

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)

二零一四年第三季度報告

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二零一四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、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 本公司第三屆董事會第三十次會議表決通過了公司2014年第三季度報告。會議應參會董事14名，實際參會董事14名，其中，現場出席董事10名，委託出席董事4名，朱小黃董事、竇建中董事因事委託李慶萍董事代為出席和表決，孫德順董事、岡薩洛·向塞·托拉諾·瓦易那董事因事委託李哲平董事代為出席和表決。本公司監事列席了本次會議。

- 1.3 本公司第三季度報告按照國際財務報告準則編製且未經審計。
- 1.4 本公司董事長常振明、行長李慶萍、主管財務工作副行長曹國強、計劃財務部總經理蘆葦，保證本公司2014年第三季度報告中財務報告的真實、準確、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 主要會計數據及財務指標

2.1.1 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 比上年度末 增減(%)
總資產	4,045,887	3,641,193	11.11
客戶貸款及墊款總額	2,124,128	1,941,175	9.42
總負債	3,788,202	3,410,468	11.08
客戶存款總額	2,875,725	2,651,678	8.45
同業拆入	25,244	41,952	(39.83)
已發行債務憑證	126,959	76,869	65.16
其中：已發行次級債及其他債務證券	99,078	61,183	61.94
歸屬於本行股東的淨資產	250,091	225,601	10.86
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	5.35	4.82	10.86
		上年初至 年初至 報告期末 (2014年 1-9月)	上年報告 期末 (2013年 1-9月)
項目	本報告期末 (2014年 1-9月)	上年初至 年初至 報告期末 (2013年 1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	6,103	(110,816)	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.13	(2.37)	-

項目	年初至 報告期末 (2014年 1-9月)	上年初至 上年報告 期末 (2013年 1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營收入	92,608	76,817	20.56
稅前利潤	43,093	41,189	4.62
歸屬於本行股東的淨利潤	32,280	30,860	4.60
年化平均總資產收益率	1.14%	1.31%	(0.17)
年化加權平均淨資產收益率(%)	18.10%	19.20%	(1.10)
基本每股收益(元/股)	0.69	0.66	4.55
稀釋每股收益(元/股)	0.69	0.66	4.55

2.1.2 資本充足率分析

本集團根據中國銀行業監督管理委員會頒佈的《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，本集團核心一級資本充足率9.29%，比上年末上升0.51個百分點，一級資本充足率9.35%，比上年末上升0.57個百分點；資本充足率12.99%，比上年末上升1.75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 (2014年 9月30日)	上年度末 (2013年 12月31日)	本報告期 比上年末 增減(%)
核心一級資本淨額	252,907	228,311	10.77
一級資本淨額	254,670	228,380	11.51
資本淨額	353,655	292,212	21.03
風險加權總資產	2,723,184	2,600,494	4.72
核心一級資本充足率	9.29%	8.78%	上升0.51個 百分點
一級資本充足率	9.35%	8.78%	上升0.57個 百分點
資本充足率	12.99%	11.24%	上升1.75個 百分點

2.13 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額40,458.87億元，比上年末增長11.11%；負債總額37,882.02億元，比上年末增長11.08%；客戶貸款及墊款總額21,241.28億元，比上年末增長9.42%；客戶存款總額28,757.25億元，比上年末增長8.45%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤322.80億元，同比增長4.60%；實現經營收入926.08億元，同比增長20.56%。其中，利息淨收入700.48億元，同比增長11.99%，非利息淨收入225.60億元，同比增長58.10%，非利息淨收入佔比24.36%，同比提升5.79個百分點；淨息差同比下降0.22個百分點至2.37%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額294.28億元，比上年末增長47.39%；不良貸款率為1.39%，比上年末上升0.36個百分點；撥備覆蓋率181.49%，比上年末下降25.13個百分點；貸款撥備率2.51%，比上年末上升0.38個百分點。

