



中信银行股份有限公司

2009 年第一季度报告

(中国会计准则)

二〇〇九年四月三十日

§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二十三次会议表决通过了公司 2009 年第一季度报告。会议应到董事 15 名，实际到会董事 12 名。何塞·伊格纳西奥·格里哥萨里董事书面委托孔丹董事行使表决权，张极井董事书面委托居伟民董事行使表决权，谢荣独立董事书面委托艾洪德独立董事行使表决权。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 年第一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 3 月 31 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 | 1,255,569 | 1,187,837 | 5.70 |
| 客户贷款及垫款总额 | 836,099 | 664,924 | 25.74 |
| 总负债 | 1,157,289 | 1,092,491 | 5.93 |
| 客户存款总额 | 1,060,136 | 945,835 | 12.08 |
| 同业拆入 | 915 | 963 | (4.98) |
| 归属于本行股东的权益总额 | 98,277 | 95,343 | 3.08 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 (元) | 2.52 | 2.44 | 3.28 |
| | 年初至报告期期末 (2009 年 1-3 月) | 上年度同期 (2008 年 1-3 月) | 比上年同期增减 (%) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (73,668) | 13,077 | — |

| | | | |
|------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元） | (1.89) | 0.34 | — |
| | 报告期 (2009年1-3月) | 上年度同期 (2008年1-3月) | 本报告期比上年 同期增减(%) |
| 营业收入 | 8,298 | 9,507 | (12.72) |
| 营业利润 | 4,257 | 5,528 | (22.99) |
| 利润总额 | 4,276 | 5,542 | (22.84) |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 3,229 | 4,190 | (22.94) |
| 扣除非经常性损益后净利润 | 3,215 | 4,180 | (23.09) |
| 基本每股收益（元） | 0.08 | 0.11 | (27.27) |
| 基本每股收益（元）（扣除非经常性损益） | 0.08 | 0.11 | (27.27) |
| 稀释每股收益（元） | 0.08 | 0.11 | (27.27) |
| 稀释每股收益（元）（扣除非经常性损益） | 0.08 | 0.11 | (27.27) |
| 平均总资产收益率(ROAA) | 1.06% | 1.61% | 降低 0.55 个百分点 |
| 平均净资产收益率(ROAE) | 13.34% | 19.70% | 降低 6.36 个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率（年率） | 13.14% | 19.48% | 降低 6.34 个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率（年率） （扣除非经常性损益） | 13.09% | 19.43% | 降低 6.34 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（年率） | 13.34% | 19.46% | 降低 6.12 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率（年率） （扣除非经常性损益） | 13.28% | 19.41% | 降低 6.13 个百分点 |
| 非经常性损益项目 | 2009年1-3月 | 2008年1-3月 | |
| 营业外收支净额 | | | |
| —固定资产清理净收入 | - | (1) | |
| —租金收入 | 11 | 8 | |
| —抵债资产处置净收入/(损失) | 1 | 4 | |
| —公益救济性捐赠支出 | - | (4) | |
| —赔偿金、违约金及罚金 | (1) | - | |
| —其他净损益 | 8 | 7 | |
| 合计 | 19 | 14 | |
| 非经常性损益所得税影响额 | (5) | (4) | |
| 非经常性损益税后影响净额 | 14 | 10 | |

**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 3 月 31 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 | |
|-----------------------|------------|-------------|-----------|-----------|
| | 2009年3月31日 | 2008年12月31日 | 2009年1-3月 | 2008年1-3月 |
| 根据《国际财务报告准则》编制的本行报告金额 | 98,603 | 95,658 | 3,240 | 4,197 |
| 固定资产和其它资产重估产生的差异 | (326) | (315) | (11) | (7) |
| 根据中国《企业会计准则》编制的本行报告金额 | 98,277 | 95,343 | 3,229 | 4,190 |

