



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)

2008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2008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。

§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** 本公司第一屆董事會第十九次會議以通訊表決方式表決通過了公司2008年第三季度報告。會議應參加董事15人，實際參加董事14人，藍德彰董事因故未參加本次會議。
- 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、計劃財務部負責人王康，保證本行2008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 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 | 2008年9月30日 2007年12月31日 | | 本報告期末比 上年度期末 增減(%) |
|--------------------|------------------------|------------------|--------------------------|
| | 總資產 | 1,088,647 | 1,011,186 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 652,024 | 575,208 | 13.35 |
| 總負債 | 994,298 | 927,095 | 7.25 |
| 客戶存款總額 | 862,814 | 787,211 | 9.60 |
| 歸屬於本行股東的權益總額 | 94,344 | 84,086 | 12.20 |
| 歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元) | 2.42 | 2.15 | 12.56 |
| | 2008年1-9月 | 2007年1-9月 | 比上年同期 增減(%) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 47,836 | 56,561 | -15.43 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額(元) | 1.23 | 1.59 | -22.64 |
| | 2008年7-9月 | 2008年1-9月 | 本報告期比 上年同期 增減(%) |
| 經營收入 | 10,753 | 31,113 | 44.72% |
| 稅前利潤 | 5,428 | 16,631 | 45.84% |
| 歸屬於上市公司股東的淨利潤 | 4,044 | 12,473 | 97.46% |
| 基本每股收益(元) | 0.10 | 0.32 | 100.00% |
| 稀釋每股收益(元) | 0.10 | 0.32 | 100.00% |
| 平均資產回報率(ROAA) | 1.47% | 1.58% | 提高0.56個 百分點 |
| 平均權益回報率(ROAE) | 17.53% | 18.64% | 提高7.28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2008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 | |
|-----------------------|------------|-------------|-----------|-----------|
| | 2008年9月30日 | 2007年12月31日 | 2008年1-9月 | 2007年1-9月 |
| 根據《國際財務報告準則》編製的本行報告金額 | 94,344 | 84,086 | 12,473 | 5,271 |
| 固定資產和其他資產重估產生的差異 | 28 | 50 | (22) | (24) |
| 根據中國《企業會計準則》編製的本行報告金額 | 94,372 | 84,136 | 12,451 | 5,247 |

2.2.3管理層討論與分析

截至2008年9月30日，公司資產總額達10,886.47億元，比年初增長7.66%。負債總額達9,942.98億元，比年初增長7.25%。貸款和墊款總額6,520.24億元，比年初增長13.35%。客戶存款達8,628.14億元，比年初增長9.60%。

年初至報告期末，公司實現淨利潤124.73億元，比去年同期增長136.63%。利潤增長主要影響因素：一是由於生息資產規模增長及淨息差擴大兩方面因素共同推動，使淨利息收入增長52.06%；二是手續費及佣金淨收入繼續保持較快增長，增幅達106.36%；三是成本收入比為31.94%，比上年同期下降2.54個百分點；四是有效稅率大幅下降至25.00%。

截至報告期末，本行不良貸款率為1.37%，比年初下降0.11個百分點，主要由於前三季度不良貸款清收回款11.75億元以及貸款規模的擴大。不良貸款餘額為人民幣89.65億元，比年初上升4.73億元。鑒於近期國內外經濟金融形勢的波動，本行將密切關注年末貸款質量。本行撥備覆蓋率達120.27%，比年初上升10.26個百分點。年初至報告期末，資產減值支出同比增加22.40%。

截至報告期末，公司資本充足率為14.66%，比年初下降0.61個百分點，核心資本充足率為12.88%，比年初下降0.26個百分點。

截至報告期末，本行持有外幣債券(不含貨幣市場基金)總額37.94億美元(折合人民幣258.70億元)。本行未持有美國次級房貸支持債券。本行持有房利美和房地美擔保的住房抵押債券10.69億美元(折合人民幣72.89億元)，持有房利美和房地美發行的機構債1.51億美元(折合人民幣10.30億元)。本行秉持審慎的原則，已對外幣債券投資計提減值準備1.1億美元(折合人民幣7.51億元)。

