中信银行股份有限公司 2008 年半年度报告摘要

(上接 C59 版)

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

	2008年 6 月 30 日	2007年 12 月 31 日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	201,415	166,939
—开出保函	35,092	32,547
—开出信用证	50,779	36,016
—不可撤销贷款承诺	12,121	8,150
—信用卡承担	24,674	16,934
小　　计	324,081	260,586
经营性租赁承诺	2,872	2,275
资本承担	368	391
用作质押资产	12,257	15,766
合　　计	339,578	279,018

5.2.3 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，2008 年上半年公司银行业务为本集团贡献营业利润 100.87 亿元人民币，同比增幅 82.41%。同时，在央行采取各种紧缩措施的情况下，本集团准确把握市场走势和政策趋势，灵活调整投资结构，有效控制了组合风险，2008 年上半年资金业务贡献的营业利润比 2007 年上半年增长了 7.83 亿元人民币，增幅 95.14%。此外，本集团 2008 年继续大力发展个人银行业务，2008 年上半年个人银行业务为本集团贡献营业利润 4.63 亿元人民币，同比增幅 37.39%。

地区分部

长江三角洲、珠江三角洲及海峡西岸、环渤海地区三个区域一直是我行重要的收入和利润增长来源，上述地区 2008 年上半年在本集团的营业利润总额比 2007 年上半年增长了 34.88 亿元，占全部营业利润比重达 73.45%。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，与 2007 年同期相比，2008 年上半年的营业利润增长了 6.13 亿元人民币，占比 17.19%。

5.2.4 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

□ 适用 √不适用

5.2.5 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

5.2.6 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

5.2.7 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，均以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。

5.2.8会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

项目	2008年上半年	较上年末 / 上年同期	主要原因
拆出资金	17,097	54.17%	资本市场活跃，拆出资金增加
衍生金融资产	4,150	102.54%	衍生产品交易量增大，公允价值重估正值增加
买入返售金融资产	44,745	-62.10%	买入返售证券下降
可供出售金融资产	78,443	78.92%	资金充裕带动投资力度加大
持有至到期投资	166,436	52.15%	资金充裕带动投资力度加大
同业及其他金融机构存放款项	129,382	33.92%	证券及信托公司存款大量增加
拆入资金	7,321	1045.70%	资本市场活跃，拆入资金增加
衍生金融负债	2,545	32.97%	衍生产品交易量增大，公允价值重估负值增加
应付职工薪酬	4,108	37.12%	规模扩张，员工成本增加
应交税费	2,401	-42.66%	应缴未缴所得税余额低于上年末余额
应付利息	5,731	40.05%	应付客户存款利息增加
未分配利润	10,059	169.68%	本年利润大幅增加
利息净收入	18,228	61.94%	规模增长及利差扩大，导致利息净收入持续增加
手续费及佣金净收入	1,381	128.26%	中间业务发展迅速
投资收益 /（损失）	186	215.25%	收回债券投资实现收益
公允价值变动（损失）/ 收益	568	–	交易类投资及衍生金融工具公允价值重估收益增加
营业税金及附加	1,330	47.78%	应税收入增加
业务及管理费	6,378	50.25%	规模增长，带动各项费用增加

5.3 业务回顾

5.3.1公司银行业务

本行围绕“优质行业、优质企业、主流市场、主流客户”的对公客户策略，加大产品和服务创新力度，丰富“中信财富阶梯”公司金融服务品牌内涵，为客户提供差异化金融综合服务，不断强化与主流客户的业务合作，公司银行业务竞争优势进一步巩固和提高。截至 2008 年 6 月末，本行 2,200 余家战略客户存款余额 3,141 亿元，占本行公司类存款的 42.48%，比上年末增长 41.2%；贷款余额 2,363 亿元，占本行公司类贷款(不含贴现)的 45.84%，比上年末增长 17.9%。

公司存款业务

本行继续多渠道推动负债业务，凭借良好的机构客户合作基础，以及快速增长的公司网银和现金管理业务，有效地促进了客户的结算往来，带来公司存款的快速增长。截至 2008 年 6 月末，本行公司存款余额 7,394.41 亿元，比上年末增长 15.54%，占全部存款的 87.05%，其中财政、税务等机构类客户存款余额 1,934 亿元，占本行公司类存款的比重进一步提升至 26.15%。协议存款占比 3.74%，比上年末下降了 0.76 个百分点。

