

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中信銀行股份有限公司  
**China CITIC Bank Corporation Limited**  
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：998)

## 2011年第三季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會欣然宣佈本行及其附屬子公司(「本集團」)截至2011年9月30日止第三季度的未經審計業績。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求而做出。

本公告以中英文編製，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。

### §1 重要提示

- 1.1 本公司董事會、監事會及其董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性負個別及連帶責任。
- 1.2 本公司第二屆董事會第二十四次會議表決通過了公司2011年第三季度報告。會議應到董事15名，實際到會董事15名。本公司監事列席了本次會議。
- 1.3 本報告期財務報告未經審計。
- 1.4 本公司董事長田國立、行長陳小憲、主管財務工作副行長曹國強、計劃財務部總經理王康，保證本公司2011年第三季度報告中財務報告的真實、完整。

## §2 公司基本情況

### 2.1 公司基本信息

股票簡稱	中信銀行
股票代碼	601998 (A股)
上市證券交易所	上海證券交易所
股票簡稱	中信銀行
股份代號	0998 (H股)
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書	
姓名	羅焱
聯繫地址	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
電話	86-10-65558000
傳真	86-10-65550809
電子信箱	ir_cncb@citicbank.com

## 2.2 主要會計數據及財務指標

### 2.2.1 按國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

單位：人民幣百萬元

項目	本報告期末 (2011年 9月30日)	上年度期末 (2010年 12月31日)	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產	<b>2,270,843</b>	2,081,314	9.11
客戶貸款及墊款總額	<b>1,384,243</b>	1,264,245	9.49
總負債	<b>2,097,481</b>	1,956,776	7.19
客戶存款總額	<b>1,869,559</b>	1,730,816	8.02
歸屬於本行股東的權益總額	<b>169,270</b>	120,175	40.85
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元)	<b>3.62</b>	3.08	17.53
	年初至 報告期期末 (2011年 1-9月)	上年度同期 (2010年 1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(22,441)</b>	13,388	—
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	<b>(0.53)</b>	0.33	—
	報告期 (2011年 7-9月)	年初至 報告期期末 (2011年 1-9月)	本報告期比 上年同期 增減(%) (7-9月)
經營收入	<b>20,215</b>	55,550	37.65
稅前利潤	<b>12,263</b>	32,589	40.68
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>9,202</b>	24,226	41.40
基本每股收益(元)(注)	<b>0.21</b>	0.57	31.25
稀釋每股收益(元)(注)	<b>0.21</b>	0.57	31.25
平均總資產收益率(ROAA)(年率)	<b>1.58%</b>	1.48%	上升0.23個 百分點
平均淨資產收益率(ROAE)(年率)	<b>24.19%</b>	22.32%	上升1.22個 百分點

註：因對2011年配股所包含的無對價送股視同於列報最早期間已發行在外，故對2010年數據進行追溯調整，並據此計算增長比率。

## 2.2.2 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額22,708.43億元，比上年末增長9.11%；負債總額20,974.81億元，比上年末增長7.19%；客戶貸款和墊款總額13,842.43億元，比上年末增長9.49%；客戶存款總額18,695.59億元，比上年末增長8.02%。

年初至報告期末，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤242.26億元，比上年同期增長40.91%，其中三季度實現歸屬於本行股東的淨利潤92.02億元，比上年同期增長41.40%。淨利潤增長的主要原因：一是本集團不斷強化利率定價管理，穩健推動生息資產規模合理擴張，利息淨收入同比增長34.96%達到469.66億元，淨息差同比提升0.35個百分點至2.96%；二是本集團推進中間業務發展成效顯著，實現非利息淨收入85.84億元，同比增長57.42%，非利息淨收入佔營業收入的比重達15.45%，同比提升1.91個百分點；三是合理優化費用資源配置，成本收入比保持較低水平，投入產出效率進一步提高。

截至報告期末，本集團不良貸款率為0.60%，比上年末下降0.07個百分點；撥備覆蓋率達250.26%，比上年末提升36.75個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率為12.83%，比上年末提高1.52個百分點；核心資本充足率為10.43%，比上年末提高1.98個百分點。2011年7月，本行完成A+H配股融資，共募集補充資本金256.67億元，進一步增強了本集團資本實力，為未來業務的持續健康發展奠定良好基礎。

