



中信银行股份有限公司

2012 年第三季度报告

(中国会计准则)

二〇一二年十月二十九日

§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 本公司第三届董事会第三次会议表决通过了公司 2012 年第三季度报告。会议应到董事 13 名，实际到会董事 13 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、行长朱小黄、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 2012 年第三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	林争跃
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 (2012 年 9 月 30 日)	上年度期末 (2011 年 12 月 31 日)	本报告期末比 上年度期末增减 (%)
总资产	2,911,945	2,765,881	5.28
客户贷款及垫款总额	1,601,815	1,434,037	11.70
总负债	2,712,276	2,587,100	4.84
客户存款总额	2,237,168	1,968,051	13.67
同业拆入	9,747	4,676	108.45
归属于本行股东的权益总额	194,923	174,496	11.71
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	4.17	3.73	11.71

	年初至报告期末 (2012年1-9月)	上年度同期 (2011年1-9月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额(净流出)	(107,999)	(22,441)	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(2.31)	(0.53)	-
	报告期 (2012年7-9月)	年初至报告期末 (2012年1-9月)	本报告期比上年同 期增减(%) (7-9月)
营业收入	22,111	66,282	9.70
营业利润	10,529	36,360	(14.00)
利润总额	10,571	36,447	(13.80)
归属于本行股东的净利润	7,853	27,226	(14.66)
归属于本行股东扣除非经常性损益后的 净利润	7,866	27,138	(21.58)
基本每股收益(元)	0.17	0.58	(19.05)
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.17	0.58	(22.73)
稀释每股收益(元)	0.17	0.58	(19.05)
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.17	0.58	(22.73)
平均总资产收益率(ROAA)(年率)	1.09%	1.30%	下降0.49个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	16.32%	19.65%	下降7.20个百分点
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	16.35%	19.59%	下降9.29个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期末金额 (2012年1-9月)		
租金收入	52		
非流动性资产处置净收入	37		
投资性房地产公允价值变动产生的收益	35		
其他非经常性净损益	(23)		
合计	101		
非经常性损益所得税影响额	(9)		
非经常性损益税后影响净额	92		
其中:影响本行股东的非经常性损益	88		
影响少数股东的非经常性损益	4		

2.2.2 管理层讨论与分析

截至报告期末,本集团资产总额 29,119.45 亿元人民币,比上年末增长 5.28%; 负债总额 27,122.76 亿元人民币,比上年末增长 4.84%; 客户贷款及垫款总额 16,018.15 亿元人民币,比上年末增长 11.70%; 客户存款总额 22,371.68 亿元人民币,比上年末增长 13.67%。

年初至报告期末,本集团实现归属于本行股东的净利润 272.26 亿元人民币,同比增长 12.38%,其中三季度实现归属于本行股东的净利润 78.53 亿元人民币,同比下降 14.66%,主要原因是本报告期根据审慎原则计提 40.07 亿元贷款减值准备所致;实现营业净收入 662.82 亿元人民币,同比增长 19.52%,其中三季度实现营业净收入 221.11 亿元人民币,同比增长 9.7%;实现利息净收入 557.18 亿元人民币,同比增长 18.63%,净息差 2.82%,同比下降 0.14 个百分点;非利息净收入 105.64

亿元人民币，同比增长 24.43%，非利息净收入在营业收入中的占比 15.94%，同比提升 0.63 个百分点。

截至报告期末，本集团不良贷款率 0.60%，与上年末持平；拨备覆盖率 305.54%，比上年末提升 33.23 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率 13.72%，比上年末上升 1.45 个百分点，核心资本充足率为 10.07%，比上年末上升 0.16 个百分点。

