中信银行股份有限公司

CHINA CITIC BANK CO.,LTD.

2009 年度报告摘要

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载数据不存在虚假记载、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。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

本行董事会会议于2010年4月28日通过了本行《二〇〇九年年度报告》正文及摘要。会议应到董事14名，实际到会董事12名。常振明董事书面委托孔丹董事行使表决权，艾洪德董事委托谢荣董事行使表决权。本行监事列席了本次会议。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2009年度会计报表已经毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计。

本年度报告中本行、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附属子公司。

中信银行股份有限公司董事会

本行董事长孔丹，行长陈小宪，主管财务工作行长助理曹国强，计划财务部负责人王康，保证本行2009年年度报告中财务报告的真实、完整。

第一节 公司基本情况简介

1.1 法定中文名称：	中信银行股份有限公司（简称“中信银行”，下称“本公司”、“本行”）
1.2 法定英文名称：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED（缩写“CNCB”）
1.3 法定代表人：	孔丹
1.4 董事会秘书：	罗焱
1.5 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座中信银行
联系电话：	86-10-65558000
传真电话：	86-10-65550809
电子信箱：	ir_cncb@citicbank.com
1.6 联席公司秘书：	罗焱、甘美薇（ACS，ACIS）
1.7 合资格会计师：	芦苇（MPA，CPA）
1.8 授权代表	陈小宪、罗焱
1.9 注册和办公地址：	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
邮政编码：	100027
互联网网址：	bank.ecitic.com
电子信箱：	ir_cncb@citicbank.com
1.10 香港营业地址：	香港皇后大道东1号太古广场三座28楼
1.11 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

第二节 财务概要

2.1 主要财务指标摘要

2.1.1 经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2009年	2008年		2007年
		调整后（注1）	调整前	
营业收入	40.801	41.680	40.155	27.838
营业利润	19.122	17.504	17.615	13.103
利润总额	19.265	17.679	17.746	13.140
归属于本行股东的净利润	14.320	13.262	13.320	8.290
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	13.911	13.187	13.187	8.575
经营活动产生的现金流量净额	(7.697)	140.459	140.231	29.519
每股计				
基本每股收益（元）	0.37	0.40	0.34	0.23
稀释每股收益（元）	0.37	0.40	0.34	0.23
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.36	0.40	0.34	0.24
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.36	0.40	0.34	0.24
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.20)	4.23	3.59	0.76

2.1.2 规模指标

单位：百万元人民币

项目	2009年末	2008年末		2007年
		调整后（注1）	调整前	
总资产	1,775.031	1,319.255	1,187.837	1,011.236
客户贷款及垫款总额	1,065.649	730.386	664.924	575.208
总负债	1,668.023	1,190.196	1,092.491	927.095
客户存款总额	1,341.927	1,027.325	943.335	779.999
同业拆入	4.553	1.607	963	639
归属于本行股东的权益总额	102.798	119.051	95.343	84.136
归属于本行股东的每股净资产（元）	2.63	3.05	2.44	2.16

2.1.3 盈利能力指标

项目	2009年	2008年		2007年
		调整后（注1）	调整前	
平均总资产回报率（ROAA）	0.94%	1.08%	1.21%	0.97%
平均净资产回报率（ROAE，不含少数股东权益）	12.91%	13.27%	14.84%	14.30%
全面摊薄净资产收益率	13.93%	11.14%	13.97%	9.85%
全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）	13.53%	11.08%	13.83%	10.19%
加权平均净资产收益率	12.71%	15.40%	14.84%	12.70%
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	13.68%	14.70%	14.70%	13.14%
成本收入比	39.95%	34.83%	32.98%	34.89%
信贷成本	0.25%	0.81%	0.84%	0.54%
净利差	2.39%	2.94%	3.11%	2.95%
净息差	2.51%	3.16%	3.33%	3.12%

2.1.4 资产质量指标

单位：百万元人民币

项目	2009年末	2008年末		2007年
		调整后（注1）	调整前	
正常贷款	1,055.492	720.100	655.878	566.716
不良贷款	10.157	10.286	9.046	8.492
贷款减值准备	15.170	14.000	13.572	9.342
不良贷款比率	0.95%	1.41%	1.36%	1.48%
拨备覆盖率	149.36%	136.11%	150.03%	110.01%
贷款减值准备对贷款总额比率	1.42%	1.92%	2.04%	1.62%

