

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)

### 二零一三年第三季度報告

中信銀行股份有限公司董事會(「董事會」)宣佈本行及其附屬公司截至二零一三年九月三十日止第三季度(「報告期」)，根據《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求做出。

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 本公司第三屆董事會第十七次會議表決通過了公司二零一三年第三季度報告。會議應參會董事13名，實際參會董事13名，其中，現場出席董事10名，委託出席董事3名，竇建中董事、郭克彤董事、張小衛董事因事分別委託朱小黃董事、常振明董事長、陳小憲常務副董事長代為出席和表決。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。茲提述本行股東於二零一三年五月二十八日通過的本行二零一二年度週年股東大會決議，本行股東同意，應西班牙對外銀行（「BBVA」）其年報審計要求而聘請畢馬威對本行二零一三年三季度財務報告進行審閱，費用由BBVA承擔。本行於近日獲BBVA通知，BBVA已撤回上述審閱要求，將不需要聘請畢馬威對本次報告期財務報告進行審閱。
- 1.4 本行董事長常振明先生、行長朱小黃博士、主管財務工作副行長曹國強先生、計劃財務部總經理蘆葦先生，保證本公司二零一三年第三季度報告中財務報告的真實、完整。
- 1.5 本報告中「本行」、「本公司」指中信銀行股份有限公司；「本集團」指中信銀行股份有限公司及其附屬子公司。

## § 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	李欣
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

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

項目	本報告期末	上年度末	本報告期末
	(2013年 9月30日)	(2012年 12月31日)	比上年度期 末增減(%)
總資產	<b>3,401,408</b>	2,959,939	14.91
客戶貸款及墊款總額	<b>1,882,968</b>	1,662,901	13.23
總負債	<b>3,176,598</b>	2,756,853	15.23
客戶存款總額	<b>2,632,476</b>	2,255,141	16.73
歸屬於本行股東的權益總額	<b>219,824</b>	198,356	10.82
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元)	<b>4.70</b>	4.24	10.82
	年初至報 告期期末	上年同期	比上年同期
	(2013年 1-9月)	(2012年 1-9月)	增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額(淨流出)	<b>(110,816)</b>	(107,999)	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	<b>(2.37)</b>	(2.31)	-
	年初至報 告期期末	上年同期	比上年同期
	(2013年 1-9月)	(2012年 1-9月)	增減(%)
經營收入	<b>76,817</b>	66,428	15.64
稅前利潤	<b>41,189</b>	36,447	13.01
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>30,860</b>	27,226	13.35
基本每股收益(元)	<b>0.66</b>	0.58	13.79
稀釋每股收益(元)	<b>0.66</b>	0.58	13.79
平均總資產收益率(ROAA)(年率)	<b>1.31%</b>	1.30%	上升0.01個 百分點
加權平均淨資產收益率(年率)	<b>19.20%</b>	19.65%	下降0.45個 百分點

## 2.2.2 資本充足率分析

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率，報告期內滿足監管關於過渡期相關資本要求。截至報告期末，本集團資本充足率11.77%，比上年末降低0.65個百分點；核心一級資本充足率9.24%，比上年末降低0.05個百分點。

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

項目	本報告期末 (2013年 9月30日)	上年度末 (2012年 12月31日)	本報告期 比上年末增 減(%)
核心一級資本淨額	224,495	202,521	10.85
一級資本淨額	224,495	202,574	10.82
資本淨額	286,118	270,839	5.64
加權風險資產	2,429,977	2,180,062	11.46
核心一級資本充足率	9.24%	9.29%	下降0.05個 百分點
一級資本充足率	9.24%	9.29%	下降0.05個 百分點
資本充足率	11.77%	12.42%	下降0.65個 百分點

註：本集團按照《商業銀行資本充足率管理辦法》(簡稱「舊辦法」)規定計算的資本充足率12.67%，比上年末降低0.77個百分點；核心資本充足率9.48%，比上年末降低0.41個百分點。

