

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资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏...

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2010年年度财务报告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中国和香港会计准则审计。

本报告中本行、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。

本行董事长孔丹、行长陈小武、主管财务工作副行长曹国章、计划财务部总经理王康、保证本行2010年年度报告所载财务报告的真实、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
1.2 法定英文名称：CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED

第二节 财务概要
2.1 主要财务指标摘要
2.1.1 经营业绩

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年, 2008年. Rows include 营业收入, 营业利润, 利润总额, 归属于本行股东的净利润, 经营活动产生的现金流量净额.

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年, 2008年. Rows include 基本每股收益(元), 稀释每股收益(元), 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元), 扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元).

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年, 2008年. Rows include 平均总资产回报率, 平均净资产回报率, 全面摊薄净资产收益率, 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率.

Table with 4 columns: 项目, 2010年末, 2009年末, 2008年末. Rows include 总资产, 客户贷款及垫款总额, 总负债, 客户存款总额, 同业资产.

Table with 4 columns: 项目, 2010年末, 2009年末, 2008年末. Rows include 资本充足率, 核心资本充足率, 加权资本充足率, 不良贷款率.

注：本行于2009年10月23日完成了对中信信金的收购，中国银监会自2010年起对本行实施非并表监管，2009年末数据已按集团口径重述，2008年数据按本行口径计算。

2.1.6 国内外会计准则差异
□适用 √不适用

第三节 管理层讨论与分析
经济、金融和监管环境
2010年，世界各国经济刺激政策效用进一步释放，全球经济在曲折中增长。

2010年，面对较为复杂的国内外经济环境，中国政府加快转变经济增长方式，加强和改善宏观调控，发挥市场机制作用，有效巩固和扩大了应对国际金融危机冲击的成果，国民经济运行态势总体良好。

2010年，中国银监会积极应对外部形势变化带来的新问题，有效运用各类监管手段与方法，着力引导商业银行完善公司治理，转变发展方式，优化信贷结构，提升风险管理水平和可持续发展能力。

2010年是国家“十一五”规划圆满收官之年，中国经济回升向好的势头进一步巩固。中国银行业积极应对复杂多变的外部环境，深化战略转型，整体经营态势稳健向好。

3.1 财务报表分析
3.1.1 概述
2010年，面对国际、国内错综复杂的经济金融形势，以及日趋严格的金融监管环境，本集团坚持“效益、质量、规模”协调发展的经营理念，紧紧围绕“调结构、强管理、促发展”的经营方针，积极应对市场变化，抓住机遇，开拓进展，重点加大负债业务营销，合理控制信贷投放，着力发展中间业务，持续优化业务结构，不断做强风险管理，经营业绩实现大幅提升。

2010年，本集团实现归属于本行股东的净利润215.09亿元人民币，比上年增加71.89亿元人民币，增长33.77%；实现利息净收入481.35亿元人民币，比上年增加121.51亿元人民币，增长33.77%；实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长38.40%。盈利能力的全面提升，主要得益于：一是息生息资产规模稳健增长，净息差持续提升，非利息净收入快速增长；二是主动调整资产负债结构，积极拓展中间业务，手续费和佣金净收入大幅增长；三是加强费用精细化管理，合理配置费用资源，投入产出效率显著提高。

截至报告期末，本集团总资产达20,813.14亿元人民币，比上年末增加3,062.83亿元人民币，增长17.20%。其中贷款和垫款总额12,642.45亿元人民币，比上年末增加1,985.96亿元人民币，增长18.64%；客户存款总额17,308.76亿元人民币，比上年末增加2,887.53亿元人民币，增长17.31%。其中客户存款余额17,308.76亿元人民币，比上年末增加3,888.89亿元人民币，增长28.98%。经营规模稳步增长，资产负债结构持续优化。

截至报告期末，本集团不良贷款余额85.33亿元人民币，比上年末减少16.24亿元人民币，下降16.99%；不良贷款率0.67%，比上年末下降0.28个百分点，拨备覆盖率213.51%，比上年末提升54.15个百分点。不良贷款余额和不良贷款率双双下降，拨备覆盖率大幅提升。

Table with 5 columns: 项目, 2010年, 2009年, 增减额, 增长率(%). Rows include 利息净收入, 非利息净收入, 营业收入, 营业支出, 业务及管理费, 资产减值损失, 营业外收支净额, 利润总额, 净利润, 归属于本行股东净利润, 归属于少数股东损益, 非经常性损益项目.

