集资金（未扣除发行费用）458.18 亿元人民币，其中 A 股筹集资金 133.51 亿元人民币；H 股筹资总额折计 324.67 亿元人民币。

8.2 重大收购、出售资产及资产重组事项

报告期内，除已披露者外，本行没有发生重大收购、出售资产及资产重组事项。

8.3 重大合同及其履行情况

报告期内，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。

8.4 重大关联交易

本行与关联方的关联交易坚持遵循一般商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

报告期末，本行对关联公司的贷款余额为 27.97 亿元人民币，比年初上升 23.05%，占本行贷款总额的 0.49%。本行关联贷款的风险分类均为正常，且就交易数量、结构及质量而言，现有关联贷款对本行的正常经营不会产生重大影响。

报告期末，对持有本行 5%及 5%以上股份股东的贷款情况：

单位：百万元

股东名称	持股股份数	2007年 12 月末关联贷款余额	2006年 12 月末关联贷款余额
中信集团	62.33%	380	540
中信国金	15.00%	0	0

截至报告期末，本行不存在超过《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定的单一关联方授信余额比例及全部关联方授信余额比例的情形；也不存在违反证监发 [2003]56 号文、证监发[2005] 120 号文规定的资金往来、资金占用情形。

截至报告期末，本行第一大股东中信集团及其控制的公司在本行的关联贷款总额为 27.97 亿元人民币，占本行贷款总额的 0.49%。本行与第一大股东及其下属关联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。

具体请参见财务报表附注第 49 条关联交易。

8.5 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。这些诉讼大部分是由本行提起的，以收回贷款。此外，也包括因客户纠纷等原因而产生的诉讼。截至 2007 年 12 月 31 日，本行涉及的诉讼金额在人民币 3000 万元人民币以上的案件（无论本行为原告还是被告）共计 49 宗，标的总金额为人民币 249,038.57 万元人民币；本行作为被告的未决诉讼案件（无论标的金额大小）共计 40 宗，标的总金额为人民币 21,877.2 万元人民币。

本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

8.6 持有其他公司股权的情况

截至报告期末，本行持有其他公司股权的情况如下表列示：

所持对象名称	初始投资金额（元）	持股数量（股）	占该公司股权比例	期末账面该价值	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	2,870,000.00	–	长期股权投资	现金购买

8.7 公司、董事会、董事、高级管理人员受处罚及整改情况

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处罚和证券交易所公开谴责的情况发生。

8.8 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

报告期内，持有本行 5%以上股份的股东为中信集团和中信国金。其中，中信集团持有本行的股份为 A 股，经中国证监会批准可转为 H 股。中国证监会已批准中信集团将本行在外流通股份总数不超过 10%的股份在本行于香港联交所上市一年后转为 H 股；中信国金持有的股份为 H 股。

中信集团承诺，自本行 A 股股票在上海证券交易所上市之日起三十六个月内，中信集团将不会转让或者委托他人管理中信集团已直接和间接持有的本行 A 股股份，也不由本行收购中信集团持有的本行 A 股股份，但中信集团获得中国证监会或国务院授权的任何证券审批机构批准转为 H 股的不受上述三十六个月锁定期限制。另外，中信集团同意在本行全球发售一周年后向 BBVA 出售 52,892,289 股股份，相当于紧接全球发售前本行已发行在外股份的 0.17%。BBVA 还获得一项买入期权，向中信集团购买占在相关买入期权交割行权之后本行已发行在外股份 4.9%的股份，或导致 BBVA 在本行的总持股比例增至占在相关买入期权交割之后本行已发行在外股份的 9.9%股份（以股份数较多者为准）。该认购权于本行 H 股在香港联交所交易开始日后的一年之后可以行使。

中信国金承诺，自本行首次公开发行上市交易之日起一年内，中信国金将不会转让或者委托他人管理中信国金已直接和间接持有的本行股份，也不由本行收购中信国金持有的本行股份。