2.3 報告期末股東總數及前10名流通股東持股情況

2.3.1 報告期末股東總數

截至報告期末，本公司股東總數為573,619戶，其中A股股東529,294戶，H股股東44,325戶。

2.3.2 報告期末前十名股東持股情況

單位：股

| 序號 | 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 持股總數 | 持股比例 (%) | 報告期內 股份增減 變動情況 | 股份質押 或凍結數 |
|----|-----------------|------|------|----------------|----------|----------------------|--------------|
| 1 | 中國中信集團公司 | 國有 | A股 | 24,329,608,919 | 62.33 | 0 | 0 |
| 2 | 中信國際金融控股有限公司 | 外資 | H股 | 5,855,002,200 | 15.00 | 0 | 0 |
| 3 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 外資 | H股 | 4,840,775,000 | 12.40 | 0 | 未知 |
| 4 | 西班牙對外銀行 | 外資 | H股 | 1,885,311,281 | 4.83 | 0 | 0 |
| 5 | 瑞穗實業銀行 | 外資 | H股 | 68,259,000 | 0.17 | 0 | 未知 |
| 6 | 全國社會保障基金理事會 | 國有 | H股 | 68,259,000 | 0.17 | 0 | 未知 |
| 7 | 中國人民財產保險股份有限公司 | 國有 | H股 | 68,259,000 | 0.17 | 0 | 未知 |
| 8 | 中國人壽保險(集團)公司 | 國有 | H股 | 34,129,000 | 0.09 | 0 | 未知 |
| 9 | 中國人壽保險股份有限公司 | 國有 | H股 | 34,129,000 | 0.09 | 0 | 未知 |
| 10 | 中國船舶工業集團公司 | 國有 | A股 | 29,310,000 | 0.08 | 0 | 未知 |

截至2008年9月30日，中國中信集團公司持有中信國際金融控股有限公司55.15%的股份，為其控股股東；西班牙對外銀行亦持有中信國際金融控股有限公司14.51%的股份；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，本行未知上述股東之間關聯關係。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。

2.3.3 報告期末前十名流通股東(或無限售條件股東)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 | 中信國際金融控股有限公司 | 5,855,002,200 | H股 |
| 2 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 4,840,775,000 | H股 |
| 3 | 西班牙對外銀行 | 382,548,000 | H股 |
| 4 | 瑞穗實業銀行 | 68,259,000 | H股 |
| 5 | 全國社會保障基金理事會 | 68,259,000 | H股 |
| 6 | 中國人民財產保險股份有限公司 | 68,259,000 | H股 |
| 7 | 中國人壽保險(集團)公司 | 34,129,000 | H股 |
| 8 | 中國人壽保險股份有限公司 | 34,129,000 | H股 |
| 9 | 中國船舶工業集團公司 | 29,310,000 | A股 |
| 10 | 國家開發投資公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 中國長江電力股份有限公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 河北省建設投資公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 東風汽車公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 中國中化集團公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 平安信托投資有限責任公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 中國南方電網有限責任公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 廣州發展實業控股集團股份有限公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 中國工商銀行股份有限公司 | 25,862,000 | A股 |
| 10 | 中海信托股份有限公司 | 25,862,000 | A股 |

上述股東關聯關係或一致行動的說明：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，本行未知上述股東之間關聯關係。

