

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，概不對因公告全部或任何部分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)

2009年第三季度報告

中信銀行股份有限公司(「本公司」或「本行」)董事會宣佈本公司及其子公司(「本集團」)截至2009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條的要求而作出。

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四次會議表決通過了公司2009年第三季度報告。會議應到董事15名，實際到會董事15名。本行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 本公司董事長孔丹、行長陳小憲、主管財務工作行長助理曹國強、計劃財務部總經理王康，保證本行2009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 公司基本資訊

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 主要會計資料及財務指標

2.2.1 按國際會計準則編製的主要會計資料及財務指標

單位：人民幣百萬元

項目	本報告期末 (2009年 9月30日)	上年度期末 (2008年 12月31日)	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產	1,429,181	1,188,152	20.29
客戶貸款及墊款總額	991,160	664,924	49.06
總負債	1,325,433	1,092,491	21.32
客戶存款總額	1,193,362	943,335	26.50
歸屬於本行股東的權益總額	103,743	95,658	8.45
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元)	2.66	2.45	8.57
	年初至 報告期末 (2009年1-9月)	上年度同期 (2008年1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	(80,314)	46,414	—
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(2.06)	1.19	—

	報告期 (2009年7-9月)	年初至 報告期末 (2009年1-9月)	本報告期比 上年同期 增減(%)
經營收入	10,150	27,305	(5.61)
稅前利潤	5,736	15,099	5.67
歸屬於上市公司股東的淨利潤	4,348	11,400	7.52
基本每股收益(元)	0.11	0.29	10.00
稀釋每股收益(元)	0.11	0.29	10.00
平均資產回報率(ROAA)(年率)	1.23%	1.16%	下降0.24個 百分點
平均權益回報率(ROAE)(年率)	17.12%	15.25%	下降0.41個 百分點

2.2.2 按中國會計準則和按國際財務報告準則呈報的截至2009年9月30日止報告期本行股東應佔淨利潤和報告期末本行股東應佔權益的差異

單位：人民幣百萬元

	淨資產		淨利潤	
	2009年9月30日	2008年12月31日	2009年1-9月	2008年1-9月
根據《國際財務報告準則》編製的本行報告金額	103,743	95,658	11,400	12,473
固定資產和其他資產重估產生的差異	(320)	(315)	(5)	(22)
根據中國《企業會計準則》編製的本行報告金額	103,423	95,343	11,395	12,451

2.2.3 管理層討論與分析

截至2009年9月30日，本公司資產總額達14,291.81億元，比上年末增長20.29%；負債總額達13,254.33億元，比上年末增長21.32%；客戶貸款和墊款總額9,911.60億元，比上年末增長49.06%；客戶存款總額達11,933.62億元，比上年末增長26.50%。

年初至報告期末，本公司實現淨利潤114.00億元，比去年同期下降8.60%。淨利潤同比下降的主要因素是淨息差大幅回落，使得淨利息收入比去年同期下降12.42%。受金融危機的影響，自2008年9月央行連續五次降息，本公司活期存款呈定期化趨勢，存款的重定價週期滯後於貸款，同時由於央行執行適度寬鬆的貨幣政策，市場利率持續走低，導致本公司淨息差於2009年上半年持續走低。

為應對上述不利影響，本公司採取了以下措施：一是優化資產負債結構，不斷提高資產負債管理水準；二是在嚴格控制信貸風險的前提下，加快信貸規模的擴張；三是大力發展中間業務，提高非利息收入的佔比；四是合理控制成本費用支出。2009年第三季度，本公司實現淨利潤43.48億元，比去年同期增長7.52%，比今年上半年季均增長23.31%；利息淨收入91.88億元，比去年同期下降2.31%，比今年上半年季均增長22.39%；淨息差回升至2.61%，比今年上半年提高0.14個百分點；手續費及佣金淨收入9.38億元，比去年同期增長18.14%，比今年上半年季均增長13.15%；成本收入比(不含營業稅金及附加)為31.70%，比去年同期下降1.14個百分點，比今年上半年上升0.93個百分點。

截至報告期末，本公司不良貸款率為0.96%，比上年末下降0.4個百分點；撥備覆蓋率達159.59%，比上年末上升9.56個百分點。

截至報告期末，本公司資本充足率為11.24%，比上年末下降3.08個百分點；核心資本充足率為9.84%，比上年末下降2.48個百分點。

截至報告期末，本公司持有外幣債券餘額47.83億美元(折合人民幣326.64億元)；本公司未持有美國次級房貸支持債券；本公司持有房利美和房地美擔保的住房抵押債券6.20億美元(折合人民幣42.34億元)，持有房利美和房地美發行的機構債0.24億美元(折合人民幣1.71億元)；本公司持有雷曼兄弟公司相關債券面值0.80億美元(折合人民幣5.47億元)，已全額提取減值損失準備。本公司秉持審慎的原則，已對外幣債券投資計提減值準備1.06億美元(折合人民幣7.21億元)。