本行未发现中信集团和中信国金违反其所作上述承诺的情形。除上述外，本行或持有本行股份 5%的股东没有对本行经营成果、财务状况可能产生重要影响的承诺事项。

8.9 盈利预测完成情况

本行于发行上市招股书中预测“截至 2007 年 12 月 31 日止预测可分配给股东的合并净利润不低于人民币 57 亿元”。报告期末，本行实现净利润 82.90 亿元人民币，比上年增长 122.49%，超过原盈利预测。主要原因是公司资产规模增长较快，净息差明显提高，非利息收入快速增长，成本收入比有所下降。

第九节 财务报告

本行 2007 年年度中国会计准则和国际财务报告准则会计报表已经毕马威会计师事务所和毕马威华振会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及股东权益变动表（见附表）

中信银行股份有限公司
合并资产负债表
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
资产			
现金及存放中央银行款项	6	123,369	74,650
存放同业款项	7	15,565	9,219
拆出资金	8	11,090	5,190
交易性金融资产	9	6,500	4,725
衍生金融资产	10	2,049	452
买入返售金融资产	11	118,046	44,811
应收利息	12	3,359	1,996
发放贷款和垫款	13	565,866	453,381
可供出售金融资产	14	43,843	31,433
持有至到期投资	15	109,391	68,196
长期股权投资	16	114	70
固定资产	17	8,444	8,393
无形资产	18	389	370
递延所得税资产	19	954	2,241
其他资产	20	2,257	1,732
资产总计		1,011,236	706,859

中信银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		–	160
同业及其他金融机构存放款项	22	96,609	31,321
拆入资金	23	639	3,142
交易性金融负债	24	–	79
衍生金融负债	10	1,914	576
卖出回购金融资产款	25	15,754	1,744
吸收存款	26	787,211	618,412
应付职工薪酬	27	2,996	1,367
应交税费	28	4,187	1,706
应付利息	29	4,092	3,178
预计负债	30	40	20
已发行次级债	31	12,000	12,000
递延所得税负债	19	13	141
其他负债	32	1,640	1,183
负债合计		927,095	675,029

中信银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
负债和股东权益（续）			
股东权益			
股本	33	39,033	31,113
资本公积	34	36,818	(14)
盈余公积	35	829	–
一般风险准备	36	3,731	–
未分配利润		3,730	726
外币报表折算差额		(5)	–
归属于本行股东权益合计		84,136	31,825
少数股东权益		5	5
股东权益合计		84,141	31,830
负债和股东权益总计		1,011,236	706,859

本财务报表已获本行董事会批准。
孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日

中信银行股份有限公司
资产负债表
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
资产			
现金及存放中央银行款项	6	123,360	74,650
存放同业款项	7	15,560	9,214
拆出资金	8	11,608	5,662
交易性金融资产	9	6,500	4,725
衍生金融资产	10	2,049	452
买入返售金融资产	11	118,046	44,811
应收利息	12	3,359	1,996
发放贷款和垫款	13	565,659	453,204
可供出售金融资产	14	43,502	31,163
持有至到期投资	15	109,348	68,101
长期股权投资	16	201	157
固定资产		8,406	8,365
无形资产	18	389	370
递延所得税资产	19	954	2,241
其他资产	20	2,257	1,731
资产总计		1,011,198	706,842

中信银行股份有限公司
资产负债表（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
负债和股东权益			
负债			
向中央银行借款		–	160
同业及其他金融机构存放款项	22	96,609	31,321
拆入资金	23	639	3,142
交易性金融负债	24	–	79
衍生金融负债	10	1,914	576
卖出回购金融资产款	25	15,754	1,744
吸收存款	26	787,214	618,416
应付职工薪酬	27	2,996	1,367
应交税费	28	4,184	1,706
应付利息	29	4,092	3,178
预计负债	30	40	20
已发行次级债	31	12,000	12,000
递延所得税负债	19	4	140
其他负债	32	1,624	1,174
负债合计		927,070	675,023

中信银行股份有限公司
资产负债表（续）
2007 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
负债和股东权益（续）			
股东权益			
股本	33	39,033	31,113
资本公积	34	36,827	(7)
盈余公积	35	829	–
一般风险准备	36	3,731	–
未分配利润		3,708	713
股东权益合计		84,128	31,819
负债和股东权益总计		1,011,198	706,842