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年. Rows include 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, 固定资产处置净收入, 股权投资处置净收入, 租金收入, 投资收益, 公允价值变动损益, 其他应收款减值准备转回损益, 其他已核销待核销款项及应收款项, 公允价值变动损益, 营业外收支净额, 所得税, 净利润, 其中: 归属于本行股东净利润, 归属于少数股东损益, 非经常性损益项目.

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年. Rows include 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, 固定资产处置净收入, 股权投资处置净收入, 租金收入, 投资收益, 公允价值变动损益, 其他应收款减值准备转回损益, 其他已核销待核销款项及应收款项, 公允价值变动损益, 营业外收支净额, 所得税, 净利润, 其中: 归属于本行股东净利润, 归属于少数股东损益, 非经常性损益项目.

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年. Rows include 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, 固定资产处置净收入, 股权投资处置净收入, 租金收入, 投资收益, 公允价值变动损益, 其他应收款减值准备转回损益, 其他已核销待核销款项及应收款项, 公允价值变动损益, 营业外收支净额, 所得税, 净利润, 其中: 归属于本行股东净利润, 归属于少数股东损益, 非经常性损益项目.

中信银行股份有限公司 2010 年度报告摘要

其他借入资金利息支出
2010年，本集团已发行债券等其他利息支出11.67亿元人民币，比上年增加2.99亿元人民币，增长25.65%。主要由于本集团2010年新发行次级债券165.00亿元人民币，已发行债券平均余额较2009年的120.00亿元人民币增加45.00亿元人民币，增长37.51%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长38.40%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

Table with 5 columns: 项目, 2010年, 2009年, 增减额, 增长率(%). Rows include 手续费及佣金净收入, 汇兑净收益, 公允价值变动收益(损失), 投资收益(损失), 其他业务收入, 非利息净收入合计.

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长38.40%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

Table with 5 columns: 项目, 2010年, 2009年, 增减额, 增长率(%). Rows include 手续费及佣金净收入, 汇兑净收益, 公允价值变动收益(损失), 投资收益(损失), 其他业务收入, 非利息净收入合计.

注：(1)包括应付债券和交易性金融负债等。(2)等于总息生息资产平均收益率和总息生息负债平均成本率之差。(3)按照利息净收入除以总息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。

Table with 3 columns: 项目, 2010年对比2009年, 合计. Rows include 资产, 客户贷款及垫款, 债券投资, 存放同业及拆出款项, 买入返售款项, 其他, 利息收入变动, 负债, 同业及其他金融机构存放及拆入款项, 卖出回购款项, 其他, 利息支出变动, 利息净收入变动.

净息差和净利差
2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年, 增减额, 增长率(%). Rows include 员工成本, 物业及设备支出及摊销费, 其他, 业务及管理费用小计, 成本收入比.

2010年，本集团业务及管理费用188.62亿元人民币，比上年增加25.63亿元人民币，增长15.72%。主要由于：(1)本集团业务拓展迅速，机构扩张，营业网点增加，相应增加了员工成本、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。

2010年，本集团成本收入比为33.82%，下降1.13个百分点。主要由于：(1)业务规模扩张和净息差提高带来营业收入增加；(2)本集团有效的成本控制。

2010年，本集团所得税费用为69.16亿元人民币，比上年增加22.11亿元人民币，增长31.98%。本集团有效税率率为24.10%，比上年下降0.32个百分点。

Table with 4 columns: 项目, 2010年12月31日, 2009年12月31日. Rows include 客户贷款及垫款总额, 其中: 票据贴现, 逾期贷款, 小计, 海外业务, 合计.

