



中信银行股份有限公司

2007 年第三季度报告

(中国会计准则)

二〇〇七年十月二十九日

§ 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次会议以通讯表决方式表决通过了公司 2007 年第三季度报告。

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 2007 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	86-10-65541585
传真	86-10-65541230
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	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减 (%)
总资产	928,918	706,859	31.41
股东权益 (不含少数股东权益)	81,036	31,819	154.68
每股净资产 (元)	2.08	1.02	103.55
	年初至报告期末		比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额	56,561		-
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	1.59		-

	报告期	年初至报告期末	本报告期比上年同期 增减(%)
净利润(不含少数股东权益)	2,042	5,247	-
扣除非经常性损益后净利润	2,041	5,229	-
基本每股收益(元)	0.05	0.15	-
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.05	0.15	-
稀释每股收益(元)	0.05	0.15	-
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.05	0.15	-
全面摊薄净资产收益率(年率)	10.08%	8.63%	-
全面摊薄净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	10.07%	8.60%	-
加权平均净资产收益率(年率)	13.83%	11.85%	-
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	13.72%	11.81%	-
非经常性损益项目	年初至报告期末		
营业外收支净额			
— 固定资产清理净收入	(2)		
— 租金收入	21		
— 抵债资产处置净收入/(损失)	1		
— 公益救济性捐赠支出	(1)		
— 赔偿金、违约金及罚金	(2)		
— 其他净损益	11		
非经常性损益净额	28		
非经常性损益所得税影响额	(10)		
非经常性损益税后利润影响净额	18		

**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 2007 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	
	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 7—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	80,924	31,689	2,048	5,271
固定资产和其它资产重估产生的差异	112	136	(6)	(24)
根据中国《企业会计准则》编制的本行报告金额	81,036	31,825	2,042	5,247

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 股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为 593,556 户，其中 A 股股东 538,999 户，H 股股东 54,557 户。

2.3.2 前十名股东持股情况

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期末持股数（股）	占股本比例（%）	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	无
2	中信国际金融控股公司	外资	H 股	5,855,002,200	15.00	未知
3	香港中央结算（代理人）有限公司	外资	H 股	4,839,787,000	12.40	未知
4	西班牙对外银行 ^①	外资	H 股	1,885,311,281	4.83	未知
5	瑞穗实业银行	外资	H 股	68,259,000	0.17	未知
6	全国社会保障基金理事会	国有	H 股	68,259,000	0.17	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	未知
8	中国人寿保险（集团）公司	国有	H 股	34,129,000	0.09	未知
9	中国人寿保险股份有限公司	国有	H 股	34,129,000	0.09	未知
10	中国船舶工业集团公司	国有	A 股	29,310,000	0.08	无

截至 2007 年 9 月 30 日，中国中信集团公司持有中信国际金融控股公司 55.18% 的股份，为其控股股东；BBVA 亦持有中信国际金融控股公司 14.52% 的股份；除此以外，本行未知上述股东之间关联关系。

2.3.3 前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量（股）	股份类别
1	香港中央结算（代理人）有限公司	4,839,787,000	H 股
2	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	15,360,465	A 股
3	交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	13,499,909	A 股
4	中船重工财务有限责任公司	10,954,916	A 股
5	上海汽车集团财务有限责任公司	10,954,916	A 股
6	中国银行—嘉实沪深 300 指数证券	10,261,897	A 股

^① 以下简称“BBVA”。

	投资基金		
7	中国华能财务公司	9,024,754	A 股
8	中粮财务有限责任公司	8,204,792	A 股
9	新华人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—018L—FH002 沪	7,832,000	A 股
10	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—018L—FH001 沪	7,068,000	A 股

注：除部分股东属于统一法人管理之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

§ 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资产负债表主要项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