金融机构业务

本行依托中信金融控股平台，加强与中信系统内各金融机构业务合作，以第三方存管业务为切入点，积极拓展资金成本较低的金融同业业务。截至 2008 年 6 月末，本行金融机构同业存款余额 1,293.82 亿元，比上年末增长 33.92%；金融机构同业存款日均余额 1,683.10 亿元，比上年末增长 65.44%，其中由第三方存管业务带动的存款日均余额达 530 亿元。

公司贷款业务

根据国家宏观调控政策，本行积极支持石油开采及加工、煤炭、电力、通讯、交通等涉及国计民生的基础性行业，择优支持大中城市的水、热、气的供应业等资源性行业，压缩对高能耗高污染的“两高”行业和受宏观调控影响大、资金链脆弱、竞争力差的中小房地产企业授信，进一步优化本行贷款客户结构。同时，本行依托大型优质企业，大力推进产业链融资业务，做大汽车金融和钢铁金融业务，资产业务持续、稳定、健康发展。截至 2008 年 6 月末，本行公司类贷款余额 5,517.61 亿元（含票据贴现），比上年末增长 10.55%，其中，票据贴现余额为 363.06 亿元，比上年末增长 8.06%。报告期末，本行小企业客户 6,665 户，授信余额 535 亿元，比上年末增长 16.3%；贷款余额 309 亿元，比上年末增长 13.7%；不良率仅为 0.7%，比上年末降低 0.22 个百分点。

非利息收入产品和业务

2008 年上半年，本行大力发展投资银行业务、托管业务等新兴业务，以及网上银行和现金管理业务，加强与中信集团其他金融子公司之间的业务合作，努力提高非利息收入占比。截至 2008 年 6 月末，本行对公业务的非利息净收入为 11.55 亿元人民币，占全行非利息净收入的 57.12%，比上年同期增长 70.86%。

国际结算业务

本行国际结算业务近三年以 42%的复合增长率超过全国进出口总量增速，市场份额由上年末的 5.0%提高到 2008 年 6 月末的 6.4%。截至 2008 年 6 月末，本行国际结算量 720.4 亿美元，比上年增长 61.0%；实现国际业务非利息净收入 5.1 亿元人民币，比上年同期增长 35%。根据 ICC 的统计数据，本行国际结算量继续保持中小股份制商业银行首位。

投资银行业务

本行确定了财务顾问、债券承销、资产管理、银团贷款、表外融资为今年重点发展的五项产品，巩固和培育投资银行业务增长点。截至 2008 年 6 月末，本行投资银行手续费净收入达 3.78 亿元人民币，比上年同期增长 320%，占对公非利息净收入的 32.73%。本行上半年已完成债券承销发行规模 138.4 亿元人民币，较上年同期增长 22.70%，自业务开展以来本行累计短期融资券承销额已突破 700 亿元，位居国内商业银行第四位。

资产托管业务

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。

2008 年上半年，本行按照“内控优先”的原则不断完善内控体系、制度和程序，逐步建立起一套较为科学、完整、严密的内部控制体系，确保了银行资产的安全、完整，财务数据的准确、可靠，有效防范各类风险。

5.4.4.2 内部审计

2008 年上半年，本行全面增强内部审计的独立性、权威性和有效性，突出审计重点，提高审计检查的针对性，有效履行对全行风险管理、内部控制充分性和有效性的监督评价职责。一是加大检查力度。二是强化问题整改。三是创新审计手段。

5.4.4.3 合规管理

2008 年，本行根据《商业银行合规风险管理指引》的相关规定，积极倡导合规经营管理理念，建立健全合规管理体系，大力开展员工合规教育，不断提高本行合规管理水平，坚定不移地走合规经营道路。

2008 年上半年，本行大力倡导“合规是经营管理的第一要务”、“坚决不打擦边球”的合规经营管理理念，旗帜鲜明地提出把合规作为开展一切工作的前提。将各分行合规经营管理情况、案件发生情况、各地方银监局对管辖分行的监管评价等情况纳入等级行考评范围内，并将合规管理情况纳入主线考核，促进主线积极督导分行业务条线的合规经营。

本行建立了合规管理体系，在总行合规审计部内增设二级部——合规部，专司合规管理工作。总行各业务条线将逐步设立专职或兼职合规岗，分行按照资产规模成立合规部或合规岗，各支行及分行业务部门设兼职合规员，独立开展合规管理工作。

5.4.4.4 操作风险

2008 年上半年，本行会计账务处理集中工作的票据交换业务部分成功上线，加强了业务操作风险控制能力；引进了指纹授权管理系统、新验印系统等，通过科技手段提高操作风险防范能力；在努力做好各项防范操作风险制度与系统建设的同时，本行继续开展各项业务操作风险的飞行检查、专项检查等工作，夯实操作风险防范基础。

