

**(上接D56版)**  
他承诺事项。本行未发现持有本行5%(含5%)股份的股东违反原有承诺的情形。  
7.9 其他重大事项进展情况  
本行A股和H股配股方案的议案已于2010年8月11日获得本行第二届董事会第十三次会议审议通过,并于2010年9月30日获得本行2010年第三次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东大会和2010年第一次H股类别股东大会审议通过。  
根据该配股方案,本行将按照每10股配售不超过2股的比例向全体合格股东配售共计不超过8,587,335,691股股份,A股和H股配股比例相同,最终配股比例由股东大会授权董事会自行或经董事会授权的任一董事或高级管理人员在发行前根据市场情况与保荐人/承销商协商确定。其中:A股可配股份数量不超过5,858,939,146股,H股可配股份数量不超过2,728,396,545股。  
本行已取得中国财政部和中国证监会对上述配股方案的批准,并已向中国证监会等监管机构提交申请。目前,本次发行所筹的监管审批工作正在积极推进中。

**第八节 财务报告**

本行2010年度中国会计准则和国际财务报告准则报表已经毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别根据中国和中国香港审计准则进行了审计,并出具了标准无保留意见的审计报告。

合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表及股东权益变动表见附表。

**中信银行股份有限公司**

**资产负债表**

2010年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|             | 本集团 |           | 本行        |           |
|-------------|-----|-----------|-----------|-----------|
|             | 附注  | 2010年     | 2009年     | 2010年     |
| 现金及存放中央银行款项 | 6   | 256,323   | 224,003   | 255,394   |
| 存放同业款项      | 7   | 81,955    | 26,319    | 67,157    |
| 拆出资金        | 8   | 48,633    | 55,489    | 39,321    |
| 交易性金融资产     | 9   | 2,855     | 4,449     | 2,298     |
| 衍生金融资产      | 10  | 4,478     | 3,182     | 3,094     |
| 买入返售金融资产    | 11  | 147,623   | 185,203   | 147,692   |
| 应收利息        | 12  | 6,095     | 4,135     | 5,615     |
| 发放贷款和垫款     | 13  | 1,246,026 | 1,050,479 | 1,170,383 |
| 可供出售金融资产    | 14  | 136,976   | 94,231    | 118,918   |
| 持有至到期投资     | 15  | 129,041   | 107,466   | 129,301   |
| 长期股权投资      | 16  | 2,386     | 2,254     | 9,998     |
| 固定资产        | 17  | 9,974     | 10,321    | 9,508     |
| 无形资产        | 18  | 838       | 795       | 838       |
| 投资性房地产      | 19  | 248       | 161       | 161       |
| 商誉          | 20  | 857       | 887       | —         |
| 递延所得税资产     | 21  | 2,565     | 2,095     | 2,473     |
| 其他资产        | 22  | 4,432     | 3,562     | 3,927     |
| 资产总计        |     | 2,081,314 | 1,775,031 | 1,965,817 |

**中信银行股份有限公司**

**资产负债表(续)**

2010年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|               | 本集团 |           | 本行        |           |
|---------------|-----|-----------|-----------|-----------|
|               | 附注  | 2010年     | 2009年     | 2010年     |
| 负债和股东权益       |     |           |           |           |
| 负债            |     |           |           |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 24  | 141,663   | 275,049   | 143,775   |
| 拆入资金          | 25  | 7,072     | 4,553     | 5,813     |
| 交易性金融负债       | 26  | 10,729    | 2,755     | 10,729    |
| 衍生金融负债        | 10  | 4,126     | 3,628     | 2,869     |
| 卖出回购金融资产款     | 27  | 4,381     | 4,100     | 4,381     |
| 吸收存款          | 28  | 1,730,816 | 1,341,927 | 1,634,330 |
| 应付职工薪酬        | 29  | 7,853     | 6,987     | 7,618     |
| 应交税费          | 30  | 2,598     | 1,004     | 2,573     |
| 应付利息          | 31  | 8,569     | 6,538     | 8,243     |
| 预计负债          | 32  | 36        | 50        | 36        |
| 应付债券          | 33  | 34,915    | 18,422    | 22,500    |
| 其他负债          | 34  | 4,018     | 3,010     | 3,360     |
| 负债合计          |     | 1,956,776 | 1,668,023 | 1,846,227 |
| 股东权益          |     |           |           |           |
| 实收资本          |     | 1,156,776 | 1,156,776 | 1,156,776 |
| 资本公积          |     | —         | —         | —         |
| 盈余公积          |     | —         | —         | —         |
| 未分配利润         |     | —         | —         | —         |
| 其他综合收益        |     | —         | —         | —         |
| 少数股东权益        |     | —         | —         | —         |
| 股东权益合计        |     | 1,156,776 | 1,156,776 | 1,156,776 |

