

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分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中信銀行

CHINA CITIC BANK

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)

2016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2016年9月30日止第三季度(「報告期」)，根據《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。

一、重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證2016年第三季度報告內容的真實、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。

本行董事會會議於2016年10月27日通過了本行2016年第三季度報告。會議應參會董事9名，實際參會董事9名，現場出席董事8名，常振明董事因事委託李慶萍董事長代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。

本行董事長李慶萍、行長孫德順、主管財務工作副行長方合英及財務會計部負責人李佩霞保證2016年第三季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

除特別註明外，本報告幣種為人民幣。

二、主要財務數據及股份變動情況

2.1 主要財務數據

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 9月30日	2015年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	5,541,535	5,122,292	8.18
客戶貸款及墊款總額	2,838,800	2,528,780	12.26
總負債	5,194,107	4,802,606	8.15
客戶存款總額	3,392,444	3,182,775	6.59
同業拆入	58,230	49,248	18.24
歸屬於本行股東的淨資產	342,159	317,740	7.69
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	6.99	6.49	7.69

項目	2016年 1-9月	2015年 1-9月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	(29,242)	39,621	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(0.60)	0.85	-

項目	2016年 1-9月	2015年 1-9月	比上年同期 增減(%)
經營收入	115,606	107,624	7.42
稅前利潤	45,609	43,842	4.03
歸屬於本行股東的淨利潤	34,543	32,926	4.91
年化平均總資產收益率	0.87%	1.02%	下降0.15個 百分點
年化平均淨資產收益率	13.98%	15.88%	下降1.90個 百分點
基本每股收益(元/股)	0.71	0.70	1.43
稀釋每股收益(元/股)	0.71	0.70	1.43

2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團根據中國會計準則及國際財務報告準則計算的截至報告期末的淨資產、報告期淨利潤無差異。

2.3 資本充足率分析

本集團根據中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)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9.01%，比上年末下降0.11個百分點；一級資本充足率9.15%，比上年末下降0.02個百分點；資本充足率11.47%，比上年末下降0.40個百分點。

項目	單位：百萬元人民幣		
	2016年 9月30日	2015年 12月31日	比上年末 增減(%)
核心一級資本淨額	340,660	316,159	7.75
一級資本淨額	345,812	317,987	8.75
資本淨額	433,544	411,740	5.30
風險加權總資產	3,778,934	3,468,135	8.96
核心一級資本充足率	9.01%	9.12%	下降0.11個 百分點
一級資本充足率	9.15%	9.17%	下降0.02個 百分點
資本充足率	11.47%	11.87%	下降0.40個 百分點

2.4 槓桿率分析

項目	單位：百萬元人民幣			
	2016年 9月30日	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
槓桿率	4.86%	4.86%	4.89%	5.00%
一級資本淨額	310,285	299,032	299,057	288,586
調整後的表內外資產餘額	6,380,241	6,151,947	6,116,120	5,770,563

註：以上數據為本行口徑。

2.5 流動性覆蓋率分析

項目	單位：百萬元人民幣	
	2016年 9月30日	2015年 12月31日
流動性覆蓋率	89.64%	87.78%
合格優質流動性資產	495,164	464,437
未來30天現金淨流出量	552,407	529,112

2.6 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額55,415.35億元，比上年末增長8.18%；客戶貸款及墊款總額28,388.00億元，比上年末增長12.26%；負債總額51,941.07億元，比上年末增長8.15%；客戶存款總額33,924.44億元，比上年末增長6.59%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤345.43億元，同比增長4.91%；實現經營收入1,156.06億元，同比增長7.42%。其中，利息淨收入795.24億元，同比增長3.62%；非利息淨收入360.82億元，同比增長16.85%。非利息淨收入佔比31.21%，同比提升2.52個百分點；淨息差同比下降0.32個百分點至2.01%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額426.16億元，比上年末增長18.21%；不良貸款率1.50%，比上年末上升0.07個百分點。撥備覆蓋率154.94%，比上年末下降12.87個百分點；貸款撥備率2.33%，比上年末下降0.06個百分點。

2.7 截至報告期末的股東總數、前十名股東及前十名無限售條件流通股股東持股情況表

股東總數(戶)

205,677

前十名股東持股情況

股東名稱	期末持股數量 (股)	比例(%)	質押或凍結情況			股東性質
			有限售條件 股份數量 (股)	股份 狀態	數量 (股)	
中國中信有限公司	31,988,728,773	65.37	無	無	-	國有法人
香港中央結算(代理人)有限公司	12,112,943,290	24.75	無	未知	-	境外法人
中國煙草總公司	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	無	-	國有法人
中國證券金融股份有限公司	873,511,454	1.79	無	無	-	國有法人
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	0.56	無	無	-	國有法人
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	0.34	無	未知	-	國有法人
香港中央結算有限公司	38,112,403	0.08	無	無	-	境外法人
北京銀葉金宏投資合夥企業(有限合夥)	32,281,312	0.07	無	無	-	其他
河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	0.06	無	無	-	國有法人
廣發證券股份有限公司客戶信用交易 擔保證券賬戶	30,395,319	0.06	無	無	-	其他

