



中信银行股份有限公司

2010 年第三季度报告

(中国会计准则)

二〇一〇年十月二十九日

§ 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十五次会议表决通过了本行 2010 年第三季度报告。会议应到董事 16 名，实际到会董事 16 名。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。

1.5 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 本集团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9月30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	1,947,615	1,775,031	9.72
客户贷款及垫款总额	1,200,479	1,065,649	12.65
总负债	1,826,575	1,668,023	9.51
客户存款总额	1,638,068	1,341,927	22.07
同业拆入	4,375	4,553	(3.91)
归属于本行股东的权益总额	116,662	102,798	13.49
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	2.99	2.63	13.49

	年初至报告期期末 (2010年1-9月)	上年度同期 (2009年1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	13,388	(85,219)	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.34	(2.18)	-
	报告期 (2010年7-9月)	年初至报告期期末 (2010年1-9月)	本报告期比上年 同期增减(%) (7-9月)
营业收入	14,651	40,156	38.14
营业利润	8,672	22,883	53.60
利润总额	8,717	22,998	53.44
归属于上市公司股东的净利润	6,508	17,193	51.45
扣除非经常性损益后净利润	6,481	17,097	49.85
基本每股收益(元)	0.17	0.44	51.45
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.17	0.44	49.85
稀释每股收益(元)	0.17	0.44	51.45
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.17	0.44	49.85
平均总资产收益率(ROAA)(年率)	1.35%	1.25%	提高0.23个百分点
平均净资产收益率(ROAE)(年率)	22.97%	20.89%	提高7.50个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率)	20.07%	19.65%	提高5.91个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	20.00%	19.54%	提高5.69个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	22.59%	20.71%	提高6.19个百分点
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	22.52%	20.60%	提高5.44个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末金额 (2010年1-9月)		
营业外收支净额			
—固定资产处置净(损失)/收入	(1)		
—租金收入	43		
—抵债资产处置净收入	51		
—公益救济性捐赠支出	(8)		
—赔偿金、违约金及罚金	(1)		
—投资物业重估收益	11		
—其他	34		
合计	129		
非经常性损益所得税影响额	(29)		
非经常性损益税后影响净额	100		
其中:影响母公司股东的非经常性损益	96		
影响少数股东的非经常性损益	4		

注:本集团于2009年10月23日收购取得中信国金70.32%的权益,因此,2009年7-9月及1-9月有关会计数据和财务指标已经追溯调整。

2.2.2 管理层讨论与分析

截至2010年9月30日,本集团资产总额达19,476.15亿元人民币,比上年末增长9.72%;负债总额达18,265.75亿元人民币,比上年末增长9.51%;客户贷款和垫款总额12,004.79亿元人民币,比上年末增长12.65%;客户存款总额达16,380.68亿元人民币,比上年末增长22.07%。

年初至报告期末，本集团实现净利润 174.20 亿元人民币，比去年同期增长 48.19%，归属于本行股东净利润 171.93 亿元人民币，比去年同期增长 47.60%。其中，第三季度本集团实现净利润 65.81 亿元人民币，比去年同期增长 53.98%，归属于本行股东净利润 65.08 亿元人民币，比去年同期增长 51.45%。净利润增长的主要原因包括：一是在严格控制信贷风险的前提下，继续适度增加信贷投放，生息资产规模同比增长较多，同时通过调整结构，不断提升净利息收益率，利息净收入比去年同期增长 37.35%；二是大力发展中间业务，非利息净收入比去年同期增长 49.61%；三是严格控制成本费用增长，成本收入比较去年同期下降 3.03 个百分点。

截至报告期末，本集团不良贷款率为 0.81%，比上年末下降 0.14 个百分点；拨备覆盖率达 176.13%，比上年末上升 26.77 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率为 11.66%，比上年末提高 0.94 个百分点；核心资本充足率为 8.80%，比上年末下降 0.37 个百分点。

2.3 报告期末股东总数及前十名流通股股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）		480,111	
前十名无限售条件流通股股东持股情况			
序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
1	中国中信集团公司	24,115,773,578	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	6,106,172,003	H 股
3	西班牙对外银行	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	全国社会保障基金理事会	68,259,000	H 股
7	中国人民财产保险股份有限公司	68,259,000	H 股
8	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
9	中国农业银行—富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	40,645,992	A 股
10	中国人寿保险（集团）公司	34,129,000	H 股
10	中国人寿保险股份有限公司	34,129,000	H 股
<p>截至报告期末，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，本行未知其他股东之间有关联关系或一致行动关系。（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）</p> <p>瑞穗实业银行、全国社会保障基金理事会、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。</p>			