5.4.4.5 反洗钱

本行根据《反洗钱法》及有关规定，履行反洗钱义务。采取的措施包括：建立健全反洗钱内部控制制度；执行大额和可疑交易报告制度，通过信息系统做好大额、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；建立和实施客户身份识别制度；建立客户身份资料、交易记录和上报信息的保存制度；日常积极扩大宣传力度，加强对员工反洗钱培训工作，增强员工反洗钱工作意识及能力。

5.4.5 资本管理

本行资本管理的目标包括：资本充足率在任何时刻都符合监管当局要求；保持雄厚的资本基础，根据资本确立资产增长计划；追求风险可控的股东价值最大化，为实现上述目标，本行立足于中国银监会的相关法律法规，在业务发展中进一步突出资本约束要求，强化资本有偿使用理念，并通过引入“经济利润”和“风险资本回报率”为核心的绩效考核体系，将本行绩效评价的基础由账面利润转向经济利润。本行资本充足情况如下表所示：

单位：百万元人民币

	2008年 6 月 30 日	2007年 12 月 31 日	2006年 12 月 31 日
核心资本：			
已缴足普通股股本	39,033	39,033	31,113
储备	49,923	42,906	(7)
总核心资本	88,956	81,939	31,106
附属资本：			
呆账一般准备	4,379	3,621	2,663
次级债	8,400	9,600	10,800
交易性金融资产公允价值重估累计净利得	1,236	101	
总附属资本	14,015	13,322	13,463
扣除前总资本基础	102,971	95,261	44,569
扣除：			
未合并股权投资	90	90	158
扣除后资本净额	102,881	95,171	44,411
扣除后核心资本净额	88,911	81,894	31,027
风险加权资产	720,466	623,300	471,957
核心资本充足率	12.34%	13.14%	6.57%
资本充足率	14.28%	15.27%	9.41%

5.4.6 募集资金使用情况

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。所有募集资金按照中国银监会和中国政监会的批复，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。

5.5 展望

报告期末，本行年初计划完成情况如下：

——本外币客户存款全年目标 9,050 亿元人民币左右，现完成 8,495 亿元人民币，完成全年计划的 93.87%；

——本外币各项贷款全年目标 6,750 亿元人民币，现完成 6,338 亿元人民币，完成全年计划的 93.90%。

展望 2008 年下半年，本行的经营环境既面临宏观经济平稳增长的有利条件，也面临宏观调控政策出台的不确定因素继续增加、金融市场风险加大、同业竞争日益激烈等外部挑战，本行将继续围绕股东价值最大化和可持续增长的整体目标，通过以下措施完成年初的既定目标：

一是密切关注宏观经济走势，加强风险管理。本行将主动配置信贷资源，继续优化信贷行业及业务结构，发展信用卡业务和以汽车金融、钢铁金融等产业金融为代表的供应链金融业务，加大能增加中间业务收入的国际贸易融资业务、资金资本市场业务和投资银行业务的投入。二是进一步夯实传统业务基础，加快发展新兴业务。优化公司银行管理模式，巩固公司业务、国际业务和资金资本市场业务的既有优势。积极应对资本市场的波动，加强计划考核对负债业务的引导作用，努力吸收成本合理、稳定性强的高质量储蓄存款。在大力发展传统优势业务的同时，加大信用卡、投资银行业务、托管业务、理财和代理业务收入等中间业务的拓展，加大产品创新和整合力度，强化收费定价管理，提高非利息收入占比。三是加强内部控制和管理，提升经营管理水平。进一步加强贷款定价管理，坚持较短的贷款重定价周期，有效防范利率风险。倡导合规经营理念，推动合规体系建设，加大合规体系建设力度和专项审计工作。

§6 重要事项

6.1 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 2008 年 6 月 12 日举行的 2007 年度股东年会批准，本行已向截至 2008 年 6 月 12 日的 H 股在册股东和 2008 年 6 月 24 日的 A 股在册股东派发了自 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日期间的现金股息，每股人民币 0.0535（含税），总金额约 20.88 亿元。2008 年中期，本行不宣派股息、不进行公积金转增股本。

6.2 购买、出售或赎回本行股份

报告期间，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。

6.3 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。

6.4 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。

6.5 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。

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 34.24 亿元人民币，占本行贷款总额的 0.54%。报告期内，中信信托代理客户与本行合作开发理财产品，并从其管理的理财账户中支付给本行的费用合计为 1.22 亿元人民币，其中，本行零售银行业务涉及的该类理财产品衍生出的客户贷款及垫款已结清，余额为零；公司银行业务涉及的该类理财产品衍生出的客户贷款及垫款已于 2008 年 7 月 7 日全部结清，其余额为零。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。具体请参见财务报表附注第 36 条关联交易。