前十名無限售條件流通股股東持股情況

股東名稱	無限售條件流通股的數量 (股)	股份種類	股份數量 (股)
中國中信有限公司	31,988,728,773	人民幣普通股 境外上市外資股	28,938,928,294 3,049,800,479
香港中央結算(代理人)有限公司	12,112,943,290	境外上市外資股	12,112,943,290
中國證券金融股份有限公司	873,511,454	人民幣普通股	873,511,454
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	人民幣普通股	272,838,300
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	境外上市外資股	168,599,268
香港中央結算有限公司	38,112,403	人民幣普通股	38,112,403
北京銀葉金宏投資合夥企業(有限合夥)	32,281,312	人民幣普通股	32,281,312
河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
廣發證券股份有限公司客戶信用交易擔保證券賬戶	30,395,319	人民幣普通股	30,395,319
TEMASEK FULLERTON ALPHA PTE LTD	29,596,239	人民幣普通股	29,596,239
上述股東關聯關係或一致行動的說明	根據《中國建設銀行股份有限公司2016年半年度報告》，截至2016年6月30日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合計持有中國建設銀行股份有限公司57.23%的股份。除此之外，報告期末本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。		
表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明	不適用		

註：(1) 以上股東持股情況是根據A股、H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目以及中國中信有限公司提供的持股數據統計。

(2) 中國中信有限公司為中國中信股份有限公司的全資子公司。截至報告期末，中國中信股份有限公司及其下屬子公司合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.97%，其中：持有本行A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。

(3) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.68%。

2.8 截至報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名優先股無限售條件股東持股情況表

適用 不適用

三、重要事項

3.1 本集團主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

2016年第三季度變動較大的項目及變動原因如下：

項目	2016年 9月30日/ 2016年1-9月	比上年末/ 上年同期變動 (%)	單位：百萬元人民幣
			變動原因
貴金屬	1,841	54.58	貴金屬增加
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	63,563	142.42	同業存單投資增加
買入返售金融資產	33,576	(75.77)	買入返售票據減少
可供出售金融資產	499,814	33.72	可供出售債券增加
其他資產	81,191	102.26	貴金屬租賃業務增加
向中央銀行借款	79,050	110.80	央行借款增加
衍生金融負債	15,625	36.85	貨幣及貴金屬類衍生金融 工具增加
賣出回購金融資產款	17,589	(75.29)	境內同業賣出回購債券減 少
應交稅費	6,660	41.91	應交增值稅增加
已發行債務憑證	470,981	62.89	同業存單增加
投資性證券淨收益	1,556	386.25	可供出售金融資產淨收益 增加
應佔聯營企業損失	56	-	聯營企業虧損

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用 不適用

(1) 非公開發行優先股情況

本行非公開發行優先股方案於2015年9月1日和10月15日，先後獲得中國銀監會批覆和監管意見書，並於2016年6月17日獲得中國證券監督管理委員會（「中國證監會」）發行審核委員會審核通過。截至本報告披露之日，本行本次非公開發行優先股已獲得中國證監會核准。本行正按照相關法律法規、中國證監會等監管機構有關批覆的要求及本行股東大會的授權，辦理本次非公開發行優先股的相關事宜。

有關情況參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

(2) 發行可轉債情況

2016年8月25日，本行董事會會議審議通過了《關於公開發行A股可轉換公司債券預案的議案》，以及將提交股東大會審議的《關於公開發行A股可轉換公司債券並上市方案的議案》、《關於符合公開發行A股可轉換公司債券條件的議案》、《關於公開發行A股可轉換公司債券募集資金使用的可行性報告的議案》、《關於公開發行A股可轉換公司債券攤薄即期回報及填補措施的議案》、《關於提請股東大會授權董事會辦理本次公開發行A股可轉換公司債券並上市有關事項的議案》和《關於前次募集資金使用情況報告的議案》，本行擬公開發行總額不超過人民幣400億元(含)的A股可轉換公司債券。截至本報告披露之日，上述有關議案尚待提交本行股東大會審議。

有關情況參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

3.3 本行及持股5%以上的股東承諾事項履行情況

適用 不適用

本行實際控制人中國中信集團有限公司(「**中信集團**」)於2015年7月8日通知本行，在股市異常波動期間，其承諾不會減持所持有本行股票，並將擇機增持本行股票。

基於上述承諾，中信集團控股的中國中信股份有限公司(含下屬子公司)計劃於2017年1月21日前擇機增持本行H股股份，累計增持比例不超過本行已發行總股份的5%(含已增持股份)。自2016年1月至9月中國中信股份有限公司，通過其下屬子公司累計增持本行H股股份877,235,000股，佔本行股份總數的1.79%。其中，2016年第三季度增持本行H股股份387,152,000股，佔本行股份總數的0.79%。

