



中信银行股份有限公司

2011 年第三季度报告

(中国会计准则)

二〇一一年十月二十六日

§ 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二十四次会议表决通过了公司 2011 年第三季度报告。会议应到董事 15 名，实际到会董事 15 名。本公司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 本公司董事长田国立、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，保证本公司 2011 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 (2011 年 9 月 30 日)	上年度期末 (2010 年 12 月 31 日)	本报告期末比 上年度期末增减 (%)
总资产	2,270,843	2,081,314	9.11
客户贷款及垫款总额	1,384,243	1,264,245	9.49
总负债	2,097,481	1,956,776	7.19
客户存款总额	1,869,559	1,730,816	8.02
同业拆入	7,616	7,072	7.69
归属于本行股东的权益总额	169,270	120,175	40.85
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	3.62	3.08	17.53
	年初至报告期期末 (2011 年 1-9 月)	上年度同期 (2010 年 1-9 月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	(22,441)	13,388	-
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(0.53)	0.33	-

	报告期 (2011年7-9月)	年初至报告期期末 (2011年1-9月)	本报告期比上年 同期增减(%) (7-9月)
营业收入	20,156	55,456	37.57
营业利润	12,243	32,478	41.18
利润总额	12,263	32,589	40.68
归属于上市公司股东的净利润	9,202	24,226	41.40
扣除非经常性损益后净利润	10,031	24,802	54.78
基本每股收益(元)(注1)	0.21	0.57	31.25
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)(注1)	0.22	0.59	37.50
稀释每股收益(元)(注1)	0.21	0.57	31.25
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)(注1)	0.22	0.59	37.50
平均总资产收益率(ROAA)(年率)	1.58%	1.48%	上升0.23个百分点
平均净资产收益率(ROAE)(年率)	24.19%	22.32%	上升1.22个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	23.52%	23.48%	上升0.93个百分点
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	25.64%	24.03%	上升3.12个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额 (2011年1-9月)		
营业外收支净额			
—固定资产处置净(损失)/收入	13		
—租金收入	52		
—抵债资产处置净收入	26		
—公益救济性捐赠支出	(4)		
—赔偿金、违约金及罚金	(5)		
—投资物业重估收益	29		
—其他(注2)	(914)		
合计	(803)		
非经常性损益所得税影响额	(62)		
非经常性损益税后影响净额	(865)		
其中:影响母公司股东的非经常性损益	(576)		
影响少数股东的非经常性损益	(289)		

注:1、根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。因对2011年配股所包含的无对价送股视同于2010年已发行在外,故对2010年数据进行追溯调整,并据此计算增长比率。

2、其他非经常性损益主要为中信国金支付给Farmington高级债务提供者信用违约掉期合约的赔偿款项。

2.2.2 管理层讨论与分析

截至报告期末,本集团资产总额22,708.43亿元,比上年末增长9.11%;负债总额20,974.81亿元,比上年末增长7.19%;客户贷款和垫款总额13,842.43亿元,比上年末增长9.49%;客户存款总额18,695.59亿元,比上年末增长8.02%。

年初至报告期末,本集团实现归属于本行股东的净利润242.26亿元,比上年同期增长40.91%,其中三季度实现归属于本行股东的净利润92.02亿元,比上年同期增长41.40%。净利润增长的主要原因:一是本集团不断强化利率定价管理,

稳健推动生息资产规模合理扩张，利息净收入同比增长 34.96%达到 469.66 亿元，净息差同比提升 0.35 个百分点至 2.96%；二是本集团推进中间业务发展成效显著，实现非利息净收入 84.90 亿元，同比增长 58.51%，非利息净收入占营业收入的比重达 15.31%，同比提升 1.97 个百分点；三是合理优化费用资源配置，成本收入比保持较低水平，投入产出效率进一步提高。

截至报告期末，本集团不良贷款率为 0.60%，比上年末下降 0.07 个百分点；拨备覆盖率达 250.26%，比上年末提升 36.75 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率为 12.83%，比上年末提高 1.52 个百分点；核心资本充足率为 10.43%，比上年末提高 1.98 个百分点。2011 年 7 月，本行完成 A+H 配股融资，共募集补充资本金 256.67 亿元，进一步增强了本集团资本实力，为未来业务的持续健康发展奠定良好基础。