2.2 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

股東總數(戶) 349,796

前十名股東持股情況

單位：股

股東名稱(全稱)	報告 期內增減	報告期末 持股數量	比例(%)	持有有限 售條件 股份數量	股份質押 或凍結 情況	股東 性質
中國中信有限公司 ⁴	81,910,800	31,406,992,773	67.13%	0	未知	國有法人
香港中央結算(代理人)有限公司	3,179,250	12,008,365,097	25.67%	0	未知	境外法人
全國社保基金理事會	0	338,513,209	0.72%	0	未知	國有法人
中國建設銀行	0	168,599,268	0.36%	0	未知	國有法人
全國社保基金一零八組合	(10,000,000)	96,040,604	0.21%	0	無	國有法人
中國農業銀行－寶盈策略增長 股票型證券投資基金	(8,000,000)	50,000,000	0.11%	0	無	其他
南方東英資產管理有限公司－ 南方富時中國A50ETF	12,755,400	48,045,080	0.10%	0	無	其他
全國社保基金一一三組合	0	45,394,612	0.10%	0	無	國有法人
東風汽車公司	0	31,034,400	0.07%	0	無	國有法人
中國工商銀行股份有限公司	0	31,034,400	0.07%	0	無	國有法人
河北建設投資集團有限責任公司	200,000	31,034,400	0.07%	0	無	國有法人

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持股情況。

4 中國中信有限公司於近日通過協議轉讓方式增持本行H股股份81,910,800股，有關交易已經根據買賣合同交割，目前尚待印花稅繳納及辦理股份過戶手續。本次增持後，中國中信有限公司持有本行A股和H股股份共計31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。相關股份轉讓詳情請參見本行於2014年9月27日披露的《關於控股股東增持本行股份的公告》及《北京市嘉源律師事務所關於中國中信有限公司增持中國中信銀行股份有限公司股份的專項核查意見》。

§ 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	2014年 9月30日/ 2014年1-9月	較上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
拆出資金	69,691	(43.02)	拆放境內同業款項減少
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產	17,561	59.38	交易性債券投資規模 增加
應收利息	24,155	55.39	應收款項類投資利息 增加
應收款項類投資	510,784	70.17	定向資產管理計劃投資 增加
拆入資金	25,244	(39.83)	境內外同業拆入資金 減少
賣出回購金融資產款	52,725	563.29	賣出回購債券業務增加
應交稅費	7,027	61.35	應交所得稅費增加
應付利息	37,595	33.59	應付存款利息增加
已發行債務憑證	126,959	65.16	新增發行二級資本債
手續費及佣金淨收入	18,835	52.02	中間業務快速發展
資產減值損失	17,774	124.45	組合評估計提信貸資產 減值準備增加
交易淨收益	2,527	89.57	衍生金融產品重估值 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，公司持股5%以上股東無新承諾事項，持續到報告期內的有關承諾事項與招股說明書及2014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2013年度股東大會批准，本行向截至2014年7月16日在冊的A股股東和2014年6月3日在冊的H股股東以現金方式派發了2013年度股息，每股派發股息折合人民幣0.252元(稅前)，總派發金額約人民幣117.90億元。本行2013年度利潤分配方案已在2013年年度報告、2013年度股東大會會議資料以及2013年度A股利潤分配實施公告中進行了詳細說明。本行2014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)	7,020,000.00	-	3,677,298.00	-	3,648,201.81	29,096.19	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	66,331,784.98	142,089.44	68,698,961.41	(2,367,176.43)	可供出售金融資產	贈送/ 紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	3,448,259.42	11,840.79	3,860,489.40	(412,229.98)	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08	-	73,457,342.40	153,930.23	76,207,652.62	(2,750,310.22)		

3.6.2 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)	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	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	-	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	35	-	462,039.82	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,082,276.32	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,838,842.23	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	132,710,234.79			131,133,158.37	-	-		

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2.00億元人民幣的私募型基金。

合併損益及其他綜合收益表(未經審計)

截至2014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)

	2014年 7-9月	2013年 7-9月	2014年 1-9月	2013年 1-9月
利息收入	52,397	42,378	154,677	117,576
利息支出	(27,963)	(20,304)	(84,629)	(55,028)
淨利息收入	24,434	22,074	70,048	62,548
手續費及佣金收入	6,444	4,739	19,941	13,320
手續費及佣金支出	(416)	(326)	(1,106)	(930)
淨手續費及佣金收入	6,028	4,413	18,835	12,390
交易淨(損失)/收益	(185)	163	2,527	1,333
投資性證券淨收益/(損失)	106	(83)	906	(10)
套期淨(損失)	(2)	-	(2)	-
其他經營淨收益	126	176	294	556
經營收入	30,507	26,743	92,608	76,817
經營費用	(10,807)	(9,787)	(31,893)	(27,727)
減值前經營利潤	19,700	16,956	60,715	49,090
資產減值損失				
— 發放貸款及墊款	(5,876)	(2,897)	(16,790)	(7,616)
— 其他	(281)	(133)	(984)	(303)
資產減值損失合計	(6,157)	(3,030)	(17,774)	(7,919)
投資性房地產重估(損失)/收益	-	-	(1)	1
應佔聯營企業利潤	47	20	153	17
稅前利潤	13,590	13,946	43,093	41,189
所得稅費用	(3,162)	(3,350)	(10,240)	(9,950)
淨利潤	10,428	10,596	32,853	31,239