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新增承諾事項。截至2016年9月30日，股東所作公開承諾均得到履行。

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重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

合併損益及其他綜合收益表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 7-9月	2015年 7-9月	2016年 1-9月	2015年 1-9月
利息收入	52,408	53,935	160,093	161,620
利息支出	(26,320)	(26,933)	(80,569)	(84,874)
淨利息收入	26,088	27,002	79,524	76,746
手續費及佣金收入	10,439	9,065	32,792	27,432
手續費及佣金支出	(762)	(477)	(1,819)	(1,364)
淨手續費及佣金收入	9,677	8,588	30,973	26,068
交易淨收益	989	2,770	3,241	4,196
投資性證券淨收益／(損失)	354	(863)	1,556	320
套期淨收益／(損失)	1	(1)	-	-
其他經營淨收益	115	171	312	294
經營收入	37,224	37,667	115,606	107,624
經營費用	(11,371)	(12,056)	(34,545)	(35,346)
減值前經營利潤	25,853	25,611	81,061	72,278
資產減值損失				
— 發放貸款及墊款	(10,547)	(10,066)	(30,343)	(25,457)
— 其他	(965)	(1,708)	(5,053)	(3,008)
資產減值損失合計	(11,512)	(11,774)	(35,396)	(28,465)
投資性房地產重估收益	-	-	-	3
應佔聯營企業(損失)／利潤	(13)	(115)	(56)	26
稅前利潤	14,328	13,722	45,609	43,842
所得稅費用	(3,382)	(3,257)	(10,986)	(10,408)
淨利潤	10,946	10,465	34,623	33,434

	2016年 7-9月	2015年 7-9月	2016年 1-9月	2015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	1,160	771	(436)	1,288
—外幣報表折算差額	124	580	687	889
—所佔聯營企業的其他綜合收益	4	8	—	11
(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	—	—	—	5
其他綜合收益稅後淨額	<u>1,288</u>	<u>1,359</u>	<u>251</u>	<u>2,193</u>
本期綜合收益合計	<u>12,234</u>	<u>11,824</u>	<u>34,874</u>	<u>35,627</u>
淨利潤歸屬於：				
—本行股東	10,943	10,340	34,543	32,926
—非控制性權益	3	125	80	508
	10,946	10,465	34,623	33,434
綜合收益歸屬於：				
—本行股東	12,230	11,568	34,793	34,892
—非控制性權益	4	256	81	735
	12,234	11,824	34,874	35,627
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.22</u>	<u>0.22</u>	<u>0.71</u>	<u>0.70</u>

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2016年9月30日 2015年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	529,776	511,189
存放同業款項	81,042	80,803
貴金屬	1,841	1,191
拆出資金	140,561	118,776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	63,563	26,220
衍生金融資產	14,293	13,788
買入返售金融資產	33,576	138,561
應收利息	32,843	30,512
發放貸款及墊款	2,772,772	2,468,283
可供出售金融資產	499,814	373,770
持有至到期投資	185,051	179,930
應收款項類投資	1,077,189	1,112,207
對聯營企業的投資	1,038	976
物業和設備	15,440	15,983
無形資產	711	802
投資性房地產	334	325
商譽	877	854
遞延所得稅資產	9,623	7,981
其他資產	81,191	40,141

資產總計

5,541,535 5,122,292

負債

向中央銀行借款	79,050	37,500
同業及其他金融機構存放款項	1,062,494	1,068,544
拆入資金	58,230	49,248
衍生金融負債	15,625	11,418
賣出回購金融資產款	17,589	71,168
吸收存款	3,392,444	3,182,775
應付職工薪酬	9,403	8,302
應交稅費	6,660	4,693
應付利息	36,541	38,159
預計負債	3	2
已發行債務憑證	470,981	289,135
遞延所得稅負債	31	10
其他負債	45,056	41,652

負債合計

5,194,107 4,802,606

2016年9月30日 2015年12月31日

股東權益

股本	48,935	48,935
資本公積	58,636	58,636
其他綜合收益	3,834	3,584
盈餘公積	23,362	23,362
一般風險準備	64,555	64,555
未分配利潤	142,837	118,668
歸屬於本行股東應佔權益總額	342,159	317,740
非控制性權益	5,269	1,946
股東權益合計	347,428	319,686
負債和股東權益合計	5,541,535	5,122,292

本財務報表已於二零一六年十月二十七日獲董事會批准。

李慶萍
法定代表人
(董事長)