2.1.5 资本充足指标

项目	2009年末	2008年末		2007年
		调整后（注1）	调整前	
资本充足率	10.14%	14.32%	14.32%	15.27%
核心资本充足率	9.17%	12.32%	12.32%	13.14%
总权益对总资产比率	6.03%	9.78%	8.03%	8.32%

注：本行于2009年10月23日收购取得中信国金70.32%的权益，2008年有关会计资料和财务指标已经过追溯调整。

2.2 国内外会计准则差异

下表为本行权益持有人应享有净资产及净利润准则差异调节表。

单位：百万元人民币

	净资产		净利润	
	2009年末	2008年末	2009年	2008年
根据中国《企业会计准则》编制的财务报告所示金额	102,798	119,051	14,320	13,262
房屋及建筑物按重估值计量导致的差异	1,412	492	(11)	10
设备及其它资产按历史成本计量导致的差异	(67)	(77)	10	24
根据《国际财务报告准则》编制的财务报告所示金额	104,043	119,366	14,319	13,296

具体详见本年报《财务报表补充资料》章节。

第三节 管理层讨论与分析

2009年是我国和全球经济跌宕起伏的一年，是本集团发展历程中极不平凡的一年。在经营环境发生巨大变化的情况下，保持银行整体持续平稳、健康发展，不仅是股东的要求，更是历史赋予我们的重大使命。

在中国适度宽松的货币政策导致银行利差被压缩的情况下，本集团直面困难、积极应变、调整结构、加速发展，经营业绩取得了新的进步。在规模和质量大幅提升的同时，净息差全年达到2.51%，全年实现净利润143.20亿元人民币，比上年增长7.98%；非利息净收入48.17亿元人民币，比上年增长11.27%，经营业绩取得了新的进步。

经济、金融和监管环境

2009年，随着各国经济刺激政策逐步发挥效用，全球经济开始企稳复苏。从三季度开始，美国、欧洲、日本等发达经济体经济相继走出衰退，主要新兴市场经济体和发展中国家经济迅速反弹，国际贸易和投资显著回升，金融市场与大宗商品价格大幅反弹。全球经济正进入向复苏周期过渡的“转折阶段”，宽松政策环境短期内仍将延续，经济复苏势头有望进一步巩固，预计2010年全球经济增长3.9%左右。但与此同时，发达经济体失业率、财政赤字和主权债务高企、通胀预期不断加大、新兴市场资产价格膨胀、各国经济刺激政策退出不一致等，也加剧了经济复苏的不确定性。

2009年，面对国际金融危机的严重冲击和复杂的国内外形势，中国政府坚持实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，不断出台和完善“保增长、调结构、促改革、惠民生”的一揽子措施，扭转了经济增速的明显下滑，率先实现了经济企稳回升。全年国内生产总值335,353亿元人民币，比上年增长8.7%；固定资产投资224,846亿元人民币，比上年增长30.1%；社会消费品零售总额125,343亿元人民币，比上年增长15.5%；进出口总额22,073亿美元，比上年下降13.9%；贸易顺差1,961亿美元，比上年下降33.6%；全年居民消费价格比上年下降0.7%，工业品出厂价格比上年下降5.4%。

中国金融业稳健运行。截至2009年末，广义货币（M2）余额60.62万亿元人民币，比上年增长27.68%；狭义货币（M1）余额22万亿元人民币，比上年增长32.35%；金融机构人民币各项贷款余额39.97万亿元人民币，比上年增长31.74%；各项存款余额59.77万亿人民币，比上年增长28.21%。人民币对美元汇率保持稳定，年末对美元汇率中间价为6.8282元人民币，比上年末升值64个基点；股票市场大幅反弹，年末沪深两市总市值为243,939亿元人民币，较上年末翻番。面对经济下行和利差大幅收窄的不利影响，国内银行业抓住国家经济刺激政策带来的巨大发展机遇，积极扩大信贷规模，优化信贷结构，在支持国家经济增长的同时，净利润稳中有升，资产质量进一步提高，综合实力显著增强。

2009年，银监会完善制度、强化监管、严控信贷流向，先后制定了《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人消费贷款管理办法》和《固目融资业务指引》、《银业银行资本充足率信息披露指引》，并根据经济金融形势和银行战略发展要求，实施了动态授信和动态资本监管，引导银行业在复杂的经济金融形势下，保持健康、持续、稳定的发展。

