中信银行股份有限公司

证券代码:601998　　证券简称:中信银行

2011半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行2011年半年度报告及摘要不存在虚假记载、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。

本行董事会会议于2011年8月29日通过了本行《二〇一一年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事15名,实际到会董事11名,窦建中董事委托陈小宪董事代为出席和表决,赵小凡董事委托王翔飞董事代为出席和表决,白重恩董事委托李哲平董事代为出席和表决,艾洪德董事委托谢荣董事代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文,报告全文同时刊载于bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk。投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行根据《企业会计准则第32号——中期财务报告》和《国际会计准则》第34号"中期财务报告"编制的2011年半年度财务报告已分别经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审阅准则和毕马威会计师事务所根据香港审阅工作准则审阅。

1.3 本半年度报告摘要中本行、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所属子公司。

1.4 本行董事长田国立,行长陈小宪,主管财务工作的副行长曹国强、计划财务部负责人王康,保证本行2011年半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

法定代表人:田国立

董事会秘书:罗焱

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

电子信箱:ir_cncb@citicbank.com

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

信息披露报纸及网站:

A股:《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登A股半年报的中国证监会指定网站:www.sse.com.cn

刊登H股半年报的香港联交所指定网站:www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点:中信银行董监事会办公室

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 经营业绩

单位:百万元人民币

项　目	2011年1-6月	2010年1-6月	2010年1-12月
营业收入	35,300	25,505	55,765
营业利润	20,235	14,211	27,969
利润总额	20,326	14,281	28,695
归属于本行股东的净利润	15,024	10,685	21,509
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	14,771	10,616	21,002
经营活动产生的现金流量净额	7,491	11,529	37,325
基本每股收益(元)	0.38	0.27	0.55
稀释每股收益(元)	0.38	0.27	0.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.38	0.27	0.54
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.38	0.27	0.54
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.19	0.30	0.96

2.2.2 盈利能力指标

项　目	2011年1-6月	2010年1-6月	2010年1-12月
平均总资产回报率(ROAA)	1.41%	1.17%	1.13%
平均净资产回报率(ROAE,不含少数股东权益)	23.54%	20.09%	19.29%
加权平均净资产收益率	23.54%	19.77%	19.24%
加权平均净资产收益率@(扣除非经常性损益)	23.14%	19.64%	18.83%
成本收入比	30.32%	30.48%	33.82%
信贷成本	0.29%	0.29%	0.36%
净利差	2.76%	2.51%	2.54%
净息差	2.89%	2.60%	2.63%

2.2.3 规模指标

单位:百万元人民币

项　目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
总资产	2,245,218	2,081,314	1,775,031
客户贷款及垫款总额	1,354,819	1,264,245	1,065,649
总负债	2,105,561	1,956,776	1,668,023
客户存款总额	1,873,227	1,730,816	1,341,927
同业拆入	4,784	7,072	4,553
归属于本行股东的权益总额	135,116	120,175	102,798
归属于本行股东的每股净资产(元)	3.46	3.08	2.63

2.2.4 资产质量指标

单位:百万元人民币

项　目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
正常贷款	1,346,384	1,255,712	1,055,492
不良贷款	8,435	8,533	10,157
贷款减值准备	20,095	18,219	15,170
不良贷款比率	0.62%	0.67%	0.95%
拨备覆盖率	238.23%	213.51%	149.36%
贷款减值损失准备对贷款总额比率	1.48%	1.44%	1.42%

注:正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款;不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

2.2.5 资本充足指标

项　目	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
资本充足率	11.40%	11.31%	10.72%
核心资本充足率	8.87%	8.45%	9.17%
总权益对总资产比率	6.22%	5.98%	6.03%

2.2.6 非经常性损益项目

单位:百万元人民币

	2011年1-6月	2010年1-6月
固定资产处置收益/(损失)	9	(1)
抵债资产处置净收入	76	32
租金收入	39	23
投资性房地产公允价值变动损益	29	11
其他应收款减值准备转回损益	10	5
赔偿金、违约金及罚金(1)	(2)	(1)
公益救济性捐赠支出	(3)	(6)
转回预计负债	-	10
其他净损益(2)	240	17
非经常性损益净额	398	90
非经常性损益所得税影响额	(70)	(17)
非经常性损益税后和润影响净额	328	73
其中:影响母公司股东的非经常性损益	253	69
影响少数股东的非经常性损益	75	4

