



中信银行股份有限公司

2009 年第三季度报告

(中国会计准则)

二〇〇九年十月二十六日

§ 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 本公司第二届董事会第四次会议表决通过了公司 2009 年第三季度报告。会议应到董事 15 名，实际到会董事 15 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 2009 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	本报告期末 (2009 年 9 月 30 日)	上年度期末 (2008 年 12 月 31 日)	本报告期末比 上年度期末增减(%)
总资产	1,428,861	1,187,837	20.29
客户贷款及垫款总额	991,160	664,924	49.06
总负债	1,325,433	1,092,491	21.32
客户存款总额	1,193,362	943,335	26.50
同业拆入	4,266	963	342.99
归属于本行股东的权益总额	103,423	95,343	8.47
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	2.65	2.44	8.61
	年初至报告期期末 (2009 年 1-9 月)	上年度同期 (2008 年 1-9 月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(80,314)	46,414	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(2.06)	1.19	-

	报告期 (2009年7-9月)	年初至报告期期末 (2009年1-9月)	本报告期比上年同 期增减(%)
营业收入	10,108	27,212	(5.78)
营业利润	5,704	15,034	5.63
利润总额	5,736	15,094	5.87
归属于上市公司股东的净利润	4,348	11,395	7.78
扣除非经常性损益后净利润	4,324	11,350	7.56
基本每股收益(元)	0.11	0.29	10.00
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.11	0.29	10.00
稀释每股收益(元)	0.11	0.29	10.00
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.11	0.29	10.00
平均总资产收益率(ROAA)(年率)	1.23%	1.16%	下降0.23个百分点
平均净资产收益率(ROAE)(年率)	17.18%	15.29%	下降0.30个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率)	16.82%	14.69%	下降0.28个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	16.72%	14.63%	下降0.32个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	17.18%	15.26%	下降0.31个百分点
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	17.08%	15.20%	下降0.34个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额 (2009年1-9月)		
营业外收支净额			
—租金收入	42		
—抵债资产处置净收入/(损失)	4		
—公益救济性捐赠支出	(1)		
—赔偿金、违约金及罚金	(1)		
—预计负债	-		
—其他净损益	16		
合计	60		
非经常性损益所得税影响额	(15)		
非经常性损益税后影响净额	45		

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2009年9月30日报告 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	
	2009年9月30日	2008年12月31日	2009年1-9月	2008年1-9月
根据《国际财务报告准则》编制的本行报告金额	103,743	95,658	11,400	12,473
固定资产和其它资产重估产生的差异	(320)	(315)	(5)	(22)
根据中国《企业会计准则》编制的本行报告金额	103,423	95,343	11,395	12,451

2.2.3 管理层讨论与分析

截至 2009 年 9 月 30 日，本公司资产总额达 14,288.61 亿元，比上年末增长 20.29%；负债总额达 13,254.33 亿元，比上年末增长 21.32%；客户贷款和垫款总额 9,911.60 亿元，比上年末增长 49.06%；客户存款总额达 11,933.62 亿元，比上年末增长 26.50%。

年初至报告期末，本公司实现净利润 113.95 亿元，比去年同期下降 8.48%。净利润同比下降的主要因素是净息差大幅回落，使得净利息收入比去年同期下降 12.42%。受金融危机的影响，自 2008 年 9 月央行连续五次降息，本公司活期存款呈定期化趋势，存款的重定价周期滞后于贷款，同时由于央行执行适度宽松的货币政策，市场利率持续走低，导致本公司净息差于 2009 年上半年持续走低。

为应对上述不利影响，本公司采取了以下措施：一是优化资产负债结构，不断提高资产负债管理水平；二是在严格控制信贷风险的前提下，加快信贷规模的扩张；三是大力发展中间业务，提高非利息收入的占比；四是合理控制成本费用支出。2009 年第三季度，本公司实现净利润 43.48 亿元，比去年同期增长 7.78%，比今年上半年季均增长 23.40%；利息净收入 91.88 亿元，比去年同期下降 2.31%，比今年上半年季均增长 22.39%；净息差回升至 2.61%，比今年上半年提高 0.14 个百分点；手续费及佣金净收入 9.38 亿元，比去年同期增长 18.14%，比今年上半年季均增长 13.15%；成本收入比为 31.74%，比去年同期下降 1.2 个百分点，比今年上半年上升 0.99 个百分点。