## 2.3 報告期末股東總數及前十名流通股股東持股情況

單位：股

報告期末股東總數(戶)

422,959

### 前十名無限售條件流通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
1	中國中信集團公司	28,938,928,294	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,362,887,896	H股
3	BBVA	5,093,755,193	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	瑞穗實業銀行	81,910,800	H股
6	社保基金	81,910,800	H股
7	中國人壽保險股份有限公司—分紅 —個人分紅—005L—FH002滬	49,622,493	A股
8	中國銀行—招商先鋒證券投資基金	35,513,600	A股
9	中國船舶工業集團公司	35,172,000	A股
10	中國太平洋人壽保險股份有限公司 —傳統—普通保險產品	31,776,671	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至2011年三季度末，本公司未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## §3 公司重要事項

### 3.1 公司主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

✓適用 □不適用

公司本季度變動較大的項目及變動原因如下：

單位：人民幣百萬元

項目	2011年 9月30日/ 2011年1-9月	較上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
淨利息收入	46,966	34.96	淨息差擴大及規模增加
淨手續費及佣金收入	6,204	50.11	中間業務快速發展
交易淨收益	1,610	80.90	外匯結售匯業務交易量增加
其他經營淨收益	621	104.95	子公司其他經營收益增加
經營費用	19,275	31.27	規模擴大，相應員工成本、業務費用及營業稅費增加
資產減值損失	3,741	43.00	子公司其他資產減值損失增加
投資性房地產重估收益	29	163.64	子公司投資性房地產重估價值增加
所得稅費用	8,369	50.04	應納稅所得額增加
存放同業款項	110,946	35.37	業務發展，存放同業款項增加
拆出資金	144,541	197.21	市場利率高企，在保障流動性安全前提下，拆出資金增加
買入返售金融資產	72,175	(51.11)	流動性管理需要，買入返售票據減少
交易性金融負債	17,210	60.41	指定為以公允價值計量的結構性存款增加
賣出回購金融資產款	13,583	210.04	流動性管理需要，賣出回購證券增加
應交稅費	3,750	44.34	經濟效益提升，應交稅費增加

應付利息	11,274	31.57	應付客戶存款利息增加
股本溢價及其他儲備	49,491	56.75	配股導致股本溢價增加
投資重估儲備	(1,037)	64.08	可供出售債券投資重估值變動
未分配利潤	52,561	71.90	本期淨利潤大幅增加

### 3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

本公司於2010年6月啟動A+H股配股(簡稱「本次配股」)工作，以進一步補充資本金。本公司第二屆董事會第十三次會議以及本公司2010年第三次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東大會、2010年第一次H股類別股東大會審議通過了本次配股的相關議案，批准募集資金總額不超過人民幣260億元。

2011年6月，經中國證券監督管理委員會《關於核准中信銀行股份有限公司配股的批覆》(證監許可[2011]963號)和《關於核准中信銀行股份有限公司境外上市外資股配股的批覆》(證監許可[2011]952號)核准，本公司分別進行了A股和H股配股，並分別於2011年7月和8月完成了相關發行事宜。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，認購價分別為：每股A股配股股份3.33元人民幣，每股H股配股股份4.01元港幣。A股和H股配股價格經匯率調整後相同。本次配股合計發行了每股面值人民幣1元的5,273,622,484股A股及2,480,360,496股H股，本次A股和H股配股募集資金額分別約為人民幣17,561,162,871.72元及港幣9,946,328,240.83元，扣除發行費用後，本次配股的募集資金淨額約為人民幣25,666,735,790.69元，全部用於補充本公司資本金。

### 3.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

就報告期內本公司進行的A+H股配股，中信集團於2010年9月28日作出承諾：中信集團承諾將按持股比例以現金認購本公司A+H配股方案中可配股票；在獲配股份交割之日起五年之內，中信集團將不會轉讓或委託他人管理中信集團所獲配股份，也不會尋求由本公司回購中信集團所持獲配股份；獲配股份鎖定期屆滿後，中信集團如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意。除上述承諾，報告期內，股東無新承諾事項，持續到報告期內的有關承諾事項與招股說明書及2011年中期報告披露內容相同，股東所作承諾履行正常。