## 2.2.3 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額34,014.08億元人民幣，比上年末增長14.91%；負債總額31,765.98億元人民幣，比上年末增長15.23%；客戶貸款及墊款總額18,829.68億元人民幣，比上年末增長13.23%；客戶存款總額26,324.76億元人民幣，比上年末增長16.73%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤308.60億元人民幣，同比增長13.35%；實現經營收入768.17億元人民幣，同比增長15.64%。其中，利息淨收入628.04億元人民幣，同比增長12.72%，非利息淨收入140.13億元人民幣，同比增長30.84%，非利息淨收入佔比18.24%，同比提升2.12個百分點；淨息差同比下降0.22個百分點至2.60%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額169.78億元人民幣，比上年末增長38.54%；不良貸款率為0.90%，比上年末上升0.16個百分點；撥備覆蓋率231.85%，比上年末下降56.40個百分點；貸款撥備率2.09%，比上年末下降0.03個百分點。

## 2.3 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

報告期末股東總數(戶):378,203

### 前十名股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	股份質押或凍結數
1	中國中信股份有限公司	國有	A股	28,938,928,294	61.85	0	未知
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	7,371,321,914	15.75	0	未知
3	西班牙對外銀行	外資	H股	7,018,099,055	15.00	0	未知
4	全國社會保障金理事會	國有	A股、H股	338,513,209	0.72	0	未知
5	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.36	0	未知
6	瑞穗實業銀行	外資	H股	81,910,800	0.18	0	未知
7	南方東英資產管理有限公司—南方富時中國A50ETF	其他	A股	36,623,413	0.08	0	未知
8	中國船舶工業集團公司	國有	A股	35,172,000	0.08	0	未知
9	東風汽車公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	未知
9	中國工商銀行股份有限公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	未知
9	河北建設投資集團有限責任公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	未知
9	中國中化集團公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	未知

註：1 上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

2 以上股東及其持股情況乃根據本行A股股份過戶登記機構提供的本行A股股東名冊及H股股份過戶登記處提供的本行H股股東名冊所載情況統計。

3 截至報告期末，本行全部股份均為無限售條件的流通股。本行前十名流通股股東持股情況同前十名股東情況。

## § 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

本季度變動較大的項目及變動原因如下：

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

項目	2013年 9月30日/ 2013年1-9月	較上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
淨手續費及佣金收入	12,390	51.88	中間業務快速發展
交易淨收益	1,077	(47.57)	衍生金融產品及 債券收益減少
投資性證券淨損失	10	-	可供出售金融資產 處置損益變動
存放同業款項	139,343	(41.10)	短期流動性調整
交易性金融資產	16,435	33.78	交易性債券投資增加
衍生金融資產	6,029	44.93	衍生金融資產估值 變動
買入返售金融資產	217,332	214.60	買入返售票據及 證券增加
應收款項類投資	196,891	248.88	應收款項類投資 業務增加
拆入資金	35,589	98.89	短期流動性調整需要
衍生金融負債	5,157	51.14	衍生金融負債估值 變動
投資重估儲備	(2,327)	-	可供出售金融資產 公允價值變動 損失增加

### 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

### 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

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2013年半年度報告披露內容相同，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

經2012年度股東大會批准，本行向截至2013年7月17日在冊的A股股東和2013年6月10日在冊的H股股東以現金方式派發了2012年度股息，每股派發股息折合人民幣0.15元(稅前)，總派發金額約人民幣70.18億元。本行2012年度利潤分配方案已在2012年年度報告中進行了詳細說明。本行2013年前三季度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

### 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 股權投資情況

#### 3.6.1 持有非上市金融企業股權的情況

✓ 適用 □ 不適用

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	估該公司		報告期損益	報告期所有者		股份來源
			股權比例	期末賬面值		權益動	會計核算科目	
中國銀聯股份有限公司	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	3,500,000.00	-	可供出售 金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	-	491,573.60	-	-	可供出售 金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,084,025.17	-	-	可供出售 金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,844,342.42	-	-	可供出售 金融資產	紅股
合計	132,710,234.79			131,169,941.19	3,500,000.00	-		