本财务报表已获本行董事会批准。
孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日

中信银行股份有限公司
合并利润表
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
一、　营业收入		27,838	17,830
利息净收入	38	26,170	16,473
利息收入		41,494	28,444
利息支出		(15,324)	(11,971)
手续费及佣金净收入	39	2,080	759
手续费及佣金收入		2,365	965
手续费及佣金支出		(285)	(206)
投资收益 /（损失）	40	121	(82)
公允价值变动（损失）/ 收益	41	(812)	78
汇兑净收益		144	503
其他业务收入		135	99
二、　营业支出		(14,735)	(11,041)
营业税金及附加		(2,034)	(1,398)
业务及管理费	42	(9,713)	(7,881)
资产减值损失	43	(2,988)	(1,762)
其他业务成本		–	–

中信银行股份有限公司
合并利润表（续）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
三、　营业利润		13,103	6,789
加：营业外收入		117	123
减：营业外支出		(80)	(73)
四、　利润总额		13,140	6,839
减：所得税费用	44	(4,850)	(3,113)
五、　净利润		8,290	3,726
归属于：			
本行股东		8,290	3,726
少数股东权益		–	–
六、　每股收益（人民币元）			
（一）基本每股收益	45(a)	0.23	0.12
（二）稀释每股收益	45(a)	0.23	0.12

本财务报表已获本行董事会批准。
孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日

中信银行股份有限公司
利润表
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
一、　营业收入		27,813	17,809
利息净收入	38	26,180	16,474
利息收入		41,504	28,445
利息支出		(15,324)	(11,971)
手续费及佣金净收入	39	2,080	759
手续费及佣金收入		2,365	965
手续费及佣金支出		(285)	(206)
投资收益	40	106	(97)
公允价值变动（损失）/ 收益	41	(812)	78
汇兑及汇率产品净收益		144	503
其他业务收入		115	92
二、　营业支出		(14,719)	(11,026)
营业税金及附加		(2,034)	(1,398)
业务及管理费	42	(9,697)	(7,866)
资产减值损失	43	(2,988)	(1,762)
其他业务成本		–	–

中信银行股份有限公司
利润表（续）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
三、　营业利润		13,094	6,783
加：营业外收入		117	114
减：营业外支出		(81)	(73)
四、　利润总额		13,130	6,824
减：所得税费用	44	(4,849)	(3,111)
五、　净利润		8,281	3,713

孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日

中信银行股份有限公司
合并现金流量表
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
一、　经营活动产生的现金流量：			
客户存款净增加额		168,799	87,839
同业存放款项净增加额		65,288	5,403
拆入资金净增加额		–	2,394
收回以前年度已核销贷款		–	123
卖出回购金融资产款净增加额		14,010	389
存放同业款项净减少额		677	520
收取利息、手续费及佣金的现金		42,508	30,100
收到其他与经营活动有关的现金		779	569
经营活动现金流入小计		292,061	127,337
发放贷款和垫款净增加额		(112,041)	(96,892)
向中央银行借款净减少额		(160)	(80)
存放中央银行款项净增加额		(43,560)	(12,367)
拆出资金净增加额		(277)	(166)
买入返售金融资产净增加额		(73,235)	(4,546)
拆入资金净减少额		(2,503)	–
支付利息、手续费及佣金的现金		(14,143)	(12,215)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,148)	(1,973)
支付的各项税费		(3,487)	(2,445)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,988)	(4,227)
经营活动现金流出小计		(262,542)	(134,911)
经营活动产生的现金流量净额	47(a)	29,519	(7,574)

中信银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
二、　投资活动产生的现金流量：			
收回投资取得的现金		254,118	211,648
取得投资收益收到的现金		3	–
收到其他与投资活动有关的现金		62	63
投资活动现金流入小计		254,183	211,711
投资支付的现金		(287,898)	(230,133)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,408)	(740)
投资活动现金流出小计		(289,306)	(230,873)
投资活动产生的现金流量净额		(35,123)	(19,162)