注:(1)赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

(2)包含中信国金收回已核销雷曼迷你债券取得的收益1.92亿元。

§3 股份变动和主要股东持股情况

3.1 股份变动情况表

单位:股

	变动前		变动增减(+,-)						变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计		数量	比例(%)
一、有限售条件股份:	2,138,179,203	5.48							2,138,179,203	5.48
1.国家持股										
2.国有法人股	213,835,341	0.55							213,835,341	0.55
3.其他内资持股,其中:										
境内非国有法人持股										
境内自然人持股										
4.外资持股,其中:	1,924,343,862	4.93							1,924,343,862	4.93
境外法人持股	1,924,343,862	4.93							1,924,343,862	4.93
境外自然人持股										
二、无限售条件股份:	36,895,164,851	94.52							36,895,164,851	94.52
1.人民币普通股	26,417,706,232	67.68							26,417,706,232	67.68
2.境内上市的外资股										
3.境外上市的外资股	10,477,458,619	26.84							10,477,458,619	26.84
4.其他										
三、股份总数:	39,033,344,054	100.00							39,033,344,054	100.00

3.2 股东数量和前十名股东持股情况

单位:股

前十名股东持股情况								
序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中信集团	国有	A股	24,115,773,578	61.78	0	0	0
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	H股	6,100,342,816	15.63	0	-7,406,260	未知
3	BBVA	外资	H股	5,855,001,608	15.00	1,924,343,862	0	0
4	社保基金	国有	A股、H股(1)	282,094,341	0.72	213,835,341	0	未知
5	中国建设银行	国有	H股	168,599,268	0.43	0	0	未知
6	瑞穗实业银行	外资	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
7	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	其他	A股	41,352,077	0.11	0	0	未知
8	中国银行-招商先锋证券投资基金	其他	A股	33,899,813	0.09	0	33,899,813	未知
9	交通银行-易方达50指数证券投资基金	其他	A股	29,845,129	0.08	0	29,845,129	未知
10	泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	其他	A股	29,472,154	0.08	0	29,472,154	未知

注:(1)社保基金持有本行股份包括A股和H股,合计282,094,341股。其中,2009年接受中信集团转持的A股股份共计213,835,341股;作为H股基础投资者在本行首次公开发行时持有的本行H股股份共计68,259,000股。

瑞穗实业银行、社保基金、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险(集团)公司、中国人寿保险股份有限公司五名H股发行基础投资者承诺,在禁售期后出售名下任何根据基础配售认购的H股前,将会书面知会本行。(4)H股股东持股情况乃根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计)。

3.3 前十名无限售条件股东持股情况

单位:股

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
1	中信集团	24,115,773,578	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	6,100,342,816	H股
3	BBVA	3,930,657,746	H股
4	中国建设银行	168,599,268	H股
5	瑞穗实业银行	68,259,000	H股
6	社保基金	68,259,000	H股
7	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	41,352,077	A股
8	中国银行-招商先锋证券投资基金	33,899,813	A股
9	交通银行-易方达50指数证券投资基金	29,845,129	A股
10	泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	29,472,154	A股

上述股东关联关系或一致行动的说明:截至报告期末,本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

3.4 前十名有限售条件股东持股情况

单位:股

股东名称	报告期初限售股数	本报告期解除限售股数	本报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售条件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862			1,924,343,862	注(1)	2013.04.02
社保基金	213,835,341	—	—	213,835,341	注(2)	2013.04.28
合计	2,138,179,203	—	—	2,138,179,203	—	—

注:(1)根据BBVA与中信集团于2006年11月22日签署的《股份及期权购买协议》(经修订),BBVA可一次性行使协议项下所有期权,行权后增持的相关股份禁售期为行权交割完成日起之后三个周年。2009年12月3日,BBVA行使期权权利,从中信集团购买1,924,343,862股本行H股股份,并于2010年4月1日完成交割,因此禁售期为2010年4月1日至2013年4月1日。

(2)根据2009年6月19日财政部、国资委、证监会、全国社保基金联合下发的《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》(财企[2009]94号),中信集团将符合政策要求的本行股份共计213,835,341股转持给社保基金,占本行股本比例为0.55%。上述股份交易截至2009年末已全部完成。根据该办法的规定,转持股份限售期在原国有股东法定禁售期基础上延长三年。照此计算,上述股份解除限售日期为2013年4月28日。