总体而言，过去的一年，是全球经济跌宕起伏的一年，也是新世纪以来我国经济发展最为困难的一年，中国经济和国内银行业经受住了国际金融危机的严峻考验，经济继续保持平稳较快增长，银行业在安全稳健运行的同时，对支持国内经济回升向好做出了积极贡献。

3.1 财务报表分析

3.1.1 概述

2009年，面对复杂多变的国际国内经济金融形势，本集团管理层紧紧围绕“保利润、控风险、促发展”的经营目标，适时调整经营管理策略，促进资产负债结构优化，不断提高资源配置的合理性，在确保经营规模快速增长的同时，资产质量持续改善，经济效益稳步提升。

2009年，本集团顺应“金融促进经济发展”的宏观政策要求，加强对业务发展的支持，资产负债规模稳健增长。截至报告期末，本集团资产总额达17,750.31亿元人民币，比上年末增加4,557.76亿元人民币，增长34.55%，其中贷款和垫款总额10,656.49亿元人民币，比上年末增加3,352.63亿元人民币，增长45.90%；负债总额达16,680.23亿元人民币，比上年末增加4,778.27亿元人民币，增长40.15%，其中客户存款总额13,419.27亿元人民币，比上年末增加3,146.02亿元人民币，增长30.62%。

本集团秉持效益、质量、规模协调发展的经营理念，不断强化信贷管理水平，在保证贷款平稳较快增长的同时，资产质量持续改善。截至报告期末，本集团不良贷款余额101.57亿元人民币，比上年末减少1.29亿元人民币，下降1.25%；不良贷款率0.95%，比上年末下降0.46个百分点；拨备覆盖率149.36%，比上年末上升13.25个百分点。

受央行连续降息及市场利率大幅走低影响，2009年银行业净息差普遍下降。为克服外部环境的不利影响，本集团在资产负债综合管理、利率定价以及成本控制等方面多管齐下，及时出台了一系列具有针对性的措施。一是灵活调整资产负债管理策略，顺应国家宏观管理政策及产业振兴政策，在风险可控的前提下推动信贷投放和结构调整；二是增强利率定价弹性，合理控制资金成本，提升贷款收益；三是深入开展节支增效活动，全面推行集中采购工作，加强费用精细化管理，在保证业务快速发展的前提下，严格控制不合理费用开支。

2009年，归属本行股东的净利润143.20亿元人民币，比上年增加10.58亿元人民币，增长7.98%；净息差2.51%，比上年下降0.65个百分点。从全年变动分析，本行12月份净息差已回升至2.65%，比5月份的谷底高出0.24个百分点，比1月份也高出0.07个百分点，企稳回升趋势明显。

金融危机以来，为全面提升商业银行抵御风险的能力，监管部门大幅提高了资本充足率要求。本集团在综合考虑业务发展、监管要求和股东回报等因素的基础上，逐步建立完善适应本集团战略发展需要的资本补充长效机制，对资本总量和结构进行动态管理，进一步优化资本结构。截至报告期末，资本充足率为10.14%，核心资本充足率为9.17%，仍然维持较高水平。

2008年有关会计资料和财务指标为追溯调整本行合并中信国金后的数据。

3.1.2 利润表项目分析

单位：百万元人民币

	2009年	2008年	增减额	增长率（%）
利息净收入	35.984	37.351	(1.367)	(3.66)
非利息净收入	4.817	4.329	488	11.27
营业收入	40.801	41.680	(879)	(2.11)
营业税金及附加	(2.761)	(2.864)	(103)	(3.60)
业务及管理费	(16.299)	(14.519)	1.780	12.26
资产减值损失	(2.619)	(6.793)	(4.174)	(61.45)
营业外收支净额	143	175	(32)	(18.29)
税前利润	19.265	17.679	1.586	8.97
所得税	(4.705)	(4.459)	246	5.52
净利润	14.560	13.220	1.340	10.14
其中：归属本行股东净利润	14.320	13.262	1.058	7.98
归属少数股东损益	240	(42)	282	—