中信银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
三、　筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		44,836	7,400
发行债券收到的现金		–	6,000
收到其他与筹资活动有关的现金		273	–
筹资活动现金流入小计		45,109	13,400
偿还债务支付的现金		(551)	(298)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(726)	(3,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(266)	–
筹资活动现金流出小计		(1,543)	(3,298)
筹资活动产生的现金流量净额		43,566	10,102
四、　汇率变动对现金及现金等价物的影响		(444)	(469)
五、　现金及现金等价物净增加额	47(a)	37,518	(17,103)
加：期初现金及现金等价物余额		53,027	70,130
六、　期末现金及现金等价物余额	47(b)	90,545	53,027

本财务报表已获本行董事会批准。
孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日

中信银行股份有限公司
现金流量表
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
一、　经营活动产生的现金流量：			
客户存款净增加额		168,798	87,843
同业存放款项净增加额		65,288	5,403
拆入资金净增加额		–	2,394
收回以前年度已核销贷款		–	123
卖出回购金融资产款净增加额		14,010	389
存放同业款项净减少额		677	525
收取利息、手续费及佣金的现金		42,499	30,097
收到其他与经营活动有关的现金		779	593
经营活动现金流入小计		292,051	127,367
发放贷款和垫款净增加额		(112,011)	(96,761)
向中央银行借款净减少额		(160)	(80)
存放中央银行款项净增加额		(43,560)	(12,367)
拆出资金净增加额		(323)	(175)
买入返售金融资产净增加额		(73,235)	(4,546)
拆入资金净减少额		(2,503)	–
支付利息、手续费及佣金的现金		(14,142)	(12,214)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,135)	(1,969)
支付的各项税费		(3,485)	(2,444)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,005)	(4,270)
经营活动现金流出小计		(262,559)	(134,826)
经营活动产生的现金流量净额	47(a)	29,492	(7,459)

中信银行股份有限公司
现金流量表（续）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
二、　投资活动产生的现金流量：			
收回投资取得的现金		253,966	211,400
取得投资收益收到的现金		3	–
收到其他与投资活动有关的现金		62	63
投资活动现金流入小计		254,031	211,463
投资支付的现金		(287,728)	(230,004)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,407)	(740)
投资活动现金流出小计		(289,135)	(230,744)
投资活动产生的现金流量净额		(35,104)	(19,281)

中信银行股份有限公司
现金流量表（续）
2007年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
三、　筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		44,836	7,400
发行债券收到的现金		–	6,000
收到其他与筹资活动有关的现金		273	–
筹资活动现金流入小计		45,109	13,400
偿还债务支付的现金		(551)	(298)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(726)	(3,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(266)	–
筹资活动现金流出小计		(1,543)	(3,298)
筹资活动产生的现金流量净额		43,566	10,102
四、　汇率变动对现金及现金等价物的影响		(444)	(469)
五、　现金及现金等价物净增加额	47(a)	37,510	(17,107)
加：期初现金及现金等价物余额		53,022	70,129
六、　期末现金及现金等价物余额	47(b)	90,532	53,022

本财务报表已获本行董事会批准。
孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

			资本公积								
	附注	股本	投资重估储备	股本溢价	其他	盈余公积	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
2007年 1 月 1 日		31,113	(14)	–	–	–	–	726	–	5	31,830
本年增减变动金额											
(一)净利润		–	–	–	–	–	–	8,290	–	–	8,290
(二)直接计入股东权益的利得和损失											
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额											
(1)计入所有者权益的金额	34	–	(100)	–	–	–	–	–	–	–	(100)
(2)转入当期损益的金额		–	(8)	–	–	–	–	–	–	–	(8)
2与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b),34	–	24	–	–	–	–	–	–	–	24
3.其他		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
(三)股东投入资本											
1.发行股份		7,920	–	36,916	–	–	–	–	–	–	44,836
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	35	–	–	–	–	829	–	(829)	–	–	–
2.提取一般风险准备	36	–	–	–	–	–	3,731	(3,731)	–	–	–
3.对股东的分配	37	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4.利润上缴	37	–	–	–	–	–	–	(726)	–	–	(726)
(五)外币报表折算差额		–	–	–	–	–	–	–	(5)	–	(5)
2007年 12 月 31 日		39,033	(98)	36,916	–	829	3,731	3,730	(5)	5	84,141