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）		422,959	
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	28,938,928,294	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	7,362,887,896	H 股
3	BBVA	5,093,755,193	H 股
4	中国建设银行	168,599,268	H 股
5	瑞穗实业银行	81,910,800	H 股
6	社保基金	81,910,800	H 股
7	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	49,622,493	A 股
8	中国银行—招商先锋证券投资基金	35,513,600	A 股
9	中国船舶工业集团公司	35,172,000	A 股
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	31,776,671	A 股

上述股东关联关系或一致行动的说明：截至2011年三季度末，本公司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项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011 年 9 月 30 日 /2011 年 1-9 月	较上年末/上年同期变动 (%)	变动原因
存放同业款项	110,946	35.37	业务发展，存放同业款项增加

拆出资金	144,541	197.21	市场利率高企,在保障流动性安全前提下,拆出资金增加
买入返售金融资产	72,175	(51.11)	流动性管理需要,买入返售票据减少
交易性金融负债	17,210	60.41	指定为以公允价值计量的结构性存款增加
卖出回购金融资产款	13,583	210.04	流动性管理需要,卖出回购证券增加
应交税费	3,750	44.34	经济效益提升,应交税费增加
应付利息	11,274	31.57	应付客户存款利息增加
资本公积	48,454	56.60	配股导致股本溢价增加
未分配利润	52,561	71.90	本期净利润大幅增加
利息净收入	46,966	34.96	净息差扩大及规模增加
手续费及佣金净收入	6,204	50.11	中间业务快速发展
投资收益	294	-	衍生金融产品投资收益增加
公允价值变动收益	467	353.40	衍生金融产品重估值变动
其他业务收入	472	193.17	子公司其他收入增加
营业税金及附加	3,809	42.93	应税收入增加
资产减值损失	3,741	43.00	子公司其他资产减值损失增加
所得税费用	8,369	50.04	应纳税所得额增加

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

本公司于2010年6月启动A+H股配股(简称“本次配股”)工作,以进一步补充资本金。本公司第二届董事会第十三次会议以及本公司2010年第三次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东大会、2010年第一次H股类别股东大会审议通过了本次配股的相关议案,批准募集资金总额不超过人民币260亿元。

2011年6月,经中国证券监督管理委员会《关于核准中信银行股份有限公司配股的批复》(证监许可[2011]963号)和《关于核准中信银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》(证监许可[2011]952号)核准,本公司分别进行了A股和H股配股,并分别于2011年7月和8月完成了相关发行事宜。本次配股按照每10股配2股的比例配售,A股和H股配股比例相同,认购价分别为:每股A股配股股份3.33元人民币,每股H股配股股份4.01元港币。A股和H股配股价格经汇率调整后相同。本次配股合计发行了每股面值人民币1元的5,273,622,484股A股及2,480,360,496股H股,本次A股和H股配股募集资金额分别约为人民币17,561,162,871.72元及港币9,946,328,240.83元,扣除发行费用后,本次配股的募集资金净额约为人民币25,666,735,790.69元,全部用于补充本公司资本金。

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

就报告期内本公司进行的A+H股配股,中信集团于2010年9月28日作出承诺:中信集团承诺将按持股比例以现金认购本公司A+H配股方案中可配股票;在获配股份交割之日起五年之内,中信集团将不会转让或委托他人管理中信集团所获配股份,也不会寻求由本公司回购中信集团所持获配股份;获配股份锁定期届

满后，中信集团如转让股份将就转让行为及受让方的股东资格提前取得监管部门的同意。除上述承诺，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 2011 年半年度报告披露内容相同，股东所作承诺履行正常。

3.4 报告期内本公司利润分配的执行情况

√适用 □不适用

本公司 2011 年上半年根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的境内、外财务报表的税后利润均为人民币 144.12 亿元。本公司于 2011 年 8 月 29 日召开的本公司第二届董事会第二十三次会议，以及本公司于 2011 年 10 月 19 日召开的 2011 年第二次临时股东大会分别审议通过了关于本公司 2011 年半年度利润分配方案的议案。股东大会建议 2011 年上半年度利润分配为：

- (一) 按照税后利润的 10% 提取法定盈余公积金，计人民币 14.41 亿元；
- (二) 提取一般准备金人民币 8 亿元；
- (三) 不提取任意公积金；
- (四) 拟分派股息总额为人民币 25.73 亿元。以 A 股和 H 股总股本数为基数，每 10 股现金分红 0.55 元（税前），以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。H 股股息以港币实际派发的金额按照 2011 年第二次临时股东大会召开日前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币的平均基准汇率计算。