截至报告期末，本公司不良贷款率为 0.96%，比上年末下降 0.4 个百分点；拨备覆盖率达 159.59%，比上年末上升 9.56 个百分点。

截至报告期末，本公司资本充足率为 11.24%，比上年末下降 3.08 个百分点；核心资本充足率为 9.84%，比上年末下降 2.48 个百分点。

截至报告期末，本公司持有外币债券余额 47.83 亿美元（折合人民币 326.64 亿元）；本公司未持有美国次级房贷支持债券；本公司持有房利美和房地美担保的住房抵押债券 6.20 亿美元（折合人民币 42.34 亿元），持有房利美和房地美发行的机构债 0.24 亿美元（折合人民币 1.71 亿元）；本公司持有雷曼兄弟公司相关债券面值 0.80 亿美元（折合人民币 5.47 亿元），已全额提取减值损失准备。本公司秉持审慎的原则，已对外币债券投资计提减值准备 1.06 亿美元（折合人民币 7.21 亿元）。

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）		470,259	
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	香港中央结算（代理人）有限公司	6,109,119,728	H 股
2	Gloryshare Investments Limited	1,924,344,454	H 股
3	西班牙对外银行	382,548,000	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	中国工商银行—诺安股票证券投资基金	38,600,000	A 股
9	招商银行股份有限公司—上证中央企业 50 交易型开放式指数证券投资基金	38,125,363	A 股
10	中国农业银行—交银施罗德成长股票证券投资基金	37,209,939	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。（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 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	2009年9月 30日/2009 年1-9月	2008年12月 31日/2008年 1-9月	较上年末/上 年同期变动 (%)	变动原因
存放同业款项	18,168	31,303	(41.96)	增大贷款投放力度，导致存放同业款项减少。
拆出资金	32,743	19,143	71.04	市场活跃，拆出资金增加。
衍生金融资产	1,694	5,357	(68.38)	衍生产品交易量减少，公允价值重估正值减少。
买入返售金融资产	27,452	57,698	(52.42)	增大贷款投放力度，买入返售证券减少。
发放贷款和垫款	975,970	651,352	49.84	货币政策宽松，增加信贷资产投放。
拆入资金	4,266	963	342.99	短期流动性需要。
衍生金融负债	1,897	5,579	(66.00)	衍生产品交易量减少，公允价值重估负值减少。
卖出回购金融资产款	7,315	957	664.37	短期流动性需要，卖出回购金融资产款增加。
应交税费	1,398	3,788	(63.09)	上年所得税汇算清缴，应交所得税减少。
未分配利润	17,710	9,645	83.62	本期利润增加。
投资收益	117	210	(44.29)	可供出售债券投资净收益减少。
公允价值变动(损失) / 收益	(158)	732	-	交易类债券投资及衍生金融工具公允价值重估收益减少。
汇兑净收益	350	113	209.73	外币结售汇净收益增加。
营业外收入	94	135	(30.37)	抵债资产处置收入减少。

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

本行于 2009 年 5 月 8 日与中国中信集团公司及 Gloryshare Investments Limited 订立股份购买协议。根据该协议，本行同意以港币 135.63 亿元的现金对价收购 Gloryshare Investments Limited 持有的中信国际金融控股有限公司 70.32% 的权益。本行已于 2009 年 9 月 23 日取得中国银行业监督管理委员会同意前述交易的批准，并已于 2009 年 10 月 23 日完成交割。

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 2009 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	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	2,975,000.00	-	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	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
1	00762	中国联通(HK)	15,795,000.00	-	8,707,411.16	-	7,348,182.66	1,359,228.50	可供出售金融资产	现金购买
2	V	VISA Inc.	-	-	11,137,740.48	-	8,406,233.36	2,731,507.12	可供出售金融资产	赠送
合计			15,795,000.00	-	19,845,151.64	-	15,754,416.02	4,090,735.62	-	-

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华财务还持有净值为 3.15 亿元的私募基金。

3.6 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司 2008 年度利润分配方案于 2009 年 6 月 29 日获得公司 2008 年度股东大会审议通过。报告期内，向截至 2009 年 7 月 22 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 2009 年 6 月 29 日登记在本公司股东名册的全体 H 股股东，派发 2008 年度红利。每 10 股派发现金红利人民币 0.853 元（税前），共计派发现金总额为人民币 33.30 亿元（以港币向 H 股股东支付）。