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）		399,179	
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（注1）	28,938,928,294	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	7,366,691,176	H股
3	西班牙对外银行	5,093,755,193	H股
4	中国建设银行	168,599,268	H股
5	全国社会保障基金理事会	124,677,868	A股、H股
6	瑞穗实业银行	81,910,800	H股
7	中国船舶工业集团公司	35,172,000	A股
8	中国农业银行—中邮核心成长股票型证券投资基金	35,000,000	A股
9	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	34,529,412	A股
10	中国工商银行股份有限公司	31,034,400	A股
10	中国中化集团公司	31,034,400	A股
10	河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	A股
10	东风汽车公司	31,034,400	A股

注：1、中国中信集团公司已于 2011 年 12 月 27 日重组改制为有限责任公司，并更名为“中国中信集团有限公司”。

2、上述股东关联关系或一致行动的说明：截至 2012 年三季度末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

3、本表根据中国证券登记结算有限责任公司和香港中央证券登记有限公司提供的本公司 A 股和 H 股股东名册编制。

§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	2012年9月30日 /2012年1-9月	较上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
存放同业款项	218,091	(43.58)	存放同业款项到期减少
交易性金融资产	17,200	110.01	交易性债券投资增加
递延所得税资产	3,916	31.81	计提贷款减值准备增加
其他资产	8,478	46.35	待结算款项增加
同业及其他金融机构 存放款项	363,409	(32.14)	同业存放款项到期减少
拆入资金	9,747	108.45	流动性管理需要
卖出回购金融资产款	2,594	(73.55)	卖出回购债券减少
应付利息	20,669	51.99	应付客户存款利息增加
应付债券	58,361	73.02	增发次级债
手续费及佣金净收入	8,158	31.50	中间业务快速发展
投资收益	1,064	261.90	衍生金融产品已实现交割收益增加
公允价值变动损失	47	-	衍生金融产品重估值变动
资产减值损失	6,622	77.01	增加计提贷款减值损失

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2012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年度利润分配方案于2012年5月30日获得公司2011年度股东大会审议通过。2012年7月，本公司向截至2012年7月18日在册的全体A股股东，以及2012年6月11日登记在册的全体H股股东，派发2011年度红利，每10股派发现金红利1.45元人民币（税前），共计派发现金总额为67.84亿元人民币（H股股东以港币支付）。

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	3,062,500.00	-	长期股 权投资	现金 购买
SWIFT	161,127.66	22	-	486,605.40	-	-	长期股 权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,212,612.50	-	-	长期股 权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,248,752.18	-	-	长期股 权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,679,970.08	3,062,500.00	-		

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)	7,020,000.00	-	4,161,089.57	-	5,302,536.82	(1,141,447.25)	可供出售 金融资产	现金 购买
V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	43,247,143.22	81,455.29	32,494,532.10	10,752,611.12	可供出售 金融资产	赠送/ 红股
MA	Mastere ard Internati onal	201,629.69	-	2,170,505.45	2,443.66	1,780,763.20	389,742.25	可供出售 金融资产	红股
	合计	14,731,235.08	-	49,578,738.24	83,898.95	39,577,832.12	10,000,906.12		

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华国际财务有限公司还持有净值为 3.65 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
二〇一二年十月二十九日

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	
	2012年9月30日	2011年12月31日	2012年9月30日	2011年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	399,796	366,391	398,439	365,318
存放同业款项	218,091	386,535	215,932	379,964
拆出资金	168,137	151,004	144,077	125,535
交易性金融资产	17,200	8,190	17,119	7,899
衍生金融资产	4,737	4,683	2,860	3,002
买入返售金融资产	180,161	162,211	180,212	162,261
应收利息	11,635	10,051	11,074	9,449
发放贷款和垫款	1,572,281	1,410,779	1,488,219	1,334,509
可供出售金融资产	174,583	134,387	156,870	116,725
持有至到期投资	138,316	108,468	138,570	108,720
长期股权投资	2,328	2,343	10,100	10,100
固定资产	10,254	10,116	9,750	9,619
无形资产	899	869	899	869
投资性房地产	309	272	-	-
商誉	824	818	-	-
递延所得税资产	3,916	2,971	3,882	2,890
其他资产	8,478	5,793	7,379	5,128
资产合计	2,911,945	2,765,881	2,785,382	2,641,988
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	363,409	535,546	374,229	540,810
拆入资金	9,747	4,676	3,822	819
衍生金融负债	3,425	3,764	2,492	2,684
卖出回购金融资产款	2,594	9,806	1,987	9,806
吸收存款	2,237,168	1,968,051	2,135,715	1,865,221
应付职工薪酬	7,870	8,861	7,607	8,595
应交税费	3,780	4,015	3,400	3,900
应付利息	20,669	13,599	20,104	13,111
预计负债	36	36	36	36
应付债券	58,361	33,730	38,469	18,500
其他负债	5,217	5,016	3,914	4,213
负债合计	2,712,276	2,587,100	2,591,775	2,467,695