非经常性损益项目

单位：百万元人民币

	2009年	2008年
租金收入	65	74
抵债资产处置净收入／（损失）	27	36
固定资产清理净收入／（损失）	4	3
收回已核销存放同业款项及应收款项	2	53
公益救济性捐赠支出	(4)	(14)
赔偿金、违约金及罚金	(19)	(25)
预计负债	—	(10)
其它净损益	24	14
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期损益	461	(100)
其它应收款减值准备转回损益	19	58
投资性房地产公允价值变动损益	6	—
非经常性损益净额	585	89
非经常性损益所得税影响额	(85)	(56)
非经常性损益税后利润影响净额	550	33
其中：影响母公司股东的非经常性损益	409	75
影响少数股东的非经常性损益	141	(42)

注：赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

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的平均余额的影响。2009年度，本集团实现利息净收入359.84亿元人民币，比上年减少13.67亿元人民币。利息净收入下降主要源于生息资产规模扩张未能完全弥补净息差下降对利息净收入的负面影响。

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	2009年			2008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（%）
生息资产						
客户贷款及垫款	974.336	46.617	4.78	705.182	48.235	6.84
债券投资	205.762	6.239	3.03	234.934	8.796	3.74
存放中央银行款项	157.938	2.179	1.38	135.251	2.246	1.66
存放同业及拆出资金款项	53.594	377	0.70	44.423	864	1.94
买入返售款项	34.138	687	2.01	59.894	2.311	3.86
其它	7.609	32	0.42	3.948	74	1.87
小计	1,433.377	56.131	3.92	1,183.632	62.526	5.28
付息负债						
客户存款	1,183.822	17.767	1.50	885.501	20.512	2.32
同业及其它金融机构存放及拆入款项	100.694	1.466	1.46	159.512	3.328	2.09
卖出回购款项	4.642	46	0.99	5.622	177	3.15
其它（1）	23.706	868	3.66	25.526	1.158	4.54
小计	1,312.864	20.147	1.53	1,076.161	25.175	2.34
利息净收入		35.984			37.351	
净利差（2）			2.39			2.94
净息差（3）			2.51			3.16

注：（1）包括应付债券和交易性金融负债等。

（2）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。

（3）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

	2009年对比2008年		
	规模因素	利率因素	合计
资产			
客户贷款及垫款	18.410	(20.028)	(1.618)
债券投资	(1.091)	(1.466)	(2.557)
存放中央银行款项	377	(444)	(67)
存放同业及拆出资金	178	(665)	(487)
买入返售款项	(994)	(630)	(1.624)
其它	68	(110)	(42)
利息收入变动	16.948	(23.343)	(6.395)
负债			
客户存款	6.921	(9.666)	(2.745)
同业及其它金融机构存放及拆入款项	(1.229)	(633)	(1.862)
卖出回购款项	(31)	(100)	(131)
其它	(83)	(207)	(290)
利息支出变动	5.578	(10.606)	(5.028)
利息净收入变动	11.370	(12.737)	(1.367)

净息差和净利差

2009年，本集团净息差为2.51%，比上年下降0.65个百分点；净利差为2.39%，比上年下降0.55个百分点。全球金融危机以来，中国政府采取了积极的财政政策及适度宽松的货币政策，一方面国内经济初步摆脱危机影响企稳回升，另一方面商业银行利差空间进一步压缩。

为扭转净息差不断下降的局面，本集团加强资产负债管理，促进结构优化，通过利率动态管理机制，合理控制协议存款、承兑保证金存款等高成本资金来源，同时努力提高资产定价能力。通过上述措施，本行净息差于2009年6月止跌反弹，并于下半年逐月平稳回升，12月份已升至2.65%，比5月份的谷底高出0.24个百分点，比1月份也高出0.07个百分点。

利息收入

2009年度，本集团实现利息收入561.31亿元人民币，比上年减少63.95亿元人民币，下降10.23%。利息收入减少主要由于生息资产（特别是客户贷款及垫款）规模扩张的影响不足以抵销生息资产平均收益率的下降所致。本集团生息资产的平均余额从2008年的11,836.32亿元人民币增至2009年的14,333.77亿元人民币，增加2,497.45亿元人民币，增长21.10%；生息资产平均收益率从2008年的5.28%下降至2009年的3.92%，下降1.36个百分点。

客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入一直是本集团利息收入的最大组成部分。2009年、2008年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团总利息收入的83.05%、77.14%。