董事长：孔丹

中信银行股份有限公司董事会
二〇〇九年十月二十六日

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>2009年9月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
资产		
现金及存放中央银行款项	167,255	206,936
存放同业款项	18,168	31,303
拆出资金	32,743	19,143
交易性金融资产	7,398	7,755
衍生金融资产	1,694	5,357
买入返售金融资产	27,452	57,698
应收利息	3,621	3,941
发放贷款和垫款	975,970	651,352
可供出售金融资产	72,193	85,203
持有至到期投资	107,795	105,151
长期股权投资	114	114
固定资产	8,632	8,645
无形资产	768	762
递延所得税资产	1,949	2,068
其他资产	3,109	2,409
	<u>1,428,861</u>	<u>1,187,837</u>
资产合计		
	<u>1,428,861</u>	<u>1,187,837</u>
负债和股东权益		
负债		
同业及其他金融机构存放款项	89,689	108,605
拆入资金	4,266	963
交易性金融负债	2,418	2,639
衍生金融负债	1,897	5,579
卖出回购金融资产款	7,315	957
吸收存款	1,193,362	943,335
应付职工薪酬	4,255	5,170
应交税费	1,398	3,788
应付利息	6,183	6,427
预计负债	50	50
已发行次级债	12,000	12,000
其他负债	2,600	2,978
	<u>1,325,433</u>	<u>1,092,491</u>
负债合计	<u>1,325,433</u>	<u>1,092,491</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>2009年9月30日</u>	<u>2008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	36,811	36,795
盈余公积	2,161	2,161
一般风险准备	7,716	7,716
未分配利润	17,710	9,645
外币报表折算差额	(8)	(7)
归属于本行股东权益合计	103,423	95,343
少数股东权益	5	3
股东权益合计	<u>103,428</u>	<u>95,346</u>
负债和股东权益总计	<u><u>1,428,861</u></u>	<u><u>1,187,837</u></u>

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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
计划财务部总经理

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)

	<u>2009年9月30日</u>	<u>2008年12月31日</u>
资产		
现金及存放中央银行款项	167,255	206,936
存放同业款项	18,162	31,298
拆出资金	33,434	19,900
交易性金融资产	7,398	7,755
衍生金融资产	1,694	5,357
买入返售金融资产	27,521	57,767
应收利息	3,618	3,943
发放贷款和垫款	975,559	650,942
可供出售金融资产	71,876	84,909
持有至到期投资	107,704	105,044
长期股权投资	201	201
固定资产	8,608	8,621
无形资产	768	762
递延所得税资产	1,947	2,065
其他资产	3,097	2,362
	<u>1,428,842</u>	<u>1,187,862</u>
资产合计		
	<u>1,428,842</u>	<u>1,187,862</u>
负债和股东权益		
负债		
同业及其他金融机构存放款项	89,689	108,605
拆入资金	4,266	963
交易性金融负债	2,418	2,639
衍生金融负债	1,898	5,579
卖出回购金融资产款	7,315	957
吸收存款	1,193,372	943,342
应付职工薪酬	4,254	5,168
应交税费	1,398	3,791
应付利息	6,181	6,427
预计负债	50	50
已发行次级债	12,000	12,000
其他负债	2,576	2,969
	<u>1,325,417</u>	<u>1,092,490</u>
负债合计		
	<u>1,325,417</u>	<u>1,092,490</u>

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>2009年9月30日</u>	<u>2008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	36,845	36,844
盈余公积	2,161	2,161
一般风险准备	7,716	7,716
未分配利润	<u>17,670</u>	<u>9,618</u>
股东权益合计	<u>103,425</u>	<u>95,372</u>
负债和股东权益总计	<u>1,428,842</u>	<u>1,187,862</u>

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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
计划财务部总经理

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)

	2009年7-9月	2008年7-9月	2009年1-9月	2008年1-9月
一、营业收入	10,108	10,728	27,212	30,978
利息净收入	9,188	9,405	24,202	27,633
利息收入	13,905	15,477	38,799	44,576
利息支出	(4,717)	(6,072)	(14,597)	(16,943)
手续费及佣金净收入	938	794	2,596	2,175
手续费及佣金收入	1,053	893	2,921	2,444
手续费及佣金支出	(115)	(99)	(325)	(269)
投资收益	63	24	117	210
公允价值变动(损失)/收益	(239)	164	(158)	732
汇兑净收益	120	297	350	113
其他业务收入	38	44	105	115
二、营业支出	(4,404)	(5,328)	(12,178)	(14,458)
营业税金及附加	(728)	(834)	(1,978)	(2,164)
业务及管理费	(3,208)	(3,534)	(8,468)	(9,912)
资产减值损失	(468)	(960)	(1,732)	(2,382)
三、营业利润	5,704	5,400	15,034	16,520
加: 营业外收入	43	26	94	135
减: 营业外支出	(11)	(8)	(34)	(46)
四、利润总额	5,736	5,418	15,094	16,609
减: 所得税费用	(1,388)	(1,384)	(3,699)	(4,158)