资产负债主要变动项目	2007年9月30日	与上年末变动比率	变动主要原因
存放同业	13,776	49.42%	资金充裕，存款大幅增加
拆出资金	37,147	615.82%	资金资本市场活跃，拆借资金增加
交易性金融资产	8,110	71.65%	同业存款增加带动投资力度加大
衍生金融工具资产	767	69.86%	衍生产品交易量增大，公允价值重估正值增加
可供出售金融资产	53,404	69.52%	同业存款增加带动投资力度加大
持有至到期投资	112,782	65.38%	同业存款增加带动投资力度加大
递延所得税资产	946	(57.80%)	不良资产核销及税率变化转回减少递延所得税资产
同业及其他金融机构存放款项	101,063	222.67%	股市活跃带动同业存款增加
拆入资金	654	79.18%	为降低融资成本而改变融资方式，减少高成本拆借资金
交易性金融工具负债	1,795	2172.14%	卖空债券投资增加
衍生金融负债	1,031	78.94%	衍生产品交易量增大，公允价值重估负值增加
卖出回购款项	8,404	381.76%	融入低成本资金
应付职工薪酬	2,063	54.37%	机构扩张、人员规模增加使得人工成本增加
应交税金	3,285	92.51%	利润快速增长使得应缴所得税增加

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 2007 年中期报告披露内容相同，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 其他需要说明的重大事项

3.5.1 公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

3.5.2 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

持有对象名称	初始投资金额 (元)	持股数量 (股)	占该公司股 权比例 (%)	期末账面价值 (元)
中国银联股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24	113,750,000.00

董事长：孔丹

中信银行股份有限公司董事会

二〇〇七年十月二十九日

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(未经审计)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	2007年9月30日	2006年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	93,399	74,650
存放同业	13,776	9,219
拆出资金	37,147	5,190
交易性金融资产	8,110	4,725
衍生金融工具资产	767	452
买入返售款项	57,353	44,811
应收利息	2,573	1,996
客户贷款及垫款	537,808	453,381
可供出售投资	53,404	31,503
持有至到期投资	112,782	68,196
固定资产	8,171	8,393
无形资产	386	370
递延所得税资产	946	2,241
其他资产	2,296	1,732
资产合计	928,918	706,859
负债和所有者权益		
负债		
向中央银行借款	-	160
同业及其他金融机构存放款项	101,063	31,321
拆入资金	654	3,142
交易性金融负债	1,795	79
衍生金融工具负债	1,031	576
卖出回购款项	8,404	1,744
客户存款	711,608	618,412
应付职工薪酬	2,063	1,337
应交税金	3,285	1,706
应付利息	3,749	3,178
应付次级债	12,000	12,000
递延所得税负债	6	141
其他负债	2,219	1,233
负债合计	847,877	675,029

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(未经审计) (续)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	2007年9月30日	2006年12月31日
负债和所有者权益(续)		
所有者权益		
股本	39,033	31,113
资本公积	36,756	(14)
盈余公积	-	-
法定一般风险准备	-	-
未分配利润	<u>5,247</u>	<u>726</u>
归属于本行股东权益合计	81,036	31,825
少数股东权益	<u>5</u>	<u>5</u>
所有者权益合计	<u>81,041</u>	<u>31,830</u>
负债和所有者权益总计	<u><u>928,918</u></u>	<u><u>706,859</u></u>

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
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)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	2007年9月30日	2006年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	93,396	74,650
存放同业	13,773	9,214
拆出资金	37,670	5,662
交易性金融资产	8,110	4,725
衍生金融工具资产	767	452
买入返售款项	57,353	44,811
应收利息	2,577	1,996
客户贷款及垫款	537,569	453,204
可供出售投资	53,086	31,234
持有至到期投资	112,736	68,101
长期股权投资	86	86
固定资产	8,145	8,365
无形资产	386	370
递延所得税资产	946	2,241
其他资产	2,295	1,731
	928,895	706,842
资产合计		
负债和所有者权益		
负债		
向中央银行借款	-	160
同业及其他金融机构存放款项	101,063	31,321
拆入资金	654	3,142
交易性金融负债	1,795	79
衍生金融工具负债	1,031	576
卖出回购款项	8,404	1,744
客户存款	711,608	618,416
应付职工薪酬	2,063	1,337
应交税金	3,282	1,706
应付利息	3,749	3,178
应付次级债	12,000	12,000
递延所得税负债	-	140
其他负债	2,217	1,224
	847,866	675,023
负债合计		