### 3.4 報告期內本公司利潤分配的執行情況

適用 不適用

本公司2011年上半年根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的境內、外財務報表的稅後利潤均為人民幣144.12億元。本公司於2011年8月29日召開的本公司第二屆董事會第二十三次會議，以及本公司於2011年10月19日召開的2011年第二次臨時股東大會分別審議通過了關於本公司2011年半年度利潤分配方案的議案。股東大會建議2011年上半年度利潤分配為：

(一) 按照稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，計人民幣14.41億元；

(二) 提取一般準備金人民幣8億元；

(三) 不提取任意公積金；

(四) 擬分派股息總額為人民幣25.73億元。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅0.55元(稅前)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。H股股息以港幣實際派發的金額按照2011年第二次臨時股東大會召開日前一週(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣的平均基準匯率計算。

### 3.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用  不適用

### 3.6 證券投資情況

#### 3.6.1 公司持有非上市金融企業、擬上市公司股權的情況

適用  不適用

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始 投資金額 (元)	持股數量 (股)	佔該公司 股權比例	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	2,450,000.00	—	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	140,230.78	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,199,585.60	—	—	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,207,782.31	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計	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發行的股票和證券投資情況

✓ 適用    □ 不適用

單位：人民幣元

證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額	佔該公司 股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
00762	中國聯通(HK)	15,795,000.00	—	11,916,354.71	—	8,515,118.78	3,401,235.93	可供出售金融資產	現金購買
V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	27,949,358.06	—	23,627,618.05	4,321,740.01	可供出售金融資產	贈送/紅股
MA	Mastercard International	201,629.69	—	1,526,232.62	—	1,121,395.54	404,837.08	可供出售金融資產	紅股
合計		23,506,235.08	—	41,391,945.39	—	33,264,132.37	8,127,813.02	—	—

註：截至報告期末，本行子公司振華財務除持有上述中國聯通的股票外，還持有淨值為3.04億元的私募基金。

## 合併綜合收益表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 7-9月	2010年 7-9月	2011年 1-9月	2010年 1-9月
利息收入	28,245	18,791	75,861	52,279
利息支出	(11,085)	(6,354)	(28,895)	(17,479)
<b>淨利息收入</b>	<b>17,160</b>	12,437	<b>46,966</b>	34,800
手續費及佣金收入	2,503	1,758	6,715	4,559
手續費及佣金支出	(197)	(154)	(511)	(426)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>2,306</b>	1,604	<b>6,204</b>	4,133
交易淨收益	581	460	1,610	890
投資性證券淨收益	40	56	150	127
套期淨收益／(損失)	—	1	(1)	—
其他經營淨收益	128	128	621	303
<b>經營收入</b>	<b>20,215</b>	14,686	<b>55,550</b>	40,253
經營費用	(6,116)	(5,201)	(19,275)	(14,684)
<b>減值前淨經營收入</b>	<b>14,099</b>	9,485	<b>36,275</b>	25,569
資產減值損失				
— 客戶貸款及墊款	(660)	(771)	(2,576)	(2,442)
— 其他	(1,152)	(21)	(1,165)	(174)
<b>資產減值損失</b>	<b>(1,812)</b>	(792)	<b>(3,741)</b>	(2,616)
投資性房地產重估收益	—	—	29	11
應佔聯營企業(損失)／利潤	(24)	24	26	34
<b>稅前利潤</b>	<b>12,263</b>	8,717	<b>32,589</b>	22,998
所得稅費用	(3,316)	(2,136)	(8,369)	(5,578)
<b>淨利潤</b>	<b>8,947</b>	6,581	<b>24,220</b>	17,420

