



# 中信银行股份有限公司

## 2010 年第一季度报告

(中国会计准则)

二〇一〇年四月二十八日

## § 1 重要提示

1.1 本行董事会、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 本行第二届董事会第十一次会议表决通过了公司 2010 年第一季度报告。会议应到董事 14 名，实际到会董事 12 名，常振明董事书面委托孔丹董事行使表决权，艾洪德独立董事书面委托谢荣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 本行董事长孔丹、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，保证本行 2010 年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告中本行、本公司指中信银行股份有限公司；本集团指中信银行股份有限公司及其附属子公司。

## § 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 (2010 年 3 月 31 日)	上年度期末 (2009 年 12 月 31 日)	本报告期末比 上年度期末增减(%)
总资产	1,752,802	1,775,031	(1.25)
客户贷款及垫款总额	1,132,777	1,065,649	6.30
总负债	1,640,933	1,668,023	(1.62)
客户存款总额	1,453,867	1,341,927	8.34
同业拆入	6,197	4,553	36.11
归属于本行股东的权益总额	107,502	102,798	4.58
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	2.75	2.63	4.56

	年初至报告期期末 (2010年1-3月)	上年度同期 (2009年1-3月) (注)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(45,138)	(81,867)	-
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(1.16)	(2.10)	-
	报告期 (2010年1-3月)	上年度同期 (2009年1-3月) (注)	本报告期比上年同 期增减(%)
营业收入	12,182	8,853	37.60
营业利润	5,781	4,462	29.56
利润总额	5,793	4,481	29.28
归属于母公司股东的净利润	4,312	3,350	28.72
扣除非经常性损益后归属于母公司 股东的净利润	4,303	3,215	33.84
基本每股收益(元)	0.11	0.09	22.22
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.11	0.08	37.50
稀释每股收益(元)	0.11	0.09	22.22
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.11	0.08	37.50
平均总资产收益率(ROAA)(年率, 归属于母公司)	0.98%	0.99%	下降0.01个百分点
平均净资产收益率(ROAE)(年率, 归属于母公司)	16.40%	11.12%	上升5.28个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率)	16.04%	10.98%	上升5.06个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	16.01%	10.54%	上升5.47个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	16.40%	12.39%	上升4.01个百分点
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	16.37%	13.28%	上升3.09个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额 (2010年1-3月)		
营业外收支净额			
—租金收入	12		
—固定资产清理净收入/(损失)	(1)		
—公益救济性捐赠支出			
—赔偿金、违约金及罚金			
—预计负债			
—其他净损益	2		
合计	13		
非经常性损益所得税影响额	(3)		
非经常性损益税后影响净额	10		
其中:影响母公司股东的非经常性 损益	9		
影响少数股东的非经常性损益	1		

注:上年度同期数为追溯调整本集团合并中信国际金融控股有限公司后的数据。调整后的2009年1-3月归属于母公司股东的净利润较调整前增加1.21亿元。

## 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2010年3月31日报告期末本公司股东应占净利润和报告期末本公司股东应占权益的差异

单位：人民币百万元

	净资产		净利润	
	2010年3月31日	2009年12月31日	2010年1-3月	2009年1-3月
根据《国际财务报告准则》编制的本公司报告金额	108,742	104,043	4,307	3,360
固定资产和其它资产重估产生的差异	(1,240)	(1,245)	5	(10)
根据中国《企业会计准则》编制的本公司报告金额	107,502	102,798	4,312	3,350

## 2.2.3 管理层讨论与分析

截至2010年3月31日，本集团资产总额人民币17,528.02亿元，比上年末下降1.25%；负债总额人民币16,409.33亿元，比上年末下降1.62%，系本集团主动调整资产负债结构所致；客户贷款和垫款总额人民币11,327.77亿元，比上年末增长6.30%；客户存款总额达人民币14,538.67亿元，比上年末增长8.34%。

年初至本报告期末，本集团实现净利润人民币43.12亿元，比去年同期增长28.72%，净利润同比增长的主要原因：（一）在严格控制信贷风险的前提下，信贷规模投放适度增加，生息资产同比增加较多，同时通过调整结构，收益率较高的一般贷款占比逐步提高，使得利息净收入同比增幅超过40%；（二）大力发展中间业务，非利息净收入明显提高。