§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 | 2008年9月 | 2007年 | | 變動原因 |
|----------------|---------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | | 12月31日／ 2007年 1－9月 | 較上年末／ 上年同期 變動 | |
| 買入返售金融 資產 | 42,496 | 118,046 | -64.00% | 買入返售證券減少 |
| 衍生工具正值 | 3,305 | 2,049 | 61.30% | 衍生品交易量增大， 公允價值重估正值增加 |
| 投資性證券 | 202,276 | 153,348 | 31.91% | 資金充裕帶動投資增加 |
| 賣出回購金融 資產款項 | 7,263 | 15,754 | -53.90% | 賣出回購證券減少 |
| 衍生工具負值 | 3,448 | 1,914 | 80.15% | 衍生品交易量增大， 公允價值重估負值增加 |
| 未分配利潤 | 14,300 | 3,915 | 265.26% | 本年淨利潤大幅增加 |
| 淨利息收入 | 27,633 | 18,172 | 52.06% | 規模增長及利差擴大 |
| 淨手續費及 佣金收入 | 2,175 | 1,054 | 106.36% | 中間業務發展迅速 |
| 交易淨收益／ (損失) | 1,028 | (128) | — | 衍生品重估收益增加 |
| 一般及行政費用 | 12,100 | 8,067 | 49.99% | 規模增長，帶動各項費用 增加 |

3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的說明

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2008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 | 期末賬面該價值 | 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 | 87,500,000 | 4.24% | 113,750,000 | — | — | 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：合併人民幣元

| 序號 | 證券代碼 | 簡稱 | 持股數量(股) | 初始投資金額 | 期末賬面值 | 期初賬面值 | 會計核算科目 |
|----|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------|
| 1 | JPMUL CD LX | 怡富美元流動基金 | 3,340,967,000 | 3,340,967,000 | 3,340,967,000 | 不適用 | 可供出售金融資產 |
| 2 | HSBUSDA ID | 滙豐美元流動基金 | 2,720,501,700 | 2,720,501,700 | 2,720,501,700 | 不適用 | 可供出售金融資產 |
| 3 | JPGUMMC ID | 怡富美元貨幣市場基金 | 2,645,500,400 | 2,645,500,400 | 2,645,500,400 | 不適用 | 可供出售金融資產 |
| 4 | BZW\$LAI | 巴克萊美元流動第一基金 | 681,830,000 | 681,830,000 | 681,830,000 | 不適用 | 可供出售金融資產 |
| 5 | 762 | 中國聯通(HK) | 900,000 | 15,795,000 | 9,127,851 | 15,795,000 | 可供出售金融資產 |
| | 合計 | | 9,389,699,100 | 9,404,594,100 | 9,397,926,951 | 9,404,594,100 | |

承董事會命
 中信銀行股份有限公司董事會
 董事長
 孔丹

中國北京
 二零零八年十月三十日

於本公告日期，本公司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·伊格納西奧·格里哥薩里(José Ignacio Goirigolzarri)先生；獨立非執行董事為白重恩博士、藍德彰(John Dexter Langlois)博士、艾洪德博士、謝榮博士及王翔飛先生。

合併損益表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2008年7-9月 | 2007年7-9月 | 2008年1-9月 | 2007年1-9月 |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 利息收入 | 15,477 | 10,902 | 44,576 | 29,025 |
| 利息支出 | (6,072) | (3,986) | (16,943) | (10,853) |
| 淨利息收入 | 9,405 | 6,916 | 27,633 | 18,172 |
| 手續費及佣金收入 | 893 | 518 | 2,444 | 1,233 |
| 手續費及佣金支出 | (99) | (69) | (269) | (179) |
| 淨手續費及佣金收入 | 794 | 449 | 2,175 | 1,054 |
| 交易淨(損失)/收益 | 545 | (51) | 1,028 | (128) |
| 投資性證券淨收益 | (61) | 68 | 27 | 110 |
| 其他經營收入 | 70 | 48 | 250 | 137 |
| 經營收入 | 10,753 | 7,430 | 31,113 | 19,345 |
| 一般及行政費用 | (4,365) | (2,924) | (12,100) | (8,067) |
| 減值損失支出 | | | | |
| — 客戶貸款及墊款 | (212) | (768) | (1,625) | (1,912) |
| — 其他 | (748) | (16) | (757) | (34) |
| 稅前利潤 | 5,428 | 3,722 | 16,631 | 9,332 |
| 所得稅 | (1,384) | (1,674) | (4,158) | (4,061) |
| 淨利潤 | 4,044 | 2,048 | 12,473 | 5,271 |
| 可分配給： | | | | |
| 本行股東 | 4,044 | 2,048 | 12,473 | 5,271 |
| 少數股東權益 | — | — | — | — |
| 淨利潤 | 4,044 | 2,048 | 12,473 | 5,271 |
| 利潤分配 | — | — | 2,088 | 726 |
| 本行股東應佔每股盈利基本和 稀釋(人民幣元) | 0.10 | 0.05 | 0.32 | 0.15 |