**中信银行股份有限公司**

**资产负债表(续)**

2010年12月31日

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|             | 本集团     |           | 本行        |           |
|-------------|---------|-----------|-----------|-----------|
|             | 附注      | 2010年     | 2009年     | 2010年     |
| 负债和股东权益(续)  |         |           |           |           |
| 股东权益        |         |           |           |           |
| 股本          | 35      | 39,033    | 39,033    | 39,033    |
| 资本公积        | 36      | 30,942    | 31,319    | 33,255    |
| 盈余公积        | 37      | 5,618     | 3,535     | 3,618     |
| 一般风险准备      | 38      | 15,098    | 12,562    | 15,650    |
| 未分配利润       | 39      | 30,576    | 17,721    | 26,034    |
| 外币报表折算差额    | (1,692) | (1,372)   | —         | —         |
| 归属于本行股东权益合计 |         | 120,175   | 102,798   | 119,590   |
| 少数股东权益      |         | 4,363     | 4,210     | —         |
| 股东权益合计      |         | 124,538   | 107,008   | 119,590   |
| 负债和股东权益总计   |         | 2,081,314 | 1,775,031 | 1,965,817 |

此财务报表已于二〇一一年三月三十一日获本行董事会批准。

孔丹 法定代表人  
王康 行长  
曹国强 (董事长)  
王康 计划财务部总经理

**中信银行股份有限公司**

**利润表**

2010年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|               | 本集团 |          | 本行       |          |
|---------------|-----|----------|----------|----------|
|               | 附注  | 2010年    | 2009年    | 2010年    |
| 一、营业收入        |     | 55,765   | 40,801   | 52,808   |
| 利息净收入         | 40  | 48,135   | 35,984   | 46,532   |
| 利息收入          |     | 72,460   | 56,131   | 69,985   |
| 利息支出          |     | (24,325) | (20,147) | (23,453) |
| 手续费及佣金净收入     | 41  | 5,696    | 4,220    | 5,090    |
| 手续费及佣金收入      |     | 6,308    | 4,718    | 5,675    |
| 手续费及佣金支出      |     | (612)    | (498)    | (585)    |
| 投资收益(损失)      | 42  | 43       | 157      | (329)    |
| 其中:对联营企业的投资收益 |     | 172      | —        | —        |
| 公允价值变动收益(损失)  | 43  | 30       | (537)    | (9)      |
| 汇兑净收益         |     | 1,583    | 792      | 1,336    |
| 其他业务收入        |     | 278      | 185      | 188      |
| 二、营业支出        |     | (27,796) | (21,679) | (25,435) |
| 营业税金及附加       |     | (3,685)  | (2,761)  | (3,670)  |
| 业务及管理费        | 44  | (18,862) | (16,299) | (17,541) |
| 资产减值损失        | 45  | (5,249)  | (2,619)  | (4,224)  |
| 营业利润          |     | 27,969   | 19,122   | 27,373   |
| 营业外收入         |     | 817      | 214      | 367      |
| 营业外支出         |     | (91)     | (71)     | (91)     |
| 利润总额          |     | 28,695   | 19,265   | 27,649   |
| 减:所得税         | 46  | (6,916)  | (4,705)  | (6,819)  |
| 净利润           |     | 21,779   | 14,560   | 20,830   |
| 归属于本行股东的净利润   |     | 21,509   | 14,320   | 20,560   |
| 少数股东损益        |     | 270      | 240      | 270      |
| 六、每股收益(人民币元)  |     |          |          |          |
| (一)基本每股收益     |     | 0.55     | 0.37     | —        |
| (二)稀释每股收益     |     | 0.55     | 0.37     | —        |