3.5 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

3.6 证券投资情况

3.6.1 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 (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	2,450,000.00	-	长期股 权投资	现金 购买
SWIFT	161,127.66	22	-	140,230.78	-	-	长期股 权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,199,585.60	-	-	长期股 权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,207,782.31	-	-	长期股 权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,297,598.69	2,450,000.00	-		

3.6.2 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：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	-	11,916,354.71	-	8,515,118.78	3,401,235.93	可供出售金融资产	现金购买
V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	27,949,358.06	-	23,627,618.05	4,321,740.01	可供出售金融资产	赠送/红股
MA	Mastercard International	201,629.69	-	1,526,232.62	-	1,121,395.54	404,837.08	可供出售金融资产	红股
合计		23,506,235.08	-	41,391,945.39	-	33,264,132.37	8,127,813.02	-	-

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 3.04 亿元的私募基金。

董事长：田国立

中信银行股份有限公司董事会

二〇一一年十月二十六日

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	
	2011年9月30日	2010年12月31日	2011年9月30日	2010年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	311,784	256,323	310,743	255,394
存放同业款项	110,946	81,955	104,135	67,157
拆出资金	144,541	48,633	124,721	39,221
交易性金融资产	3,298	2,855	2,999	2,298
衍生金融资产	4,978	4,478	2,893	3,094
买入返售金融资产	72,175	147,632	72,225	147,692
应收利息	7,831	6,095	7,279	5,615
发放贷款和垫款	1,363,554	1,246,026	1,286,373	1,170,383
可供出售金融资产	115,242	136,976	100,789	118,918
持有至到期投资	114,807	129,041	115,060	129,301
长期股权投资	2,335	2,386	9,998	9,998
固定资产	9,706	9,974	9,215	9,508
无形资产	838	838	838	838
投资性房地产	272	248	-	-
商誉	822	857	-	-
递延所得税资产	2,622	2,565	2,556	2,473
其他资产	5,092	4,432	4,789	3,927
资产合计	2,270,843	2,081,314	2,154,613	1,965,817
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	126,050	141,663	129,470	143,775
拆入资金	7,616	7,072	3,228	5,813
交易性金融负债	17,210	10,729	16,577	10,729
衍生金融负债	4,513	4,126	2,843	2,869
卖出回购金融资产款	13,583	4,381	13,583	4,381
吸收存款	1,869,559	1,730,816	1,776,181	1,634,330
应付职工薪酬	7,264	7,853	7,045	7,618
应交税费	3,750	2,598	3,614	2,573
应付利息	11,274	8,569	10,842	8,243
预计负债	36	36	36	36
应付债券	32,492	34,915	18,500	22,500
其他负债	4,134	4,018	3,394	3,360
负债合计	2,097,481	1,956,776	1,985,313	1,846,227

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	
	2011年9月30日	2010年12月31日	2011年9月30日	2010年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	46,787	39,033	46,787	39,033
资本公积	48,454	30,942	50,998	33,255
盈余公积	7,059	5,618	7,059	5,618
一般风险准备	16,498	15,698	16,450	15,650
未分配利润	52,561	30,576	48,006	26,034
外币报表折算差额	(2,089)	(1,692)	-	-
归属于本行股东权益合计	169,270	120,175	169,300	119,590
少数股东权益	4,092	4,363	-	-
股东权益合计	173,362	124,538	169,300	119,590
负债和股东权益总计	2,270,843	2,081,314	2,154,613	1,965,817

本中期财务报表已于二〇一一年十月二十六日获董事会批准

田国立
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	
	2011年1-9月	2010年1-9月	2011年1-9月	2010年1-9月
一、营业收入	55,456	40,156	53,052	38,113
利息净收入	46,966	34,800	45,823	33,575
利息收入	75,861	52,279	73,766	50,440
利息支出	(28,895)	(17,479)	(27,943)	(16,865)
手续费及佣金净收入	6,204	4,133	5,872	3,706
手续费及佣金收入	6,715	4,559	6,360	4,112
手续费及佣金支出	(511)	(426)	(488)	(406)
投资收益/(损失)	294	(91)	55	(273)
其中: 对联营企业的投资收益	26	34	-	-
公允价值变动收益	467	103	330	101
汇兑净收益	1,053	1,050	810	872
其他业务收入	472	161	162	132
二、营业支出	(22,978)	(17,273)	(20,803)	(16,171)
营业税金及附加	(3,809)	(2,665)	(3,791)	(2,656)
业务及管理费	(15,428)	(11,992)	(14,351)	(11,051)
资产减值损失	(3,741)	(2,616)	(2,661)	(2,464)
三、营业利润	32,478	22,883	32,249	21,942
加: 营业外收入	149	142	147	141
减: 营业外支出	(38)	(27)	(37)	(27)
四、利润总额	32,589	22,998	32,359	22,056
减: 所得税费用	(8,369)	(5,578)	(8,146)	(5,440)