截至报告期末，本集团不良贷款率为0.84%，比上年末下降0.11个百分点；拨备覆盖率达170.08%，比上年末提升20.72个百分点。

截至报告期末，本行资本充足率为9.34%，比上年末下降0.8个百分点；核心资本充足率为8.31%，比上年末下降0.86个百分点。为了在提高资本充足率的同时，维持理想的股东回报，本行制定了附属资本补充方案，该方案已经2010年2月5日召开的2010年度第一次临时股东大会审议通过。此外，本行根据业务发展战略已制定了资本补充三年规划，资本补充工作正有序推进。

## 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）		492,241	
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	6,115,920,155	H股
2	西班牙对外银行	2,427,894,465	H股
3	Gloryshare Investments Limited	1,924,344,454	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	上海浦东发展银行—长信金利趋势股票型证券投资基金	29,999,800	A 股
上述股东关联关系或一致行动的说明：截至 2010 年一季度末，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	2010 年 3 月 31 日 /2010 年 1-3 月	2009 年 12 月 31 日 /2009 年 1-3 月	较上年末/上年同期变动	变动原因
交易性金融资产	7,269	4,449	63.39%	在防范流动性风险的前提下增加投资
买入返售金融资产	102,999	185,203	(44.39%)	减持收益率相对较低的买入返售债券和票据
其他资产	4,808	3,562	34.98%	子公司待结算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	132,613	275,049	(51.79%)	同业存放款项到期减少
拆入资金	6,197	4,553	36.11%	子公司拆入资金增加
其他负债	4,949	3,010	64.42%	已到期国债及待清算款项增加
手续费及佣金收入	1,302	978	33.13%	中间业务发展迅速，手续费相应增加
投资收益/(损失)	(91)	382	-	出售以前年度重估损失的可供出售债券和衍生产品所致
公允价值变动(损失)/收益	219	(188)	-	市场回暖，公允价值重估收益增加
营业税金及附加	(818)	(618)	32.36%	营业收入增长，相应税金增加
业务及管理费	(4,408)	(3,119)	41.33%	规模扩大，相应员工成本及业务费用增加
资产减值损失	(1,175)	(654)	79.66%	贷款规模扩大及为防范信用风险，增加拨备

#### 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 2009 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
SWIFT	160,895.98	22	—	150,345.42	—	—	可供出售金融资产	红股
Joint Electronic Teller Services	4,528,826.16	16 (Class B)	—	4,528,826.16	—	—	可供出售金融资产	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,243,250.60	2	—	14,243,250.60	—	—	可供出售金融资产	红股
合计	88,932,972.74	—	—	132,672,422.18	—	—	—	—

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	-	6,915,891.84	-	8,146,189.74	(1,230,297.90)	可供出售金融资产	现金购买
2	V	VISA Inc.	7,498,807.68	-	31,555,136.48	-	30,415,457.95	9,977,527.61	可供出售金融资产	赠送/红股
3	MA	Mastercard International	201,339.78	-	1,314,423.44	-	1,323,215.57	1,112,204.45	可供出售金融资产	红股
	合计		23,495,147.46	-	39,785,451.76	-	39,884,863.26	9,859,434.16	/	/

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 3.56 亿元的私募基金。

董事长：孔丹  
中信银行股份有限公司董事会  
二〇一〇年四月二十八日

# 中信银行2010年1季度A股财务报表

2010年3月31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	
	2010年3月31日	2009年12月31日	2010年3月31日	2009年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	226,050	224,003	225,556	223,529
存放同业款项	30,445	26,319	27,330	20,898
拆出资金	43,767	55,489	30,578	42,892
交易性金融资产	7,269	4,449	6,652	3,383
衍生金融资产	2,959	3,182	1,783	2,166
买入返售金融资产	102,999	185,203	103,068	185,271
应收利息	4,814	4,135	4,390	3,748
发放贷款和垫款	1,116,505	1,050,479	1,049,821	985,854
可供出售金融资产	94,175	94,231	76,524	76,228
持有至到期投资	102,720	107,466	102,981	107,715
长期股权投资	2,279	2,254	9,998	9,998
固定资产	10,209	10,321	9,439	9,563
无形资产	791	795	791	795
投资性房地产	161	161	-	-
商誉	886	887	-	-
递延所得税资产	1,965	2,095	1,858	1,995
其他资产	4,808	3,562	3,334	3,114
<b>资产合计</b>	<b>1,752,802</b>	<b>1,775,031</b>	<b>1,654,103</b>	<b>1,677,149</b>
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构存放款项	132,613	275,049	132,633	275,124
拆入资金	6,197	4,553	2,841	2,236
交易性金融负债	3,379	2,755	3,379	2,755
衍生金融负债	3,174	3,628	2,096	2,652
卖出回购金融资产款	3,509	4,100	3,509	4,100
吸收存款	1,453,867	1,341,927	1,372,640	1,259,064
应付职工薪酬	6,061	6,987	5,835	6,812
应交税费	928	1,004	861	981
应付利息	7,123	6,538	6,751	6,269
预计负债	50	50	50	50
应付债券	19,019	18,422	12,000	12,000
递延所得税负债	64	-	62	-
其他负债	4,949	3,010	4,529	2,483
<b>负债合计</b>	<b>1,640,933</b>	<b>1,668,023</b>	<b>1,547,186</b>	<b>1,574,526</b>