§ 3 公司重要事项

3.1 本集团主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

本集团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	2010年9月30日 /2010年1-9月	2009年12月31日 /2009年1-9月	较上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
存放同业款项	61,302	26,319	132.92	资金充裕，存放同业款项增加
拆出资金	78,838	55,489	42.08	市场活跃，拆放境内同业资金增加
交易性金融资产	6,282	4,449	41.20	资金充裕，带动投资力度加大
衍生金融资产	5,050	3,182	58.71	衍生产品重估正值增加
买入返售金融资产	122,367	185,203	(33.93)	买入返售资产到期减少
可供出售金融资产	127,788	94,231	35.61	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	108,665	275,049	(60.49)	结构调整，同业存放到期减少
交易性金融负债	13,093	2,755	375.25	指定以公允价值计量的金融负债增加
应付债券	34,283	18,422	86.10	发行次级债补充附属资本
未分配利润	31,479	17,721	77.64	净利润大幅增长
利息净收入	34,800	25,336	37.35	资产规模增长，净息差扩大
手续费及佣金净收入	4,133	3,070	34.63	银行卡手续费及财务顾问费大幅增长
汇兑净收益	1,050	447	134.90	外币结售汇业务增长
营业税金及附加	2,665	1,986	34.19	应税收入增加
资产减值损失	2,616	1,976	32.39	组合基准信贷资产减值准备增加
所得税费用	5,578	3,786	47.33	应税所得增加

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

本行 A 股和 H 股配股方案的议案已于 2010 年 8 月 11 日获得本行第二届董事会第十三次会议批准，并于 2010 年 9 月 30 日获得本行 2010 年第三次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东大会和 2010 年第一次 H 股类别股东大会审议通过。根据该配股方案，本行将按每 10 股配售不超过 2.2 股的比例向全体股东配售共计不超过 8,587,335,691 股股票，A 股和 H 股配股比例相同，最终配股比例须待董事会自行或经董事会授权的任一董事或高级管理人员在发行前根据市场情况与保荐人/主承销商协商确定。其中：A 股可配股份数量不超过 5,858,939,146 股，H 股可配股份数量不超过 2,728,396,545 股。

本行已取得中国财政部和中国银行业监督管理委员会对上述配股方案的批准，并将向中国证券监督管理委员会、香港联合交易所有限公司等境内外监管机构提交申请。目前，本次发行所需的监管批准正在积极推进中。

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 2010 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 本集团持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

所持对象名称	初始投资金额 (元)	持股数量 (股)	占该公司 股权比例	期末账面值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所 有者权益 变动(元)	会计核 算科目	股份 来源
中国银联股份 有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	2,362,500.00	-	长期股 权投资	现金 购买
SWIFT	161,127.66	22	-	149,385.50	-	-	长期股 权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,447,888.50	-	-	长期股 权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,988,700.00	-	-	长期股 权投资	红股
合计	88,960,234.79			132,335,974.00	2,362,500.00	-		

3.5.2 本集团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：人民币元

证券 代码	证券简称	初始投资 金 额	占该公司 股权比例	期末账面值	报告期 损 益	期初账面值	报告期所有者 权益变动	会计核算 科 目	股份来源
00762	中国联通 (HK)	15,795,000.00	-	8,828,189.37	-	8,146,189.74	681,999.63	可供出售 金融资产	现金购买
V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	25,299,016.06	-	30,438,932.12	(5,139,916.06)	可供出售 金融资产	赠送/红股
MA	Mastercard International	201,629.69	-	1,138,093.00	-	1,325,120.90	(187,027.90)	可供出售 金融资产	红股
合计		23,506,235.08		35,265,298.43	-	39,910,242.76	(4,644,944.33)		

注：截至报告期末，本行子公司振华财务除持有上述中国联通的股票外，还持有净值为 3.11 亿元人民币的私募基金。

3.6 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司 2009 年度利润分配方案于 2010 年 6 月 23 日获得公司 2009 年度股东大会审议通过。报告期内，向截至 2010 年 7 月 21 日下午上海证券交易所收市后、在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的公司全体 A 股股东，以及 2010 年 5 月 22 日登记在本公司股东名册的全体 H 股股东，派发 2009 年度红利。每 10 股派发现金红利 0.88 元人民币（税前），共计派发现金总额为 34.35 亿元人民币（H 股股东以港币支付）。

