

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)

2012年第三季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會(「董事會」)宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2012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三次會議表決通過了公司2012年第三季度報告。會議應到董事13名，實際到會董事13名。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。
- 1.4 本行董事長田國立、行長朱小黃、主管財務工作副行長曹國強、計劃財務部總經理王康，保證本公司2012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	林爭躍
聯繫地址	中華人民共和國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

單位：人民幣百萬元

項目	本報告期末 (2012年 9月30日)	上年度期末 (2011年 12月31日)	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產	2,911,945	2,765,881	5.28
客戶貸款及墊款總額	1,601,815	1,434,037	11.70
總負債	2,712,276	2,587,100	4.84
客戶存款總額	2,237,168	1,968,051	13.67
歸屬於本行股東的權益總額	194,923	174,496	11.71
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元)	4.17	3.73	11.71
	年初至 報告期期末 (2012年 1-9月)	上年度同期 (2011年 1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	(107,999)	(22,441)	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(2.31)	(0.53)	-
	報告期 (2012年 7-9月)	年初至報告 期期末(2012年 1-9月)	本報告期比 上年同期增減 (%)(7-9月)
經營收入	22,185	66,428	9.75
稅前利潤	10,571	36,447	(13.80)
歸屬於本行股東的淨利潤	7,853	27,226	(14.66)
基本每股收益(元)	0.17	0.58	(19.05)
稀釋每股收益(元)	0.17	0.58	(19.05)
平均總資產收益率(ROAA)(年率)	1.09%	1.30%	下降0.49個 百分點
平均淨資產收益率(ROAE)(年率)	16.32%	19.65%	下降7.87個 百分點

2.2.2 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額29,119.45億元人民幣，比上年末增長5.28%；負債總額27,122.76億元人民幣，比上年末增長4.84%；客戶貸款及墊款總額16,018.15億元人民幣，比上年末增長11.70%；客戶存款總額22,371.68億元人民幣，比上年末增長13.67%。

年初至報告期末，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤272.26億元人民幣，同比增長12.38%，其中三季度實現歸屬於本行股東的淨利潤78.53億元人民幣，同比下降14.66%，主要原因是本報告期根據審慎原則計提40.07億元貸款減值準備所致；實現營業淨收入664.28億元人民幣，同比增長19.58%，其中三季度實現營業淨收入221.85億元人民幣，同比增長9.75%；實現利息淨收入557.18億元人民幣，同比增長18.63%，淨息差2.82%，同比下降0.14個百分點；非利息淨收入107.10億元人民幣，同比增長24.77%，非利息淨收入在營業收入中的佔比16.12%，同比提升0.67個百分點。

截至報告期末，本集團不良貸款率0.60%，與上年末持平；撥備覆蓋率305.54%，比上年末提升33.23個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率13.72%，比上年末上升1.45個百分點，核心資本充足率為10.07%，比上年末上升0.16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

報告期末股東總數(戶)

399,179

前十名無限售條件流通股股東持股情況

單位：股

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 ^(註1)	28,938,928,294	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,366,691,176	H股
3	西班牙對外銀行	5,093,755,193	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	全國社會保障基金理事會	124,677,868	A股、H股
6	瑞穗實業銀行	81,910,800	H股
7	中國船舶工業集團公司	35,172,000	A股
8	中國農業銀行－中郵核心成長 股票型證券投資基金	35,000,000	A股
9	中國人壽保險股份有限公司－ 分紅－個人分紅－005L－FH002滬	34,529,412	A股
10	中國工商銀行股份有限公司	31,034,400	A股
10	中國中化集團公司	31,034,400	A股
10	河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	A股
10	東風汽車公司	31,034,400	A股

註：1 中國中信集團公司已於2011年12月27日重組改制為有限責任公司，並更名為「中國中信集團有限公司」。

2 上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至2012年三季度末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

3 本表根據中國證券登記結算有限責任公司和香港中央證券登記有限公司提供的本公司A股和H股股東名冊編製。

§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

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	2012年 9月30日/ 2012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	8,158	31.50	中間業務快速發展
投資性證券淨收益	84	(44.00)	處置可供出售債券投資收益變動
資產減值損失	6,622	77.01	增加計提貸款減值損失
存放同業款項	218,091	(43.58)	存放同業款項到期減少
交易性金融資產	17,200	110.01	交易性債券投資增加
遞延所得稅資產	3,916	31.81	計提貸款減值準備增加
其他資產	9,109	42.15	待結算款項增加
同業及其他金融機構存放款項	363,409	(32.14)	同業及其他金融機構存放 款項到期減少
拆入資金	9,747	108.45	流動性管理需要
賣出回購金融資產款	2,594	(73.55)	賣出回購債券減少
應付利息	20,669	51.99	應付客戶存款利息增加
應付債券	58,361	73.02	增發次級債
投資重估儲備	112	(47.66)	可供出售債券投資重估值變動

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2012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