孫德順
行長

方合英
主管財務工作副行長

李佩霞
財務會計部負責人

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日止九個月期間

2016年

2015年

經營活動

稅前利潤	45,609	43,842
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	300	(240)
— 投資淨收益	(885)	(244)
— 出售固定資產的淨(收益)／損失	(40)	10
— 未實現匯兌損失／(收益)	245	(270)
— 減值損失	35,396	28,465
— 折舊及攤銷	1,978	1,784
— 已發行債務憑證利息支出	10,187	5,835
— 權益證券股息收入	(49)	(8)
— 支付所得稅	(10,873)	(11,157)
調整後：	<u>81,868</u>	<u>68,017</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)／減少	(43,078)	14,352
存放同業款項減少／(增加)	8,610	(2,406)
拆出資金增加	(4,983)	(15,901)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (增加)／減少	(37,439)	4,605
買入返售金融資產減少	106,372	18,192
發放貸款及墊款增加	(329,796)	(203,112)
應收款項類投資減少／(增加)	33,714	(212,552)
向中央銀行借款增加／(減少)	41,550	(31,500)
同業及其他金融機構存放款項(減少)／增加	(6,085)	157,503
拆入資金增加	8,790	5,753
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債減少	—	(573)
賣出回購金融資產款減少	(53,581)	(23,340)
吸收存款增加	204,449	292,816
其他經營資產增加	(39,879)	(35,008)
其他經營負債增加	246	2,775
經營活動(使用)／產生的現金流量	<u>(29,242)</u>	<u>39,621</u>

截至9月30日止九個月期間

2016年

2015年

投資活動

出售及承兌投資所收的現金	378,083	651,158
取得投資性證券投資收益收到的現金	49	46
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收的現金	104	1
購入投資所支付的現金	(489,759)	(767,005)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(5,075)	(3,429)
取得聯營企業及子公司支付的現金	(100)	(10)

投資活動使用的現金流量

(116,698)	(119,239)
------------------	------------------

融資活動

發行債務憑證收到的現金	522,893	177,127
償還債務憑證支付的現金	(342,890)	(103,957)
償付債務憑證利息支付的現金	(10,465)	(6,384)
分配股利支付的現金	(10,456)	–

融資活動產生的現金流量

159,082	66,786
----------------	---------------

現金及現金等價物增加／(減少)淨額

13,142	(12,832)
---------------	----------

於1月1日的現金及現金等價物

226,364	228,375
----------------	---------

匯率變動對現金及現金等價物的影響

2,746	4,635
--------------	--------------

於9月30日的現金及現金等價物

242,252	220,178
----------------	----------------

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息

153,859	156,441
----------------	----------------

支付利息，不包括已發行次級債利息

(71,734)	(77,940)
-----------------	-----------------

合併股東權益變動表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		股東權益 合計
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	普通股 股東	其他權益 工具持有者	
2016年1月1日	48,935	58,636	3,584	22,362	64,555	118,668	121	1,825	318,686
本期增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	34,543	8	72	34,623
(二)其他綜合收益	-	-	250	-	-	-	1	-	251
綜合收益合計	-	-	250	-	-	34,543	9	72	34,874
(三)其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	3,324	3,324
(四)利潤分配									
1.對本行股東的股利分配	-	-	-	-	-	(10,374)	-	-	(10,374)
2.對子公司少數股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
3.對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(72)	(72)
2016年9月30日	<u>48,935</u>	<u>58,636</u>	<u>3,834</u>	<u>22,362</u>	<u>64,555</u>	<u>142,837</u>	<u>120</u>	<u>5,149</u>	<u>346,428</u>

	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		股東權益 合計
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	普通股 股東	其他權益 工具持有者	
2015年1月1日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本年增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	41,158	445	137	41,740
(二)其他綜合收益	-	-	5,417	-	-	-	227	-	5,644
綜合收益合計	-	-	5,417	-	-	41,158	672	137	47,384
(三)收購子公司少數股東股權	-	(400)	-	-	-	-	(6,395)	-	(6,795)
(四)普通股股東投入資本	2,148	9,740	-	-	-	-	-	-	11,888
(五)利潤分配									
1.提取盈餘公積	-	-	-	3,968	-	(3,968)	-	-	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	14,108	(14,108)	-	-	-
3.對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(137)	(137)
2015年12月31日	<u>48,935</u>	<u>58,636</u>	<u>3,584</u>	<u>23,362</u>	<u>64,555</u>	<u>118,668</u>	<u>121</u>	<u>1,825</u>	<u>319,686</u>

承董事會命
中信銀行股份有限公司
李慶萍
董事長

中國，北京
2016年10月27日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)及孫德順先生(行長)；非執行董事為常振明先生、朱小黃先生及萬里明先生；及獨立非執行董事為吳小慶女士、王聯章先生、何操先生及陳麗華女士。