董事长：孔丹

中信银行股份有限公司董事会

二〇一〇年十月二十九日

中信银行2010年三季度A股财务报表

2010年9月30日

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)

	本集团		本行	
	2010年9月30日	2009年12月31日	2010年9月30日	2009年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	231,275	224,003	230,558	223,529
存放同业款项	61,302	26,319	56,692	20,898
拆出资金	78,838	55,489	57,325	42,892
交易性金融资产	6,282	4,449	5,716	3,383
衍生金融资产	5,050	3,182	3,338	2,166
买入返售金融资产	122,367	185,203	122,428	185,271
应收利息	5,288	4,135	4,783	3,748
发放贷款和垫款	1,183,276	1,050,479	1,110,162	985,854
可供出售金融资产	127,788	94,231	106,529	76,228
持有至到期投资	106,424	107,466	106,685	107,715
长期股权投资	2,270	2,254	9,998	9,998
固定资产	10,131	10,321	9,370	9,563
无形资产	810	795	810	795
投资性房地产	136	161	-	-
商誉	870	887	-	-
递延所得税资产	1,682	2,095	1,545	1,995
其他资产	3,826	3,562	3,287	3,114
资产合计	1,947,615	1,775,031	1,829,226	1,677,149
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	108,665	275,049	109,269	275,124
拆入资金	4,375	4,553	2,676	2,236
交易性金融负债	13,093	2,755	13,093	2,755
衍生金融负债	4,231	3,628	3,150	2,652
卖出回购金融资产款	4,332	4,100	4,332	4,100
吸收存款	1,638,068	1,341,927	1,539,990	1,259,064
应付职工薪酬	5,928	6,987	5,732	6,812
应交税费	1,389	1,004	1,254	981
应付利息	8,347	6,538	7,996	6,269
预计负债	40	50	40	50
应付债券	34,283	18,422	22,500	12,000
递延所得税负债	1	-	-	-
其他负债	3,823	3,010	3,153	2,483
负债合计	1,826,575	1,668,023	1,713,185	1,574,526

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)

	本集团		本行	
	2010年9月30日	2009年12月31日	2010年9月30日	2009年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	39,033	39,033	39,033	39,033
资本公积	31,616	31,319	33,920	33,683
盈余公积	3,535	3,535	3,535	3,535
一般风险准备	12,562	12,562	12,526	12,526
未分配利润	31,479	17,721	27,027	13,846
外币报表折算差额	(1,563)	(1,372)	-	-
归属于本行股东权益合计	116,662	102,798	116,041	102,623
少数股东权益	4,378	4,210	-	-
股东权益合计	121,040	107,008	116,041	102,623
负债和股东权益总计	1,947,615	1,775,031	1,829,226	1,677,149

本中期财务报表已于二〇一〇年十月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

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)

	本集团		本行	
	2010年1-9月	2009年1-9月 (已重述)	2010年1-9月	2009年1-9月
一、营业收入	40,156	28,916	38,113	27,192
利息净收入	34,800	25,336	33,575	24,195
利息收入	52,279	40,657	50,440	38,792
利息支出	(17,479)	(15,321)	(16,865)	(14,597)
手续费及佣金净收入	4,133	3,070	3,706	2,593
手续费及佣金收入	4,559	3,411	4,112	2,918
手续费及佣金支出	(426)	(341)	(406)	(325)
投资(损失)/收益	(91)	143	(273)	108
其中: 对联营企业的投资收益	34	(98)	-	-
公允价值变动收益/(损失)	103	(207)	101	(159)
汇兑净收益	1,050	447	872	350
其他业务收入	161	127	132	105
二、营业支出	(17,273)	(13,473)	(16,171)	(12,171)
营业税金及附加	(2,665)	(1,986)	(2,656)	(1,975)
业务及管理费	(11,992)	(9,511)	(11,051)	(8,464)
资产减值损失	(2,616)	(1,976)	(2,464)	(1,732)
三、营业利润	22,883	15,443	21,942	15,021
加: 营业外收入	142	132	141	94
减: 营业外支出	(27)	(34)	(27)	(34)
四、利润总额	22,998	15,541	22,056	15,081
减: 所得税费用	(5,578)	(3,786)	(5,440)	(3,699)

中信银行股份有限公司
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)