2.2.3 管理层讨论与分析

截至 2009 年 3 月 31 日，本公司资产总额达 12,555.69 亿元，比年初增长 5.70%；负债总额达 11,572.89 亿元，比年初增长 5.93%；发放贷款及垫款总额 8,360.99 亿元，比年初增长 25.74%；客户存款达 10,601.36 亿元，比年初增长 12.08%。

年初至报告期末，本公司实现净利润 32.29 亿元，比上年同期下降 22.94%，比上年季均下降 3.03%。净利润同比下降的主要因素是净息差的大幅回落，使得净利息收入较上年同期减少 15.93 亿元，同比下降 18.05%。净息差下降原因：本公司上市前 2006 年度净息差为 2.62%，以后逐季上升，至 2008 年一季度达到 3.42% 的历史高点，之后逐渐回落，尤其受金融危机影响，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，同时由于央行货币政策宽松，市场利率持续走低，使本公司 2009 年一季度净息差下降至 2.52% 的阶段性低点。此外，由于信贷规模扩大及信贷风险预期，本公司较上年同期审慎增提了信贷资产减值准备。

鉴于近期国内外经济金融形势的波动，本公司密切关注贷款质量。截至报告期末，本公司不良贷款率为 1.07%，比年初下降 0.29 个百分点，主要由于信贷规模扩大所致；不良贷款余额为人民币 89.17 亿元，比年初下降 1.29 亿元；拨备覆盖率达 157.16%，比年初上升 7.13 个百分点。年初至报告期末，本公司贷款减值支出同比增长 68.47%。

报告期末，本公司资本充足率为 13.42%，比年初下降 0.90 个百分点，核心资本充足率为 11.47%，比年初下降 0.85 个百分点。

报告期末，本公司持有外币债券余额 68.76 亿美元（折合人民币 470.04 亿元）；本行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 8.43 亿美元（折合人民币 57.63 亿元），持有房利美和房地美发行的机构债 0.51 亿美元（折合人民币 3.49 亿元）；本公司持有雷曼兄弟公司相关债券面值 0.77 亿美元（折合人民币 5.26 亿元），已全额提取减值损失准备。

报告期末，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 7.24 亿元）。

2.3 报告期末股东总数及前 10 名流通股股东持股情况

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 541,964 户，其中 A 股股东 492,745 户，H 股股东 49,219 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 | 香港中央结算（代理人）有限公司 | 外资 | H 股 | 6,110,479,226 | 15.65 | (726,629) | 0 |
| 3 | 西班牙对外银行 | 外资 | H 股 | 3,930,657,746 | 10.07 | 1,938,203,570 | 未知 |
| 4 | Gloryshare Investments Limited | 外资 | H 股 | 1,924,344,454 | 4.93 | (1,938,203,570) | 0 |
| 5 | 中国建设银行 | 国有 | H 股 | 168,599,268 | 0.43 | 0 | 未知 |
| 6 | 瑞穗实业银行 | 外资 | H 股 | 68,259,000 | 0.17 | 0 | 未知 |
| 7 | 全国社会保障基金理事会 | 国有 | H 股 | 68,259,000 | 0.17 | 0 | 未知 |
| 8 | 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 |
| 9 | 中国人寿保险（集团）公司 | 国有 | H 股 | 34,129,000 | 0.09 | 0 | 未知 |
| 10 | 中国人寿保险股份有限公司 | 国有 | H 股 | 34,129,000 | 0.09 | 0 | 未知 |

上述股东关联关系或一致行动的说明：截至报告期末，Gloryshare Investments Limited 是中国中信集团公司的全资子公司；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。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，未经本行和所有联席全球协调人书面同意的情况下，于上市日后 12 个月或禁售期内任何时间，将不会直接或间接出售根据基础配售认购的任何 H 股，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。（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 | 香港中央结算（代理人）有限公司 | 6,110,479,226 | 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 | 中国人寿保险（集团）公司 | 34,129,000 | H 股 |
| 9 | 中国人寿保险股份有限公司 | 34,129,000 | H 股 |
| 10 | 中国船舶工业集团公司 | 29,310,000 | A 股 |