	2011年 7-9月	2010年 7-9月	2011年 1-9月	2010年 1-9月
<b>其他綜合收益：</b>				
可供出售金融資產				
—公允價值變動	(569)	441	(420)	429
—出售時轉出至當期 損益的(收益)	(169)	(10)	(138)	(58)
與可供出售金融資產相關 的所得稅影響	83	(42)	46	(42)
<b>與可供出售金融資產相關的其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>(655)</b>	389	<b>(512)</b>	329
其他儲備	—	(9)	6	(9)
外幣報表折算差額	(267)	(150)	(594)	(281)
所佔聯營企業的其他綜合收益	13	7	37	8
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>(909)</b>	237	<b>(1,063)</b>	47
<b>本期綜合收益合計</b>	<b>8,038</b>	6,818	<b>23,157</b>	17,467
<b>淨利潤歸屬於：</b>				
—本行股東	9,202	6,508	24,226	17,193
—非控制性權益	(255)	73	(6)	227
	<b>8,947</b>	6,581	<b>24,220</b>	17,420
<b>綜合收益歸屬於：</b>				
—本行股東	8,487	6,711	23,428	17,299
—非控制性權益	(449)	107	(271)	168
	<b>8,038</b>	6,818	<b>23,157</b>	17,467
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.21</b>	0.16	<b>0.57</b>	0.42

# 財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		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
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	311,784	256,323	310,743	255,394
存放同業款項	110,946	81,955	104,135	67,157
拆出資金	144,541	48,633	124,721	39,221
交易性金融資產	3,298	2,855	2,999	2,298
衍生金融資產	4,978	4,478	2,893	3,094
買入返售金融資產	72,175	147,632	72,225	147,692
應收利息	7,831	6,095	7,279	5,615
發放貸款及墊款	1,363,554	1,246,026	1,286,373	1,170,383
可供出售金融資產	115,374	137,109	100,903	119,032
持有至到期投資	114,807	129,041	115,060	129,301
對聯營企業的投資	2,203	2,253	—	—
對子公司的投資	—	—	9,884	9,884
固定資產	9,706	9,974	9,215	9,508
投資性房地產	272	248	—	—
商譽	822	857	—	—
無形資產	229	217	229	217
遞延所得稅資產	2,622	2,565	2,556	2,473
其他資產	5,701	5,053	5,398	4,548
<b>資產總計</b>	<b>2,270,843</b>	<b>2,081,314</b>	<b>2,154,613</b>	<b>1,965,817</b>
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	126,050	141,663	129,470	143,775
拆入資金	7,616	7,072	3,228	5,813
交易性金融負債	17,210	10,729	16,577	10,729
衍生金融負債	4,513	4,126	2,843	2,869
賣出回購金融資產款	13,583	4,381	13,583	4,381
吸收存款	1,869,559	1,730,816	1,776,181	1,634,330
應付職工薪酬	7,264	7,853	7,045	7,618
應交稅費	3,750	2,598	3,614	2,573
應付利息	11,274	8,569	10,842	8,243
預計負債	36	36	36	36
應付債券	32,492	34,915	18,500	22,500
其他負債	4,134	4,018	3,394	3,360
<b>負債合計</b>	<b>2,097,481</b>	<b>1,956,776</b>	<b>1,985,313</b>	<b>1,846,227</b>

	本集團		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
<b>股東權益</b>				
股本	<b>46,787</b>	39,033	<b>46,787</b>	39,033
股本溢價及其他儲備	<b>49,491</b>	31,574	<b>51,619</b>	33,706
投資重估儲備	<b>(1,037)</b>	(632)	<b>(621)</b>	(451)
盈餘公積	<b>7,059</b>	5,618	<b>7,059</b>	5,618
一般風險準備	<b>16,498</b>	15,698	<b>16,450</b>	15,650
未分配利潤	<b>52,561</b>	30,576	<b>48,006</b>	26,034
外幣報表折算差額	<b>(2,089)</b>	(1,692)	—	—
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>169,270</b>	120,175	<b>169,300</b>	119,590
非控制性權益	<b>4,092</b>	4,363	—	—
<b>股東權益合計</b>	<b>173,362</b>	124,538	<b>169,300</b>	119,590
<b>股東權益和負債合計</b>	<b>2,270,843</b>	2,081,314	<b>2,154,613</b>	1,965,817