	本集团		本行	
	2010年1-9月	2009年1-9月 (已重述)	2010年1-9月	2009年1-9月
五、净利润	17,420	11,755	16,616	11,382
归属于:				
本行股东的净利润	17,193	11,648	16,616	11,382
少数股东损益	227	107	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.44	0.30	-	-
(二) 稀释每股收益	0.44	0.30	-	-
七、其他综合收益	47	171	237	1
八、综合收益总额	17,467	11,926	16,853	11,383
归属于:				
本行股东的综合收益总额	17,299	11,773	16,853	11,383
少数股东的综合收益总额	168	153	-	-

中信银行股份有限公司
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)

	本集团		本行	
	2010年7-9月	2009年7-9月 (已重述)	2010年7-9月	2009年7-9月
一、营业收入	14,651	10,606	14,031	10,104
利息净收入	12,437	9,610	12,102	9,185
利息收入	18,791	14,507	18,167	13,902
利息支出	(6,354)	(4,897)	(6,065)	(4,717)
手续费及佣金净收入	1,604	1,130	1,470	937
手续费及佣金收入	1,758	1,251	1,617	1,052
手续费及佣金支出	(154)	(121)	(147)	(115)
投资收益/(损失)	167	(47)	115	63
其中: 对联营企业的投资收益	24	(173)	-	-
公允价值变动(损失)	(407)	(284)	(412)	(239)
汇兑净收益	781	151	704	120
其他业务收入	69	46	52	38
二、营业支出	(5,979)	(4,960)	(5,645)	(4,401)
营业税金及附加	(969)	(731)	(966)	(727)
业务及管理费	(4,218)	(3,712)	(3,933)	(3,206)
资产减值损失	(792)	(517)	(746)	(468)
三、营业利润	8,672	5,646	8,386	5,703
加: 营业外收入	59	46	58	43
减: 营业外支出	(14)	(11)	(14)	(11)
四、利润总额	8,717	5,681	8,430	5,735
减: 所得税费用	(2,136)	(1,407)	(2,098)	(1,388)

中信银行股份有限公司
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)

	本集团		本行	
	2010年7-9月	2009年7-9月 (已重述)	2010年7-9月	2009年7-9月
五、净利润	6,581	4,274	6,332	4,347
归属于:				
本行股东的净利润	6,508	4,297	6,332	4,347
少数股东损益	73	(23)	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.17	0.11	-	-
(二)稀释每股收益	0.17	0.11	-	-
七、其他综合收益	237	59	137	10
八、综合收益总额	6,818	4,333	6,469	4,357
归属于:				
本行股东的综合收益总额	6,711	4,342	6,469	4,357
少数股东的综合收益总额	107	(9)	-	-

本中期财务报表已于二〇一〇年十月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	归属于本行股东的权益									
	股本	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	
		投资重 估储备	股本溢价	其他 资本公积						
2010年1月1日	39,033	(236)	31,301	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	17,193	-	227	17,420
(二) 其他综合收益	-	302	-	(5)	-	-	-	(191)	(59)	47
上述(一)和(二)小计	-	302	-	(5)	-	-	17,193	(191)	168	17,467
(三) 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	-	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010年9月30日	<u>39,033</u>	<u>66</u>	<u>31,301</u>	<u>249</u>	<u>3,535</u>	<u>12,562</u>	<u>31,479</u>	<u>(1,563)</u>	<u>4,378</u>	<u>121,040</u>

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(未经审计) (续)

(金额单位为人民币百万元)

	归属于本行股东的权益									
	股本	资本公积			盈余公积	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
		投资重 估储备	股本溢价	其他 资本公积						
2009年1月1日(已重述)	39,033	(354)	56,256	2,604	2,161	7,746	12,916	(1,311)	10,008	129,059
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	14,320	-	240	14,560
(二) 其他综合收益	-	118	-	(19)	-	-	5	(61)	(10)	33
上述(一)和(二)小计	-	118	-	(19)	-	-	14,325	(61)	230	14,593
(三) 同一控制下企业合并取得子公司 于合并前:										
1 减资及对原股东进行分配	-	-	(13,002)	(2,331)	-	-	-	-	(6,473)	(21,806)
2 向原股东发行股份	-	-	1,054	-	-	-	-	-	445	1,499
(四) 同一控制下企业合并支付对价	-	-	(13,007)	-	-	-	-	-	-	(13,007)
(五) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,374	-	(1,374)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,816	(4,816)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,330)	-	-	(3,330)
2009年12月31日	39,033	(236)	31,301	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008