合併資產負債表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2008年9月30日 2007年12月31日

| 資產 | | |
|---------------|------------------|------------------|
| 現金及存放中央銀行款項 | 152,290 | 123,369 |
| 應收銀行及其他金融機構款項 | 23,185 | 26,655 |
| 買入返售金融資產 | 42,496 | 118,046 |
| 客戶貸款及墊款 | 641,242 | 565,866 |
| 交易性資產 | 6,902 | 6,500 |
| 衍生工具 | 3,305 | 2,049 |
| 投資性證券 | 202,276 | 153,348 |
| 物業及設備 | 9,103 | 8,948 |
| 遞延稅項資產 | 1,343 | 954 |
| 其他資產 | 6,505 | 5,451 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總資產 | 1,088,647 | 1,011,186 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| 負債 | | |
| 應付銀行及其他金融機構款項 | 91,757 | 97,248 |
| 賣出回購金融資產款 | 7,263 | 15,754 |
| 衍生工具 | 3,448 | 1,914 |
| 客戶存款 | 862,814 | 787,211 |
| 應交稅費 | 2,785 | 3,444 |
| 遞延稅項負債 | — | 13 |
| 其他負債及準備 | 14,231 | 9,511 |
| 已發行次級債 | 12,000 | 12,000 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總負債 | 994,298 | 927,095 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

2008年9月30日 2007年12月31日

| 權益 | | |
|------------|-------------|-------------|
| 股本 | 39,033 | 39,033 |
| 儲備 | 41,011 | 41,138 |
| 未分配利潤 | 14,300 | 3,915 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 本行股東應佔權益總額 | 94,344 | 84,086 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 少數股東權益 | 5 | 5 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 總權益 | 94,349 | 84,091 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| 總權益和負債 | 1,088,647 | 1,011,186 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

本中期財務報告已於二〇〇八年十月三十日獲董事會批准

合併現金流量表(未經審計)

(金額單位均為人民幣百萬元)

截至9月30日止9個月期間
2008年 2007年

經營活動

| | | |
|--------------------|---------------|---------------|
| 稅前利潤 | 16,631 | 9,332 |
| 調整項目： | | |
| — 投資及衍生工具重估(收益)/損失 | (732) | 236 |
| — 出售固定資產的淨損失 | — | 2 |
| — 未實現滙兌損失 | 666 | 301 |
| — 減值損失 | 2,382 | 1,946 |
| — 折舊及攤銷 | 599 | 542 |
| — 已發行次級債利息支出 | 481 | 427 |
| | <u>20,027</u> | <u>12,786</u> |

經營資產及負債的變動：

| | | |
|------------------|---------------|---------------|
| 存放中央銀行款項增加 | (28,886) | (12,987) |
| 應收銀行及其他金融機構款項增加 | (6,058) | (28,192) |
| 買入返售金融資產減少 | 75,550 | |
| 客戶貸款及墊款增加 | (73,996) | (86,167) |
| 其他經營資產增加 | (2,341) | (1,181) |
| 應付中央銀行款項減少 | | (201) |
| 賣出回購金融資產款(減少)/增加 | (8,491) | |
| 應付銀行及其他金融機構款項增加 | (5,492) | 74,179 |
| 客戶存款增加 | 75,604 | 92,994 |
| 支付所得稅 | (5,230) | (1,375) |
| 其他經營負債增加 | 7,149 | 6,705 |
| | <u>47,836</u> | <u>56,561</u> |