上述股东关联关系或一致行动的说明：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。

§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3月 31日/2009 | 2008年12月 31日/2008年 | 较上年末/ 上年同期变动 | 变动原因 |
|-----|---------------------|-----------------------|-----------------|------|
|-----|---------------------|-----------------------|-----------------|------|

| | 年 1-3 月 | 1-3 月 | (%) | |
|---------------|---------|---------|---------|----------------------|
| 衍生金融资产 | 3,241 | 5,357 | (39.50) | 衍生产品交易减少, 公允价值重估正值减少 |
| 买入返售金融资产 | 28,832 | 57,698 | (50.03) | 买入返售票据及证券减少 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 61,704 | 108,605 | (43.18) | 证券及财务公司存款减少 |
| 衍生金融负债 | 2,957 | 5,579 | (47.00) | 衍生产品交易减少, 公允价值重估负值减少 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,759 | 957 | 83.80 | 卖出回购证券及票据增加 |
| 未分配利润 | 12,874 | 9,645 | 33.48 | 本期利润增加 |
| 手续费及佣金支出 | (101) | (74) | 36.49 | 中间业务发展迅速, 手续费相应增加 |
| 投资(损失)/收益 | 350 | 29 | 1106.90 | 交易性债券及衍生金融工具投资净收益增加 |
| 公允价值变动收益/(损失) | (201) | 31 | - | 交易性债券投资及衍生金融工具公允价值变动 |
| 汇兑净收益 | 149 | (9) | - | 资本金汇兑损失较上期大幅减少 |
| 资产减值损失 | (559) | (300) | 86.33 | 贷款规模扩大, 减值准备增加 |

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 | - | - | 长期股权投资 | 现金购买 |

注: 除上表所述股权投资外, 截至报告期末, 本公司子公司振华财务还持有净值约为 2.87 亿元的私募型基金。

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 | - | 7,382,581.48 | - | 7,348,182.66 | - | 可供出售金融资产 | 现金购买 |
| 2 | V | 维萨卡 | - | - | 8,407,537.14 | - | 8,406,233.36 | - | 可供出售金融资产 | 赠送 |
| | 合计 | | 15,795,000.00 | - | 15,790,037.55 | - | 15,754,416.02 | - | / | / |

董事长：孔丹
中信银行股份有限公司董事会
二〇〇九年四月三十日

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>2009年3月31日</u> | <u>2008年12月31日</u> |
|----------------|-------------------|--------------------|
| 资产 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 153,423 | 206,936 |
| 存放同业款项 | 23,407 | 31,303 |
| 拆出资金 | 18,595 | 19,143 |
| 交易性金融资产 | 8,364 | 7,755 |
| 衍生金融资产 | 3,241 | 5,357 |
| 买入返售金融资产 | 28,832 | 57,698 |
| 应收利息 | 3,483 | 3,941 |
| 发放贷款和垫款 | 822,085 | 651,352 |
| 可供出售金融资产 | 88,712 | 85,203 |
| 持有至到期投资 | 91,853 | 105,151 |
| 长期股权投资 | 114 | 114 |
| 固定资产 | 8,550 | 8,645 |
| 无形资产 | 759 | 762 |
| 递延所得税资产 | 1,772 | 2,068 |
| 其他资产 | 2,379 | 2,409 |
| 资产合计 | <u>1,255,569</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 | 61,704 | 108,605 |
| 拆入资金 | 915 | 963 |
| 交易性金融负债 | 135 | 139 |
| 衍生金融负债 | 2,957 | 5,579 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,759 | 957 |
| 吸收存款 | 1,060,136 | 945,835 |
| 应付职工薪酬 | 4,384 | 5,170 |
| 应交税费 | 3,079 | 3,788 |
| 应付利息 | 6,461 | 6,427 |
| 预计负债 | 50 | 50 |
| 已发行次级债 | 12,000 | 12,000 |
| 递延所得税负债 | 80 | - |
| 其他负债 | 3,629 | 2,978 |
| 负债合计 | <u>1,157,289</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)

| | <u>2009年3月31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 | 36,500 | 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 | 12,874 | 9,645 |
| 外币报表折算差额 | (7) | (7) |
| 归属于本行股东权益合计 | 98,277 | 95,343 |
| 少数股东权益 | 3 | 3 |
| 股东权益合计 | <u>98,280</u> | <u>95,346</u> |
| 负债和股东权益总计 | <u><u>1,255,569</u></u> | <u><u>1,187,837</u></u> |