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	
	2011年1-9月	2010年1-9月	2011年1-9月	2010年1-9月
五、净利润	24,220	17,420	24,213	16,616
归属于:				
本行股东的净利润	24,226	17,193	24,213	16,616
少数股东损益	(6)	227	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.57	0.42	-	-
(二)稀释每股收益	0.57	0.42	-	-
七、其他综合收益	(1,063)	47	(170)	237
八、综合收益总额	23,157	17,467	24,043	16,853
归属于:				
本行股东的综合收益总额	23,428	17,299	24,043	16,853
少数股东的综合收益总额	(271)	168	-	-

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	
	2011年7-9月	2010年7-9月	2011年7-9月	2010年7-9月
一、营业收入	20,156	14,651	19,437	14,031
利息净收入	17,160	12,437	16,770	12,102
利息收入	28,245	18,791	27,483	18,167
利息支出	(11,085)	(6,354)	(10,713)	(6,065)
手续费及佣金净收入	2,306	1,604	2,197	1,470
手续费及佣金收入	2,503	1,758	2,386	1,617
手续费及佣金支出	(197)	(154)	(189)	(147)
投资收益	99	167	28	115
其中: 对联营企业的投资(损失)/收益	(24)	24	-	-
公允价值变动收益/(损失)	354	(407)	317	(412)
汇兑净收益	144	781	66	704
其他业务收入	93	69	59	52
二、营业支出	(7,913)	(5,979)	(6,400)	(5,645)
营业税金及附加	(1,377)	(969)	(1,369)	(966)
业务及管理费	(4,724)	(4,218)	(4,361)	(3,933)
资产减值损失	(1,812)	(792)	(670)	(746)
三、营业利润	12,243	8,672	13,037	8,386
加: 营业外收入	35	59	35	58
减: 营业外支出	(15)	(14)	(14)	(14)
四、利润总额	12,263	8,717	13,058	8,430
减: 所得税费用	(3,316)	(2,136)	(3,257)	(2,098)

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	
	2011年7-9月	2010年7-9月	2011年7-9月	2010年7-9月
五、净利润	8,947	6,581	9,801	6,332
归属于:				
本行股东的净利润	9,202	6,508	9,801	6,332
少数股东损益	(255)	73	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.21	0.16	-	-
(二)稀释每股收益	0.21	0.16	-	-
七、其他综合收益	(909)	237	(250)	137
八、综合收益总额	8,038	6,818	9,551	6,469
归属于:				
本行股东的综合收益总额	8,487	6,711	9,551	6,469
少数股东的综合收益总额	(449)	107	-	-

本中期财务报表已于二〇一一年十月二十六日获董事会批准

田国立
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	
	2011年1-9月	2010年1-9月	2011年1-9月	2010年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：				
交易性金融负债净增加额	6,665	10,470	6,019	10,346
买入返售金融资产净减少额	75,404	62,823	75,464	62,831
拆入资金净增加额	1,516	-	-	408
卖出回购金融资产款净增加额	9,258	258	9,205	258
吸收存款净增加额	144,339	298,683	143,405	281,867
收取利息、手续费及佣金的现金	81,173	55,733	78,805	53,579
收到其他与经营活动有关的现金	9,821	4,642	5,157	984
经营活动现金流入小计	328,176	432,609	318,055	410,273
存放中央银行款项净增加额	(66,954)	(50,312)	(66,854)	(50,352)
存放同业款项净增加额	(22,506)	(23,387)	(24,911)	(23,203)
拆出资金净增加额	(66,260)	(2,315)	(58,186)	(7,267)
交易性金融资产净增加额	(795)	(1,785)	(1,033)	(2,265)
发放贷款和垫款净增加额	(124,823)	(136,836)	(120,024)	(126,957)
同业存放款项净减少额	(15,224)	(166,191)	(14,066)	(165,665)
拆入资金净减少额		(165)	(2,602)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(25,468)	(15,373)	(24,905)	(15,015)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,578)	(7,093)	(7,938)	(6,503)
支付的各项税费	(11,084)	(6,935)	(11,021)	(6,918)
支付其他与经营活动有关的现金	(8,925)	(8,829)	(7,996)	(5,210)
经营活动现金流出小计	(350,617)	(419,221)	(339,536)	(409,355)
经营活动产生的现金流量净额	(22,441)	13,388	(21,481)	918
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	349,918	293,715	349,911	293,668
取得投资收益收到的现金	43	58	2	3
处置固定资产和其他资产所收到的现金	73	42	72	8
投资活动现金流入小计	350,034	293,815	349,985	293,679
投资支付的现金	(345,934)	(323,572)	(345,934)	(323,565)
购建固定资产、其他资产支付的现金	(1,123)	(947)	(1,005)	(882)
投资活动现金流出小计	(347,057)	(324,519)	(346,939)	(324,447)
投资活动产生的现金流量净额	2,977	(30,704)	3,046	(30,768)