2010年，本集团客户贷款及垫款利息收入为588.20亿元人民币，比上年增加122.03亿元人民币，增长26.18%。其中，本行客户贷款及垫款利息收入为568.51亿元人民币，比上年增加122.40亿元人民币，增长27.44%。主要原因是：本行适度增加信贷投放，客户贷款及垫款余额较2009年的9,112.73亿元人民币增加到2010年的11,051.40亿元人民币，增长21.72%；与此同时，积极优化信贷结构，提高收益资产的一般贷款占比，贷款平均收益率由2009年的4.90%提升至2010年的5.14%，提高0.24个百分点。

海外附属子公司客户贷款及垫款利息收入为19.69亿元人民币，比上年增加20.37亿元人民币，增长1.48%。

2010年，本集团实现利息收入724.60亿元人民币，比上年增加163.29亿元人民币，增长29.09%。主要由于：(1)本集团生息资产(特别是客户贷款及垫款)规模扩张以及生息资产平均收益率提高的影响所致。本集团生息资产的平均余额较2009年的14,333.77亿元人民币增至2010年的18,293.44亿元人民币，增加3,959.67亿元人民币，增长27.62%；生息资产平均收益率由2009年的3.92%提升至2010年的3.96%，提高0.04个百分点。

客户贷款及垫款利息收入一直是本集团利息收入的最大部分。2010年，2009年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团总利息收入的81.88%、83.05%。

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。

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年. Rows include 本行, 短期贷款, 其中: 票据贴现, 逾期贷款, 小计, 海外业务, 合计.

2010年，本集团客户贷款及垫款利息收入为588.20亿元人民币，比上年增加122.03亿元人民币，增长26.18%。其中，本行客户贷款及垫款利息收入为568.51亿元人民币，比上年增加122.40亿元人民币，增长27.44%。主要原因是：本行适度增加信贷投放，客户贷款及垫款余额较2009年的9,112.73亿元人民币增加到2010年的11,051.40亿元人民币，增长21.72%；与此同时，积极优化信贷结构，提高收益资产的一般贷款占比，贷款平均收益率由2009年的4.90%提升至2010年的5.14%，提高0.24个百分点。

海外附属子公司客户贷款及垫款利息收入为19.69亿元人民币，比上年增加20.37亿元人民币，增长1.48%。

2010年，本集团实现利息收入724.60亿元人民币，比上年增加163.29亿元人民币，增长29.09%。主要由于：(1)本集团生息资产(特别是客户贷款及垫款)规模扩张以及生息资产平均收益率提高的影响所致。本集团生息资产的平均余额较2009年的14,333.77亿元人民币增至2010年的18,293.44亿元人民币，增加3,959.67亿元人民币，增长27.62%；生息资产平均收益率由2009年的3.92%提升至2010年的3.96%，提高0.04个百分点。

客户贷款及垫款利息收入一直是本集团利息收入的最大部分。2010年，2009年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团总利息收入的81.88%、83.05%。

下表列出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。

Table with 6 columns: 项目, 2010年, 2009年, 平均余额, 平均成本率(%), 2010年, 2009年, 平均余额, 平均成本率(%). Rows include 本行, 公司存款, 活期, 定期, 小计, 个人存款, 定期, 活期, 小计, 海外业务, 合计.

2010年，本集团客户存款利息支出为201.43亿元人民币，比上年增加203.76亿元人民币，增长13.57%。其中，本行客户存款利息支出为195.82亿元人民币，比上年增加236.62亿元人民币，增长18.72%。主要是由于客户存款平均余额增加3,214.94亿元人民币，并抵销平均成本率下降0.18个百分点所致。客户存款平均成本率下降的主要原因是：(1)活期存款和加息预期使客户存款呈现结构性上升趋势。活期存款平均余额占比由2009年的42.88%提高至2010年的47.63%；(2)央行自2010年10月份开始连续四次调低客户存款基准利率，客户存款利率重定价在2009年末完全调整到位，使得2009年平均成本率相对较高，而2010年10月起央行两次加息的影响，使得在2010年末完全调整。

海外附属子公司客户存款利息支出为5.61亿元人民币，比上年增加14.14亿元人民币，增长2.56%。

2010年，本集团实现利息支出243.25亿元人民币，比上年增加41.78亿元人民币，增长17.20%。利息支出主要来自用于付息负债规模的增加，而另一方面，本集团加强利率定价管理以及付息负债结构调整，使得付息负债平均成本率有所下降，一定程度上抵销了规模增长的影响。

2010年，本集团非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

中信银行股份有限公司 2010 年度报告摘要

其他借入资金利息支出
2010年，本集团已发行债券等其他利息支出11.67亿元人民币，比上年增加2.99亿元人民币，增长25.65%。主要由于本集团2010年新发行次级债券165.00亿元人民币，已发行债券平均余额较2009年的120.00亿元人民币增加45.00亿元人民币，增长37.51%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长38.40%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

Table with 5 columns: 项目, 2010年, 2009年, 增减额, 增长率(%). Rows include 手续费及佣金净收入, 汇兑净收益, 公允价值变动收益(损失), 投资收益(损失), 其他业务收入, 非利息净收入合计.