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)(续)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	2007年9月30日	2006年12月31日
负债和所有者权益(续)		
所有者权益		
股本	39,033	31,113
资本公积	36,767	(7)
盈余公积	-	-
法定一般风险准备	-	-
未分配利润	5,229	713
	<u>81,029</u>	<u>31,819</u>
所有者权益合计	<u>81,029</u>	<u>31,819</u>
负债和所有者权益总计	<u>928,895</u>	<u>706,842</u>

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
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)

	2007年7-9月	2007年1-9月
利息收入	10,902	29,025
利息支出	<u>(3,986)</u>	<u>(10,853)</u>
净利息收入	6,916	18,172
手续费及佣金收入	518	1,233
手续费及佣金支出	<u>(69)</u>	<u>(179)</u>
手续费及佣金净收入	449	1,054
公允价值变动收益	(96)	(236)
投资(损失)/收益	184	243
汇兑净收益	(68)	(22)
其他业务收入	<u>35</u>	<u>88</u>
营业收入	7,420	19,299
营业税金及附加	(498)	(1,398)
业务及管理费	(2,424)	(6,675)
资产减值损失	<u>(784)</u>	<u>(1,946)</u>
营业支出	(3,706)	(10,019)
营业利润	<u>3,714</u>	<u>9,280</u>
加: 营业外收入	11	47
减: 营业外支出	<u>(9)</u>	<u>(19)</u>
利润总额	3,716	9,308
减: 所得税	<u>(1,674)</u>	<u>(4,061)</u>
净利润	<u>2,042</u>	<u>5,247</u>
可分配给:		
本行股东	2,042	5,247
少数股东	<u>-</u>	<u>-</u>
可分配给本行股东的基本 和稀释每股收益(人民币元)	<u>0.05</u>	<u>0.15</u>

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
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)

	2007年7-9月	2007年1-9月
利息收入	10,902	29,029
利息支出	<u>(3,987)</u>	<u>(10,854)</u>
净利息收入	6,915	18,175
手续费及佣金收入	518	1,233
手续费及佣金支出	<u>(69)</u>	<u>(179)</u>
手续费及佣金净收入	449	1,054
公允价值变动收益	(96)	(236)
投资(损失)/收益	184	232
汇兑净收益	(66)	(20)
其他业务收入	<u>36</u>	<u>86</u>
营业收入	7,422	19,291
营业税金及附加	(498)	(1,398)
业务及管理费	(2,424)	(6,672)
资产减值损失	<u>(784)</u>	<u>(1,946)</u>
营业支出	(3,706)	(10,016)
营业利润	<u>3,716</u>	<u>9,275</u>
加: 营业外收入	11	47
减: 营业外支出	<u>(9)</u>	<u>(20)</u>
利润总额	3,718	9,302
减: 所得税	<u>(1,674)</u>	<u>(4,060)</u>
净利润	<u><u>2,044</u></u>	<u><u>5,242</u></u>

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
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)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	资本公积				未分配利润/ (未弥补亏损)	少数 股东权益	所有者 权益合计
	股本/ 实收资本	股本溢价	投资重 估储备	其他			
2007年1月1日	31,113	-	(14)	-	726	5	31,830
发行股份	7,920	36,916	-	-	-	-	44,836
净利润	-	-	-	-	5,247	-	5,247
可供出售投资公 允价值变动净额	-	-	(205)	-	-	-	(205)
因出售可供出售 投资而实现的净 收益/(损失)	-	-	(9)	-	-	-	(9)
与计入可供出售 投资储备相关的 所得税影响	-	-	68	-	-	-	68
利润分配	-	-	-	-	(726)	-	(726)
2007年9月30日	<u>39,033</u>	<u>36,916</u>	<u>(160)</u>	<u>-</u>	<u>5,247</u>	<u>5</u>	<u>81,041</u>
2006年1月1日	26,661	-	181	3,075	(6,204)	5	23,718
净利润	-	-	-	-	3,726	-	3,726
可供出售投资公 允价值变动净额	-	-	(17)	-	-	-	(17)
与计入可供出售 投资储备相关的 所得税影响	-	-	3	-	-	-	3
所有者注资	7,400	-	-	-	-	-	7,400
利润分配	-	-	-	-	(3,000)	-	(3,000)
以实收资本、储 备及累计亏损转 至股本	(2,948)	-	(181)	(3,075)	6,204	-	-
2006年12月31日	<u>31,113</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>	<u>-</u>	<u>726</u>	<u>5</u>	<u>31,830</u>