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2006 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

			资本公积								
	附注	股本	投资重估储备	股本溢价	其他	盈余公积	一般风险准备	未分配利润 /(未弥补亏损)	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
2006年 1 月 1 日		26,661	181		3,075	–	–	(6,204)	–	5	23,718
本年增减变动金额											
(一)净利润		–	–	–	–	–	–	3,726	–	–	3,726
(二)直接计入股东权益的利得和损失											
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额											
(1)计入所有者权益的金额	34	–	(17)	–	–	–	–	–	–	–	(17)
(2)转入当期损益的金额		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b),34	–	3	–	–	–	–	–	–	–	3
3.其他		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
(三)股东投入资本											
1.发行股份		7,400	–	–	–	–	–	–	–	–	7,400
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	35	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2.提取一般风险准备	36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3.以实收资本、储备及累计亏损转至股本	37	(2,948)	(181)	–	(3,075)	–	–	6,204	–	–	–
4.利润上缴	37	–	–	–		–	–	(3,000)	–	–	(3,000)
(五)外币报表折算差额		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2006年 12 月 31 日		31,113	(14)	–	–	–	–	726	–	5	31,830

本财务报表已获本行董事会批准。
孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日

中信银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2007 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

			资本公积						
	附注	股本	投资重估储备	股本溢价	其他	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2007年 1 月 1 日		31,113	(7)	–	–	–	–	713	31,819
本年增减变动金额									
(一)净利润		–	–	–	–	–	–	8,281	8,281
(二)直接计入股东权益的利得和损失									
1.可供出售金融资产公允价值变动净额									
(1)计入所有者权益的金额	34	–	(103)	–	–	–	–	–	(103)
(2)转入当期损益的金额		–	(6)	–	–	–	–	–	(6)
2与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b),34	–	27	–	–	–	–	–	27
3.其他		–	–	–	–	–	–	–	–
(三)股东投入资本									
1.发行股份		7,920	–	36,916	–	–	–	–	44,836
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	35	–	–	–	–	829	–	(829)	–
2.提取一般风险准备	36	–	–	–	–	–	3,731	(3,731)	–
3.对股东的分配	37	–	–	–	–	–	–	–	–
4.利润上缴		–	–	–	–	–	–	(726)	(726)
(五)外币报表折算差额		–	–	–	–	–	–	–	–
2007年 12 月 31 日		39,033	(89)	36,916	–	829	3,731	3,708	84,128

中信银行股份有限公司
股东权益变动表（续）
2006 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

			资本公积						
	附注	股本	投资重估储备	股本溢价	其他	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(未弥补亏损)	股东权益合计
2006年 1 月 1 日		26,661	144	–	3,129	–	–	(6,221)	23,713
本年增减变动金额									
(一)净利润		–	–	–	–	–	–	3,713	3,713
(二) 直接计入股东权益的利得和损失									
1.可供出售金融资产公允价值变动净额									
(1)计入所有者权益的金额	34	–	(10)	–	–	–	–	–	(10)
(2)转入当期损益的金额		–	–	–	–	–	–	–	–
2与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b),34	–	3	–	–	–	–	–	3
3.其他		–	–	–	–	–	–	–	–
(三)股东投入资本									
1.发行股份		7,400	–	–	–	–	–	–	7,400
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	35	–	–	–	–	–	–	–	–
2.提取一般风险准备	36	–	–	–	–	–	–	–	–
3.以实收资本、储备及累计亏损转至股本	37	(2,948)	(144)	–	(3,129)	–	–	6,221	–
4.利润上缴		–	–	–	–	–	–	(3,000)	(3,000)
(五)外币报表折算差额		–	–	–	–	–	–	–	
2006年 12 月 31 日		31,113	(7)	–	–	–	–	713	31,819

本财务报表已获本行董事会批准。
孔丹　　陈小宪
法定代表人　　行长
(董事长)
曹国强　　王康（公司盖章）
主管财务工作的行长助理　　计划财务部负责人
二〇〇八年三月二十六日