



中信银行股份有限公司

2008 年第三季度报告

(中国会计准则)

二〇〇八年十月三十日

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、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 本公司第一届董事会第十九次会议以通讯表决方式表决通过了公司 2008 年第三季度报告。会议应参加董事 15 人，实际参加董事 14 人，蓝德彰董事因故未参加本次会议。

1.3 本报告期财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长孔丹、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 2008 年第三季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 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	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年度期末增减 (%)
总资产	1,088,675	1,011,236	7.66
客户贷款及垫款总额	652,024	575,208	13.35
总负债	994,298	927,095	7.25
客户存款总额	862,814	787,211	9.60
归属于本行股东的权益总额	94,372	84,136	12.17
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	2.42	2.16	12.04
	2008 年 1-9 月	2007 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	47,836	56,561	-15.43
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.23	1.59	-22.64

	2008年7-9月	2008年1-9月	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	10,728	30,978	44.58
营业利润	5,400	16,520	45.40
利润总额	5,418	16,609	45.80
归属于上市公司股东的净利润	4,034	12,451	97.55
扣除非经常性损益后净利润	4,020	12,387	96.96
基本每股收益(元)	0.10	0.32	100.00
基本每股收益(元)(扣除非经常性损益)	0.10	0.32	100.00
稀释每股收益(元)	0.10	0.32	100.00
稀释每股收益(元)(扣除非经常性损益)	0.10	0.32	100.00
平均总资产收益率(ROAA)	1.46%	1.58%	提高0.55个百分点
平均净资产收益率(ROAE)	17.48%	18.60%	提高7.27个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率)	17.10%	17.59%	提高7.02个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率)(扣除非经常性损益)	17.04%	17.50%	提高6.97个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	17.49%	18.54%	提高3.66个百分点
加权平均净资产收益率(年率)(扣除非经常性损益)	17.42%	18.45%	提高3.70个百分点
非经常性损益项目	2008年1-9月		
营业外收支净额			
—租金收入	43		
—抵债资产处置净收入/(损失)	31		
—公益救济性捐赠支出	(10)		
—赔偿金、违约金及罚金	(1)		
—预计负债	(10)		
—其他净损益	36		
合计	89		
非经常性损益所得税影响额	(25)		
非经常性损益税后影响净额	64		

2.2.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的截至2008年9月30日止 报告期本行股东应占净利润和报告期末本行股东应占权益的差异

单位：人民币百万元

	净资产		净利润	
	2008年9月30日	2007年12月31日	2008年1-9月	2007年1-9月
根据《国际财务报告准则》编制的本行报告金额	94,344	84,086	12,473	5,271
固定资产和其它资产重估产生的差异	28	50	(22)	(24)
根据中国《企业会计准则》编制的本行报告金额	94,372	84,136	12,451	5,247

2.2.3 管理层讨论与分析

截至 2008 年 9 月 30 日，公司资产总额达 10,886.75 亿元，比年初增长 7.66%。负债总额达 9,942.98 亿元，比年初增长 7.25%。贷款和垫款总额 6,520.24 亿元，比年初增长 13.35%。客户存款达 8,628.14 亿元，比年初增长 9.60%。

年初至报告期末，公司实现净利润 124.51 亿元，比去年同期增长 137.30%。利润增长主要影响因素：一是由于生息资产规模增长及净息差扩大两方面因素共同推动，使净利息收入增长 52.06%；二是手续费及佣金净收入继续保持较快增长，增幅达 106.36%；三是成本收入比为 32%，比上年同期下降 2.59 个百分点；四是有效税率大幅下降至 25.03%。

截至报告期末，本行不良贷款率为 1.37%，比年初下降 0.11 个百分点，主要由于前三季度不良贷款清收回款 11.75 亿元以及贷款规模的扩大。不良贷款余额为人民币 89.65 亿元，比年初上升 4.73 亿元。鉴于近期国内外经济金融形势的波动，本行将密切关注年末贷款质量。本行拨备覆盖率达 120.27%，比年初上升 10.26 个百分点。年初至报告期末，资产减值支出同比增长 22.40%。