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	
	2012年9月30日	2011年12月31日	2012年9月30日	2011年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
资本公积	49,602	49,705	51,686	52,047
盈余公积	8,691	8,691	8,691	8,691
一般风险准备	20,825	20,825	20,750	20,750
未分配利润	71,064	50,622	65,693	46,018
外币报表折算差额	(2,046)	(2,134)	-	-
归属于本行股东权益合计	194,923	174,496	193,607	174,293
少数股东权益	4,746	4,285	-	-
股东权益合计	199,669	178,781	193,607	174,293
负债和股东权益总计	2,911,945	2,765,881	2,785,382	2,641,988

本中期财务报表已于二〇一二年十月二十九日获董事会批准

田国立
法定代表人

朱小黄
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	
	2012年1-9月	2011年1-9月	2012年1-9月	2011年1-9月
一、营业收入	66,282	55,456	63,835	53,052
利息净收入	55,718	46,966	54,302	45,823
利息收入	103,448	75,861	100,716	73,766
利息支出	(47,730)	(28,895)	(46,414)	(27,943)
手续费及佣金净收入	8,158	6,204	7,764	5,872
手续费及佣金收入	8,796	6,715	8,380	6,360
手续费及佣金支出	(638)	(511)	(616)	(488)
投资收益	1,064	294	850	55
其中: 对联营企业的投资(损失)/收益	(30)	26	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(47)	467	(169)	330
汇兑净收益	1,127	1,053	914	810
其他业务收入	262	472	174	162
二、营业支出	(29,922)	(22,978)	(28,773)	(20,803)
营业税金及附加	(4,909)	(3,809)	(4,893)	(3,791)
业务及管理费	(18,391)	(15,428)	(17,281)	(14,351)
资产减值损失	(6,622)	(3,741)	(6,599)	(2,661)
三、营业利润	36,360	32,478	35,062	32,249
加: 营业外收入	152	149	151	147
减: 营业外支出	(65)	(38)	(65)	(37)
四、利润总额	36,447	32,589	35,148	32,359
减: 所得税费用	(8,903)	(8,369)	(8,689)	(8,146)

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	
	2012年1-9月	2011年1-9月	2012年1-9月	2011年1-9月
五、净利润	27,544	24,220	26,459	24,213
归属于:				
本行股东的净利润	27,226	24,226	26,459	24,213
少数股东损益	318	(6)	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.58	0.57	-	-
(二) 稀释每股收益	0.58	0.57	-	-
七、其他综合收益	128	(1,063)	(361)	(170)
八、本期综合收益合计	27,672	23,157	26,098	24,043
归属于:				
本行股东的综合收益	27,211	23,428	26,098	24,043
少数股东的综合收益	461	(271)	-	-