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)

	2009年7-9月	2008年7-9月	2009年1-9月	2008年1-9月
五、净利润	4,348	4,034	11,395	12,451
归属于:				
本行股东的净利润	4,348	4,034	11,395	12,451
少数股东损益	-	-	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.11	0.10	0.29	0.32
(二) 稀释每股收益	0.11	0.10	0.29	0.32
七、其他综合收益	17	147	17	(127)
八、综合收益总额	4,365	4,181	11,412	12,324
归属于:				
本行股东的综合收益总额	4,364	4,181	11,410	12,324
少数股东的综合收益总额	1	-	2	-

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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)

	2009年7-9月	2008年7-9月	2009年1-9月	2008年1-9月
一、营业收入	10,104	10,726	27,192	30,970
利息净收入	9,185	9,404	24,195	27,635
利息收入	13,902	15,476	38,792	44,578
利息支出	(4,717)	(6,072)	(14,597)	(16,943)
手续费及佣金净收入	937	794	2,593	2,175
手续费及佣金收入	1,052	893	2,918	2,444
手续费及佣金支出	(115)	(99)	(325)	(269)
投资收益	63	24	108	210
公允价值变动(损失)/收益	(239)	164	(159)	732
汇兑净收益	120	297	350	113
其他业务收入	38	43	105	105
二、营业支出	(4,401)	(5,326)	(12,171)	(14,454)
营业税金及附加	(727)	(834)	(1,975)	(2,164)
业务及管理费	(3,206)	(3,532)	(8,464)	(9,908)
资产减值损失	(468)	(960)	(1,732)	(2,382)
三、营业利润	5,703	5,400	15,021	16,516
加:营业外收入	43	26	94	135
减:营业外支出	(11)	(9)	(34)	(47)
四、利润总额	5,735	5,417	15,081	16,604
减:所得税费用	(1,388)	(1,384)	(3,699)	(4,157)
五、净利润	4,347	4,033	11,382	12,447
六、其他综合收益	10	137	1	(125)
七、综合收益总额	4,357	4,170	11,383	12,322

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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
计划财务部总经理

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）

（金额单位为人民币百万元）

	2009年1-9月	2008年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
交易性金融资产净减少额	197	-
买入返售金融资产净减少额	30,246	75,549
拆入资金净增加额	3,303	4,955
卖出回购金融资产款净增加额	6,358	-
吸收存款净增加额	250,027	75,604
收取利息、手续费及佣金的现金	42,152	46,091
收到其他与经营活动有关的现金	352	2,427
经营活动现金流入小计	<u>332,635</u>	<u>204,626</u>
存放中央银行款项净增加额	(31,781)	(28,890)
存放同业款项净增加额	(2,474)	(1,725)
拆出资金净增加额	(571)	(4,332)
交易性金融资产净增加额	-	(1,422)
发放贷款和垫款净增加额	(326,236)	(73,996)
同业存放款项净减少额	(18,916)	(10,447)
交易性金融负债净减少额	(217)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(8,491)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,592)	(14,144)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,671)	(3,750)
支付的各项税费	(8,039)	(8,858)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,452)	(2,157)
经营活动现金流出小计	<u>(412,949)</u>	<u>(158,212)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(80,314)</u>	<u>46,414</u>
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资取得的现金	146,220	347,442
取得投资收益收到的现金	11	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	27	63
投资活动现金流入小计	<u>146,258</u>	<u>347,505</u>
投资支付的现金	(141,266)	(391,588)
购建固定资产、其他资产支付的现金	(819)	(933)
投资活动现金流出小计	<u>(142,085)</u>	<u>(392,521)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>4,173</u>	<u>(45,016)</u>

中信银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位为人民币百万元）

	<u>2009年1-9月</u>	<u>2008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	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>-</u>	<u>-</u>
偿还债务利息支付的现金	(572)	(632)
分配股利支付的现金	(3,330)	(2,088)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(23)
筹资活动现金流出小计	<u>(3,902)</u>	<u>(2,743)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(3,902)</u>	<u>(2,743)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>37</u>	<u>(741)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>(80,006)</u>	<u>(2,086)</u>
加：期初现金及现金等价物余额	168,649	90,545
六、期末现金及等价物净余额	<u>88,643</u>	<u>88,459</u>