下表列出了所示期间本集团客户贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

表一、按期限结构分类

单位：百万元人民币

	2009年		
	平均余额	利息收入	平均利率%
短期贷款	581.948	27.097	4.66
其中：票据贴现	129.759	2.757	2.12
中长期贷款	320.902	17.198	5.36
逾期贷款	8.423	316	3.75
海外业务	63.063	2.006	3.18
合计	974.336	46.617	4.78

表二、按业务类别分类

单位：百万元人民币

	2009年			2008年		
	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%
公司贷款	679.588	36.554	5.38	509.776	36.172	7.10
票据贴现	129.759	2.757	2.12	46.839	3.586	7.66
个人贷款	101.926	5.300	5.20	81.280	5.685	6.99
海外业务	63.063	2.006	3.18	67.287	2.792	4.15
客户贷款总额	974.336	46.617	4.78	705.182	48.235	6.84

2009年，本集团客户贷款及垫款利息收入为466.17亿元人民币，比上年减少16.18亿元人民币，下降3.35%，主要是由于客户贷款及垫款平均余额增长产生的影响不足以抵销客户贷款及垫款平均收益率下降（由2008年的6.84%下降至2009年的4.78%）的影响所致。

贷款平均收益率下降主要由于：（1）央行自2008年9月份开始连续五次调低客户贷款基准利率，本期体现了其累计影响；（2）始于市场原因，票据贴现率大幅下降。

债券投资利息收入

2009年，本集团债券投资利息收入62.39亿元人民币，比上年减少25.57亿元人民币，下降29.07%，主要由于：（1）债券投资平均余额比2008年减少291.72亿元人民币，下降12.42%；（2）平均收益率从2008年的3.74%下降至2009年的3.03%。

债券投资平均余额的减少主要由于理财性债券投资减少所致。

存放中央银行款项的利息收入

2009年，本集团存放中央银行款项利息收入为21.79亿元人民币，比上年减少0.67亿元人民币，下降2.98%。其原因主要是存放中央银行款项平均余额增加的影响不足以抵销平均收益率下降影响。

存放中央银行款项平均余额比2008年增加226.87亿元人民币，增长16.77%，主要由于法定存款准备金余额随客户存款的增加而增加；平均收益率从2008年的1.66%下降至2009年的1.38%，是由于央行自2008年9月份开始连续四次降低法定存款准备金比率，且超额准备金平均余额占存放央行款项平均余额的比重比上年同期有所上升所致。

存放同业及拆出资金款项利息收入

2009年，本集团存放同业及拆出资金款项利息收入3.77亿元人民币，比上年减少4.87亿元人民币，下降56.37%，主要是由于平均余额增长产生的影响不足以抵销平均收益率下降（由2008年的1.94%下降至2009年的0.70%）的影响所致。存放同业及拆出资金款项平均收益率下降主要由于货币市场利率走低所致。

买入返售款项利息收入

2009年，本集团买入返售款项利息收入为6.87亿元人民币，比上年减少16.24亿元人民币，下降70.27%。主要是由于买入返售款项平均余额减少257.56亿元人民币，以及平均收益率由2008年的3.86%下降至2009年的2.01%所致。买入返售款项平均余额减少的主要原因是流动性管理的需要。

利息支出

2009年，本集团利息支出201.47亿元人民币，比上年减少50.28亿元人民币，下降19.97%。利息支出减少主要是由于付息负债平均成本率的下降抵销了付息负债规模增长的影响所致。本集团付息负债的平均余额从2008年的10,761.61亿元人民币增至2009年的13,128.64亿元人民币，增加2,367.03亿元人民币，增长22.00%；付息负债平均成本率从2008年的2.34%下降至2009年的1.53%。

客户存款利息支出

客户存款一直以来都是本集团主要的资金来源。2009年、2008年客户存款利息支出分别占本集团总利息支出的88.19%、81.48%。

下表列示了所示期间本集团以产品划分的公司存款和个人存款的平均余额、利息支出和平均成本率情况。

单位：百万元人民币

	2009年			2008年		
	平均余额	利息支出	平均成本率（%）	平均余额	利息支出	平均成本率（%）
公司存款						
定期	483.214	11.190	2.32	367.979	13.011	3.54
活期	438.681	2.785	0.63	335.619	3.346	1.00
小计	921.895	13.975	1.52	703.598	16.357	2.32
个人存款						
定期	145.891	3.129	2.14	77.711	2.320	2.99
活期	33.575	116	0.35	29.270	189	0.65
小计	179.466	3.245	1.81	106.981	2.509	2.35
海外业务	82.461	547	0.66	74.922	1.646	2.20
客户存款合计	1,183.822	17.767	1.50	885.501	20.512	2.32