**中信银行股份有限公司**

**利润表(续)**

2010年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|              | 本集团 |         | 本行      |         |
|--------------|-----|---------|---------|---------|
|              | 附注  | 2010年   | 2009年   | 2010年   |
| 三、营业利润       |     | 27,969  | 19,122  | 27,373  |
| 加:营业外收入      |     | 817     | 214     | 367     |
| 减:营业外支出      |     | (91)    | (71)    | (91)    |
| 利润总额         |     | 28,695  | 19,265  | 27,649  |
| 减:所得税        |     | (6,916) | (4,705) | (6,819) |
| 净利润          |     | 21,779  | 14,560  | 20,830  |
| 归属于本行股东的净利润  |     | 21,509  | 14,320  | 20,560  |
| 少数股东损益       |     | 270     | 240     | 270     |
| 六、每股收益(人民币元) |     |         |         |         |
| (一)基本每股收益    |     | 0.55    | 0.37    | —       |
| (二)稀释每股收益    |     | 0.55    | 0.37    | —       |

**中信银行股份有限公司**

**利润表(续)**

2010年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|              | 本集团 |        | 本行     |        |
|--------------|-----|--------|--------|--------|
|              | 附注  | 2010年  | 2009年  | 2010年  |
| 七、其他综合收益     | 47  | (814)  | 33     | (428)  |
| 八、本期综合收益合计   |     | 20,965 | 14,593 | 20,402 |
| 归属于本行股东的综合收益 |     | 20,812 | 14,363 | 20,300 |
| 归属于少数股东的综合收益 |     | 153    | 230    | 102    |

此财务报表已于二〇一一年三月三十一日获本行董事会批准。

孔丹 法定代表人  
王康 行长  
曹国强 (董事长)  
王康 计划财务部总经理

曹国强 主管财务工作的副行长  
王康 计划财务部总经理  
中信银行股份有限公司  
2010年度  
现金流量表

2010年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|                   | 本集团   |           | 本行        |           |
|-------------------|-------|-----------|-----------|-----------|
|                   | 附注    | 2010年     | 2009年     | 2010年     |
| 经营活动产生的现金流量:      |       |           |           |           |
| 交易性金融资产净减少额       |       | 2,145     | 3,967     | 1,671     |
| 买入返售金融资产净减少额      |       | 37,551    | —         | 37,560    |
| 吸收存款净增加额          |       | 393,211   | 314,760   | 376,794   |
| 同业存放款项净增加额        |       | —         | 166,491   | 166,519   |
| 拆入资金净增加额          |       | 2,570     | 2,948     | 3,550     |
| 卖出回购金融资产净增加额      |       | 323       | 3,142     | 323       |
| 交易性金融负债净增加额       |       | 8,305     | 158       | 7,991     |
| 收取利息、手续费及佣金的现金    |       | 76,951    | 60,820    | 73,999    |
| 收到其他与经营活动有关的现金    |       | 6,443     | 2,945     | 888       |
| 经营活动现金流入小计        |       | 527,499   | 555,231   | 502,776   |
| 发放贷款和垫款净增加额       |       | (201,193) | (335,972) | (187,712) |
| 买入返售金融资产净增加额      |       | —         | (127,955) | —         |
| 存放中央银行款项净增加额      |       | (69,978)  | (35,186)  | (69,510)  |
| 拆出资金净增加额          |       | (11,679)  | (10,828)  | (7,129)   |
| 支付其他与经营活动有关的现金    |       | (32,403)  | (4,100)   | (32,346)  |
| 同业存放款项净减少额        |       | (133,077) | —         | (131,045) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金    |       | (22,350)  | (20,319)  | (21,535)  |
| 支付职工工资及为职工支付的现金   |       | (9,193)   | (7,246)   | (8,439)   |
| 支付的各项税费           |       | (8,858)   | (10,825)  | (8,750)   |
| 支付其他与经营活动有关的现金    |       | (11,443)  | (10,947)  | (8,163)   |
| 经营活动现金流出小计        |       | (490,174) | (562,928) | (474,629) |
| 经营活动产生(使用)的现金流量净额 | 48(a) | 37,325    | (7,697)   | 28,147    |