截至报告期末，公司资本充足率为 14.66%，比年初下降 0.61 个百分点，核心资本充足率为 12.88%，比年初下降 0.26 个百分点。

截至报告期末，本行持有外币债券（不含货币市场基金）总额 37.94 亿美元（折合人民币 258.70 亿元）。本行未持有美国次级房贷支持债券。本行持有房利美和房地美担保的住房抵押债券 10.69 亿美元（折合人民币 72.89 亿元），持有房利美和房地美发行的机构债 1.51 亿美元（折合人民币 10.30 亿元）。本行秉持审慎的原则，已对外币债券投资计提减值准备 1.1 亿美元（折合人民币 7.51 亿元）。

2.3 报告期末股东总数及前 10 名流通股东持股情况

2.3.1 报告期末股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为 573,619 户，其中 A 股股东 529,294 户，H 股股东 44,325 户。

2.3.2 报告期末前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例 (%)	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中国中信集团公司	国有	A 股	24,329,608,919	62.33	0	0
2	中信国际金融控股有限公司	外资	H 股	5,855,002,200	15.00	0	0
3	香港中央结算（代理人）有限公司	外资	H 股	4,840,775,000	12.40	0	未知
4	西班牙对外银行	外资	H 股	1,885,311,281	4.83	0	0
5	瑞穗实业银行	外资	H 股	68,259,000	0.17	0	未知
6	全国社会保障基金理事会	国有	H 股	68,259,000	0.17	0	未知
7	中国人民财产保险股份有限公司	国有	H 股	68,259,000	0.17	0	未知
8	中国人寿保险（集团）公司	国有	H 股	34,129,000	0.09	0	未知
9	中国人寿保险股份有限公司	国有	H 股	34,129,000	0.09	0	未知

10	中国船舶工业集团公司	国有	A 股	29,310,000	0.08	0	未知
----	------------	----	-----	------------	------	---	----

截至 2008 年 9 月 30 日，中国中信集团公司持有中信国际金融控股有限公司（简称“中信国金”）55.15%的股份，为其控股股东；西班牙对外银行亦持有中信国金 14.51%的股份；中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股子公司；除此以外，本行未知上述股东之间关联关系。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。

2.3.3 报告期末前十名流通股东（或无限售条件股东）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	中信国际金融控股有限公司	5,855,002,200	H 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	4,840,775,000	H 股
3	西班牙对外银行	382,548,000	H 股
4	瑞穗实业银行	68,259,000	H 股
5	全国社会保障基金理事会	68,259,000	H 股
6	中国人民财产保险股份有限公司	68,259,000	H 股
7	中国人寿保险（集团）公司	34,129,000	H 股
8	中国人寿保险股份有限公司	34,129,000	H 股
9	中国船舶工业集团公司	29,310,000	A 股
10	国家开发投资公司	25,862,000	A 股
10	中国长江电力股份有限公司	25,862,000	A 股
10	河北省建设投资公司	25,862,000	A 股
10	东风汽车公司	25,862,000	A 股
10	中国中化集团公司	25,862,000	A 股
10	平安信托投资有限责任公司	25,862,000	A 股
10	中国南方电网有限责任公司	25,862,000	A 股
10	广州发展实业控股集团股份有限公司	25,862,000	A 股
10	中国工商银行股份有限公司	25,862,000	A 股
10	中海信托股份有限公司	25,862,000	A 股

上述股东关联关系或一致行动的说明：中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股子公司；除此以外，本行未知上述股东之间关联关系。

§ 3 公司重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

公司本季度变动较大的项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

项目	2008 年 9 月	2007 年 12 月 31 日/2007 年 1-9 月	较上年末/上年同期变动	变动原因
衍生金融资产	3,305	2,049	61.30%	衍生品交易量增大，公允价值重估正值增加