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	
	2012年7-9月	2011年7-9月	2012年7-9月	2011年7-9月
一、营业收入	22,111	20,156	21,273	19,437
利息净收入	18,789	17,160	18,280	16,770
利息收入	35,111	28,245	34,326	27,483
利息支出	(16,322)	(11,085)	(16,046)	(10,713)
手续费及佣金净收入	2,753	2,306	2,631	2,197
手续费及佣金收入	2,979	2,503	2,849	2,386
手续费及佣金支出	(226)	(197)	(218)	(189)
投资收益	521	99	478	28
其中: 对联营企业的投资(损失)	(10)	(24)	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(417)	354	(444)	317
汇兑净收益	370	144	265	66
其他业务收入	95	93	63	59
二、营业支出	(11,582)	(7,913)	(11,174)	(6,400)
营业税金及附加	(1,652)	(1,377)	(1,647)	(1,369)
业务及管理费	(5,832)	(4,724)	(5,443)	(4,361)
资产减值损失	(4,098)	(1,812)	(4,084)	(670)
三、营业利润	10,529	12,243	10,099	13,037
加: 营业外收入	65	35	65	35
减: 营业外支出	(23)	(15)	(24)	(14)
四、利润总额	10,571	12,263	10,140	13,058
减: 所得税费用	(2,612)	(3,316)	(2,539)	(3,257)

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	
	2012年7-9月	2011年7-9月	2012年7-9月	2011年7-9月
五、净利润	7,959	8,947	7,601	9,801
归属于:				
本行股东的净利润	7,853	9,202	7,601	9,801
少数股东损益	106	(255)	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.17	0.21	-	-
(二) 稀释每股收益	0.17	0.21	-	-
七、其他综合收益	(770)	(909)	(945)	(250)
八、本期综合收益合计	7,189	8,038	6,656	9,551
归属于:				
本行股东的综合收益	7,031	8,487	6,656	9,551
少数股东的综合收益	158	(449)	-	-

本中期财务报表已于二〇一二年十月二十九日获董事会批准

田国立
法定代表人

朱小黄
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	
	2012年1-9月	2011年1-9月	2012年1-9月	2011年1-9月
一、经营活动产生的现金流量:				
存放同业款项净减少额	27,746		28,732	-
买入返售金融资产净减少额	-	75,404	-	75,464
拆入资金净增加额	5,635	1,516	3,004	-
交易性金融负债净增加额	-	6,665	-	6,019
卖出回购金融资产款净增加额	-	9,258	-	9,205
吸收存款净增加额	267,840	144,339	270,036	143,405
收取利息、手续费及佣金的现金	110,877	81,173	107,704	78,805
收到其他与经营活动有关的现金	11,714	9,821	4,235	5,157
经营活动现金流入小计	423,812	328,176	413,711	318,055
存放中央银行款项净增加额	(47,558)	(66,954)	(47,352)	(66,854)
存放同业款项净增加额	-	(22,506)	-	(24,911)
拆出资金净增加额	(36,340)	(66,260)	(38,193)	(58,186)
交易性金融资产净增加额	(5,338)	(795)	(5,549)	(1,033)
买入返售金融资产净增加额	(17,950)	-	(17,950)	-
发放贷款和垫款净增加额	(166,865)	(124,823)	(159,705)	(120,024)
同业存放款项净减少额	(172,188)	(15,224)	(166,624)	(14,066)
拆入资金净减少额	-	-	-	(2,602)
卖出回购金融资产款净减少额	(7,822)	-	(7,822)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(40,262)	(25,468)	(39,260)	(24,905)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,732)	(8,578)	(10,029)	(7,938)
支付的各项税费	(14,981)	(11,084)	(15,017)	(11,021)
支付其他与经营活动有关的现金	(11,775)	(8,925)	(10,159)	(7,996)
经营活动现金流出小计	(531,811)	(350,617)	(517,660)	(339,536)
经营活动(使用)的现金流量净额	(107,999)	(22,441)	(103,949)	(21,481)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资取得的现金	399,701	349,918	399,695	349,911
取得投资收益收到的现金	11	43	3	2
处置固定资产和其他资产所收到的现金	3	73	2	72
投资活动现金流入小计	399,715	350,034	399,700	349,985
投资支付的现金	(475,739)	(345,934)	(475,731)	(345,934)
购建固定资产、其他资产支付的现金	(1,329)	(1,123)	(1,273)	(1,005)
投资活动现金流出小计	(477,068)	(347,057)	(477,004)	(346,939)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(77,353)	2,977	(77,304)	3,046