孔丹	陈小宪	曹国强	王康	公司盖章
法定代表人	行长	行长助理	计划财务部负责人	

中信银行股份有限公司
所有者权益变动表(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	资本公积				未分配利润/(未 弥补亏损)	所有者 权益合计
	股本/ 实收资本	股本溢价	投资 重估储备	其他		
2007年1月1日	31,113	-	(7)	-	713	31,819
发行股份	7,920	36,916	-	-	-	44,836
净利润	-	-	-	-	5,242	5,242
可供出售投资公 允价值变动净额	-	-	(206)	-	-	(206)
因出售可供出售 投资而实现的净 收益/(损失)	-	-	(9)	-	-	(9)
与计入可供出售 投资储备相关的 所得税影响	-	-	73	-	-	73
利润分配	-	-	-	-	(726)	(726)
2007年9月30日	<u>39,033</u>	<u>36,916</u>	<u>(149)</u>	<u>-</u>	<u>5,229</u>	<u>81,029</u>
2006年1月1日	26,661	-	144	3,129	(6,221)	23,713
净利润	-	-	-	-	3,713	3,713
可供出售投资公 允价值变动净额	-	-	(10)	-	-	(10)
与计入可供出售 投资储备相关的 所得税影响	-	-	3	-	-	3
所有者注资	7,400	-	-	-	-	7,400
利润分配	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)
以实收资本、储 备及累计亏损转 至股本	(2,948)	-	(144)	(3,129)	6,221	-
2006年12月31日	<u>31,113</u>	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>-</u>	<u>713</u>	<u>31,819</u>

孔丹	陈小宪	曹国强	王康	公司盖章
法定代表人	行长	行长助理	计划财务部负责人	

中信银行股份有限公司
合并现金流量表 (未经审计)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2007年9月30日

经营活动产生的现金流量

吸收的客户存款净额	92,994
增加同业及其他金融机构存放净额	69,965
吸收卖出回购款项净额	6,659
收取的利息和手续费	29,737
交易性证券买卖产生的现金流入净额	1,958
收到的其他与经营活动有关的现金净额	1,586
现金流入小计	202,899
对外发放的客户贷款及垫款净额	(86,167)
增加存放中央银行存款准备金净额	(23,548)
增加存放同业及其他金融机构净额	(155)
增加拆放同业及其他金融机构净额	(352)
偿还向中央银行借款净额	(160)
偿还同业及其他金融机构拆入净额	(2,487)
支付买入返售款项净额	(12,542)
支付的利息和手续费	(9,891)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,133)
支付的各项税费	(2,692)
支付的其他与经营活动有关的现金净额	(6,210)
现金流出小计	(146,338)
经营活动产生的现金(流出) / 流入净额	56,561

中信银行股份有限公司
合并现金流量表 (未经审计) (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007年9月30日
投资活动产生的现金流量	
收回投资所收到的现金	206,910
处置固定资产和其他资产所收到的现金	4
现金流入小计	206,915
投资所支付的现金	(245,855)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(569)
现金流出小计	(246,424)
投资活动产生的现金(流出)/流入净额	(39,509)
筹资活动产生的现金流量	
吸收投资收到的现金	45,105
现金流入小计	45,105
分配利润支付的现金	(726)
偿付次级债券利息所支付的现金	(551)
上市支付费用	(118)
现金流出小计	(1,395)
筹资活动产生的现金流入净额	43,710
汇率变动对现金的影响	(251)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	60,510