买入返售金融资产	42,496	118,046	-64.00%	买入返售证券减少
可供出售金融资产	68,028	43,843	55.16%	资金充裕带动投资增加
拆入资金	5,595	639	775.59%	短期流动性需要
衍生金融工具负债	3,448	1,914	80.15%	衍生品交易量增大,公允价值重估负值增加
卖出回购金融资产款项	7,263	15,754	-53.90%	卖出回购证券减少
应付职工薪酬	4,865	2,996	62.38%	机构扩张,员工数量增加
未分配利润	14,093	3,730	277.83%	本年净利润大幅增加
净利息收入	27,633	18,172	52.06%	规模增长及利差扩大
净手续费及佣金收入	2,175	1,054	106.36%	中间业务发展迅速
公允价值变动收益	732	(236)	—	衍生品重估收益增加
汇兑净收益	113	(22)	—	外汇结售汇交易量增加
营业税金及附加	2,164	1,398	54.79%	应税收入增加
业务及管理费	9,912	6,675	48.49%	规模增长,带动各项费用增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内,股东无新承诺事项,持续到报告期内的有关承诺事项与招股说明书及2008年半年度报告披露内容相同,股东所作承诺履行正常。

3.4 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原因说明

适用 不适用

3.5 证券投资情况

3.5.1 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

单位:人民币元

所持对象名称	初始投资金额	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	87,500,000	4.24%	113,750,000	—	—	长期股 权投资	现金 购买

3.5.2 公司持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

适用 不适用

单位：合并人民币元

序号	证券代码	简称	持股数量(股)	初始投资金额	期末账面值	期初账面值	会计核算科目
1	JPMUL CD LX	怡富美元流动基金	3,340,967,000	3,340,967,000	3,340,967,000	不适用	可供出售金融资产
2	HSBUSDA ID	汇丰美元流动基金	2,720,501,700	2,720,501,700	2,720,501,700	不适用	可供出售金融资产
3	JPGUMMC ID	怡富美元货币市场基金	2,645,500,400	2,645,500,400	2,645,500,400	不适用	可供出售金融资产
4	BZW\$LAI	巴克莱美元流动第一基金	681,830,000	681,830,000	681,830,000	不适用	可供出售金融资产
5	762	中国联通(HK)	900,000	15,795,000	9,127,851	15,795,000	可供出售金融资产
合计			9,389,699,100	9,404,594,100	9,397,926,951	9,404,594,100	—

董事长：孔丹

中信银行股份有限公司董事会

二〇〇八年十月三十日

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	<u>2008年9月30日</u>	<u>2007年12月31日</u>
资产		
现金及存放中央银行款项	152,290	123,369
存放同业款项	15,362	15,565
拆出资金	7,823	11,090
交易性金融资产	6,902	6,500
衍生金融资产	3,305	2,049
买入返售金融资产	42,496	118,046
应收利息	4,351	3,359
发放贷款和垫款	641,242	565,866
可供出售金融资产	68,028	43,843
持有至到期投资	134,134	109,391
长期股权投资	114	114
固定资产	8,531	8,444
无形资产	403	389
递延所得税资产	1,343	954
其他资产	2,351	2,257
资产合计	<u>1,088,675</u>	<u>1,011,236</u>
负债和股东权益		
负债		
同业及其他金融机构存放款项	86,162	96,609
拆入资金	5,595	639
衍生金融负债	3,448	1,914
卖出回购金融资产款	7,263	15,754
吸收存款	862,814	787,211
应付职工薪酬	4,865	2,996
应交税费	3,705	4,187
应付利息	6,527	4,092
预计负债	50	40
已发行次级债	12,000	12,000
递延所得税负债	-	13
其他负债	1,869	1,640
负债合计	<u>994,298</u>	<u>927,095</u>

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(未经审计)(续)

(金额单位为人民币百万元)