本中期财务报告已于二〇〇九年四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)

| | 2009年3月31日 | 2008年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 资产 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 153,423 | 206,936 |
| 存放同业款项 | 23,398 | 31,298 |
| 拆出资金 | 19,381 | 19,900 |
| 交易性金融资产 | 8,364 | 7,755 |
| 衍生金融资产 | 3,241 | 5,357 |
| 买入返售金融资产 | 28,900 | 57,767 |
| 应收利息 | 3,482 | 3,943 |
| 发放贷款和垫款 | 821,609 | 650,942 |
| 可供出售金融资产 | 88,418 | 84,909 |
| 持有至到期投资 | 91,746 | 105,044 |
| 长期股权投资 | 201 | 201 |
| 固定资产 | 8,527 | 8,621 |
| 无形资产 | 759 | 762 |
| 递延所得税资产 | 1,770 | 2,065 |
| 其他资产 | 2,362 | 2,362 |
| 资产合计 | 1,255,581 | 1,187,862 |
| 负债和股东权益 | | |
| 负债 | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 61,704 | 108,605 |
| 拆入资金 | 915 | 963 |
| 交易性金融负债 | 135 | 139 |
| 衍生金融负债 | 2,957 | 5,579 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,759 | 957 |
| 吸收存款 | 1,060,142 | 945,842 |
| 应付职工薪酬 | 4,381 | 5,168 |
| 应交税费 | 3,083 | 3,791 |
| 应付利息 | 6,461 | 6,427 |
| 预计负债 | 50 | 50 |
| 已发行次级债 | 12,000 | 12,000 |
| 递延所得税负债 | 80 | - |
| 其他负债 | 3,609 | 2,969 |
| 负债合计 | 1,157,276 | 1,092,490 |

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)(续)

| | <u>2009年3月31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 | 36,549 | 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>12,846</u> | <u>9,618</u> |
| 股东权益合计 | <u>98,305</u> | <u>95,372</u> |
| 负债和股东权益总计 | <u><u>1,255,581</u></u> | <u><u>1,187,862</u></u> |

本中期财务报告已于二〇〇九年四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>2009年1-3月</u> | <u>2008年1-3月</u> |
|---------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 8,298 | 9,507 |
| 利息净收入 | 7,232 | 8,825 |
| 利息收入 | 12,322 | 13,953 |
| 利息支出 | (5,090) | (5,128) |
| 手续费及佣金净收入 | 738 | 595 |
| 手续费及佣金收入 | 839 | 669 |
| 手续费及佣金支出 | (101) | (74) |
| 投资(损失)/收益 | 350 | 29 |
| 公允价值变动收益/(损失) | (201) | 31 |
| 汇兑净收益 | 149 | (9) |
| 其他业务收入 | 30 | 36 |
| 二、营业支出 | (4,041) | (3,979) |
| 营业税金及附加 | (616) | (660) |
| 业务及管理费 | (2,866) | (3,019) |
| 资产减值损失 | (559) | (300) |

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)

| | <u>2009年1-3月</u> | <u>2008年1-3月</u> |
|--------------|------------------|------------------|
| 三、营业利润 | 4,257 | 5,528 |
| 加: 营业外收入 | 23 | 23 |
| 减: 营业外支出 | <u>(4)</u> | <u>(9)</u> |
| 四、利润总额 | 4,276 | 5,542 |
| 减: 所得税费用 | <u>(1,047)</u> | <u>(1,352)</u> |
| 五、净利润 | <u>3,229</u> | <u>4,190</u> |
| 归属于: | | |
| 本行股东的净利润 | 3,229 | 4,190 |
| 少数股东损益 | - | - |
| 六、每股收益(人民币元) | | |
| (一) 基本每股收益 | 0.08 | 0.11 |
| (二) 稀释每股收益 | 0.08 | 0.11 |