	2014年 7-9月	2013年 7-9月	2014年 1-9月	2013年 1-9月
本期其他綜合收益：				
(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的其他綜合收益項目(以扣除所得稅影響後的淨額列示)				
—可供出售金融資產公允價值變動	546	(1,687)	3,945	(2,167)
—外幣報表折算差額	(48)	(76)	100	(342)
—所佔聯營企業的其他綜合收益	63	—	18	12
(二)以後會計期間不會重分類至損益的其他綜合收益項目(以扣除所得稅影響後的淨額列示)				
—設定收益計劃重新計量變動	—	—	(7)	—
其他綜合收益／(損失)稅後淨額	561	(1,763)	4,056	(2,497)
本期綜合收益合計	10,989	8,833	36,909	28,742
淨利潤歸屬於：				
—本行股東	10,246	10,469	32,280	30,860
—非控制性權益	182	127	573	379
	10,428	10,596	32,853	31,239
綜合收益歸屬於：				
—本行股東	10,804	8,717	36,280	28,486
—非控制性權益	185	116	629	256
	10,989	8,833	36,909	28,742
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	0.22	0.69	0.66

財務狀況表(未經審計)

截至2014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	
	2014年 9月30日	2013年 12月31日	2014年 9月30日	2013年 12月31日
資產				
現金及存放中央銀行款項	536,648	496,476	534,592	494,316
存放同業款項	110,454	131,711	102,969	124,860
貴金屬	25	—	25	—
拆出資金	69,691	122,314	38,406	98,414
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	17,561	11,018	17,549	10,966
衍生金融資產	8,166	7,749	5,859	5,866
買入返售金融資產	282,134	286,767	282,134	286,816
應收利息	24,155	15,545	23,453	14,976
發放貸款及墊款	2,070,721	1,899,921	1,957,934	1,798,983
可供出售金融資產	185,770	177,960	167,642	160,636
持有至到期投資	171,222	154,849	171,222	154,788
應收款項類投資	510,784	300,158	510,784	300,158
對合營和聯營企業的投資	2,289	2,176	—	—
對子公司的投資	—	—	9,986	9,986
固定資產	13,817	13,734	13,288	13,188
投資性房地產	279	277	—	—
商譽	799	792	—	—
無形資產	369	363	369	363
遞延所得稅資產	9,849	8,434	9,848	8,410
其他資產	31,154	10,949	30,110	10,251
資產總計	<u>4,045,887</u>	<u>3,641,193</u>	<u>3,876,170</u>	<u>3,492,977</u>

	本集團		本行	
	2014年 9月30日	2013年 12月31日	2014年 9月30日	2013年 12月31日
負債				
同業及其他金融機構存放款項	624,198	559,667	633,612	571,234
拆入資金	25,244	41,952	23,624	38,512
衍生金融負債	7,766	6,853	5,561	5,620
賣出回購金融資產款	52,725	7,949	52,495	6,468
吸收存款	2,875,725	2,651,678	2,734,799	2,529,488
應付職工薪酬	9,696	10,500	9,122	10,043
應交稅費	7,027	4,355	6,554	4,199
應付利息	37,595	28,143	36,816	27,552
預計負債	39	71	35	71
已發行債務憑證	126,959	76,869	108,031	56,439
其他負債	21,228	22,431	19,193	19,995
負債合計	<u>3,788,202</u>	<u>3,410,468</u>	<u>3,629,842</u>	<u>3,269,621</u>

	本集團		本行	
	2014年 9月30日	2013年 12月31日	2014年 9月30日	2013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	49,496	49,503	51,630	51,637
投資重估儲備	(833)	(4,769)	(856)	(4,750)
盈餘公積	15,495	15,495	15,495	15,495
一般風險準備	44,340	44,340	44,250	44,250
未分配利潤	97,180	76,690	89,022	69,937
外幣報表折算差額	(2,374)	(2,445)	-	-
歸屬於本行股東權益總額	250,091	225,601	246,328	223,356
非控制性權益	7,594	5,124	-	-
股東權益合計	257,685	230,725	246,328	223,356
股東權益和負債合計	4,045,887	3,641,193	3,876,170	3,492,977

本中期財務報表已於二〇一四年十月二十九日獲董事會批准

常振明
法定代表人(董事長)

李慶萍
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(未經審計)