	<u>2008年9月30日</u>	<u>2007年12月31日</u>
负债和股东权益(续)		
股东权益		
股本	39,033	39,033
资本公积	36,694	36,818
盈余公积	829	829
一般风险准备	3,731	3,731
未分配利润	14,093	3,730
外币报表折算差额	(8)	(5)
归属于本行股东权益合计	94,372	84,136
少数股东权益	5	5
股东权益合计	<u>94,377</u>	<u>84,141</u>
负债和股东权益总计	<u><u>1,088,675</u></u>	<u><u>1,011,236</u></u>

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	2008年9月30日	2007年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	152,286	123,360
存放同业款项	15,352	15,560
拆出资金	8,563	11,608
交易性金融资产	6,902	6,500
衍生金融资产	3,305	2,049
买入返售金融资产	42,564	118,046
应收利息	4,352	3,359
发放贷款和垫款	640,837	565,659
可供出售金融资产	67,666	43,502
持有至到期投资	134,026	109,348
长期股权投资	201	201
固定资产	8,496	8,406
无形资产	403	389
递延所得税资产	1,352	954
其他资产	2,349	2,257
资产合计	1,088,654	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	86,162	96,609
拆入资金	5,595	639
衍生金融负债	3,448	1,914
卖出回购金融资产款	7,263	15,754
吸收存款	862,814	787,214
应付职工薪酬	4,865	2,996
应交税费	3,704	4,184
应付利息	6,527	4,092
预计负债	50	40
已发行次级债	12,000	12,000
递延所得税负债	-	4
其他负债	1,864	1,624
负债合计	994,292	927,070

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)(续)

(金额单位为人民币百万元)

	<u>2008年9月30日</u>	<u>2007年12月31日</u>
负债和股东权益(续)		
股东权益		
股本	39,033	39,033
资本公积	36,702	36,827
盈余公积	829	829
一般风险准备	3,731	3,731
未分配利润	<u>14,067</u>	<u>3,708</u>
股东权益合计	<u>94,362</u>	<u>84,128</u>
负债和股东权益总计	<u>1,088,654</u>	<u>1,011,198</u>

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章

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)

	<u>2008年7-9月</u>	<u>2007年7-9月</u>	<u>2008年1-9月</u>	<u>2007年1-9月</u>
一、营业收入	10,728	7,420	30,978	19,299
利息净收入	9,405	6,916	27,633	18,172
利息收入	15,477	10,902	44,576	29,025
利息支出	(6,072)	(3,986)	(16,943)	(10,853)
手续费及佣金净收入	794	449	2,175	1,054
手续费及佣金收入	893	518	2,444	1,233
手续费及佣金支出	(99)	(69)	(269)	(179)
投资(损失)/收益	24	184	210	243
公允价值变动收益/(损失)	164	(96)	732	(236)
汇兑净收益	297	(68)	113	(22)
其他业务收入	44	35	115	88
二、营业支出	(5,328)	(3,706)	(14,458)	(10,019)
营业税金及附加	(834)	(498)	(2,164)	(1,398)
业务及管理费	(3,534)	(2,424)	(9,912)	(6,675)
资产减值损失	(960)	(784)	(2,382)	(1,946)

中信银行股份有限公司
合并利润表(未经审计)(续)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	2008年7-9月	2007年7-9月	2008年1-9月	2007年1-9月
三、营业利润	5,400	3,714	16,520	9,280
加: 营业外收入	26	11	135	47
减: 营业外支出	(8)	(9)	(46)	(19)
四、利润总额	5,418	3,716	16,609	9,308
减: 所得税费用	(1,384)	(1,674)	(4,158)	(4,061)
五、净利润	4,034	2,042	12,451	5,247
归属于:				
本行股东	4,034	2,042	12,451	5,247
少数股东权益	-	-	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.10	0.05	0.32	0.15
(二) 稀释每股收益	0.10	0.05	0.32	0.15

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章

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)