2009年，本集团客户存款利息支出为177.67亿元人民币，比上年减少27.45亿元人民币，下降13.38%，主要是由于客户存款平均成本率下降0.82个百分点，并抵销平均余额增加2,983.21亿元人民币所致。

客户存款平均成本率比2008年下降0.82个百分点的主要原因：（1）央行自2008年10月份开始连续四次调低客户存款基准利率，本期体现了其累积影响；（2）本集团通过有效的负债管理，进一步降低了定期存款保证金和协议存款的规模。

同业及其它金融机构存放及拆入款项利息支出

2009年，本集团同业及其它金融机构存放及拆入款项利息支出为14.66亿元人民币，比上年减少18.62亿元人民币，下降55.95%，主要是同业及其它金融机构存放及拆入款项平均余额减少588.18亿元人民币，下降36.87%，同时平均成本率由2.09%下降至1.46%。平均余额减少是由于受经济危机影响，证券公司客户交易结算资金存款同比大幅减少，以及本集团调整资产负债结构，减少高成本同业存款的吸纳所致，平均成本率下降主要由于人民币同业存款利率下降。

其它借入资金利息支出

2009年，本集团已发行债券等其它利息支出8.68亿元人民币，比上年减少2.90亿元人民币，下降25.04%，减少主要由于平均成本率从2008年的4.54%下降至2009年的3.66%所致，主要原因为本集团2004年发行的次级债券利率系浮动利率。

非利息净收入

2009年，本集团实现非利息净收入48.17亿元人民币，比上年增加4.88亿元人民币，增长11.27%。非利息净收入占经营收入的比例由2008年的10.39%提升至2009年的11.81%。

单位：百万元人民币

	2009年	2008年	增减额	增长率（%）
手续费及佣金净收入	4.220	3.720	500	13.44
汇兑净收益	792	389	403	103.60
公允价值变动（损失）	(537)	(146)	(391)	—
投资收益	157	182	(25)	(13.74)
其它业务收入	185	184	1	0.54
非利息净收入合计	4.817	4.329	488	11.27

手续费及佣金净收入

2009年，本集团实现手续费及佣金净收入42.20亿元人民币，比上年增加5.00亿元人民币，增长13.44%。其中，手续费及佣金收入为47.18亿元人民币，比上年增长13.85%，增长主要由于本集团大力发展中间业务，顾问和咨询费、银行卡手续费、代理手续费及担保手续费等项目增长较快。

单位：百万元人民币

	2009年	2008年	增减额	增长率（%）
顾问和咨询费	1.398	1.099	299	27.21
银行卡手续费	1.159	896	263	29.35
代理手续费	690	455	235	51.65
担保手续费	649	395	254	64.30
理财服务手续费	376	574	(198)	(34.49)
结算业务手续费	317	459	(142)	(30.94)
托管及其它受托业务佣金	113	187	(74)	(39.57)
其它	16	79	(63)	(79.75)
小计	4.718	4.144	574	13.85
手续费及佣金支出	(498)	(424)	74	17.45
手续费及佣金净收入	4.220	3.720	500	13.44

汇兑净收益

本集团2009年的汇兑净收益为7.92亿元人民币，比上年增加4.03亿元人民币，主要由于本集团本期外币结售汇业务净收益弥补资本金汇兑损失后的盈余增加。

公允价值变动收益

本集团2009年公允价值变动净损失为5.37亿元人民币，比上年增加3.91亿元人民币，主要由于衍生产品重估价值降低所致。

资产减值损失

单位：百万元人民币

	2009年	2008年	增减额	增长率（%）
客户贷款及垫款	2.446	5.727	(3.281)	(57.29)
表外信贷资产	30	82	(52)	(63.41)
投资	63	739	(676)	(91.47)
其它（1）	80	245	(165)	(67.35)
资产减值损失总额	2.619	6.793	(4.174)	(61.45)