本中期財務報表已於二〇一一年十月二十六日獲董事會批准

田國立  
法定代表人

陳小憲  
行長

曹國強  
主管財務工作的副行長

王康  
計劃財務部總經理

公司蓋章

# 合併股東權益變動表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	股本/ 所有者資本	資本公積 股本溢價	其他儲備	物業 重估儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般風 險準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權 益合計
2011年1月1日	39,033	31,301	273	—	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本年增減變動金額											
(一) 綜合收益	—	—	4	—	(405)	—	—	24,226	(397)	(271)	23,157
(二) 配股	7,754	17,913	—	—	—	—	—	—	—	—	25,667
(三) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	1,441	—	(1,441)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	800	(800)	—	—	—
2011年9月30日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>277</u>	<u>—</u>	<u>(1,037)</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>
2010年1月1日(重述前)	39,033	30,910	221	1,451	(236)	3,535	12,562	17,939	(1,372)	4,210	108,253
會計政策變更	—	391	33	(1,451)	—	—	—	(218)	—	—	(1,245)
2010年1月1日(已重述)	39,033	31,301	254	—	(236)	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增減變動金額											
(一) 綜合收益	—	—	19	—	(396)	—	—	21,509	(320)	153	20,965
(二) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	2,083	—	(2,083)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	3,136	(3,136)	—	—	—
3. 分配股利	—	—	—	—	—	—	—	(3,435)	—	—	(3,435)
2010年12月31日	<u>39,033</u>	<u>31,301</u>	<u>273</u>	<u>—</u>	<u>(632)</u>	<u>5,618</u>	<u>15,698</u>	<u>30,576</u>	<u>(1,692)</u>	<u>4,363</u>	<u>124,538</u>

# 合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止9個月期間	
	2011年	2010年
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	32,589	22,998
調整項目：		
—投資及衍生工具重估(收益)	(353)	(109)
—投資淨(收益)	(154)	(150)
—出售固定資產的淨(收益)/損失	(24)	1
—未實現匯兌損失	240	128
—減值損失	2,598	2,616
—折舊及攤銷	1,018	895
—已發行次級債利息支出	1,219	760
—權益性證券股息收入	(2)	(6)
調整後：	37,131	27,133
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項(增加)	(66,954)	(50,312)
存放同業款項(增加)	(22,506)	(23,387)
拆出資金(增加)	(66,260)	(2,315)
交易性金融資產(增加)	(795)	(1,785)
買入返售金融資產減少	75,404	62,823
發放貸款及墊款(增加)	(124,823)	(136,836)
同業存放款項(減少)	(15,224)	(166,191)
拆入資金增加/(減少)	1,516	(165)
交易性金融負債增加	6,665	10,470
賣出回購金融資產款增加	9,258	258
吸收存款增加	144,339	298,683
支付所得稅	(7,776)	(5,259)
其他經營資產(增加)	(2,462)	(4,388)
其他經營負債增加	10,046	4,659
<b>經營活動產生/(使用)的現金流量</b>	<b>(22,441)</b>	<b>13,388</b>

	截至9月30日止9個月期間	
	2011年	2010年
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收款項	349,918	293,715
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項	73	42
購入投資所支付款項	(345,934)	(323,572)
購入固定資產和土地使用權所支付款項	(1,123)	(947)
取得投資收益收到的現金	43	58
	<u>2,977</u>	<u>(30,704)</u>
<b>投資活動(使用)/產生的現金流量</b>		
<b>融資活動</b>		
發行股份所得款扣除股份發行成本並加利息收入	25,667	—
發行債券收到的現金	—	19,847
償還債務支付的現金	(4,273)	(6,000)
償還債務利息支付的現金	(1,219)	(705)
分配股利	—	(3,435)
	<u>20,175</u>	<u>9,707</u>
<b>融資活動產生/(使用)的現金流量</b>		
現金及現金等價物減少增加淨額	711	(7,609)
於1月1日的現金及現金等價物	173,910	167,248
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,685)	(281)
於9月30日的現金及現金等價物	<u>172,936</u>	<u>159,358</u>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	<u>74,181</u>	<u>51,571</u>
支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(25,248)</u>	<u>(14,247)</u>

承董事會命  
 中信銀行股份有限公司  
 田國立  
 董事長

中國•北京  
 二零一一年十月二十六日

於本公告刊發日期，本行執行董事為陳小憲博士及趙小凡博士；非執行董事為田國立先生、竇建中先生、居偉民先生、張極井先生、陳許多琳女士、郭克彤先生、安赫爾•卡諾•費爾南德斯(Ángel Cano Fernández)先生及何塞•安德列斯•巴雷羅•赫爾南德斯(José Andrés Barreiro Hernandez)先生；及獨立非執行董事為白重恩博士、艾洪德博士、謝榮博士、王翔飛先生及李哲平先生。