2.3 報告期末股東總數及前10名流通股東持股情況

單位：股

報告期末股東總數(戶) 470,259

序號	股東名稱	前十名無限售條件流通股股東持股情況	
		持有無限售 條件股份數量	股份類別
1	香港中央結算(代理人)有限公司	6,109,119,728	H股
2	Gloryshare Investments Limited	1,924,344,454	H股
3	西班牙對外銀行	382,548,000	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	瑞穗實業銀行	68,259,000	H股
6	全國社會保障基金理事會	68,259,000	H股
7	中國人民財產保險股份有限公司	68,259,000	H股
8	中國工商銀行—諾安股票證券 投資基金	38,600,000	A股
9	招商銀行股份有限公司— 上證中央企業50交易型 開放式指數證券投資基金	38,125,363	A股
10	中國農業銀行—交銀施羅德成長股 票證券投資基金	37,209,939	A股

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。(H股股東持股情況乃根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)

§ 3 公司重要事項

3.1 公司主要會計報表專案、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	2009年 9月30日/ 2009年1-9月	2008年 12月31日/ 2008年1-9月	較上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
存放同業款項	18,168	31,303	(41.96)	增大貸款投放力度，導致存放同業款項減少。
拆出資金	32,743	19,143	71.04	市場活躍，拆出資金增加。
衍生金融資產	1,694	5,357	(68.38)	衍生產品交易量減少，公允價值重估正值減少。
買入返售金融資產	27,452	57,698	(52.42)	增大貸款投放力度，買入返售證券減少。
客戶貸款和墊款	975,970	651,352	49.84	貨幣政策寬鬆，增加信貸資產投放。
拆入資金	4,266	963	342.99	短期流動性需要。
衍生金融負債	1,897	5,579	(66.00)	衍生產品交易量減少，公允價值重估負值減少。
賣出回購金融資產款	7,315	957	664.37	短期流動性需要，賣出回購金融資產款增加。
應交稅費	1,398	3,788	(63.09)	上年所得稅滙算清繳，應交所得稅減少。
未分配利潤	17,935	9,864	81.82	本期利潤增加。
交易淨(損失)/收益	358	1,028	(65.18)	交易類債券投資及衍生金融工具公允價值重估收益減少。
投資性證券淨收益	(49)	27	—	可供出售債券投資淨收益減少。

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

本行於2009年5月8日與中國中信集團公司及 Gloryshare Investments Limited 訂立股份購買協議。根據該協定，本行同意以港幣135.63億元的現金對價收購 Gloryshare Investments Limited 持有的中信國際金融控股有限公司70.32%的權益。本行已於2009年9月23日取得中國銀行業監督管理委員會同意前述交易的批准，並已於2009年10月23日完成交割。

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2009年半年度報告披露內容相同，股東所作承諾履行正常。

3.4 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

3.5 證券投資情況

3.5.1 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	持股數量 (股)	佔該公司 股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	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	2,975,000.00	—	長期股權投資	現金購買

3.5.2 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

序號	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
1	00762	中國聯通(HK)	15,795,000.00	—	8,707,411.16	—	7,348,182.66	1,359,228.50	可供出售金融資產	現金購買
2	V	VISA Inc.	—	—	11,137,740.48	—	8,406,233.36	2,731,507.12	可供出售金融資產	贈送
		合計	15,795,000.00	—	19,845,151.64	—	15,754,416.02	4,090,735.62	—	—

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3.15億元的私募基金。

3.6 報告期內現金分紅政策的執行情況

本公司2008年度利潤分配方案於2009年6月29日獲得公司2008年度股東年會審議通過。報告期內，向截至2009年7月22日下午上海證券交易所收市後、在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的公司全體A股股東，以及2009年6月29日登記在本公司股東名冊的全體H股股東，派發2008年度紅利。每10股派發現金紅利人民幣0.853元(稅前)，共計派發現金總額為人民幣33.30億元(以港幣向H股股東支付)。

承董事會命
中信銀行股份有限公司
董事長
孔丹

中國·北京
2009年10月26日

於本公告日期，本行的執行董事為陳小憲博士及吳北英先生；非執行董事為孔丹先生、常振明先生、竇建中先生、陳許多琳女士、居偉民先生、張極井先生、郭克彤先生及何塞·安德列斯·巴雷羅·赫爾南德斯(José Andrés Barreiro Hernandez)先生；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。

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)