經營活動產生的現金流量

截至9月30日止9個月期間
2008年 2007年

投資活動

| | | |
|------------------------|-----------|-----------|
| 出售及承兌投資所收款項 | 876,319 | 206,910 |
| 出售物業及設備、土地使用權和其他資產所收款項 | 63 | 4 |
| 購入投資所支付款項 | (921,887) | (245,855) |
| 購入物業及設備和土地使用權所支付款項 | (933) | (569) |
| | (46,438) | (39,510) |
| 投資活動使用的現金流量 | (46,438) | (39,510) |

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 | | 44,987 |
| 上市費用現金支出 | (23) | |
| 分配股利 | (2,088) | |
| 支付已發行次級債利息 | (632) | (551) |
| 支付中信集團利潤 | | (726) |
| | (2,743) | 43,710 |
| 融資活動產生的現金流量 | (2,743) | 43,710 |

| | | |
|------------------|---------|---------|
| 現金及現金等價物增加淨額 | (1,345) | 60,761 |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | 90,545 | 53,027 |
| 滙率變動對現金及現金等價物的影響 | (741) | (251) |
| | 88,459 | 113,537 |

於9月30日的現金及現金等價物 88,459 113,537

經營活動產生的現金流量包括：

| | | |
|------------------|----------|---------|
| 收取利息 | 43,631 | 28,504 |
| | (13,900) | (9,712) |
| 支付利息，不包括已發行次級債利息 | (13,900) | (9,712) |

合併所有者權益變動表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

| | 股本／ 所有者 資本 | 資本 公積 | 法定 盈餘 公積 | 一般 準備 | 投資 重估 儲備 | 物業 重估 儲備 | 未分配 利潤 | 外幣 報表 折算 差額 | 少數 股東 權益 | 總權益 |
|--------------------------|------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|---------------|
| 2008年1月1日 | 39,033 | 36,525 | 829 | 3,731 | (98) | 156 | 3,915 | (5) | 5 | 84,091 |
| 淨利潤 | — | — | — | — | — | — | 12,473 | — | — | 12,473 |
| 可供出售投資的 公允價值變動 淨額 | — | — | — | — | (132) | — | — | — | — | (132) |
| 因出售可供出售 投資而實現的 淨損失 | — | — | — | — | 8 | — | — | — | — | 8 |
| 外幣折算差額 | — | — | — | — | — | — | — | (3) | — | (3) |
| 利潤分配 | — | — | — | — | — | — | (2,088) | — | — | (2,088) |
| 2008年9月30日 | <u>39,033</u> | <u>36,525</u> | <u>829</u> | <u>3,731</u> | <u>(222)</u> | <u>156</u> | <u>14,300</u> | <u>(8)</u> | <u>5</u> | <u>94,349</u> |
| 2007年1月1日 | 31,113 | (391) | — | — | (14) | 102 | 879 | — | 5 | 31,694 |
| 發行股份 | 7,920 | 36,916 | — | — | — | — | — | — | — | 44,836 |
| 淨利潤 | — | — | — | — | — | — | 8,322 | — | — | 8,322 |
| 可供出售投資的 公允價值變動 淨額 | — | — | — | — | (76) | — | — | — | — | (76) |
| 因出售可供出售 投資而實現的 淨損失 | — | — | — | — | (8) | — | — | — | — | (8) |
| 銀行物業重估增值 | — | — | — | — | — | 54 | — | — | — | 54 |
| 提取法定盈餘 公積金及一般 準備 | — | — | 829 | 3,731 | — | — | (4,560) | — | — | 0 |
| 外幣折算差額 | — | — | — | — | — | — | — | (5) | — | (5) |
| 利潤分配 | — | — | — | — | — | — | (726) | — | — | (726) |
| 2007年12月31日 | <u>39,033</u> | <u>36,525</u> | <u>829</u> | <u>3,731</u> | <u>(98)</u> | <u>156</u> | <u>3,915</u> | <u>(5)</u> | <u>5</u> | <u>84,091</u> |