**中信银行股份有限公司**

**现金流量表(续)**

2010年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|                   | 本集团 |           | 本行        |           |
|-------------------|-----|-----------|-----------|-----------|
|                   | 附注  | 2010年     | 2009年     | 2010年     |
| 二、投资活动产生的现金流量:    |     |           |           |           |
| 收回投资收到的现金         |     | 399,602   | 210,752   | 399,579   |
| 取得投资收益的现金         |     | 58        | 7         | 3         |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金 |     | 736       | 90        | 4         |
| 投资活动现金流入小计        |     | 400,396   | 210,849   | 399,586   |
| 投资支付的现金           |     | (438,147) | (199,985) | (438,147) |
| 购建固定资产和其他资产支付的现金  |     | (1,647)   | (2,192)   | (1,552)   |
| 取得子公司支付的现金        |     | —         | (13,007)  | —         |
| 投资活动现金流出小计        |     | (439,794) | (215,184) | (439,699) |
| 投资活动使用的现金流量净额     |     | (39,398)  | (4,335)   | (40,113)  |

**中信银行股份有限公司**

**现金流量表(续)**

2010年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|                     | 本集团   |          | 本行       |         |
|---------------------|-------|----------|----------|---------|
|                     | 附注    | 2010年    | 2009年    | 2010年   |
| 三、筹资活动产生的现金流量:      |       |          |          |         |
| 吸收投资收到的现金           |       | 19,798   | —        | 16,500  |
| 发行债券收到的现金           |       | —        | 1,499    | —       |
| 筹资活动现金流入小计          |       | 19,798   | 1,499    | 16,500  |
| 偿还债务支付的现金           |       | (5,990)  | —        | (6,000) |
| 支付利息和股利支付的现金        |       | (823)    | (2,827)  | (529)   |
| 分配股利支付的现金           |       | (3,435)  | (3,330)  | (3,435) |
| 筹资活动现金流出小计          |       | (10,248) | (6,157)  | (9,964) |
| 筹资活动产生(使用)的现金流量净额   |       | 9,550    | (4,658)  | 6,536   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  |       | (815)    | (12)     | (468)   |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 48(a) | 6,662    | (16,702) | (5,898) |
| 加:年初现金及现金等价物余额      |       | 167,248  | 183,950  | 157,100 |
| 六、年末现金及现金等价物余额      | 48(b) | 173,910  | 167,248  | 151,202 |

此财务报表已于二〇一一年三月三十一日获本行董事会批准。

孔丹 法定代表人  
王康 行长  
曹国强 (董事长)  
王康 计划财务部总经理

**中信银行股份有限公司**

**合并股东权益变动表**

2010年度

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

|               | 本集团 |         | 本行      |         |
|---------------|-----|---------|---------|---------|
|               | 附注  | 2010年   | 2009年   | 2010年   |
| 一、股本          |     | 39,033  | 39,033  | 39,033  |
| 二、资本公积        |     | 30,942  | 31,319  | 33,255  |
| 三、盈余公积        |     | 5,618   | 3,535   | 3,618   |
| 四、一般风险准备      |     | 15,098  | 12,562  | 15,650  |
| 五、未分配利润       |     | 30,576  | 17,721  | 26,034  |
| 六、外币报表折算差额    |     | (1,692) | (1,372) | —       |
| 七、归属于本行股东权益合计 |     | 120,175 | 102,798 | 119,590 |
| 八、少数股东权益      |     | 4,363   | 4,210   | —       |
| 九、股东权益合计      |     | 124,538 |         |         |