本中期财务报告已于二〇〇九年四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)

| | <u>2009年1-3月</u> | <u>2008年1-3月</u> |
|---------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 8,294 | 9,506 |
| 利息净收入 | 7,229 | 8,821 |
| 利息收入 | 12,320 | 13,955 |
| 利息支出 | (5,091) | (5,134) |
| 手续费及佣金净收入 | 736 | 595 |
| 手续费及佣金收入 | 837 | 669 |
| 手续费及佣金支出 | (101) | (74) |
| 投资(损失)/收益 | 350 | 29 |
| 公允价值变动收益/(损失) | (201) | 31 |
| 汇兑净收益 | 149 | (9) |
| 其他业务收入 | 31 | 39 |
| 二、营业支出 | (4,038) | (3,979) |
| 营业税金及附加 | (615) | (660) |
| 业务及管理费 | (2,864) | (3,019) |
| 资产减值损失 | (559) | (300) |
| 三、营业利润 | 4,256 | 5,527 |
| 加:营业外收入 | 23 | 23 |
| 减:营业外支出 | (4) | (9) |
| 四、利润总额 | 4,275 | 5,541 |
| 减:所得税费用 | (1,047) | (1,352) |
| 五、净利润 | <u>3,228</u> | <u>4,189</u> |

本中期财务报告已于二〇〇九年四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)

| | <u>2009年1-3月</u> | <u>2008年1-3月</u> |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量: | | |
| 吸收存款净增加额 | 114,569 | 25,064 |
| 同业存放款项净增加额 | - | 39,579 |
| 拆入资金净增加额 | - | 816 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 833 | - |
| 存放同业款项净减少额 | - | 32 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 28,866 | 24,890 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 17,521 | 14,122 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 8,077 | 5,707 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>169,866</u> | <u>110,210</u> |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (171,002) | (30,341) |
| 存放中央银行款项净增加额 | (10,671) | (4,197) |
| 存放同业款项净增加额 | (1,405) | - |
| 拆出资金净增加额 | (462) | (469) |
| 交易性金融资产净增加额 | (553) | 609 |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (6,475) |
| 同业存放款项净减少额 | (46,854) | - |
| 拆入资金净减少额 | (48) | - |
| 交易性金融负债净减少额 | (3) | (4) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (5,288) | (4,202) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (2,249) | (1,739) |
| 支付的各项税费 | (1,910) | (2,282) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (3,089) | (48,033) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(243,534)</u> | <u>(97,133)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(73,668)</u> | <u>13,077</u> |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | |
| 收回投资取得的现金 | 197,861 | 44,899 |
| 取得投资收益收到的现金 | - | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 23 | 1 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>197,884</u> | <u>44,900</u> |
| 投资支付的现金 | (205,374) | (26,582) |
| 购建固定资产、其他资产支付的现金 | (190) | (99) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(205,564)</u> | <u>(26,681)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | <u>(7,680)</u> | <u>18,219</u> |

中信银行股份有限公司
合并现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位均为人民币百万元）

| | <u>2009年1-3月</u> | <u>2008年1-3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 | (127) | - |
| 分配股利支付的现金 | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(127)</u> | <u>-</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>(127)</u> | <u>-</u> |
| | | |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | <u>7</u> | <u>(301)</u> |
| | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | <u>(81,468)</u> | <u>30,995</u> |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | <u>168,654</u> | <u>90,545</u> |
| | | |
| 六、期末现金及等价物净余额 | <u>87,186</u> | <u>121,540</u> |