#### 3.6.2 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

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額	估該公司		報告期損益	期初賬面值	報告期所有		股份來源
				股權比例	期末賬面值			者權益變動	會計核算科目	
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	-	3,837,445.48	-	4,125,467.49	(288,022.01)	可供出售 金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	59,954,883.29	117,870.75	47,957,141.51	11,997,741.78	可供出售 金融資產	贈送/ 紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	3,135,763.84	8,018.42	2,340,846.04	794,917.80	可供出售 金融資產	紅股
		合計	14,731,235.08		66,928,092.61	125,889.17	54,423,455.04	12,504,637.57		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為2.98億元人民幣的私募基金。

## 合併綜合收益表

截至2013年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	7月至9月		1月至9月	
	2013 未經審核	2012 未經審閱	2013 未經審核	2012 未經審閱
利息收入	42,433	35,111	117,832	103,448
利息支出	(20,304)	(16,322)	(55,028)	(47,730)
<b>淨利息收入</b>	<b>22,129</b>	18,789	<b>62,804</b>	55,718
手續費及佣金收入	4,739	2,979	13,320	8,796
手續費及佣金支出	(326)	(226)	(930)	(638)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>4,413</b>	2,753	<b>12,390</b>	8,158
交易淨收益	108	514	1,077	2,054
投資性證券淨(損失)/收益	(83)	(31)	(10)	84
其他經營淨收益	176	160	556	414
<b>經營收入</b>	<b>26,743</b>	22,185	<b>76,817</b>	66,428
經營費用	(9,787)	(7,507)	(27,727)	(23,365)
<b>減值前淨經營收入</b>	<b>16,956</b>	14,678	<b>49,090</b>	43,063
資產減值損失				
— 發放貸款及墊款	(2,897)	(4,007)	(7,616)	(6,454)
— 其他	(133)	(91)	(303)	(168)
<b>資產減值損失</b>	<b>(3,030)</b>	(4,098)	<b>(7,919)</b>	(6,622)
投資性房地產重估收益	—	1	1	36
應佔聯營企業利潤/(損失)	20	(10)	17	(30)
<b>稅前利潤</b>	<b>13,946</b>	10,571	<b>41,189</b>	36,447
所得稅費用	(3,350)	(2,612)	(9,950)	(8,903)
<b>淨利潤</b>	<b>10,596</b>	<b>7,959</b>	<b>31,239</b>	<b>27,544</b>

	7月至9月		1月至9月	
	2013 未經審核	2012 未經審閱	2013 未經審核	2012 未經審閱
<b>其他綜合收益：</b>				
期後可能被重新分類至 損益的項目				
可供出售金融資產				
—公允價值變動淨額	(2,584)	(1,130)	(3,075)	(40)
—轉出至當期損益的淨損益	323	(8)	187	(31)
外幣報表折算差額	(76)	61	(342)	128
所佔聯營企業的其他綜合收益	2	3	14	9
其他	—	(12)	—	(12)
<b>本期其他綜合(損失)／收益</b>	<b>(2,335)</b>	<b>(1,086)</b>	<b>(3,216)</b>	<b>54</b>
與計入其他綜合(損失)／收益 項目相關的所得稅影響	572	316	719	74
<b>本期其他綜合(損失)／ 收益稅後淨額</b>	<b>(1,763)</b>	<b>(770)</b>	<b>(2,497)</b>	<b>128</b>
<b>本期綜合收益合計</b>	<b>8,833</b>	<b>7,189</b>	<b>28,742</b>	<b>27,672</b>
<b>淨利潤歸屬於：</b>				
—本行股東	10,469	7,853	30,860	27,226
—非控制性權益	127	106	379	318
	<b>10,596</b>	<b>7,959</b>	<b>31,239</b>	<b>27,544</b>
<b>綜合收益歸屬於：</b>				
—本行股東	8,717	7,031	28,486	27,211
—非控制性權益	116	158	256	461
	<b>8,833</b>	<b>7,189</b>	<b>28,742</b>	<b>27,672</b>
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.22</b>	<b>0.17</b>	<b>0.66</b>	<b>0.58</b>