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	持股比例	2008年 6 月末 关联贷款余额	2007年 12 月末 关联贷款余额
中信集团	62.33%	380	380
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。

本行认为，相关关联交易均属于本行在日常营运过程中按照一般商业条款进行的交易不会对本行的独立性产生影响。

6.6 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 2008 年 6 月 30 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 56 宗，标的总金额为人民币 27.89 亿元人民币；本行作为被告的未决诉讼案件（无论标的金额大小）共计 36 宗，标的总金额为人民币 2.16 亿元人民币。

本行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。

6.7 证券投资情况

截至报告期末，本行持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况如下表列示：

单位：合并人民币元

序号	证券代码	简称	持股数量（股）	占该公司股权比例	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
1	JPGUMMC ID	怡盛美元货币市场基金	2,407,544,100	–	2,407,544,100.00	2,410,594,561.74	2,407,544,100.00	可供出售金融资产
2	JPMUL CD LX	怡盛美元流动基金	2,716,203,600	–	2,716,203,600.00	2,731,925,465.06	2,716,203,600.00	可供出售金融资产
3	BZGWSLA1	巴克莱美元流动第一基金	2,723,062,700	–	2,723,062,700.00	2,731,821,259.35	2,723,062,700.00	可供出售金融资产
4	HSBUSDA ID	汇丰美元流动基金	2,112,602,800	–	2,112,602,800.00	2,119,272,290.40	2,112,602,800.00	可供出售金融资产
5	00762	中国联通（HK）	900,000	–	15,795,000.00	11,482,054.11	15,795,000.00	可供出售金融资产
合计			–	–	9,975,208,200.00	10,005,095,630.67	9,975,208,200.00	–

截至报告期末，本行持有非上市公司、拟上市公司股权的情况如下表列示：

持有对象名称	最初投资成本（元）	持股数量（股）	占该公司股权比例	期末账面值（元）
中国银联股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00

6.8 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。

6.9 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 2007 年度报告披露内容相同。本行未发现持有本行 5%以上（含 5%）的股东违反承诺的情形。

6.10 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

报告期内，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的名称	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
孔　丹	中信国际金融控股有限公司	个人权益	4,800,000 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股	0.08%
	中信资源控股有限公司	个人权益	20,000,000 股(L) 每股面值 0.05 港元的普通股	0.38%
窦建中	中信国际金融控股有限公司	个人权益	3,240,000 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股	0.06%
陈许多琳	中信国际金融控股有限公司	个人权益	7,194,689 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股	0.12%
常振明	中信国际金融控股有限公司	个人权益	2,560,000 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股	0.04%
陈小宪	中信国际金融控股有限公司	个人权益	320,000 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股	0.01%
居伟民	中信国际金融控股有限公司	个人权益	320,000 股(L) 每股面值 1.00 港元的普通股	0.01%

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。

6.11 符合香港上市规则《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。截至 2008 年 6 月 30 日止六个月，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。

6.12 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截至 2008 年 6 月 30 日止六个月内均有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。

6.13 经营计划修改的说明

报告期内，本行未修改经营计划。

6.14 符合中国企业会计准则

√适用 □不适用

6.15 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明。

□ 适用 √不适用

6.16 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

□适用 √不适用

6.17 公司董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

□适用 √不适用

6.18 审计与关联交易控制委员会

本行审计与关联交易控制委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计政策及惯例，并探讨内部控制及财务报告事宜，包括审阅本行综合中期财务信息。