	2009年 7-9月	2008年 7-9月	2009年 1-9月	2008年 1-9月
利息收入	13,905	15,477	38,799	44,576
利息支出	(4,717)	(6,072)	(14,597)	(16,943)
淨利息收入	9,188	9,405	24,202	27,633
手續費及佣金收入	1,053	893	2,921	2,444
手續費及佣金支出	(115)	(99)	(325)	(269)
淨手續費及佣金收入	938	794	2,596	2,175
交易淨(損失)/收益	(76)	545	358	1,028
投資性證券淨收益/(損失)	20	(61)	(49)	27
其他經營淨收益	80	70	198	250
經營收入	10,150	10,753	27,305	31,113
經營費用	(3,946)	(4,365)	(10,474)	(12,100)
資產減值損失				
— 客戶貸款及墊款	(487)	(212)	(1,663)	(1,625)
— 其他	19	(748)	(69)	(757)
稅前利潤	5,736	5,428	15,099	16,631
所得稅費用	(1,388)	(1,384)	(3,699)	(4,158)
淨利潤	<u>4,348</u>	<u>4,044</u>	<u>11,400</u>	<u>12,473</u>
其他綜合收益：				
可供出售金融資產				
— 本期損失	47	196	(89)	(180)
— 已計入當期利潤的淨損失	(22)	(6)	112	11
外幣報表折算差額	—	—	(1)	(3)
其他綜合收益總額	25	190	22	(172)
與計入其他綜合項目 相關的所得稅影響	(8)	(43)	(5)	45
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>17</u>	<u>147</u>	<u>17</u>	<u>(127)</u>
本期綜合收益合計	<u>4,365</u>	<u>4,191</u>	<u>11,417</u>	<u>12,346</u>

	2009年 7-9月	2008年 7-9月	2009年 1-9月	2008年 1-9月
淨利潤歸屬於：				
— 本行股東	4,348	4,044	11,400	12,473
— 少數股東權益	—	—	—	—
綜合收益歸屬於：				
— 本行股東	4,364	4,191	11,415	12,346
— 少數股東權益	1	—	2	—
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.11</u>	<u>0.10</u>	<u>0.29</u>	<u>0.32</u>

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2009年 9月30日	2008年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	167,255	206,936
存放同業款項	18,168	31,303
拆出資金	32,743	19,143
交易性金融資產	7,398	7,755
衍生金融資產	1,694	5,357
買入返售金融資產	27,452	57,698
應收利息	3,621	3,941
客戶貸款及墊款	975,970	651,352
可供出售金融資產	72,307	85,317
持有至到期投資	107,795	105,151
固定資產	9,120	9,129
無形資產	135	118
遞延所得稅資產	1,949	2,068
其他資產	3,574	2,884
資產總計	<u>1,429,181</u>	<u>1,188,152</u>
負債		
同業及其他金融機構存放款項	89,689	108,605
拆入資金	4,266	963
交易性金融負債	2,418	2,639
衍生金融負債	1,897	5,579
賣出回購金融資產款	7,315	957
吸收存款	1,193,362	943,335
應付職工薪酬	4,255	5,170
應交稅費	1,398	3,788
應付利息	6,183	6,427
預計負債	50	50
已發行次級債	12,000	12,000
其他負債	2,600	2,978
負債合計	<u>1,325,433</u>	<u>1,092,491</u>

	2009年 9月30日	2008年 12月31日
股東權益		
股本	39,033	39,033
資本公積	36,525	36,525
投資重估儲備	(105)	(121)
物業重估儲備	486	487
盈餘公積	2,161	2,161
一般風險準備	7,716	7,716
未分配利潤	17,935	9,864
外幣報表折算差額	<u>(8)</u>	<u>(7)</u>
歸屬於本行股東應佔權益總額	<u>103,743</u>	<u>95,658</u>
少數股東權益	<u><u>5</u></u>	<u><u>3</u></u>
股東權益合計	<u>103,748</u>	<u>95,661</u>
股東權益和負債合計	<u>1,429,181</u>	<u>1,188,152</u>

本中期財務報告已於二〇〇九年十月二十六日獲董事會批准

孔丹
法定代表人

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的行長助理

王康
計劃財務部總經理

公司蓋章

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2009年 9月30日	2008年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	167,255	206,936
存放同業款項	18,162	31,298
拆出資金	33,434	19,900
交易性金融資產	7,398	7,755
衍生金融資產	1,694	5,357
買入返售金融資產	27,521	57,767
應收利息	3,618	3,943
客戶貸款及墊款	975,559	650,942
可供出售金融資產	72,044	85,077
持有至到期投資	107,704	105,044
對子公司的投資	33	33
固定資產	9,096	9,106
無形資產	135	118
遞延所得稅資產	1,947	2,065
其他資產	3,562	2,836
資產總計	<u>1,429,162</u>	<u>1,188,177</u>
負債		
同業及其他金融機構存放款項	89,689	108,605
拆入資金	4,266	963
交易性金融負債	2,418	2,639
衍生金融負債	1,898	5,579
賣出回購金融資產款	7,315	957
吸收存款	1,193,372	943,342
應付職工薪酬	4,254	5,168
應交稅費	1,398	3,791
應付利息	6,181	6,427
預計負債	50	50
已發行次級債	12,000	12,000
其他負債	2,576	2,969
負債合計	<u>1,325,417</u>	<u>1,092,490</u>