## 合併財務狀況表

截至2013年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2013年 9月30日	2012年 12月31日	2013年 9月30日	2012年 12月31日
	未經審核		未經審核	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	<b>468,463</b>	428,167	<b>466,518</b>	426,886
存放同業款項	<b>139,343</b>	236,591	<b>128,315</b>	235,424
拆出資金	<b>111,002</b>	151,803	<b>89,920</b>	129,052
交易性金融資產	<b>16,435</b>	12,285	<b>16,384</b>	12,209
衍生金融資產	<b>6,029</b>	4,160	<b>4,208</b>	2,665
買入返售金融資產	<b>217,332</b>	69,082	<b>217,382</b>	69,132
應收利息	<b>14,393</b>	13,040	<b>13,886</b>	12,534
發放貸款及墊款	<b>1,843,604</b>	1,627,576	<b>1,745,646</b>	1,541,748
可供出售金融資產	<b>200,286</b>	196,849	<b>184,082</b>	181,862
持有至到期投資	<b>152,535</b>	135,014	<b>152,473</b>	134,952
應收款項類投資	<b>196,891</b>	56,435	<b>196,891</b>	56,435
對子公司的投資	–	–	<b>9,986</b>	9,986
對聯營企業的投資	<b>2,121</b>	2,134	–	–
固定資產	<b>12,525</b>	11,520	<b>12,017</b>	10,997
投資性房地產	<b>279</b>	333	–	–
商譽	<b>799</b>	817	–	–
無形資產	<b>315</b>	339	<b>315</b>	339
遞延所得稅資產	<b>7,381</b>	6,091	<b>7,342</b>	6,073
其他資產	<b>11,675</b>	7,703	<b>10,032</b>	7,338
<b>資產合計</b>	<b><u>3,401,408</u></b>	<b><u>2,959,939</u></b>	<b><u>3,255,397</u></b>	<b><u>2,837,632</u></b>

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
	未經審核		未經審核	
<b>負債</b>				
同業及其他金融機構存放款項	<b>381,045</b>	370,108	<b>391,664</b>	383,493
拆入資金	<b>35,589</b>	17,894	<b>33,034</b>	15,923
衍生金融負債	<b>5,157</b>	3,412	<b>4,101</b>	2,677
賣出回購金融資產款	<b>15,203</b>	11,732	<b>13,912</b>	11,241
吸收存款	<b>2,632,476</b>	2,255,141	<b>2,509,344</b>	2,148,582
應付職工薪酬	<b>9,839</b>	10,578	<b>9,456</b>	10,241
應交稅費	<b>4,552</b>	4,558	<b>4,289</b>	4,495
應付利息	<b>23,868</b>	21,499	<b>23,406</b>	20,988
預計負債	<b>68</b>	93	<b>68</b>	93
應付債券	<b>44,486</b>	44,809	<b>38,472</b>	38,470
已發行存款證	<b>12,777</b>	11,593	—	—
其他負債	<b>11,538</b>	5,436	<b>9,745</b>	4,363
<b>負債合計</b>	<b><u>3,176,598</u></b>	<b><u>2,756,853</u></b>	<b><u>3,037,491</u></b>	<b><u>2,640,566</u></b>

	本集團		本行	
	2013年 9月30日 未經審核	2012年 12月31日	2013年 9月30日 未經審核	2012年 12月31日
<b>股東權益</b>				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	49,486	49,488	51,619	51,619
投資重估儲備	(2,327)	(185)	(2,274)	(195)
盈餘公積	11,709	11,709	11,709	11,709
一般風險準備	35,326	35,326	35,250	35,250
未分配利潤	81,193	57,351	74,815	51,896
外幣報表折算差額	(2,350)	(2,120)	—	—
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>219,824</b>	198,356	<b>217,906</b>	197,066
非控制性權益	4,986	4,730	—	—
<b>股東權益合計</b>	<b>224,810</b>	203,086	<b>217,906</b>	197,066
<b>負債和股東權益合計</b>	<b>3,401,408</b>	2,959,939	<b>3,255,397</b>	2,837,632

