

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)

2010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2010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 本行董事會、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 本行第二屆董事會第十五次會議表決通過了本行2010年第三季度報告。會議應到董事16名，實際到會董事16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 本行董事長孔丹、行長陳小憲、主管財務工作副行長曹國強、計劃財務部總經理王康，保證本行2010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	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 主要會計數據及財務指標

2.2.1 本集團按國際會計準則編製的主要會計數據及財務指標

單位：人民幣百萬元

項目	本報告期末 (2010年 9月30日)	上年度期末 (2009年 12月31日)	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產	1,947,615	1,775,031	9.72
客戶貸款及墊款總額	1,200,479	1,065,649	12.65
總負債	1,826,575	1,668,023	9.51
客戶存款總額	1,638,068	1,341,927	22.07
歸屬於本行股東的權益總額	116,662	102,798	13.49
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元)	2.99	2.63	13.49
	年初至 報告期期末 (2010年 1-9月)	上年度同期 (2009年 1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	13,388	(85,219)	—
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.34	(2.18)	—
	報告期 (2010年 7-9月)	年初至 報告期期末 (2010年 1-9月)	本報告期比 上年同期 增減(%) (7-9月)
經營收入	14,686	40,253	35.68
稅前利潤	8,717	22,998	53.44
歸屬於上市公司股東的淨利潤	6,508	17,193	51.45
基本每股收益(元)	0.17	0.44	51.45
稀釋每股收益(元)	0.17	0.44	51.45
平均資產回報率(ROAA)(年率)	1.35%	1.25%	提高0.23個 百分點
平均權益回報率(ROAA)(年率)	22.97%	20.89%	提高7.50個 百分點

註：(1) 本集團於2009年10月23日收購取得中信國金70.32%的權益，因此，2009年7-9月及1-9月有關會計數據和財務指標已經追溯調整。

(2) 根據國際財務報告準則委員會2010年5月頒佈的“國際財務報告準則改進項目”中關於允許將首次編製國際準則報告涵蓋期間內發生的特定事項評估價值作為認定成本的意見，本集團決定以本行2005年改制評估價值作為初始成本，並選擇對房屋建築物改按成本模式計量，因此，對2009年末、2009年7-9月及1-9月比較期間有關的會計數據和財務指標進行了追溯調整。

2.2.2 管理層討論與分析

截至2010年9月30日，本集團資產總額達19,476.15億元人民幣，比上年末增長9.72%；負債總額達18,265.75億元人民幣，比上年末增長9.51%；客戶貸款和墊款總額12,004.79億元人民幣，比上年末增長12.65%；客戶存款總額達16,380.68億元人民幣，比上年末增長22.07%。

年初至報告期末，本集團實現淨利潤174.20億元人民幣，比去年同期增長48.19%，歸屬於本行股東淨利潤171.93億元人民幣，比去年同期增長47.60%。其中，第三季度本集團實現淨利潤65.81億元人民幣，比去年同期增長53.98%，歸屬於本行股東淨利潤65.08億元人民幣，比去年同期增長51.45%。淨利潤增長的主要原因包括：一是在嚴格控制信貸風險的前提下，繼續適度增加信貸投放，生息資產規模同比增長較多，同時通過調整結構，不斷提升淨利息收益率，利息淨收入同比增長37.35%；二是大力發展中間業務，非利息淨收入比去年同期增長49.61%；三是嚴格控制成本費用增長，成本收入比較去年同期下降3.10個百分點。

截至報告期末，本集團不良貸款率為0.81%，比上年末下降0.14個百分點；撥備覆蓋率達176.13%，比上年末上升26.77個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率為11.66%，比上年末提高0.94個百分點；核心資本充足率為8.80%，比上年末下降0.37個百分點。

2.3 報告期末股東總數及前十名流通股股東持股情況

單位：股

報告期末股東總數(戶)

480,111

前十名無限售條件流通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
1	中國中信集團公司	24,115,773,578	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	6,106,172,003	H股
3	西班牙對外銀行	3,930,657,746	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	中國人壽保險股份有限公司一分紅 一個人分紅—005L—FH002滬	41,352,077	A股
9	中國農業銀行—富國天瑞強勢地區精選 混合型開放式證券投資基金	40,645,992	A股
10	中國人壽保險(集團)公司	34,129,000	H股
10	中國人壽保險股份有限公司	34,129,000	H股

截至報告期末，中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的控股子公司，除此以外，本行未知其他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)。

瑞穗實業銀行、全國社會保障基金理事會、中國人民財產保險股份有限公司、中國人壽保險(集團)公司、中國人壽保險股份有限公司五名H股發行基礎投資者承諾，在禁售期後出售名下任何根據基礎配售認購的H股前，將會書面知會本行。