	2009年 9月30日	2008年 12月31日
股東權益		
股本	39,033	39,033
資本公積	36,525	36,525
投資重估儲備	(71)	(72)
物業重估儲備	486	487
盈餘公積	2,161	2,161
一般風險準備	7,716	7,716
未分配利潤	<u>17,895</u>	<u>9,837</u>
股東權益合計	<u><u>103,745</u></u>	<u><u>95,687</u></u>
股東權益和負債合計	<u><u>1,429,162</u></u>	<u><u>1,188,177</u></u>

本中期財務報告已於二〇〇九年十月二十六日獲董事會批准

孔丹
法定代表人

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的行長助理

王康
計劃財務部總經理

公司蓋章

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
2009年 2008年

經營活動

稅前利潤	15,099	16,631
調整專案：		
— 投資及衍生工具重估損失	158	(732)
— 投資淨(收益)/損失	(117)	(210)
— 出售固定資產的淨(收益)/損失	1	—
— 未實現滙兌損失	8	666
— 減值損失	1,732	2,382
— 折舊及攤銷	744	599
— 已發行次級債利息支出	395	481
調整後：	18,020	19,817
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(31,781)	(28,886)
存放同業款項(增加)/減少	(2,474)	(1,725)
拆出資金減少/(增加)	(571)	(4,332)
交易性金融資產減少/(增加)	197	(1,422)
買入返售金融資產減少/(增加)	30,246	75,549
客戶貸款及墊款增加	(326,236)	(73,996)
其他經營資產增加	(740)	(2,341)
同業存放款項增加/(減少)	(18,916)	(5,492)
拆入資金增加/(減少)	3,303	4,955
交易性金融負債增加/(減少)	(217)	—
賣出回購金融資產款增加/(減少)	6,358	(8,491)
吸收存款增加	250,027	75,604
支付所得稅	(5,965)	(5,230)
其他經營負債增加/(減少)	(1,565)	2,404
經營活動產生的現金流量	(80,314)	46,414

截至9月30日止9個月期間
2009年 2008年

投資活動

出售及承兌投資所收款項	146,220	347,442
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項	27	63
購入投資所支付款項	(141,266)	(391,588)
購入固定資產和土地使用權所支付款項	(819)	(933)
取得投資收益收到的現金	11	—
投資活動使用的現金流量	<u>4,173</u>	<u>(45,016)</u>

融資活動

發行股份所得款扣除股份發行成本並加利息收入	—	—
上市費用現金支出	—	(23)
支付已發行次級債利息	(572)	(632)
分配股利	(3,330)	(2,088)
融資活動產生的現金流量	<u>(3,902)</u>	<u>(2,743)</u>

現金及現金等價物增加淨額	(80,043)	(1,345)
於1月1日的現金及現金等價物	168,649	90,545
滙率變動對現金及現金等價物的影響	37	(741)

於9月30日的現金及現金等價物 88,643 88,459

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息	<u>39,119</u>	<u>43,631</u>
支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(14,267)</u>	<u>(13,900)</u>

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	投資 重估儲備	物業 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	少數 股東權益	股東 權益合計
2009年1月1日	39,033	36,525	(121)	487	2,161	7,716	9,864	(7)	3	95,661
本年增減變動金額										
(一) 本期綜合收益	—	—	16	(1)	—	—	11,401	(1)	2	11,417
(二) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般風險 準備	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	(3,330)	—	—	(3,330)
2009年9月30日	<u>39,033</u>	<u>36,525</u>	<u>(105)</u>	<u>486</u>	<u>2,161</u>	<u>7,716</u>	<u>17,935</u>	<u>(8)</u>	<u>5</u>	<u>103,748</u>
2008年1月1日	39,033	36,525	(98)	156	829	3,731	3,915	(5)	5	84,091
本年增減變動金額										
(一) 本期綜合收益	—	—	(23)	331	—	—	13,354	(2)	(2)	13,658
(二) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	1,332	—	(1,332)	—	—	—
2. 提取一般風險 準備	—	—	—	—	—	3,985	(3,985)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	(2,088)	—	—	(2,088)
2008年12月31日	<u>39,033</u>	<u>36,525</u>	<u>(121)</u>	<u>487</u>	<u>2,161</u>	<u>7,716</u>	<u>9,864</u>	<u>(7)</u>	<u>3</u>	<u>95,661</u>