3.5 公司控股股东情况和实际控制人情况

报告期内,中信集团是本行的控股股东及实际控制人,共计持有本行61.78%的股份。本报告期内本行的主要股东及实际控制人没有发生变更。

§4 董事、监事、高级管理人员情况

4.1 董事、监事、高级管理人员持股变动情况

截至报告期末,本行董事陈许多琳女士持有中信银行2,974,689股H股,持股数量在报告期内未发生变动。除陈许多琳女士外,本行其他董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份。

§5 董事会报告

5.1 经济、金融和监管环境

2011年上半年,受地缘政治动荡、欧债危机蔓延、大宗商品价格高企、全球自然灾害频发等因素的影响,美国、欧洲、日本等发达经济体经济复苏放缓,经济增长的不稳定性和不确定性增加,主要新兴市场经济体和发展中国家跨境资本大规模流动和经济过热风险上升,国际金融市场波动显著增强。随着全球性通胀压力的加大,部分国家已经开始收紧货币政策。

面对复杂多变的国际形势和国内经济运行出现的新情况新问题,党中央、国务院坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策,不断加强和改善宏观调控。2011年上半年,国内经济运行总体良好,继续朝着宏观调控预期方向发展,上半年共实现国内生产总值204,459亿元人民币,同比增长9.6%;社会投资总量保持较快增长,共实现固定资产投资124,567亿元人民币,同比增长25.6%;市场销售稳定增长,社会消费品零售总额85,833亿元人民币,同比增长16.8%;进出口总额增长较快,贸易顺差有所收窄,实现进出口总额17,036.7亿美元,同比增长25.8%,贸易顺差449.3亿美元,同比降低18.2%;物价水平不断攀升,食品价格涨幅较大,上半年居民消费品价格同比上涨5.4%,工业品出厂价格同比上涨7%。

中国金融业稳健运行。截至2011年6月30日,国内广义货币供应量(M2)余额78.08万亿元人民币,同比增长15.9%;狭义货币供应量(M1)余额27.47万亿元人民币,同比增长13.1%;金融机构人民币各项贷款余额51.40万亿元人民币,同比增长16.9%;各项存款余额78.64万亿元人民币,同比增长17.6%。人民币持续升值,6月30日人民币兑美元汇率中间价为6.4716元,较上年末升值151个基点;股票市场震荡下行,6月30日上证综合指数报收2762.08点,较上年末下跌46点。受益于资产规模的稳定增长,业务结构的持续优化,以及利差改善和成本有效控制,国内银行业净利润实现较快增长,贷款质量保持稳定。

中国银监会根据国家产业政策和宏观调控要求,加强行业引导和风险提示,引入后评价机制,充分发挥监管工具的导向和杠杆作用。在督促银行业贯彻执行"三个办法、一个指引"的基础上,科学引入巴塞尔委员会银行监管改革的新标准,进一步改革完善监管指标体系。上述措施对推动银行业发展和转型,促进我国经济发展的速度与结构、质量和效益有机统一发挥了积极作用。

当前,经济发展面临的国内外环境依然十分复杂,CPI高位运行的形势依然严峻。但随着宏观调控效应显现,经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系更加协调,预计下半年国内经济将继续保持平稳增长,通胀将逐步趋于稳定。

5.2 财务报表分析

2011年上半年,本集团积极应对宏观经济环境及监管政策的调整和变化,紧密围绕"转型、提升、发展"的工作指导思想,在确保信贷规模、存贷比、资本充足率满足监管要求的同时,各项业务保持了健康、协调的发展态势,经济效益大幅提升,业务规模稳步增长,资产质量保持优良。

2011年上半年,本集团实现归属于本行股东的净利润150.24亿元人民币,同比增加43.39亿元人民币,增长40.61%;实现利息净收入298.06亿元人民币,同比增加74.43亿元人民币,增长33.28%;净息差达到2.89%,同比提升0.29个百分点,其中本行净息差达到3.00%,同比提升0.34个百分点;实现非利息净收入54.94亿元人民币,同比增加23.52亿元人民币,增长74.86%。

截至报告期末,本集团资产总额达22,452.18亿元人民币,比上年末增加1,639.04亿元人民币,增长7.88%,其中贷款和垫款总额13,548.19亿元人民币,比上年末增加905.74亿元人民币,增长7.16%;负债总额达21,055.61亿元人民币,比上年末增加1,487.85亿元人民币,增长7.60%,其中客户存款总额18,732.27亿元人民币,比上年末增加1,424.11亿元人民币,增长8.23%。

截至报告期末,本集团不良贷款余额84.35亿元人民币,比上年末减少0.98亿元人民币,下降1.15%;不良贷款率0.62%,比上年末下降0.05个百分点;拨备覆盖率238.23%,比上年末上升24.72个百分点。