本中期财务报表已于二〇一〇年十月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
股东权益变动表(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			
2010年1月1日	39,033	(23)	33,706	3,535	12,526	13,846	102,623
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	16,616	16,616
(二) 其他综合收益	-	237	-	-	-	-	237
上述(一)和(二)小计	-	237	-	-	-	16,616	16,853
(三) 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	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010年9月30日	<u>39,033</u>	<u>214</u>	<u>33,706</u>	<u>3,535</u>	<u>12,526</u>	<u>27,027</u>	<u>116,041</u>

中信银行股份有限公司
股东权益变动表(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			
2009年1月1日(已重述)	39,033	(72)	36,916	2,161	7,716	9,618	95,372
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	13,742	13,742
(二) 其他综合收益	-	49	-	-	-	-	49
上述(一)和(二)小计	-	49	-	-	-	13,742	13,791
(三) 同一控制下企业合并支付对价	-	-	(3,210)	-	-	-	(3,210)
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,374	-	(1,374)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	4,810	(4,810)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(23)</u>	<u>33,706</u>	<u>3,535</u>	<u>12,526</u>	<u>13,846</u>	<u>102,623</u>

本中期财务报表已于二〇一〇年十月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2010年1-9月	2009年1-9月	2010年1-9月	2009年1-9月
	(已重述)			
一、经营活动产生的现金流量:				
交易性金融资产净减少额	-	352	-	197
交易性金融负债净增加额	10,470	-	10,346	-
买入返售金融资产净减少额	62,823	30,246	62,831	30,246
拆入资金净增加额	-	3,075	408	3,303
卖出回购金融资产款净增加额	258	6,357	258	6,358
吸收存款净增加额	298,683	249,000	281,867	250,030
收取利息、手续费及佣金的现金	55,733	44,585	53,579	42,147
收到其他与经营活动有关的现金	4,642	1,345	984	325
经营活动现金流入小计	432,609	334,960	410,273	332,606
存放中央银行款项净增加额	(50,312)	(31,849)	(50,352)	(31,781)
存放同业款项净增加额	(23,387)	(2,447)	(23,203)	(2,474)
拆出资金净增加额	(2,315)	(4,953)	(7,267)	(571)
交易性金融资产净增加额	(1,785)	-	(2,265)	-
发放贷款和垫款净增加额	(136,836)	(322,946)	(126,957)	(326,235)
同业存放款项净减少额	(166,191)	(19,124)	(165,665)	(18,916)
拆入资金净减少额	(165)	-	-	-
交易性金融负债净减少额	-	(101)	-	(217)
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,373)	(15,272)	(15,015)	(14,594)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,093)	(5,191)	(6,503)	(4,668)
支付的各项税费	(6,935)	(8,062)	(6,918)	(8,038)
支付其他与经营活动有关的现金	(8,829)	(10,234)	(5,210)	(5,433)
经营活动现金流出小计	(419,221)	(420,179)	(409,355)	(412,927)
经营活动产生的现金流量净额	13,388	(85,219)	918	(80,321)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资取得的现金	293,715	146,220	293,668	146,220
取得投资收益收到的现金	58	14	3	3
处置固定资产和其他资产所收到的现金	42	64	8	27
投资活动现金流入小计	293,815	146,298	293,679	146,250
投资支付的现金	(323,572)	(141,266)	(323,565)	(141,252)
购建固定资产、其他资产支付的现金	(947)	(844)	(882)	(819)
投资活动现金流出小计	(324,519)	(142,110)	(324,447)	(142,071)
投资活动产生的现金流量净额	(30,704)	4,188	(30,768)	4,179

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2010年1-9月	2009年1-9月 (已重述)	2010年1-9月	2009年1-9月
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	1,499	-	-
发行债券收到的现金	19,847	-	16,500	-
筹资活动现金流入小计	19,847	1,499	16,500	-
偿还债务支付的现金	(6,000)	-	(6,000)	-
偿还债务利息支付的现金	(705)	(769)	(529)	(572)
分配股利支付的现金	(3,435)	(3,330)	(3,435)	(3,330)
筹资活动现金流出小计	(10,140)	(4,099)	(9,964)	(3,902)
筹资活动产生的现金流量净额	9,707	(2,600)	6,536	(3,902)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(281)	37	(281)	37
五、现金及现金等价物净增加额	(7,890)	(83,594)	(23,595)	(80,007)
加：期初现金及现金等价物余额	167,248	183,950	157,100	168,644
六、期末现金及等价物净余额	159,358	100,356	133,505	88,637

本中期财务报表已于二〇一〇年十月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章