**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	
	2010年3月31日	2009年12月31日	2010年3月31日	2009年12月31日
<b>负债和股东权益(续)</b>				
<b>股东权益</b>				
股本	39,033	39,033	39,033	39,033
资本公积	31,727	31,319	33,893	33,683
盈余公积	3,535	3,535	3,535	3,535
一般风险准备	12,562	12,562	12,526	12,526
未分配利润	22,033	17,721	17,930	13,846
外币报表折算差额	(1,388)	(1,372)	-	-
归属于本行股东权益合计	107,502	102,798	106,917	102,623
少数股东权益	4,367	4,210	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>111,869</b>	<b>107,008</b>	<b>106,917</b>	<b>102,623</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>1,752,802</b>	<b>1,775,031</b>	<b>1,654,103</b>	<b>1,677,149</b>

本中期财务报告已于二〇一〇年四月二十八日获董事会批准

\_\_\_\_\_  
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	
	2010年1-3月	2009年1-3月 (已重述)	2010年1-3月	2009年1-3月
一、营业收入	12,182	8,853	11,491	8,294
利息净收入	10,674	7,567	10,207	7,229
利息收入	16,023	12,968	15,411	12,320
利息支出	(5,349)	(5,401)	(5,204)	(5,091)
手续费及佣金净收入	1,177	871	1,052	736
手续费及佣金收入	1,302	978	1,172	837
手续费及佣金支出	(125)	(107)	(120)	(101)
投资(损失)/收益	(91)	382	(153)	350
其中: 对联营企业的投资收益	22	15	-	-
公允价值变动收益/(损失)	219	(188)	240	(201)
汇兑净收益	163	182	110	149
其他业务收入	40	39	35	31
二、营业支出	(6,401)	(4,391)	(6,094)	(4,038)
营业税金及附加	(818)	(618)	(815)	(615)
业务及管理费	(4,408)	(3,119)	(4,106)	(2,864)
资产减值损失	(1,175)	(654)	(1,173)	(559)
三、营业利润	5,781	4,462	5,397	4,256
加: 营业外收入	19	23	19	23
减: 营业外支出	(7)	(4)	(7)	(4)
四、利润总额	5,793	4,481	5,409	4,275
减: 所得税费用	(1,386)	(1,080)	(1,325)	(1,047)

**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	
	2010年1-3月	2009年1-3月 (已重述)	2010年1-3月	2009年1-3月
五、净利润	4,407	3,401	4,084	3,228
归属于:				
本行股东的净利润	4,312	3,350		
少数股东损益	95	51		
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.11	0.09		
(二) 稀释每股收益	0.11	0.09		
七、其他综合收益	454	(373)	210	(295)
八、综合收益总额	4,861	3,028	4,294	2,933
归属于:				
本行股东的综合收益总额	4,704	3,002	4,294	2,933
少数股东的综合收益总额	157	26	-	-

本中期财务报告已于二〇一〇年四月二十八日获董事会批准

\_\_\_\_\_  
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									
	股本	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	
		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	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	4,312	-	95	4,407
(二) 其他综合收益	-	408	-	-	-	-	-	(16)	62	454
上述(一)和(二)小计	-	408	-	-	-	-	4,312	(16)	157	4,861
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2010年3月31日	<u>39,033</u>	<u>172</u>	<u>31,301</u>	<u>254</u>	<u>3,535</u>	<u>12,562</u>	<u>22,033</u>	<u>(1,388)</u>	<u>4,367</u>	<u>111,869</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									
	股本	资本公积			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	股东权 益合计
		投资重 估储备	股本溢价	其他 资本公积						
2009年1月1日(已重述)	39,033	(354)	56,256	2,604	2,161	7,746	12,916	(1,311)	10,008	129,059
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	14,320	-	240	14,560
(二) 其他综合收益	-	118	-	(19)	-	-	5	(61)	(10)	33
上述(一)和(二)小计	-	118	-	(19)	-	-	14,325	(61)	230	14,593
(三) 同一控制下企业合并取得子公司 于合并前:										
1 减资及对原股东进行分配	-	-	(13,002)	(2,331)	-	-	-	-	(6,473)	(21,806)
2 向原股东发行股份	-	-	1,054	-	-	-	-	-	445	1,499
(四) 同一控制下企业合并支付对价	-	-	(13,007)	-	-	-	-	-	-	(13,007)
(五) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,374	-	(1,374)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4,816	(4,816)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,330)	-	-	(3,330)
2009年12月31日	39,033	(236)	31,301	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008