5.2.1 利润表项目分析

单位:百万元人民币

	2011年1-6月	2010年1-6月	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	29,806	22,363	7,443	33.28
非利息净收入	5,494	3,142	2,352	74.86
营业收入	35,300	25,505	9,795	38.40
营业税金及附加	(2,432)	(1,696)	736	43.40
业务及管理费	(10,704)	(7,774)	2,930	37.69
资产减值损失	(1,929)	(1,824)	105	5.76
营业外收支净额	91	70	21	30.00
税前利润	20,326	14,281	6,045	42.33
所得税	(5,053)	(3,442)	1,611	46.80
净利润	15,273	10,839	4,434	40.91
其中:归属本行股东净利润	15,024	10,685	4,339	40.61
归属少数股东损益	249	154	95	61.69

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平均余额的影响。2011年上半年,本集团实现利息净收入298.06亿元人民币,同比增加74.43亿元人民币,增长33.28%。利息净收入增长主要源于净息差水平的不断提升,以及生息资产规模的持续扩张。

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	2011年1-6月			2010年1-6月			2010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(%)	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	1,306,515	37,310	5.76	1,141,362	27,780	4.91	1,176,711	58,820	5.00
债券投资	241,537	3,510	2.93	209,415	2,770	2.67	224,614	6,016	2.68
存放中央银行款项	278,531	2,022	1.46	212,346	1,464	1.39	225,305	3,164	1.40
存放同业及拆出资金款项	133,625	2,064	3.11	76,679	411	1.08	100,653	1,609	1.60
买入返售款项	116,093	2,700	4.69	94,312	1,055	2.26	100,876	2,840	2.82
其他(1)	-	10	-	1,326	8	1.22	1,185	11	0.93
小计	2,076,301	47,616	4.62	1,735,440	33,488	3.89	1,829,344	72,460	3.96
付息负债									
客户存款	1,708,604	13,992	1.65	1,422,946	9,190	1.30	1,515,841	20,143	1.33
同业及其他金融机构存放及拆入款项	171,605	2,835	3.33	163,503	1,416	1.75	155,363	2,969	1.91
卖出回购款项	5,840	127	4.39	2,924	14	0.97	2,809	46	1.64
其他(2)	46,127	856	3.74	29,465	505	3.46	36,011	1,167	3.24
小计	1,932,176	17,810	1.86	1,618,838	11,125	1.38	1,710,024	24,325	1.42
利息净收入		29,806			22,363			48,135	
净利差(3)			2.76			2.51			2.54
净息差(4)			2.89			2.60			2.63

注:(1)主要是子公司已核销贷款本期清收的利息。

(2)包括应付债券、交易性金融负债等。

(3)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。

(4)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

	2011年1-6月对比2010年1-6月		
	规模因素	利率因素	合计
资产			
客户贷款及垫款	4,021	5,509	9,530
债券投资	425	315	740
存放中央银行款项	456	102	558
存放同业及拆出资金	305	1,348	1,653
买入返售款项	244	1,401	1,645
其它	(8)	10	2
利息收入变动	5,443	8,685	14,128
负债			
客户存款	1,842	2,960	4,802
同业及其他金融机构存放及拆入款项	70	1,349	1,419
卖出回购款项	14	99	113
其他	286	65	351
利息支出变动	2,212	4,473	6,685
利息净收入变动	3,231	4,212	7,443

净息差和净利差

2011年上半年,本集团净息差为2.89%,同比提高0.29个百分点;净利差为2.76%,同比提高0.25个百分点。净息差和净利差的提升除受加息因素影响外,还得益于本集团积极应对,采取以下措施所致:(1)着力强化利率定价管理,通过资源配置积极引导利率定价、加大利率定价考核权重、建立主线贷款定价的"目标管理"等举措,提高了利率定价的精细化管理水平;(2)积极调整业务结构,加快小企业金融、供应链金融、消费信贷、信用卡等高收益领域的业务拓展。

利息收入

2011年上半年,本集团实现利息收入476.16亿元人民币,同比增加141.28亿元人民币,增长42.19%。利息收入增长主要由于生息资产平均收益率提高以及生息资产规模扩张的影响所致。本集团生息资产平均收益率从2010年上半年的3.89%上升至2011年上半年的4.62%,提高0.73个百分点;生息资产的平均余额从2010上半年的17,354.40亿元人民币增至2011上半年的20,763.01亿元人民币,增加3,408.61亿元人民币,增长19.64%。