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长38.40%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

Table with 5 columns: 项目, 2010年, 2009年, 增减额, 增长率(%). Rows include 手续费及佣金净收入, 汇兑净收益, 公允价值变动收益(损失), 投资收益(损失), 其他业务收入, 非利息净收入合计.

注：(1)包括应付债券和交易性金融负债等。(2)等于总息生息资产平均收益率和总息生息负债平均成本率之差。(3)按照利息净收入除以总息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。

Table with 3 columns: 项目, 2010年对比2009年, 合计. Rows include 资产, 客户贷款及垫款, 债券投资, 存放同业及拆出款项, 买入返售款项, 其他, 利息收入变动, 负债, 同业及其他金融机构存放及拆入款项, 卖出回购款项, 其他, 利息支出变动, 利息净收入变动.

净息差和净利差
2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

2010年，本集团净息差为2.63%，比上年提高0.12个百分点；净利差为2.54%，比上年提高0.15个百分点。受宏观调控政策影响，2010年本集团生息资产及信贷资产规模增速放缓，净息差的提升主要得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：

Table with 4 columns: 项目, 2010年, 2009年, 增减额, 增长率(%). Rows include 员工成本, 物业及设备支出及摊销费, 其他, 业务及管理费用小计, 成本收入比.

2010年，本集团业务及管理费用188.62亿元人民币，比上年增加25.63亿元人民币，增长15.72%。主要由于：(1)本集团业务拓展迅速，机构扩张，营业网点增加，相应增加了员工成本、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。

2010年，本集团成本收入比为33.82%，下降1.13个百分点。主要由于：(1)业务规模扩张和净息差提高带来营业收入增加；(2)本集团有效的成本控制。

2010年，本集团所得税费用为69.16亿元人民币，比上年增加22.11亿元人民币，增长31.98%。本集团有效税率率为24.10%，比上年下降0.32个百分点。

Table with 4 columns: 项目, 2010年12月31日, 2009年12月31日. Rows include 客户贷款及垫款总额, 其中: 票据贴现, 逾期贷款, 小计, 海外业务, 合计.

2010年，本集团客户贷款及垫款利息收入为588.20亿元人民币，比上年增加122.03亿元人民币，增长26.18%。其中，本行客户贷款及垫款利息收入为568.51亿元人民币，比上年增加122.40亿元人民币，增长27.44%。主要原因是：本行适度增加信贷投放，客户贷款及垫款余额较2009年的9,112.73亿元人民币增加到2010年的11,051.40亿元人民币，增长21.72%；与此同时，积极优化信贷结构，提高收益资产的一般贷款占比，贷款平均收益率由2009年的4.90%提升至2010年的5.14%，提高0.24个百分点。

海外附属子公司客户贷款及垫款利息收入为19.69亿元人民币，比上年增加20.37亿元人民币，增长1.48%。

2010年，本集团实现利息收入724.60亿元人民币，比上年增加163.29亿元人民币，增长29.09%。主要由于：(1)本集团生息资产(特别是客户贷款及垫款)规模扩张以及生息资产平均收益率提高的影响所致。本集团生息资产的平均余额较2009年的14,333.77亿元人民币增至2010年的18,293.44亿元人民币，增加3,959.67亿元人民币，增长27.62%；生息资产平均收益率由2009年的3.92%提升至2010年的3.96%，提高0.04个百分点。

客户贷款及垫款利息收入一直是本集团利息收入的最大部分。2010年，2009年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团总利息收入的81.88%、83.05%。

下表列出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。

Table with 6 columns: 项目, 2010年, 2009年, 平均余额, 平均成本率(%), 2010年, 2009年, 平均余额, 平均成本率(%). Rows include 本行, 公司存款, 活期, 定期, 小计, 个人存款, 定期, 活期, 小计, 海外业务, 合计.