	2008年7-9月	2007年7-9月	2008年1-9月	2007年1-9月
一、营业收入	10,726	7,422	30,970	19,291
利息净收入	9,404	6,915	27,635	18,175
利息收入	15,476	10,902	44,578	29,029
利息支出	(6,072)	(3,987)	(16,943)	(10,854)
手续费及佣金净收入	794	449	2,175	1,054
手续费及佣金收入	893	518	2,444	1,233
手续费及佣金支出	(99)	(69)	(269)	(179)
投资(损失)/收益	24	184	210	232
公允价值变动收益/(损失)	164	(96)	732	(236)
汇兑净收益	297	(66)	113	(20)
其他业务收入	43	36	105	86
二、营业支出	(5,326)	(3,706)	(14,454)	(10,016)
营业税金及附加	(834)	(498)	(2,164)	(1,398)
业务及管理费	(3,532)	(2,424)	(9,908)	(6,672)
资产减值损失	(960)	(784)	(2,382)	(1,946)
三、营业利润	5,400	3,716	16,516	9,275
加:营业外收入	26	11	135	47
减:营业外支出	(9)	(9)	(47)	(20)
四、利润总额	5,417	3,718	16,604	9,302
减:所得税费用	(1,384)	(1,674)	(4,157)	(4,060)
五、净利润	4,033	2,044	12,447	5,242

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章

中信银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）

（金额单位均为人民币百万元）

	2008年1-9月	2007年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	75,604	92,994
同业存放款项净增加额	-	69,965
拆入资金净增加额	4,955	-
买入返售金融资产净减少额	75,549	
卖出回购金融资产款净增加额	-	6,659
收取利息、手续费及佣金的现金	46,091	29,737
收到其他与经营活动有关的现金	2,427	3,544
经营活动现金流入小计	204,626	202,899
发放贷款和垫款净增加额	(73,996)	(86,167)
向中央银行借款净减少额	-	(160)
存放中央银行款项净增加额	(28,890)	(23,548)
存放同业款项净增加额	(1,725)	(155)
拆出资金净增加额	(4,332)	(352)
买入返售金融资产净增加额		(12,542)
卖出回购金融资产款净减少额	(8,491)	
同业存放款项净减少额	(10,447)	
拆入资金净减少额	-	(2,487)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,144)	(9,891)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,750)	(2,133)
支付的各项税费	(8,858)	(2,692)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,157)	(6,211)
经营活动现金流出小计	(156,790)	(146,338)
经营活动产生的现金流量净额	47,836	56,561
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所取得的现金	876,319	206,910
收到其他与投资活动有关的现金	63	4
投资活动现金流入小计	876,382	206,914
投资支付的现金	(921,887)	(245,855)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(933)	(569)
投资活动现金流出小计	(922,820)	(246,424)
投资活动产生的现金流量净额	(46,438)	(39,510)

中信银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位均为人民币百万元）

	<u>2008年1-9月</u>	<u>2007年1-9月</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		45,105
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	-	45,105
偿还债务支付的现金	(632)	(551)
分配股利支付的现金	(2,088)	
分配利润支付的现金		(726)
支付其他与筹资活动有关的现金	(23)	(118)
筹资活动现金流出小计	(2,743)	(1,395)
筹资活动产生的现金流量（流出）/流入净额	(2,743)	43,710
 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(741)	(251)
 五、现金及现金等价物净增加额	(2,086)	60,510
加：期初现金及现金等价物余额	90,545	53,027
 六、期末现金及等价物净余额	88,459	113,537