利息支出

2011年上半年,本集团利息支出178.10亿元人民币,同比增加66.85亿元人民币,增长60.09%。利息支出增长主要来源于付息负债平均成本率的上升,同时本集团采取多项措施强化负债业务发展,付息负债规模进一步增大。

本集团付息负债平均成本率从2010年上半年的1.38%上升至2011年上半年的1.86%,上升0.48个百分点;付息负债的平均余额从2010上半年的16,188.38亿元人民币增至2011年上半年的19,321.76亿元人民币,增加3,133.38亿元人民币,增长19.36%。

非利息净收入

2011年上半年,本集团继续完善中间业务管理体系,加大中间业务委员会及市场营销委员会的工作力度,深化国际业务、资金资本、投行、托管、信用卡、理财、私人银行等7个专业营销平台建设,并首次对业务主线实施中间业务收入计划考核,同时给予专项费用支持,非利息净收入持续快速增长。

2011年上半年,本集团实现非利息净收入54.94亿元人民币,同比增加23.52亿元人民币,增长74.86%;非利息净收入占营业收入的比例达15.56%,同比提升3.24个百分点。

单位:百万元人民币

	2011年1-6月	2010年1-6月	同比增减额	同比增幅(%)
手续费及佣金净收入	3,898	2,529	1,369	54.13
汇兑净收益	909	269	640	237.92
公允价值变动收益	113	510	(397)	(77.84)
投资收益/(损失)	195	(258)	453	-
其他业务收入	379	92	287	311.96
非利息净收入合计	5,494	3,142	2,352	74.86

资产减值损失

单位:百万元人民币

	2011年1-6月	2010年1-6月	同比增减额	同比增幅(%)
客户贷款及垫款	1,916	1,671	245	14.66
表外信贷资产	51	83	(32)	(38.55)
其他(注)	(38)	70	(108)	-
资产减值损失总额	1,929	1,824	105	5.76

注:包括抵债资产和其他资产的减值损失。

2011年上半年,本集团资产减值损失19.29亿元人民币,同比增加1.05亿元人民币,其中,客户贷款和垫款减值损失19.16亿元人民币,同比增加2.45亿元人民币。

业务及管理费

单位:百万元人民币

	2011年1-6月	2010年1-6月	同比增减额	同比增幅(%)
员工成本	6,036	3,960	2,076	52.42
物业及设备支出及摊销费	1,886	1,489	397	26.66
一般及行政管理费	2,782	2,325	457	19.66
业务及管理费用小计	10,704	7,774	2,930	37.69
成本收入比率	30.32%	30.48%	下降0.16个百分点	

2011年上半年,本集团业务及管理费用107.04亿元人民币,同比增加29.30亿元人民币,增长37.69%,主要由于:(1)机构网点扩张,相应地加大了员工成本和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。

2011年上半年,本集团成本收入比率为30.32%,同比下降0.16个百分点,保持了较高的投入产出效率。

所得税

2011年上半年,本集团所得税费用为50.53亿元人民币,同比增加16.11亿元人民币,增长46.80%。本集团有效税率为24.86%,较2010年上半年的24.10%上升0.76个百分点。

5.2.1 资产负债项目分析

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	1,354,819	—	1,264,245	—
其中:				
公司贷款	1,066,983	—	992,272	—
票据贴现	47,160	—	55,699	—
个人贷款	240,676	—	216,274	—
减值准备	(20,095)	—	(18,219)	—
客户贷款及垫款净额	1,334,724	59.4	1,246,026	59.9
投资(1)	263,330	11.7	271,258	13.0
现金及存放中央银行款项	300,934	13.4	256,323	12.3
存放同业及拆出资金净值	181,718	8.1	130,588	6.3
买入返售款项	134,052	6.0	147,632	7.1
其他(2)	30,460	1.4	29,487	1.4
总资产	2,245,218	100.0	2,081,314	100.0
客户存款	1,873,227	89.0	1,730,816	88.5
其中:				
公司存款	1,544,976	73.4	1,430,062	73.1
个人存款	328,251	15.6	300,754	15.4
同业及其他金融机构存放及拆入款项	148,590	7.1	148,735	7.6
卖出回购款项	14,979	0.7	4,381	0.2
应付债券	32,612	1.5	34,915	1.8
其他(3)	36,153	1.7	37,929	1.9
总负债	2,105,561	100.0	1,956,776	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)包括衍生金融资产、应收利息、固定资产、无形资产、投资性房地产、商誉、递延所得税资产以及其他资产。