§3 公司重要事項

3.1 本集團主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

✓適用 □不適用

本集團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	2010年 9月30日/ 2010年1-9月	2009年 12月31日/ 2009年1-9月	較上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
淨利息收入	34,800	25,336	37.35	資產規模增長，淨息差擴大
淨手續費及佣金收入	4,133	3,070	34.63	銀行卡手續費及財務顧問費大幅增長
交易淨收益	890	468	90.17	外幣結售匯收益增加
資產減值損失	2,616	1,976	32.39	組合基準信貸資產減值準備增加
所得稅費用	5,578	3,786	47.33	應稅所得增加
存放同業款項	61,302	26,319	132.92	資金充裕，存放同業款項增加
拆出資金	78,838	55,489	42.08	市場活躍，拆放境內同業資金增加
交易性金融資產	6,282	4,449	41.20	資金充裕，帶動投資力度加大
衍生金融資產	5,050	3,182	58.71	衍生產品重估正值增加
買入返售金融資產	122,367	185,203	(33.93)	買入返售資產到期減少
可供出售金融資產	127,922	94,345	35.59	資金充裕，帶動投資力度加大
同業及其他金融機構存放款項	108,665	275,049	(60.49)	結構調整，同業存放到期減少
交易性金融負債	13,093	2,755	375.25	指定以公允價值計量的金融負債增加
應付債券	34,283	18,422	86.10	發行次級債補充附屬資本
投資重估儲備	66	(236)	—	待售類投資公允價值變動正值增加
未分配利潤	31,479	17,721	77.64	淨利潤大幅增長

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A股和H股配股方案的議案已於2010年8月11日獲得本行第二屆董事會第十三次會議批准，並於2010年9月30日獲得本行2010年第三次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東大會和2010年第一次H股類別股東大會審議通過。根據該配股方案，本行將按每10股配售不超過2.2股的比例向全體股東配售共計不超過8,587,335,691股股票，A股和H股配股比例相同，最終配股比例須待董事會自行或經董事會授權的任一董事或高級管理人員在發行前根據市場情況與保薦人／主承銷商協商確定。其中：A股可配股份數量不超過5,858,939,146股，H股可配股份數量不超過2,728,396,545股。

本行已取得中國財政部和中國銀行業監督管理委員會對上述配股方案的批准，並將向中國證券監督管理委員會、香港聯合交易所有限公司等境內外監管機構提交申請。目前，本次發行所需的監管批准正在積極推進中。

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2010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 本集團持有非上市金融企業、擬上市公司股權的情況

✓ 適用 □ 不適用

所持對象名稱	初始 投資金額 (元)	持股數量 (股)	佔該公司 股權比例	期末賬面值 (元)	報告期損益 (元)	報告期所有者 權益變動(元)	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	2,362,500.00	—	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	149,385.50	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,447,888.50	—	—	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,988,700.00	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計	88,960,234.79			132,335,974.00	2,362,500.00	—		

3.5.2 本集團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

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
00762	中國聯通(HK)	15,795,000.00	—	8,828,189.37	—	8,146,189.74	681,999.63	可供出售金融資產	現金購買
V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	25,299,016.06	—	30,438,932.12	(5,139,916.06)	可供出售金融資產	贈送/紅股
MA	Mastercard International	201,629.69	—	1,138,093.00	—	1,325,120.90	(187,027.90)	可供出售金融資產	紅股
合計		23,506,235.08		35,265,298.43	—	39,910,242.76	(4,644,944.33)		

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3.11億元人民幣的私募基金。

3.6 報告期內現金分紅政策的執行情況

本公司2009年度利潤分配方案於2010年6月23日獲得公司2009年度股東年會審議通過。報告期內，向截至2010年7月21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2010年5月22日登記在本公司股東名冊的全體H股股東，派發2009年度紅利。每10股派發現金紅利0.88元人民幣(稅前)，共計派發現金總額為34.35億元人民幣(H股股東以港幣支付)。

承董事會命
中信銀行股份有限公司
孔丹
董事長

中國•北京
2010年10月29日

於本公告刊發日期，本行執行董事為陳小憲博士及趙小凡博士；非執行董事為孔丹先生、常振明先生、竇建中先生、居偉民先生、張極井先生、郭克彤先生、陳許多琳女士、安赫爾•卡諾•費爾南德斯(Ángel Cano Fernández)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)