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）

（金额单位均为人民币百万元）

	2008年1-9月	2007年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净增加额	75,604	92,990
同业存放款项净增加额	-	69,965
拆入资金净增加额	4,665	
买入返售金融资产净减少额	75,549	
卖出回购金融资产款净增加额	-	6,659
收取利息、手续费及佣金的现金	46,075	29,737
收到其他与经营活动有关的现金	2,417	3,605
经营活动现金流入小计	204,310	202,956
发放贷款和垫款净增加额	(73,798)	(86,105)
向中央银行借款净减少额	-	(160)
存放中央银行款项净增加额	(28,890)	(23,548)
存放同业款项净增加额	(1,723)	(155)
拆出资金净增加额	(4,332)	(352)
买入返售金融资产净增加额		(12,542)
卖出回购金融资产款净减少额	(8,491)	
同业存放款项净减少额	(10,447)	
拆入资金净减少额	-	(2,487)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,126)	(9,891)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,750)	(2,133)
支付的各项税费	(8,854)	(2,692)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,142)	(6,334)
经营活动现金流出小计	(156,553)	(146,399)
经营活动产生的现金流量净额	47,757	56,557
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所取得的现金	876,319	206,861
收到其他与投资活动有关的现金	59	4
投资活动现金流入小计	876,378	206,865
投资支付的现金	(921,802)	(245,808)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(933)	(569)
投资活动现金流出小计	(922,735)	(246,377)
投资活动产生的现金流量净额	(46,357)	(39,512)

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位均为人民币百万元）

	<u>2008年1-9月</u>	<u>2007年1-9月</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		45,105
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	-	45,105
偿还债务支付的现金	(632)	(551)
分配股利支付的现金	(2,088)	
分配利润支付的现金		(726)
支付其他与筹资活动有关的现金	(21)	(118)
筹资活动现金流出小计	(2,741)	(1,395)
筹资活动产生的现金流量（流出）/流入净额	(2,741)	43,710
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(741)	(251)
五、现金及现金等价物净增加额	(2,082)	60,504
加：期初现金及现金等价物余额	90,532	53,022
六、期末现金及等价物净余额	88,450	113,526

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章

中信银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(未经审计)
(金额单位为人民币百万元)

	资本公积				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
	股本	投资重 估储备	股本溢价	盈余公积					
2008年1月1日	39,033	(98)	36,916	829	3,731	3,730	(5)	5	84,141
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	12,451	-	-	12,451
(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	-	(180)	-	-	-	-	-	-	(180)
(2) 转入当期损益的金额	-	11	-	-	-	-	-	-	11
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	45	-	-	-	-	-	-	45
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 股东投入资本									
1. 发行股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,088)	-	-	(2,088)
4. 利润上缴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
2008年9月30日	<u>39,033</u>	<u>(222)</u>	<u>36,916</u>	<u>829</u>	<u>3,731</u>	<u>14,093</u>	<u>(8)</u>	<u>5</u>	<u>94,377</u>

中信银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(未经审计)(续)
(金额单位为人民币百万元)

	资本公积				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
	股本	投资重 估储备	股本溢价	盈余公积					
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	-	(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	-	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	-	-	-	829	-	(829)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,731	(3,731)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 利润上缴	-	-	-	-	-	(726)	-	-	(726)
(五) 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
2007年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(98)</u>	<u>36,916</u>	<u>829</u>	<u>3,731</u>	<u>3,730</u>	<u>(5)</u>	<u>5</u>	<u>84,141</u>

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章

中信银行股份有限公司
所有者权益变动表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	投资重 估储备	股本溢价	盈余公积			
2008年1月1日	39,033	(89)	36,916	829	3,731	3,708	84,128
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	12,447	12,447
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失							
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	-	(181)	-	-	-	-	(181)
(2) 转入当期损益的金额	-	11	-	-	-	-	11
2. 与计入股东权益项目相关的所 得税影响	-	45	-	-	-	-	45
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 股东投入资本							
1. 发行股份	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,088)	(2,088)
4. 利润上缴	-	-	-	-	-	-	-
(五) 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-
2008年9月30日	39,033	(214)	36,916	829	3,731	14,067	94,362

中信银行股份有限公司
所有者权益变动表(未经审计) (续)

(金额单位为人民币百万元)

	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	投资重 估储备	股本溢价	盈余公积			
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	-	(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	-	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	-	-	-	829	-	(829)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,731	(3,731)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
4. 利润上缴	-	-	-	-	-	(726)	(726)
(五) 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-
2007年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(89)</u>	<u>36,916</u>	<u>829</u>	<u>3,731</u>	<u>3,708</u>	<u>84,128</u>

本中期财务报告已于二〇〇八年十月三十日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章