本中期财务报告已于二〇一〇年四月二十八日获董事会批准

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**  
**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			
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	-	-	-	-	-	4,084	4,084
(二) 其他综合收益	-	210	-	-	-	-	210
上述(一)和(二)小计	-	210	-	-	-	4,084	4,294
(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	-	-	-	-	-	-	-
2010年3月31日	<u>39,033</u>	<u>187</u>	<u>33,706</u>	<u>3,535</u>	<u>12,526</u>	<u>17,930</u>	<u>106,917</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			
2009年1月1日(已重述)	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	-	-	-	-	-	13,742	13,742
(二) 其他综合收益	-	49	-	-	-	-	49
上述(一)和(二)小计	-	49	-	-	-	13,742	13,791
(三) 同一控制下企业合并支付对价	-	-	(3,210)	-	-	-	(3,210)
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,374	-	(1,374)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	4,810	(4,810)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(23)</u>	<u>33,706</u>	<u>3,535</u>	<u>12,526</u>	<u>13,846</u>	<u>102,623</u>

本中期财务报告已于二〇一〇年四月二十八日获董事会批准

\_\_\_\_\_  
 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	
	2010年1-3月	2009年1-3月	2010年1-3月	2009年1-3月
	（已重述）			
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
交易性金融负债净增加额	625	-	625	-
存放同业款项净减少额	711	-	760	-
买入返售金融资产净减少额	82,203	28,866	82,203	28,866
拆入资金净增加额	1,650	-	605	-
拆出资金净减少额	386	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	833	-	833
吸收存款净增加额	112,021	107,597	113,576	114,570
收取利息、手续费及佣金的现金	16,762	18,311	15,983	17,518
收到其他与经营活动有关的现金	2,778	8,434	2,346	8,034
经营活动现金流入小计	217,136	164,041	216,098	169,821
存放中央银行款项净增加额	(32,295)	(10,618)	(32,232)	(10,671)
存放同业款项净增加额	-	(1,484)	-	(1,405)
拆出资金净增加额	-	(996)	(2,631)	(492)
交易性金融资产净增加额	(2,708)	(462)	(3,259)	(553)
发放贷款和垫款净增加额	(68,276)	(168,900)	(65,962)	(170,935)
同业存放款项净减少额	(142,570)	(46,772)	(142,491)	(46,854)
拆入资金净减少额	-	(131)	-	(48)
交易性金融负债净减少额	-	(3)	-	(3)
卖出回购金融资产款净减少额	(591)	-	(591)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,090)	(5,544)	(4,842)	(5,285)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,414)	(2,388)	(3,258)	(2,249)
支付的各项税费	(1,701)	(1,917)	(1,693)	(1,909)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,629)	(6,693)	(4,906)	(3,088)
经营活动现金流出小计	(262,274)	(245,908)	(261,865)	(243,492)
经营活动产生的现金流量净额	(45,138)	(81,867)	(45,767)	(73,671)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资取得的现金	78,365	197,861	78,354	197,858
取得投资收益收到的现金	-	-	-	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1	23	1	23
投资活动现金流入小计	78,366	197,884	78,355	197,881
投资支付的现金	(77,536)	(205,374)	(77,536)	(205,366)
购建固定资产、其他资产支付的现金	(204)	(195)	(177)	(190)
投资活动现金流出小计	(77,740)	(205,569)	(77,713)	(205,556)
投资活动产生的现金流量净额	626	(7,685)	642	(7,675)

**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	
	2010年1-3月	2009年1-3月 (已重述)	2010年1-3月	2009年1-3月
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>				
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	(8)	(143)	-	(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	(8)	(143)	-	(127)
筹资活动产生的现金流量净额	(8)	(143)	-	(127)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(66)	7	(66)	7
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(44,586)	(89,688)	(45,191)	(81,466)
加: 期初现金及现金等价物余额	167,403	184,011	157,100	168,649
<b>六、期末现金及等价物净余额</b>	122,817	94,323	111,909	87,183

本中期财务报告已于二〇一〇年四月二十八日获董事会批准

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部总经理

公司盖章