	2010年 7-9月	2009年 7-9月 (已重述)	2010年 1-9月	2009年 1-9月 (已重述)
利息收入	18,791	14,507	52,279	40,657
利息支出	(6,354)	(4,897)	(17,479)	(15,321)
淨利息收入	12,437	9,610	34,800	25,336
手續費及佣金收入	1,758	1,251	4,559	3,411
手續費及佣金支出	(154)	(121)	(426)	(341)
淨手續費及佣金收入	1,604	1,130	4,133	3,070
交易淨收益／(損失)	460	(41)	890	468
投資性證券淨收益／(損失)	56	34	127	(3)
套期淨收益／(損失)	1	—	—	(2)
其他經營淨收益	128	92	303	259
經營收入	14,686	10,825	40,253	29,128
經營費用	(5,201)	(4,454)	(14,684)	(11,531)
減值前淨經營收入	9,485	6,371	25,569	17,597
資產減值損失				
— 客戶貸款及墊款	(771)	(535)	(2,442)	(1,906)
— 其他	(21)	18	(174)	(70)
資產減值損失	(792)	(517)	(2,616)	(1,976)
投資性房地產重估收益	—	—	11	18
應佔聯營企業利潤／(損失)	24	(173)	34	(98)
稅前利潤	8,717	5,681	22,998	15,541
所得稅費用	(2,136)	(1,407)	(5,578)	(3,786)
淨利潤	6,581	4,274	17,420	11,755

	2010年 7-9月	2009年 7-9月 (已重述)	2010年 1-9月	2009年 1-9月 (已重述)
其他綜合收益：				
可供出售金融資產				
— 公允價值變動	441	148	429	190
— 出售時轉出至當期損益的 (損失)／收益	(10)	(35)	(58)	68
與可供出售金融資產相關的 所得稅影響	(42)	(9)	(42)	(30)
與可供出售金融資產相關的其他 綜合收益稅後淨額	389	104	329	228
其他儲備	(9)	—	(9)	—
外幣報表折算差額	(150)	(11)	(281)	(37)
所佔聯營企業的其他綜合 收益／(損失)	7	(34)	8	(20)
本期其他綜合收益稅後淨額	237	59	47	171
本期綜合收益合計	6,818	4,333	17,467	11,926
淨利潤歸屬於：				
— 本行股東	6,508	4,297	17,193	11,648
— 少數股東權益	73	(23)	227	107
	6,581	4,274	17,420	11,755
綜合收益歸屬於：				
— 本行股東	6,711	4,342	17,299	11,773
— 少數股東權益	107	(9)	168	153
	6,818	4,333	17,467	11,926
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.17	0.11	0.44	0.30

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日 (已重述)	2010年 9月30日	2009年 12月31日 (已重述)
資產				
現金及存放中央銀行款項	231,275	224,003	230,558	223,529
存放同業款項	61,302	26,319	56,692	20,898
拆出資金	78,838	55,489	57,325	42,892
交易性金融資產	6,282	4,449	5,716	3,383
衍生金融資產	5,050	3,182	3,338	2,166
買入返售金融資產	122,367	185,203	122,428	185,271
應收利息	5,288	4,135	4,783	3,748
發放貸款及墊款	1,183,276	1,050,479	1,110,162	985,854
可供出售金融資產	127,922	94,345	106,643	76,342
持有至到期投資	106,424	107,466	106,685	107,715
對聯營企業的投資	2,136	2,140	—	—
對子公司的投資	—	—	9,884	9,884
固定資產	10,131	10,321	9,370	9,563
投資性房地產	136	161	—	—
商譽	870	887	—	—
無形資產	186	165	186	165
遞延所得稅資產	1,682	2,095	1,545	1,995
其他資產	4,450	4,192	3,911	3,744
資產總計	1,947,615	1,775,031	1,829,226	1,677,149
負債				
同業及其他金融機構存放款項	108,665	275,049	109,269	275,124
拆入資金	4,375	4,553	2,676	2,236
交易性金融負債	13,093	2,755	13,093	2,755
衍生金融負債	4,231	3,628	3,150	2,652
賣出回購金融資產款	4,332	4,100	4,332	4,100
吸收存款	1,638,068	1,341,927	1,539,990	1,259,064
應付職工薪酬	5,928	6,987	5,732	6,812
應交稅費	1,389	1,004	1,254	981
應付利息	8,347	6,538	7,996	6,269
預計負債	40	50	40	50
應付債券	34,283	18,422	22,500	12,000
遞延所得稅負債	1	—	—	—
其他負債	3,823	3,010	3,153	2,483
負債合計	1,826,575	1,668,023	1,713,185	1,574,526