(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、预计负债及其他负债等。

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至2011年6月30日,本集团扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占总资产的比例为59.4%。

贷款业务

有关贷款业务分析详见本报告"董事会报告-风险管理"章节。

投资业务

投资组合分析

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	价值	占比(%)	价值	占比(%)
持有至到期债券	110,298	41.9	129,041	47.7
可供出售债券	140,154	53.2	130,602	48.1
以公允价值计量且变动计入损益的债券	2,753	1.1	2,848	1.0
债券合计	253,205	96.2	262,491	96.8
可供出售投资基金	7,689	2.9	6,342	2.3
以公允价值计量且变动计入损益的投资基金	3	—	4	—
投资基金合计	7,692	2.9	6,346	2.3
可供出售权益投资	41	—	32	—
交易性权益投资	2	—	3	—
长期股权投资	2,390	0.9	2,386	0.9
权益投资合计	2,433	0.9	2,421	0.9
投资合计	263,330	100.0	271,258	100.0
持有至到期债券中上市证券市值	914		917	

债券投资分类情况

截至2011年6月30日,本集团债券投资2,532.05亿元人民币,比上年末减少92.86亿元人民币,下降3.54%。

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府	51,941	20.5	66,408	25.3
中国人民银行	54,206	21.4	69,411	26.4
政策性银行	40,074	15.8	33,163	12.6
同业及其他金融机构	43,043	17.0	32,880	12.6
公共实体	326	0.1	1,725	0.7
其他(1)	63,615	25.2	58,904	22.4
债券合计	253,205	100.0	262,491	100.0

注:(1)主要为企业债券

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
中国境内	233,128	92.1	238,362	90.8
中国境外	20,077	7.9	24,129	9.2
债券合计	253,205	100.0	262,491	100.0

投资质量分析

投资减值准备的变化

单位:百万元人民币

	截至2011年6月30日	截至2010年12月31日
期初余额	350	586
本期计提(1)	-	579
核销	-	(579)
转出(2)	(18)	(236)
期末余额	332	350

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,中信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5.79亿元减值准备,并于当年核销。

(2) 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。

单位:百万元人民币

	截至2011年6月30日	截至2010年12月31日
可供出售投资减值准备	225	241
持有至到期投资减值准备	107	109
合　计	332	350

截至2011年6月30日,本集团持有外币债券总额41.45亿美元(折合268.25亿元人民币)。其中本行持有18.21亿美元,海外子公司持有23.24亿美元。

截至报告期末,本集团持有外币住房按揭抵押债券0.32亿美元(折合2.05亿元人民币),占本集团外币债券投资的0.76%,其中44%为优级住房按揭抵押债券。本集团持有中级住房按揭抵押债券0.18亿美元(折合1.14亿元人民币),累计提取减值损失准备0.12亿美元(折合0.74亿元人民币)。本集团未持有美国次级住房按揭抵押债券。

截至报告期末,本集团持有房利美和房地美担保的住房按揭抵押债券27万美元(折合176万元人民币),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0.80亿美元(折合5.17亿元人民币),已全额提取减值准备。

截至报告期末,本集团外币债券投资减值准备金额为0.51亿美元(折合3.32亿元人民币)。其中本行外币债券投资减值准备0.50亿美元,海外子公司外币债券投资减值准备0.01亿美元。

衍生工具分类与公允价值分析

单位:百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	名义本金	公允价值		名义本金	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	199,586	1,356	1,337	210,359	1,481	1,521
货币衍生工具	441,494	3,410	2,323	429,730	2,985	2,591
信用衍生工具	1,060	5	1	968	7	9
权益衍生工具	148	5	5	395	5	5
合　计	642,288	4,776	3,666	641,452	4,478	4,126

客户存款

本集团

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款				
活期	768,841	41.0	752,219	43.5
定期	776,135	41.5	677,843	39.1
协议	53,280	2.8	30,130	1.7
非协议	722,855	38.7	647,713	37.4
小计	1,544,976	82.5	1,430,062	82.6
个人存款				
活期	92,868	5.0	87,521	5.1
定期	235,383	12.5	213,233	12.3
小计	328,251	17.5	300,754	17.4
客户存款合计	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

截至2011年6月30日,本集团客户存款总额18,732.27亿元人民币,比上年末增加1,424.11亿元人民币,增长8.23%。

本行

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款				
活期	754,036	42.4	735,188	45.0
定期	732,704	41.2