本行2011年度利潤分配方案於2012年5月30日獲得本行2011年度股東年會審議通過。2012年7月，本行向截至2012年7月18日在冊的全體A股股東，以及2012年6月11日登記在冊的全體H股股東，派發2011年度紅利，每10股派發現金紅利1.45元人民幣(稅前)，共計派發現金總額為67.84億元人民幣(H股股東以港幣支付)。

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 證券投資情況

3.6.1 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(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	3,062,500.00	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	-	486,605.40	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,212,612.50	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,248,752.18	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	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)	7,020,000.00	-	4,161,089.57	-	5,302,536.82	(1,141,447.25)	可供出售金融資產	現金購買
V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	43,247,143.22	81,455.29	32,494,532.10	10,752,611.12	可供出售金融資產	贈送/紅股
MA	Mastercard International	201,629.69	-	2,170,505.45	2,443.66	1,780,763.20	389,742.25	可供出售金融資產	紅股
	合計	14,731,235.08	-	49,578,738.24	83,898.95	39,577,832.12	10,000,906.12		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華國際財務有限公司還持有淨值為3.65億元的私募基金。

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)

	2012年 7-9月	2011年 7-9月	2012年 1-9月	2011年 1-9月
利息收入	35,111	28,245	103,448	75,861
利息支出	(16,322)	(11,085)	(47,730)	(28,895)
淨利息收入	18,789	17,160	55,718	46,966
手續費及佣金收入	2,979	2,503	8,796	6,715
手續費及佣金支出	(226)	(197)	(638)	(511)
淨手續費及佣金收入	2,753	2,306	8,158	6,204
交易淨收益	514	581	2,054	1,610
投資性證券淨(損失)/收益	(31)	40	84	150
套期淨(損失)	-	-	-	(1)
其他經營淨收益	160	128	414	621
經營收入	22,185	20,215	66,428	55,550
經營費用	(7,507)	(6,116)	(23,365)	(19,275)
減值前淨經營收入	14,678	14,099	43,063	36,275
資產減值損失				
- 客戶貸款及墊款	(4,007)	(660)	(6,454)	(2,576)
- 其他	(91)	(1,152)	(168)	(1,165)
資產減值損失	(4,098)	(1,812)	(6,622)	(3,741)
投資性房地產重估收益	1	-	36	29
應佔聯營企業(損失)/利潤	(10)	(24)	(30)	26
稅前利潤	10,571	12,263	36,447	32,589
所得稅費用	(2,612)	(3,316)	(8,903)	(8,369)
淨利潤	7,959	8,947	27,544	24,220

	2012年 7-9月	2011年 7-9月	2012年 1-9月	2011年 1-9月
其他綜合收益：				
可供出售金融資產				
–公允價值變動淨額	(1,130)	(569)	(40)	(420)
–轉出至當期損益的淨損益	(8)	(169)	(31)	(138)
外幣報表折算差額	61	(267)	128	(594)
所佔聯營企業的其他綜合收益	3	13	9	37
其他	(12)	–	(12)	6
本期其他綜合(損失)／收益	(1,086)	(992)	54	(1,109)
於計入其他綜合(損失)／收益 項目相關的所得稅影響	316	83	74	46
本期其他綜合收益(損失)／稅後淨額	(770)	(909)	128	(1,063)
本期綜合收益合計	7,189	8,038	27,672	23,157
淨利潤歸屬於：				
–本行股東	7,853	9,202	27,226	24,226
–非控制性權益	106	(255)	318	(6)
	7,959	8,947	27,544	24,220
綜合收益歸屬於：				
–本行股東	7,031	8,487	27,211	23,428
–非控制性權益	158	(449)	461	(271)
	7,189	8,038	27,672	23,157
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.17	0.21	0.58	0.57

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		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
資產				
現金及存放中央銀行款項	399,796	366,391	398,439	365,318
存放同業款項	218,091	386,535	215,932	379,964
拆出資金	168,137	151,004	144,077	125,535
交易性金融資產	17,200	8,190	17,119	7,899
衍生金融資產	4,737	4,683	2,860	3,002
買入返售金融資產	180,161	162,211	180,212	162,261
應收利息	11,635	10,051	11,074	9,449
發放貸款及墊款	1,572,281	1,410,779	1,488,219	1,334,509
可供出售金融資產	174,714	134,518	156,984	116,839
持有至到期投資	138,316	108,468	138,570	108,720
對聯營企業的投資	2,197	2,212	-	-
對子公司的投資	-	-	9,986	9,986
固定資產	10,254	10,116	9,750	9,619
投資性房地產	309	272	-	-
商譽	824	818	-	-
無形資產	268	254	268	254
遞延所得稅資產	3,916	2,971	3,882	2,890
其他資產	9,109	6,408	8,010	5,743
資產總計	2,911,945	2,765,881	2,785,382	2,641,988
負債				
同業及其他金融機構存放款項	363,409	535,546	374,229	540,810
拆入資金	9,747	4,676	3,822	819
衍生金融負債	3,425	3,764	2,492	2,684
賣出回購金融資產款	2,594	9,806	1,987	9,806
吸收存款	2,237,168	1,968,051	2,135,715	1,865,221
應付職工薪酬	7,870	8,861	7,607	8,595
應交稅費	3,780	4,015	3,400	3,900
應付利息	20,669	13,599	20,104	13,111
預計負債	36	36	36	36
應付債券	58,361	33,730	38,469	18,500
其他負債	5,217	5,016	3,914	4,213
負債合計	2,712,276	2,587,100	2,591,775	2,467,695