中信银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

2007年9月30日

现金流量表补充说明：

(I) 将净利润调节为经营活动产生的现金流入净额：

净利润	5,247
加：计提的贷款减值损失	1,942
计提的其他资产减值损失	4
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	542
未实现汇兑损益	301
处置固定资产、无形资产及其他资产净收入	2
投资及衍生工具重估收益	236
递延税项变化	1,266
次级债券利息支出	427
经营性应收项目的增加	(128,526)
经营性应付项目的增加	171,639
经营活动产生的现金(流出)/流入净额	56,561

(II) 现金及现金等价物净(减少)/增加额：

现金及现金等价物的年末余额	113,537
减：现金及现金等价物的年初余额	53,027
现金及现金等价物净(减少)/增加额	60,510

(III) 现金及现金等价物

现金	2,974
现金等价物	
存放中央银行款项超额存款准备金	19,549
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项	13,752
自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融机构款项	36,153
自取得日起三个月内到期债券投资	41,110
现金等价物合计	110,564
合计	113,537

孔丹	陈小宪	曹国强	王康	公司盖章
法定代表人	行长	行长助理	计划财务部负责人	

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

2007年9月30日

经营活动产生的现金流量

吸收的客户存款净额	92,990
增加同业及其他金融机构存放净额	69,965
吸收卖出回购款项净额	6,659
收取的利息和手续费	29,737
交易性证券买卖产生的现金流入净额	2,012
收到的其他与经营活动有关的现金净额	1,593

现金流入小计	202,956
--------	---------

对外发放的客户贷款及垫款净额	(86,105)
增加存放中央银行存款准备金净额	(23,548)
增加存放同业及其他金融机构净额	(155)
增加拆放同业及其他金融机构净额	(352)
偿还向中央银行借款净额	(160)
偿还同业及其他金融机构拆入净额	(2,487)
支付买入返售款项净额	(12,542)
支付的利息和手续费	(9,891)
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,133)
支付的各项税费	(2,692)
支付的其他与经营活动有关的现金净额	(6,333)

现金流出小计	(146,399)
--------	-----------

经营活动产生的现金(流出) / 流入净额	56,557
-----------------------------	---------------

中信银行股份有限公司
现金流量表 (未经审计) (续)

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2007年9月30日

投资活动产生的现金流量

收回投资所收到的现金	206,861
处置固定资产和其他资产所收到的现金	4

现金流入小计	206,865
--------	---------

投资所支付的现金	(245,808)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(569)

现金流出小计	(246,377)
--------	-----------

投资活动产生的现金(流出)/流入净额	(39,511)
---------------------------	-----------------

筹资活动产生的现金流量

吸收投资收到的现金	45,105
-----------	--------

现金流入小计	45,105
--------	--------

分配利润支付的现金	(726)
偿付次级债券利息所支付的现金	(551)
上市支付费用	(118)

现金流出小计	(1,395)
--------	---------

筹资活动产生的现金流入净额	43,710
----------------------	---------------

汇率变动对现金的影响	(251)
------------	-------

现金及现金等价物净(减少)/增加额	60,504
--------------------------	---------------

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

2007年9月30日

现金流量表补充说明：

(I) 将净利润调节为经营活动产生的现金流入净额：

净利润	5,242
加：计提的贷款减值损失	1,942
计提的其他资产减值损失	4
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	542
未实现汇兑损益	301
处置固定资产、无形资产及其他资产净收入	2
投资及衍生工具重估收益	236
递延税项变化	1,261
次级债券利息支出	427
经营性应收项目的增加	(128,526)
经营性应付项目的增加	171,639

经营活动产生的现金(流出)/流入净额	56,557
---------------------------	---------------

(II) 现金及现金等价物净(减少)/增加额：

现金及现金等价物的年末余额	113,531
减：现金及现金等价物的年初余额	53,027

现金及现金等价物净(减少)/增加额	60,504
--------------------------	---------------

(III) 现金及现金等价物

现金	2,971
现金等价物	
存放中央银行款项超额存款准备金	19,549
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项	13,748
自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融机构款项	36,153
自取得日起三个月内到期债券投资	41,110

现金等价物合计	110,560
----------------	----------------

合计	113,531
-----------	----------------

孔丹	陈小宪	曹国强	王康	公司盖章
法定代表人	行长	行长助理	计划财务部负责人	