注：包括抵债资产、拆出资金和其它资产的减值损失。

业务及管理费

单位：百万元人民币

	2009年	2008年	增减额	增长率（%）
员工成本	8.921	8.113	808	9.96
物业及设备支出及摊销费	2.826	2.370	456	19.24
其它	4.552	4.036	516	12.78
业务及管理费用小计	16.299	14.519	1.780	12.26
成本收入比率	39.95%	34.83%	上升5.12个百分点	

2009年，本集团业务及管理费用162.99亿元人民币，比上年增加17.80亿元人民币，增长12.26%，主要由于集团业务发展迅速，机构扩张，营业网点增加，相应地加大了员工成本和物业及设备支出及摊销费。

2009年，本集团成本收入比率为39.95%，上升5.12个百分点。成本收入比上升主要由于：（1）业务扩张导致业务支出增加；（2）本年息差收窄导致营业收入减少。

所得税分析

2009年，本集团所得税费用为47.05亿元人民币，比上年增加2.46亿元人民币，增长5.52%。本集团有效税率为24.42%，比上年下降0.80个百分点。

3.1.3 资产负债项目分析

单位：百万元人民币

	2009年12月31日		2008年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
客户贷款及垫款总额	1,065.649	—	730.386	—
其中：				
公司贷款	822.635	—	583.979	—
票据贴现	94.774	—	44.621	—
个人贷款	148.240	—	101.786	—
减值准备	(15.170)	—	(14.000)	—
客户贷款及垫款净额	1,050.479	59.2	716.386	54.3
投资（1）	208.400	11.8	219.317	16.6
现金及存放中央银行款项	224.003	12.6	207.357	15.7
存放同业及拆出资金净值	81.808	4.6	68.607	5.2
买入返售款项	185.203	10.4	57.698	4.4
其它（2）	25.138	1.4	49.890	3.8
总资产	1,775.031	100.0	1,319.255	100.0
客户存款	1,341.927	80.5	1,027.325	86.3
其中：				
公司存款	1,097.852	65.8	822.850	69.1
个人存款	244.075	14.7	204.475	17.2
同业及其它金融机构存放及拆入款项	279.602	16.8	110.327	9.3
卖出回购款项	4.100	0.2	957	0.1
应付债券	18.422	1.1	20.375	1.7
其它（3）	23.972	1.4	31.212	2.6
总负债	1,668.023	100.0	1,190.196	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、衍生金融资产以及其它资产。

（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、预计负债以及其它负债等。

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至2009年末，本集团扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占本集团总资产的比例为59.2%。

3.1.4 贷款业务

有关贷款业务分析参见本年报《风险管理》章节。

3.1.5 投资业务

（下转D42版）

中信银行股份有限公司

2010 年第一季度报告

（中国会计准则）

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本行第二届董事会第十一次会议表决通过了公司2010年第一季度报告。会议应到董事14名，实际到会董事12名，常振明董事书面委托孔丹董事行使表决权，艾洪德董事委托谢荣董事行使表决权。本行监事列席了本次会议。

1.3 本报告期财务报告未经审计。

1.4 本行董事长孔丹、行长陈小宪、主管财务工作副行长曹国强、计划财务部总经理王康，保证本行2010年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告中本行、本公司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附属子公司。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	中信银行
股票代码	601998（A股）
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	中信银行
股份代号	0998（H股）
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	
姓名	罗焱
联系地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
电话	86-10-65558000
传真	86-10-65550809
电子信箱	ir_cncb@citicbank.com

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

单位：人民币百万元

项目	本报告期末（2010年3月31日）	上年度期末（2009年12月31日）	本报告期末比上年度期末增减（%）
总资产	1,752.802	1,775.031	(1.25)
客户贷款及垫款总额	1,132.777	1,065.649	6.30
总负债	1,640.933	1,668.023	(1.62)
客户存款总额	1,453.867	1,341.927	8.34
同业拆入	6.197	4.553	36.11
归属于本行股东的权益总额	107.502	102.798	4.58
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	2.75	2.63	4.56
	年初至报告期期末（2010年1-3月）	上年度同期（2009年1-3月）（注）	比上年同期增减（%）
经营活动产生的现金流量净额	(45.138)	(81.867)	–
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	(0.16)	(2.10)	–
	报告期（2010年1-3月）	上年度同期（2009年1-3月）（注）	本报告期比上年同期增减（%）
营业收入