	本集團		本行	
	2010年 9月30日	2009年 12月31日 (已重述)	2010年 9月30日	2009年 12月31日 (已重述)
股東權益				
股本	39,033	39,033	39,033	39,033
股本溢價及其他儲備	31,550	31,555	33,706	33,706
投資重估儲備	66	(236)	214	(23)
盈餘公積	3,535	3,535	3,535	3,535
一般風險準備	12,562	12,562	12,526	12,526
未分配利潤	31,479	17,721	27,027	13,846
外幣報表折算差額	(1,563)	(1,372)	—	—
歸屬於本行股東應佔權益總額	116,662	102,798	116,041	102,623
少數股東權益	4,378	4,210	—	—
股東權益合計	121,040	107,008	116,041	102,623
股東權益和負債合計	1,947,615	1,775,031	1,829,226	1,677,149

本中期財務報表已於二〇一〇年十月二十九日獲董事會批准

孔丹
法定代表人

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的副行長

王康
計劃財務部總經理

公司蓋章

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	股本溢價	其他儲備	物業 重估儲備	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
2010年1月1日(重述前)	39,033	30,910	221	1,451	(236)	3,535	12,562	17,939	(1,372)	4,210	108,253
會計政策變更	—	391	33	(1,451)	—	—	—	(218)	—	—	(1,245)
2010年1月1日(已重述)	39,033	31,301	254	—	(236)	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增減變動金額											
(一) 本期綜合收益	—	—	(5)	—	302	—	—	17,193	(191)	168	17,467
(二) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	—	(3,435)	—	—	(3,435)
2010年9月30日	39,033	31,301	249	—	66	3,535	12,562	31,479	(1,563)	4,378	121,040
2009年1月1日(重述前)	39,033	55,865	2,571	520	(354)	2,161	7,746	13,135	(1,311)	10,008	129,374
會計政策變更	—	391	33	(520)	—	—	—	(219)	—	—	(315)
2009年1月1日(已重述)	39,033	56,256	2,604	—	(354)	2,161	7,746	12,916	(1,311)	10,008	129,059
本年增減變動金額											
(一) 本期綜合收益	—	—	(19)	—	118	—	—	14,325	(61)	230	14,593
(二) 同一控制下企業合併取得的 子公司於合併前：											
1. 對原股東進行分配	—	(13,002)	(2,331)	—	—	—	—	—	—	(6,473)	(21,806)
2. 向原股東發行股份	—	1,054	—	—	—	—	—	—	—	445	1,499
(三) 同一控制下企業合併支付的對價	—	(13,007)	—	—	—	—	—	—	—	—	(13,007)
(四) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	1,374	—	(1,374)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	4,816	(4,816)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	—	(3,330)	—	—	(3,330)
2009年12月31日	39,033	31,301	254	—	(236)	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008

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	
	2010年	2009年 (已重述)
經營活動		
稅前利潤	22,998	15,541
調整項目：		
—投資及衍生工具重估(收益)/損失	(109)	140
—投資淨(收益)	(150)	(62)
—出售固定資產的淨損失/(收益)	1	(34)
—未實現匯兌損失	128	8
—減值損失	2,616	1,976
—折舊及攤銷	895	828
—已發行次級債利息支出	760	550
—權益性證券股息收入	(6)	(3)
調整後：	27,133	18,944
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)	(50,312)	(31,849)
存放同業款項(增加)	(23,387)	(2,447)
拆出資金(增加)	(2,315)	(4,953)
交易性金融資產(增加)/減少	(1,785)	352
買入返售金融資產減少	62,823	30,246
發放貸款及墊款(增加)	(136,836)	(322,946)
同業存放款項(減少)	(166,191)	(19,124)
拆入資金(減少)/增加	(165)	3,075
交易性金融負債增加/(減少)	10,470	(101)
賣出回購金融資產款增加	258	6,357
吸收存款增加	298,683	249,000
支付所得稅	(5,259)	(5,981)
其他經營資產(增加)	(4,388)	(1,949)
其他經營負債增加/(減少)	4,659	(3,843)
經營活動產生/(使用)的現金流量	13,388	(85,219)

	截至9月30日止9個月期間	
	2010年	2009年 (已重述)
投資活動		
出售及承兌投資所收款項	293,715	146,220
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項	42	64
購入投資所支付款項	(323,572)	(141,266)
購入固定資產和土地使用權所支付款項	(947)	(844)
取得投資收益收到的現金	58	14
投資活動(使用)／產生的現金流量	(30,704)	4,188
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	—	1,499
發行債券收到的現金	19,847	—
償還債務支付的現金	(6,000)	—
償還債務利息支付的現金	(705)	(769)
分配股利	(3,435)	(3,330)
融資活動產生／(使用)的現金流量	9,707	(2,600)
現金及現金等價物減少淨額	(7,609)	(83,631)
於1月1日的現金及現金等價物	167,248	183,950
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(281)	37
於3月31日的現金及現金等價物	159,358	100,356
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	51,571	41,056
支付利息，不包括已發行次級債利息	(14,247)	(13,595)