§7 财务报告

7.1 审计意见

财务报告　　√未经审计　□审计

资产负债表、利润表、所有者权益、现金流量表变动表

中信银行股份有限公司合并资产负债表（未经审计）

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2008年 6月 30 日	2007年 12月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	6	148,195	123,369
存放同业款项	7	13,766	15,565
拆出资金	8	17,097	11,090
交易性金融资产	9	4,614	6,500
衍生金融资产	10	4,150	2,049
买入返售金融资产	11	44,745	118,046
应收利息	12	4,022	3,359
发放贷款和垫款	13	623,192	565,866
可供出售金融资产	14	78,443	43,843
持有至到期投资	15	166,436	109,391
长期股权投资	16	114	114
固定资产	17	8,555	8,444
无形资产	18	399	389
递延所得税资产	19	1,112	954
其他资产	20	2,368	2,257
资产总计		1,117,208	1,011,236
负债和股东权益			
负债			
同业及其他金融机构存放款项	22	129,382	96,609
拆入资金	23	7,321	639
衍生金融负债	10	2,545	1,914
卖出回购金融资产款	24	11,393	15,754
吸收存款	25	849,464	787,211
应付职工薪酬	26	4,108	2,996
应交税费	27	2,401	4,187
应付利息	28	5,731	4,092
预计负债	29	50	40
已发行次级债	30	12,000	12,000
递延所得税负债	19	375	13
其他负债	31	2,242	1,640
负债合计		1,027,012	927,095
负债和股东权益（续）			
股东权益			
股本	32	39,033	39,033
资本公积	33	36,547	36,818
盈余公积	34	829	829
一般风险准备	35	3,731	3,731
未分配利润		10,059	3,730
外币报表折算差额		(8)	(5)
归属于本行股东权益合计		90,191	84,136
少数股东权益		5	5
股东权益合计		90,196	84,141
负债和股东权益总计		1,117,208	1,011,236

中信银行股份有限公司资产负债表（未经审计）

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2008年 6月 30 日	2007年 12月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	6	148,190	123,360
存放同业款项	7	13,763	15,560
拆出资金	8	17,845	11,608
交易性金融资产	9	4,614	6,500
衍生金融资产	10	4,150	2,049
买入返售金融资产	11	44,814	118,046
应收利息	12	4,017	3,359
发放贷款和垫款	13	622,783	565,659
可供出售金融资产	14	78,081	43,502
持有至到期投资	15	166,328	109,348
长期股权投资	16	201	201
固定资产		8,519	8,406
无形资产	18	399	389
递延所得税资产	19	1,112	954
其他资产	20	2,368	2,257
资产总计		1,117,184	1,011,198
负债和股东权益			
负债			
同业及其他金融机构存放款项	22	129,382	96,609
拆入资金	23	7,321	639
衍生金融负债	10	2,545	1,914
卖出回购金融资产款	24	11,393	15,754
吸收存款	25	849,464	787,214
应付职工薪酬	26	4,108	2,996
应交税费	27	2,400	4,184
应付利息	28	5,731	4,092
预计负债	29	50	40
已发行次级债	30	12,000	12,000
递延所得税负债	19	366	4
其他负债	31	2,232	1,624
负债合计		1,026,992	927,070
负债和股东权益（续）			
股东权益			
股本	32	39,033	39,033
资本公积	33	36,565	36,827
盈余公积	34	829	829
一般风险准备	35	3,731	3,731
未分配利润		10,034	3,708
股东权益合计		90,192	84,128
负债和股东权益总计		1,117,184	1,011,198

中信银行股份有限公司合并利润表（未经审计）

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截止至 6 月 30 日止 6 个月期间 2008年	2007年
一、　营业收入		20,250	11,879
利息净收入	37	18,228	11,256
利息收入		29,099	18,123
利息支出		(10,871)	(6,867)
手续费及佣金净收入	38	1,381	605
手续费及佣金收入		1,551	715
手续费及佣金支出		(170)	(110)
投资收益	39	186	59
公允价值变动收益 /（损失）	40	568	(140)
汇兑净收益		(184)	46
其他业务收入		71	53
二、　营业支出		(9,130)	(6,307)
营业税金及附加		(1,330)	(900)
业务及管理费	41	(6,378)	(4,245)
资产减值损失	42	(1,422)	(1,162)
三、　营业利润		11,120	5,572
加：营业外收入		109	30
减：营业外支出		(38)	(10)
四、　利润总额		11,191	5,592
减：所得税费用	43	(2,774)	(2,387)
五、　净利润		8,417	3,205
归属于：			
本行股东		8,417	3,205
少数股东权益		–	–
六、　每股收益（人民币元）			
（一）基本每股收益	44(a)	0.22	0.09
（二）稀释每股收益	44(a)	0.22	0.09

中信银行股份有限公司利润表（未经审计）

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截止至 6 月 30 日止 6 个月期间 2008年	2007年
一、　营业收入		20,244	11,869
利息净收入	37	18,231	11,260
利息收入		29,102	18,127
利息支出		(10,871)	(6,867)
手续费及佣金净收入	38	1,381	605
手续费及佣金收入		1,551	715
手续费及佣金支出		(170)	(110)
投资收益	39	186	48
公允价值变动收益 /（损失）	40	568	(140)
汇兑及汇率产品净收益		(184)	46
其他业务收入		62	50
二、　营业支出		(9,128)	(6,304)
营业税金及附加		(1,330)	(900)
业务及管理费	41	(6,376)	(4,242)
资产减值损失	42	(1,422)	(1,162)

（下转 C62 版）