本中期财务报告已于二〇〇九年四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）

| | 2009年1-3月 | 2008年1-3月 |
|-------------------------|------------------|-----------------|
| 一、经营活动产生的现金流量: | | |
| 吸收存款净增加额 | 114,570 | 25,061 |
| 同业存放款项净增加额 | - | 39,579 |
| 拆入资金净增加额 | - | 816 |
| 存放同业款项净减少额 | - | 32 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 28,866 | 24,890 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 833 | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 17,518 | 14,122 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 8,034 | 5,717 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>169,821</u> | <u>110,217</u> |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (170,935) | (30,362) |
| 向中央银行借款净减少额 | - | - |
| 存放中央银行款项净增加额 | (10,671) | (4,197) |
| 存放同业款项净增加额 | (1,405) | - |
| 拆出资金净增加额 | (492) | (469) |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (6,545) |
| 同业存放款项净减少额 | (46,854) | - |
| 拆入资金净减少额 | (48) | - |
| 交易性金融资产净增加额 | (553) | - |
| 交易性金融负债净减少额 | (3) | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (5,285) | (4,202) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (2,249) | (1,739) |
| 支付的各项税费 | (1,909) | (2,282) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (3,088) | (47,464) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(243,492)</u> | <u>(97,260)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(73,671)</u> | <u>12,957</u> |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | |
| 收回投资所取得的现金 | 197,858 | 44,899 |
| 取得投资收益收到的现金 | - | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 23 | 1 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>197,881</u> | <u>44,900</u> |
| 投资支付的现金 | (205,366) | (26,454) |
| 购建固定资产和其他资产支付的现金 | (190) | (99) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(205,556)</u> | <u>(26,553)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | <u>(7,675)</u> | <u>18,347</u> |

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>2009年1-3月</u> | <u>2008年1-3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 | - | - |
| 偿还债务利息支付的现金 | (127) | - |
| 分配股利支付的现金 | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | (127) | - |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>(127)</u> | <u>-</u> |
| | | |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | <u>7</u> | <u>(301)</u> |
| | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | <u>(81,466)</u> | <u>31,003</u> |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | <u>168,649</u> | <u>90,532</u> |
| | | |
| 六、期末现金及等价物净余额 | <u>87,183</u> | <u>121,535</u> |

本中期财务报告已于二〇〇九年四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 | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | 3,229 | - | - | 3,229 |
| (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 | - | (410) | - | - | - | - | - | - | (410) |
| (2) 转入当期损益的金额 | - | 17 | - | - | - | - | - | - | 17 |
| 2. 与计入股东权益项目相关的所 得税影响 | - | 98 | - | - | - | - | - | - | 98 |
| (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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (四) 外币报表折算差额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2009年3月31日 | <u>39,033</u> | <u>(416)</u> | <u>36,916</u> | <u>2,161</u> | <u>7,716</u> | <u>12,874</u> | <u>(7)</u> | <u>3</u> | <u>98,280</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 | | | | | | | | 股东权益合计 |
|----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|----------|---------------|
| | 股本 | 投资重估储备 | 股本溢价 | 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 | |
| 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 |
| (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) |
| (四) 外币报表折算差额 | - | - | - | - | - | - | (2) | - | (2) |
| 2008年12月31日 | <u>39,033</u> | <u>(121)</u> | <u>36,916</u> | <u>2,161</u> | <u>7,716</u> | <u>9,645</u> | <u>(7)</u> | <u>3</u> | <u>95,346</u> |

7,234

本中期财务报告已于二〇〇九年四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 | | | 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 | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | 3,228 | 3,228 |
| (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 | - | (410) | - | - | - | - | (410) |
| (2) 转入当期损益的金额 | - | 17 | - | - | - | - | 17 |
| 2. 与计入股东权益项目相关的所 得税影响 | - | 98 | - | - | - | - | 98 |
| (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 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2009年3月31日 | <u>39,033</u> | <u>(367)</u> | <u>36,916</u> | <u>2,161</u> | <u>7,716</u> | <u>12,846</u> | <u>98,305</u> |

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 | | | |
| 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 | - | (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) |
| (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四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
主管财务工作的行长助理

王康
计划财务部负责人

公司盖章