截至2014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)

	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
2014年1月1日	46,787	49,214	289	(4,769)	15,495	44,340	76,690	(2,445)	5,124	230,725
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	32,280	-	573	32,853
(二) 其他綜合收益	-	-	(7)	3,936	-	-	-	71	56	4,056
綜合收益合計	-	-	(7)	3,936	-	-	32,280	71	629	36,909
(三) 所有者投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,823	1,823
2. 新設二級子公司非控制性權益股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	18	18
(四) 利潤分配										
1. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)
2014年9月30日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>282</u>	<u>(833)</u>	<u>15,495</u>	<u>44,340</u>	<u>97,180</u>	<u>(2,374)</u>	<u>7,594</u>	<u>257,685</u>
2012年12月31日	46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
會計政策變更	-	-	18	-	-	-	(18)	-	-	-
2013年1月1日	46,787	49,214	292	(185)	11,709	35,326	57,333	(2,120)	4,730	203,086
本年增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	39,175	-	542	39,717
(二) 其他綜合收益	-	-	(3)	(4,584)	-	-	-	(325)	(148)	(5,060)
綜合收益合計	-	-	(3)	(4,584)	-	-	39,175	(325)	394	34,657
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	3,786	-	(3,786)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	9,014	(9,014)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
2013年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>289</u>	<u>(4,769)</u>	<u>15,495</u>	<u>44,340</u>	<u>76,690</u>	<u>(2,445)</u>	<u>5,124</u>	<u>230,725</u>

合併現金流量表(未經審計)

截至2014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	
	2014年	2013年
經營活動		
稅前利潤	43,093	41,189
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	(857)	269
— 投資淨(收益)/損失	(197)	21
— 出售固定資產的淨收益	-	(17)
— 未實現匯兌(收益)/損失	(405)	292
— 減值損失	17,774	7,919
— 折舊及攤銷	1,611	1,308
— 已發行債務憑證利息支出	2,813	1,664
— 權益證券股息收入	(63)	(28)
— 支付所得稅	(10,316)	(10,480)
調整後：	53,453	42,137
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(32,466)	(65,390)
存放同業款項減少/(增加)	23,367	(4,959)
拆出資金減少	64,524	22,776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加	(10,376)	(3,853)
買入返售金融資產減少/(增加)	4,634	(148,293)
發放貸款及墊款增加	(179,785)	(223,770)
應收款項類投資增加	(210,626)	(140,455)
同業存放款項增加	68,366	11,937
拆入資金(減少)/增加	(15,756)	17,826
賣出回購金融資產款增加	44,768	3,493
吸收存款增加	221,952	384,606
其他經營資產增加	(33,178)	(5,617)
其他經營負債增加/(減少)	7,226	(1,254)
經營活動產生/(使用)的現金流量	<u>6,103</u>	<u>(110,816)</u>

截至9月30日止

九個月期間

2014年

2013年

投資活動

出售及承兌投資所收的現金	426,093	423,763
取得投資性證券投資收益收到的現金	98	28
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收的現金	7	90
購入投資所支付的現金	(437,889)	(440,558)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(8,522)	(2,316)
	<u>(20,213)</u>	<u>(18,993)</u>

融資活動

發行債務憑證收到的現金	74,615	10,355
發行其他權益工具收到的現金	1,824	—
新設二級子公司收到非控制性權益股東投入的現金	18	—
償還債務憑證支付的現金	(23,716)	(9,066)
償付債務憑證利息支付的現金	(2,820)	(2,206)
分配股利支付的現金	(11,790)	(7,018)

融資活動產生／(使用)的現金流量	<u>38,131</u>	<u>(7,935)</u>
------------------	---------------	----------------

現金及現金等價物增加／(減少)淨額	24,021	(137,744)
-------------------	--------	-----------

於1月1日的現金及現金等價物	199,643	336,828
----------------	---------	---------

匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>1,322</u>	<u>(967)</u>
------------------	--------------	--------------

於9月30日的現金及現金等價物	<u>224,986</u>	<u>198,117</u>
-----------------	----------------	----------------

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息	<u>146,113</u>	<u>116,485</u>
------	----------------	----------------

支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(72,714)</u>	<u>(50,660)</u>
------------------	-----------------	-----------------

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
二零一四年十月二十九日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士及孫德順先生；非執行董事為常振明先生、陳小憲博士、朱小黃博士、竇建中先生、郭克彤先生、張小衛先生及岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那(Gonzalo José Torano Vallina)先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、邢天才博士、吳小慶女士、王聯章先生和袁明先生。