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	
	2011年1-9月	2010年1-9月	2011年1-9月	2010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	25,667	-	25,667	-
发行债券收到的现金	-	19,847	-	16,500
筹资活动现金流入小计	25,667	19,847	25,667	16,500
偿还债务支付的现金	(4,273)	(6,000)	(4,000)	(6,000)
偿还债务利息支付的现金	(1,219)	(705)	(927)	(529)
分配股利支付的现金	-	(3,435)	-	(3,435)
筹资活动现金流出小计	(5,492)	(10,140)	(4,927)	(9,964)
筹资活动产生的现金流量净额	20,175	9,707	20,740	6,536
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,685)	(281)	(684)	(281)
五、现金及现金等价物净增加额	(974)	(7,890)	1,621	(23,595)
加：期初现金及现金等价物余额	173,910	167,248	151,202	157,100
六、期末现金及等价物净余额	172,936	159,358	152,823	133,505

本中期财务报表已于二〇一一年十月二十六日获董事会批准

田国立
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									
	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	其他 资本公积						
2011年1月1日	39,033	(632)	31,301	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	24,226	-	(6)	24,220
(二) 其他综合收益	-	(405)	-	4	-	-	-	(397)	(265)	(1,063)
上述(一)和(二)小计	-	(405)	-	4	-	-	24,226	(397)	(271)	23,157
(三) 股东投入和减少资本										
1. 配股	7,754		17,913							25,667
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	800	(800)	-	-	-
2011年9月30日	<u>46,787</u>	<u>(1,037)</u>	<u>49,214</u>	<u>277</u>	<u>7,059</u>	<u>16,498</u>	<u>52,561</u>	<u>(2,089)</u>	<u>4,092</u>	<u>173,362</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								
	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	其他 资本公积					
2010年1月1日	39,033	(236)	31,301	254	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	21,509	-	270	21,779
(二) 其他综合收益	-	(396)	-	19	-	-	(320)	(117)	(814)
上述(一)和(二)小计	-	(396)	-	19	-	21,509	(320)	153	20,965
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,083	(2,083)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,136	(3,136)	-	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010年12月31日	39,033	(632)	31,301	273	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538

本中期财务报表已于二〇一一年十月二十六日获董事会批准

田国立
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			
2011年1月1日	39,033	(451)	33,706	5,618	15,650	26,034	119,590
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	24,213	24,213
(二) 其他综合收益	-	(170)	-	-	-	-	(170)
上述(一)和(二)小计	-	(170)	-	-	-	24,213	24,043
(三) 股东投入和减少资本							
1. 配股	7,754		17,913				25,667
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	800	(800)	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-		-
2011年9月30日	<u>46,787</u>	<u>(621)</u>	<u>51,619</u>	<u>7,059</u>	<u>16,450</u>	<u>48,006</u>	<u>169,300</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			
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	-	-	-	-	-	20,830	20,830
(二) 其他综合收益	-	(428)	-	-	-	-	(428)
上述(一)和(二)小计	-	(428)	-	-	-	20,830	20,402
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	2,083	-	(2,083)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,124	(3,124)	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(451)</u>	<u>33,706</u>	<u>5,618</u>	<u>15,650</u>	<u>26,034</u>	<u>119,590</u>

本中期财务报表已于二〇一一年十月二十六日获董事会批准

田国立
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