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	
	2012年1-9月	2011年1-9月	2012年1-9月	2011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	21,853	-	19,969	-
筹资活动现金流入小计	21,853	25,667	19,969	25,667
偿还债务支付的现金	(1,581)	(4,273)	-	(4,000)
偿还债务利息支付的现金	(1,041)	(1,219)	(777)	(927)
分配股利支付的现金	(6,794)	-	(6,794)	-
筹资活动现金流出小计	(9,416)	(5,492)	(7,571)	(4,927)
筹资活动产生的现金流量净额	12,437	20,175	12,398	20,740
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	417	(1,685)	154	(684)
五、现金及现金等价物净减少额	(172,498)	(974)	(168,701)	1,621
加：期初现金及现金等价物余额	479,083	173,910	451,667	151,202
六、期末现金及现金等价物余额	306,585	172,936	282,966	152,823

本中期财务报表已于二〇一二年十月二十九日获董事会批准

田国立
法定代表人

朱小黄
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		投资重 估储备	其他 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
	股本	股本溢价								
2012年1月1日	46,787	49,214	214	277	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	27,226	-	318	27,544
(二) 其他综合收益	-	-	(102)	(1)	-	-	-	88	143	128
上述(一)和(二)小计	-	-	(102)	(1)	-	-	27,226	88	461	27,672
(三) 利润分配										
1. 分配股利	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012年9月30日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>112</u>	<u>276</u>	<u>8,691</u>	<u>20,825</u>	<u>71,064</u>	<u>(2,046)</u>	<u>4,746</u>	<u>199,669</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		投资重 估储备	其他 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
	股本	股本溢价								
2011年1月1日	39,033	31,301	(632)	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	-	-	-	-	-	-	30,819	-	25	30,844
(二) 其他综合收益	-	-	846	4	-	-	-	(442)	(201)	207
上述(一)和(二)小计	-	-	846	4	-	-	30,819	(442)	(176)	31,051
(三) 股东投入和减少资本										
1. 配股发行股份	7,754	17,913								25,667
2. 设立新子公司									98	98
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	5,127	(5,127)	-	-	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-	-	(2,573)	-	-	(2,573)
2011年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>214</u>	<u>277</u>	<u>8,691</u>	<u>20,825</u>	<u>50,622</u>	<u>(2,134)</u>	<u>4,285</u>	<u>178,781</u>

本中期财务报表已于二〇一二年十月二十九日获董事会批准

田国立
法定代表人

朱小黄
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	股本溢价	投资重 估储备				盈余公积
2012年1月1日	46,787	51,619	428	8,691	20,750	46,018	174,293
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	26,459	26,459
(二) 其他综合收益	-	-	(361)	-	-	-	(361)
上述(一)和(二)小计	-	-	(361)	-	-	26,459	26,098
(三) 利润分配							
1. 分配股利	-	-	-	-	-	(6,784)	(6,784)
2012年9月30日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>67</u>	<u>8,691</u>	<u>20,750</u>	<u>65,693</u>	<u>193,607</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						股东权益合计
	股本	股本溢价	投资重估储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
2011年1月1日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	30,730	30,730
(二) 其他综合收益	-	-	879	-	-	-	879
上述(一)和(二)小计	-	-	879	-	-	30,730	31,609
(三) 股东投入和减少资本							
1. 配股发行股份	7,754	17,913	-	-	-	-	25,667
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	5,100	(5,100)	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-	(2,573)	(2,573)
2011年12月31日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>428</u>	<u>8,691</u>	<u>20,750</u>	<u>46,018</u>	<u>174,293</u>

本中期财务报表已于二〇一二年十月二十九日获董事会批准

田国立
法定代表人

朱小黄
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