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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）

	2009年1-9月	2008年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
交易性金融资产净减少额	197	-
买入返售金融资产净减少额	30,246	75,549
拆入资金净增加额	3,303	4,665
卖出回购金融资产款净增加额	6,358	-
吸收存款净增加额	250,030	75,604
收取利息、手续费及佣金的现金	42,147	46,075
收到其他与经营活动有关的现金	325	2,417
经营活动现金流入小计	332,606	204,310
存放中央银行款项净增加额	(31,781)	(28,890)
存放同业款项净增加额	(2,474)	(1,723)
拆出资金净增加额	(571)	(4,332)
交易性金融资产净增加额	-	(1,422)
发放贷款和垫款净增加额	(326,235)	(73,798)
同业存放款项净减少额	(18,916)	(10,447)
交易性金融负债净减少额	(217)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(8,491)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,594)	(14,126)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,668)	(3,750)
支付的各项税费	(8,038)	(8,854)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,433)	(2,142)
经营活动现金流出小计	(412,927)	(157,975)
经营活动产生的现金流量净额	(80,321)	46,335
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资取得的现金	146,220	347,442
取得股权投资收益收到的现金	3	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	27	59
投资活动现金流入小计	146,250	347,501
投资支付的现金	(141,252)	(391,503)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(819)	(933)
投资活动现金流出小计	(142,071)	(392,436)
投资活动产生的现金流量净额	4,179	(44,935)

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)

	<u>2009年1-9月</u>	<u>2008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	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流入小计	-	-
偿还债务利息支付的现金	(572)	(632)
分配股利支付的现金	(3,330)	(2,088)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(21)
	<u>-</u>	<u>(21)</u>
筹资活动现金流出小计	(3,902)	(2,741)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(3,902)</u>	<u>(2,741)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>37</u>	<u>(741)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>(80,007)</u>	<u>(2,082)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	168,644	90,532
六、期末现金及等价物净余额	<u>88,637</u>	<u>88,450</u>

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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
计划财务部总经理

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)

	归属于本行股东的权益								
	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
2009年1月1日	39,033	(121)	36,916	2,161	7,716	9,645	(7)	3	95,346
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	11,395	-	-	11,395
(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	-	(91)	-	-	-	-	-	2	(89)
(2) 转入当期损益的金额	-	112	-	-	-	-	-	-	112
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
上述(一)和(二)小计	-	16	-	-	-	11,395	(1)	2	11,412
(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	-	-	-	-	-	(3,330)	-	-	(3,330)
2009年9月30日	<u>39,033</u>	<u>(105)</u>	<u>36,916</u>	<u>2,161</u>	<u>7,716</u>	<u>17,710</u>	<u>(8)</u>	<u>5</u>	<u>103,428</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)

	归属于本行股东的权益								
	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	-	-	-	-	-	13,320	-	-	13,320
(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	-	(68)	-	-	-	-	-	(2)	(70)
(2) 转入当期损益的金额	-	40	-	-	-	-	-	-	40
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	5	-	-	-	-	-	-	5
3. 外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
上述(一)和(二)小计	-	(23)	-	-	-	13,320	(2)	(2)	13,293
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,332	-	(1,332)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,985	(3,985)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,088)	-	-	(2,088)
2008年12月31日	39,033	(121)	36,916	2,161	7,716	9,645	(7)	3	95,346

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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
计划财务部总经理

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			
2009年1月1日	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	-	-	-	-	-	11,382	11,382
(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	-	(111)	-	-	-	-	(111)
(2) 转入当期损益的金额	-	112	-	-	-	-	112
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	1	-	-	-	11,382	11,383
(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	-	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009年9月30日	39,033	(71)	36,916	2,161	7,716	17,670	103,425

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			盈余公积	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				
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	-	-	-	-	-	13,315	13,315
(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	-	(19)	-	-	-	-	(19)
(2) 转入当期损益的金额	-	42	-	-	-	-	42
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(6)	-	-	-	-	(6)
上述(一)和(二)小计	-	17	-	-	-	13,315	13,332
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,332	-	(1,332)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,985	(3,985)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(2,088)	(2,088)
2008年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(72)</u>	<u>36,916</u>	<u>2,161</u>	<u>7,716</u>	<u>9,618</u>	<u>95,372</u>

本中期财务报告已于二〇〇九年十月二十六日获董事会批准

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
计划财务部总经理

公司盖章