2010年，本集团客户存款利息支出为201.43亿元人民币，比上年增加203.76亿元人民币，增长13.57%。其中，本行客户存款利息支出为195.82亿元人民币，比上年增加236.62亿元人民币，增长18.72%。主要是由于客户存款平均余额增加3,214.94亿元人民币，并抵销平均成本率下降0.18个百分点所致。客户存款平均成本率下降的主要原因是：(1)活期存款和加息预期使客户存款呈现结构性上升趋势。活期存款平均余额占比由2009年的42.88%提高至2010年的47.63%；(2)央行自2010年10月份开始连续四次调低客户存款基准利率，客户存款利率重定价在2009年末完全调整到位，使得2009年平均成本率相对较高，而2010年10月起央行两次加息的影响，使得在2010年末完全调整。

海外附属子公司客户存款利息支出为5.61亿元人民币，比上年增加14.14亿元人民币，增长2.56%。

2010年，本集团实现利息支出243.25亿元人民币，比上年增加41.78亿元人民币，增长17.20%。利息支出主要来自用于付息负债规模的增加，而另一方面，本集团加强利率定价管理以及付息负债结构调整，使得付息负债平均成本率有所下降，一定程度上抵销了规模增长的影响。

2010年，本集团非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

2010年，本集团实现非利息净收入76.30亿元人民币，比上年增加28.13亿元人民币，增长36.81%。非利息净收入占营业收入的比例由2009年的11.81%提升至2010年的13.68%。

Table with 4 columns: 项目, 截至2010年12月31日, 截至2009年12月31日. Rows include 期初余额, 本年计提(1), 核销(2), 转出(3), 期末余额.

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，中国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5.79亿元人民币减值准备。

(2) 2010年度，中信银行国际全额核销了上述Farmington投资计提的减值准备。(3)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。

Table with 4 columns: 项目, 截至2010年12月31日, 截至2009年12月31日. Rows include 可供出售投资减值准备, 持有至到期投资减值准备, 长期股权投资减值准备, 合计.

截至2010年末，本集团持有外币债券总额46.27亿美元(折合306.46亿元人民币)，其中本行持有19.80亿美元，海外子公司持有26.47亿美元。

截至2010年末，本集团持有外币住房按揭抵押贷款2.42亿美元(折合16.02亿元人民币)，占本集团本外币住房按揭抵押贷款的2.3%，其中93%为可出售住房按揭抵押贷款。本集团持有中高级住房按揭抵押贷款0.18亿美元(折合1.17亿元人民币)，累计提取减值损失准备0.12亿美元(折合0.76亿元人民币)。本集团未持有美国次级住房按揭抵押贷款。

截至2010年末，本集团持有房利美和房地美担保的住房按揭抵押贷款1.92亿美元(折合12.74亿元人民币)，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面值0.77亿美元(折合5.11亿元人民币)，已全额提取减值损失准备。

截至2010年末，本集团外币债券投资减值准备金额为0.50亿元人民币(折合3.34亿元人民币)，其中本行计提减值准备0.48亿元人民币，海外子公司计提准备0.02亿元人民币。

Table with 4 columns: 项目, 2010年12月31日, 2009年12月31日. Rows include 利息净收入, 手续费及佣金净收入, 汇兑净收益, 公允价值变动收益, 投资收益, 其他业务收入, 非利息净收入合计.

表内应收利息
下表为本集团应收利息增减变动情况：

Table with 4 columns: 项目, 2009年12月31日, 本期增加, 本期收回, 2010年12月31日. Rows include 应收贷款利息, 应收债券利息, 应收其他利息, 小计, 应收利息减值准备余额, 合计.

抵债资产
下表为本集团抵债资产情况。

Table with 4 columns: 项目, 2010年12月31日, 2009年12月31日. Rows include 抵债资产原值, 其中: 土地、房屋及建筑物, 其他, 抵债资产减值准备, 其中: 土地、房屋及建筑物, 其他, 抵债资产减值准备余额, 合计.

注：(1) 包括抵债资产、拆出资金和其他资产的减值损失。(2) 2010年，本集团资产减值损失52.49亿元人民币，比上年增加26.30亿元人民币，其中，客户贷款和垫款减值损失42.38亿元人民币，比上年增加17.92亿元人民币。

2010年度，中国国金全资子公司中信银行国际管理对其持有可供出售金融资产Farmington Finance Limited(“Farmington”)审慎判断公允价值已经下降为确定，决定全额计提5.79亿元人民币减值准备。此外，中信银行国际还就其与Farmington的高级债务提供者签订的两份信贷违约协议(名义本金为4.56亿美元、折人民币30.20亿元人民币)项下做出的信贷投资减值计提了减值准备。