	本集團		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
股東權益				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	49,490	49,491	51,618	51,619
投資重估儲備	112	214	68	428
盈餘公積	8,691	8,691	8,691	8,691
一般風險準備	20,825	20,825	20,750	20,750
未分配利潤	71,064	50,622	65,693	46,018
外幣報表折算差額	(2,046)	(2,134)	-	-
歸屬於本行股東應佔權益總額	194,923	174,496	193,607	174,293
非控制性權益	4,746	4,285	-	-
股東權益合計	199,669	178,781	193,607	174,293
股東權益和負債合計	2,911,945	2,765,881	2,785,382	2,641,988

本財務報表已於二〇一二年十月二十九日獲董事會批准

田國立
法定代表人

朱小黃
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	資本公積		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
		股本溢價	其他儲備			一般風 險準備	未分配利潤				
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	-	-	-	-	-	-	27,226	-	318	27,544	
(二) 其他綜合收益	-	-	(1)	(102)	-	-	-	88	143	128	
綜合收益合計	-	-	(1)	(102)	-	-	27,226	88	461	27,672	
(三) 利潤分配											
1. 分配股利	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)	
2012年9月30日	46,787	49,214	276	112	8,691	20,825	71,064	(2,046)	4,746	199,669	
2011年1月1日	39,033	31,301	273	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538	
本年增減變動金額											
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	30,819	-	25	30,844	
(二) 其他綜合收益	-	-	4	846	-	-	-	(442)	(201)	207	
綜合收益合計	-	-	4	846	-	-	30,819	(442)	(176)	31,051	
(三) 股東投入											
1. 權利股發行	7,754	17,913	-	-	-	-	-	-	-	25,667	
2. 新子公司非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	98	98	
(四) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-	-	-	
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	5,127	(5,127)	-	-	-	
3. 分配股利	-	-	-	-	-	-	(2,573)	-	-	(2,573)	
2011年12月31日	46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781	

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	
	2012年	2011年
經營活動		
稅前利潤	36,447	32,589
調整項目：		
—投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	47	(353)
—投資淨(收益)	(705)	(154)
—出售固定資產的淨損失／(收益)	6	(24)
—未實現匯兌(收益)／損失	(8)	240
—減值損失	6,622	2,598
—折舊及攤銷	1,115	1,018
—已發行債券利息支出	1,209	1,219
—權益性證券股息收入	(6)	(2)
—支付所得稅	(9,763)	(7,776)
調整後：	34,964	29,355
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)	(47,558)	(66,954)
存放同業款項減少／(增加)	27,746	(22,506)
拆出資金(增加)	(36,340)	(66,260)
交易性金融資產(增加)	(5,338)	(795)
買入返售金融資產(增加)／減少	(17,950)	75,404
發放貸款及墊款(增加)	(166,865)	(124,823)
同業存放款項(減少)	(172,188)	(15,224)
拆入資金增加	5,635	1,516
交易性金融負債增加	—	6,665
賣出回購金融資產款增加	(7,822)	9,258
吸收存款增加	267,840	144,339
其他經營資產(增加)	(2,278)	(2,462)
其他經營負債增加	12,155	10,046
經營活動(使用)的現金流量	(107,999)	(22,441)

	截至9月30日止9個月期間	
	2012年	2011年
投資活動		
出售及承兌投資所收的現金	399,701	349,918
取得投資收益收到的現金	11	43
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收的現金	3	73
購入投資所支付的現金	(475,739)	(345,934)
購入固定資產和土地使用權所支付的現金	(1,329)	(1,123)
投資活動(使用)／產生的現金流量	(77,353)	2,977
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	-	25,667
發行債券收到的現金	21,853	-
償還債務支付的現金	(1,581)	(4,273)
償還債務利息支付的現金	(1,041)	(1,219)
分配股利	(6,794)	-
融資活動產生的現金流量	12,437	20,175
現金及現金等價物(減少)／增加淨額	(172,915)	711
於1月1日的現金及現金等價物	479,083	173,910
匯率變動對現金及現金等價物的影響	417	(1,685)
於9月30日的現金及現金等價物	306,585	172,936
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	102,071	74,181
支付利息，不包括已發行次級債利息	(39,624)	(25,248)

承董事會命
中信銀行股份有限公司
田國立
董事長

中國 • 北京
2012年10月29日

於本公告刊發日期，本行執行董事為曹彤博士；非執行董事為田國立先生、陳小憲博士、竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、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；及獨立非執行董事為王翔飛先生、李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士及吳小慶女士。