董事會於2013年10月29日核准並許可發出。

常振明  
董事長

朱小黃  
行長

曹國強  
主管財務工作副行長

蘆葦  
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

## 合併股東權益變動表

截至2013年9月30日止九個月期間(未經審核)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	股本溢價	其他儲備	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
2013年1月1日	46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	30,860	-	379	31,239
(二) 其他綜合收益	-	-	(2)	(2,142)	-	-	-	(230)	(123)	(2,497)
綜合收益合計	-	-	(2)	(2,142)	-	-	30,860	(230)	256	28,742
(三) 利潤分配										
1. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
2013年9月30日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>272</u>	<u>(2,327)</u>	<u>11,709</u>	<u>35,326</u>	<u>81,193</u>	<u>(2,350)</u>	<u>4,986</u>	<u>224,810</u>
2012年1月1日	46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本年增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	31,032	-	353	31,385
(二) 其他綜合收益	-	-	(3)	(399)	-	-	-	14	92	(296)
綜合收益合計	-	-	(3)	(399)	-	-	31,032	14	445	31,089
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	14,501	(14,501)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>274</u>	<u>(185)</u>	<u>11,709</u>	<u>35,326</u>	<u>57,351</u>	<u>(2,120)</u>	<u>4,730</u>	<u>203,086</u>

## 合併現金流量表

截至2013年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 九個月期間	
	2013年 未經審核	2012年 未經審閱
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	41,189	36,447
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失	269	47
— 投資淨損失／(收益)	21	(705)
— 出售固定資產和其他資產的淨(收益)／損失	(17)	6
— 未實現匯兌損失／(收益)	292	(8)
— 減值損失	7,919	6,622
— 折舊及攤銷	1,308	1,115
— 已發行債券及已發行存款證利息支出	1,664	1,209
— 權益證券股息收入	(28)	(6)
— 支付所得稅	(10,480)	(9,763)
	<u>42,137</u>	<u>34,964</u>
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項增加	(65,390)	(47,558)
存放同業款項(增加)／減少	(4,959)	27,746
拆出資金減少／(增加)	22,776	(36,340)
交易性金融資產增加	(3,853)	(5,338)
買入返售金融資產增加	(148,293)	(17,950)
發放貸款及墊款增加	(223,770)	(166,865)
應收款項類投資增加	(140,455)	—
同業存放款項增加／(減少)	11,937	(172,188)
拆入資金增加	17,826	5,635
賣出回購金融資產款增加／(減少)	3,493	(7,822)
吸收存款增加	384,606	267,840
其他經營資產增加	(5,617)	(2,278)
其他經營負債(減少)／增加	(1,254)	12,155
	<u>(110,816)</u>	<u>(107,999)</u>
<b>經營活動使用的現金流量</b>	<b>(110,816)</b>	<b>(107,999)</b>



	截至9月30日止 九個月期間	
	2013年 未經審核	2012年 未經審閱
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收到的現金	423,763	399,701
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	90	3
取得投資收益所收到的現金	28	11
購入投資所支付的現金	(440,558)	(475,739)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(2,316)	(1,329)
<b>投資活動使用的現金流量</b>	<b>(18,993)</b>	<b>(77,353)</b>
<b>融資活動</b>		
發行債券及存款證收到現金	10,355	21,853
償還債券及存款證支付的現金	(9,066)	(1,581)
支付已發行債券及存款證利息	(2,206)	(1,041)
分配股利	(7,018)	(6,794)
<b>融資活動(使用)/產生的現金流量</b>	<b>(7,935)</b>	<b>12,437</b>
<b>現金及現金等價物減少淨額</b>	<b>(137,744)</b>	<b>(172,915)</b>
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>336,828</b>	<b>479,083</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>(967)</b>	<b>417</b>
<b>於9月30日的現金及現金等價物</b>	<b>198,117</b>	<b>306,585</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	116,485	102,071
支付利息，不包括已發行債券及存款證利息	(50,660)	(39,624)

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
常振明  
董事長

中國•北京  
二零一三年十月二十九日

於本公告之日，本行執行董事為朱小黃博士；非執行董事為常振明先生、陳小憲博士、竇建中先生、郭克彤先生、張小衛先生、安赫爾•卡諾•費爾南德斯(Ángel Cano Fernández)先生及岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那(Gonzalo José Toraño Vallina)先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士及王聯章先生。