

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
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)

2015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2015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。

§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2015年第三季度報告的真實、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 本行第四屆董事會第六次會議表決通過了公司2015年第三季度報告。會議應參會董事9名，實際參會董事9名，其中，現場出席董事6名，委託出席董事3名，常振明董事長因另有公務委托李慶萍董事代為出席和表決，李哲平董事、袁明董事因事分別委托王聯章董事、吳小慶董事代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。
- 1.3 本行董事長常振明先生、行長李慶萍女士、主管財務工作副行長方合英先生、財務會計部總經理蘆葦先生，保證2015年第三季度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 1.4 除特別註明外，本報告金額單位均以人民幣百萬元列示。

§ 2 本集團基本情況

2.1 主要會計數據及財務指標

項目	本報告期末 (2015年 9月30日)	上年度末 (2014年 12月31日)	本報告期末 比上年度末 增減(%)
總資產	4,653,138	4,138,815	12.43
客戶貸款及墊款總額	2,377,570	2,187,908	8.67
總負債	4,357,002	3,871,469	12.54
客戶存款總額	3,148,587	2,849,574	10.49
同業拆入	25,692	19,648	30.76
歸屬於本行股東的淨資產	294,184	259,677	13.29
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	6.29	5.55	13.29

項目	年初至 報告期末 (2015年1-9月)	上年初至上年 報告期末 (2014年1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	39,621	6,103	549.21
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.85	0.13	549.21

項目	年初至 報告期末 (2015年1-9月)	上年初至上年 報告期末 (2014年1-9月)	比上年同期 增減(%)
經營收入	107,624	92,608	16.21
稅前利潤	43,842	43,093	1.74
歸屬於本行股東的淨利潤	32,926	32,280	2.00
年化平均總資產收益率	1.02%	1.14%	(0.12)
年化加權平均淨資產收益率	15.89%	18.10%	(2.21)
基本每股收益(元/股)	0.70	0.69	1.45
稀釋每股收益(元/股)	0.70	0.69	1.45

2.2 資本充足率分析

本集團根據中國銀行業監督管理委員會(「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的相關資本要求。報告期末，本集團核心一級資本充足率8.99%，比上年末上升0.06個百分點，一級資本充足率9.04%，比上年末上升0.05個百分點；資本充足率12.00%，比上年末降低0.33個百分點。

項目	本報告期末 (2015年 9月30日)	上年度末 (2014年 12月31日)	本報告期 比上年末 增減(%)
核心一級資本淨額	292,105	262,786	11.16
一級資本淨額	293,932	264,582	11.09
資本淨額	390,006	362,848	7.48
風險加權總資產	3,250,723	2,941,627	10.51
核心一級資本充足率	8.99%	8.93%	上升0.06個 百分點
一級資本充足率	9.04%	8.99%	上升0.05個 百分點
資本充足率	12.00%	12.33%	下降0.33個 百分點

2.3 槓桿率分析

項目	本行數據			
	2015年 9月30日	2015年 6月30日	2015年 3月31日	2014年 12月31日
槓桿率水平	4.98%	4.98%	4.88%	4.75%
一級資本淨額	266,257	262,127	251,838	244,788
調整後的表內外資產餘額	5,346,084	5,260,701	5,157,076	5,149,672

註：自2015年1季度起，本表數據按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)計算，2014年數據按照《商業銀行槓桿率管理辦法》(銀監會令2011年第3號)計算。

2.4 管理層討論與分析

報告期末，本集團資產總額46,531.38億元，比上年末增長12.43%；負債總額43,570.02億元，比上年末增長12.54%；客戶貸款及墊款總額23,775.70億元，比上年末增長8.67%；客戶存款總額31,485.87億元，比上年末增長10.49%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤329.26億元，同比增長2.00%；實現經營收入1,076.24億元，同比增長16.21%。其中，利息淨收入767.46億元，同比增長9.56%，非利息淨收入308.78億元，同比增長36.87%，非利息淨收入佔比28.69%，同比提升4.33個百分點；淨息差同比下降0.04個百分點至2.33%。

報告期末，本集團不良貸款餘額337.63億元，比上年末增長18.66%；不良貸款率1.42%，比上年末上升0.12個百分點；撥備覆蓋率178.42%，比上年末下降2.84個百分點；貸款撥備率2.53%，比上年末上升0.17個百分點。

2.5 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

報告期末，本行股東總數為247,016戶，前十名股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數 (單位：股)	持股比例(%)	持有有限售 條件股份數量	股份質押 或凍結數
1	中國中信有限公司	國有	A股、H股	31,406,992,773	67.13	0	無
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	12,111,181,036	25.89	0	未知
3	中國證券金融股份有限公司	國有	A股	918,759,927	1.96	0	無
4	中央匯金投資有限責任公司	國有	A股	272,838,300	0.58	0	無
5	中國建設銀行股份有限公司	國有	H股	168,599,268	0.36	0	未知
6	招商證券股份有限公司	國有	A股	54,005,725	0.12	0	無
7	全國社保基金五零三組合	國有	A股	39,993,632	0.09	0	無
8	河北建設投資集團有限責任公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	無
9	中國農業銀行股份有限公司－ 易方達瑞惠靈活配置混合型 發起式證券投資基金	其他	A股	30,357,535	0.06	0	無
10	中信證券股份有限公司客戶 信用交易擔保證券賬戶	其他	A股	28,473,643	0.06	0	無

- 註：1. 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。
2. 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2015年8月19日披露的《關於控股股東所持本行A股股份變動的公告》，中央匯金投資有限責任公司持有中國建設銀行股份有限公司57.31%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。
3. 西班牙對外銀行確認其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行1,525,036,861股H股股份，佔本行股份總數的3.26%。(註：因持有本行股權比例低於5%的時間未滿一年，報告期末西班牙對外銀行仍為本行關聯方)
4. 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。

2.6 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

§ 3 重要事項

3.1 本行主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用 不適用

2015年前三季度變動較大的項目及變動原因如下：

項目	2015年 9月30日/ 2015年1-9月	比上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
可供出售金融資產	360,001	71.92	可供出售債券增加
應收款項類投資	865,162	32.44	證券定向資產管理計劃增加
向中央銀行借款	18,550	(62.94)	常備借貸便利減少
拆入資金	25,692	30.76	境內同業拆入款項增加
賣出回購金融資產款	18,275	(56.08)	賣出回購債券減少
已發行債務憑證	201,234	50.75	金融債及同業存單增加
其他綜合收益	133	-	可供出售金融資產公允價值 及報表折算差額變動
未分配利潤	128,512	34.45	當期淨利潤增加
手續費及佣金淨收入	26,068	38.40	中間業務快速發展
交易淨收益	4,196	66.05	衍生金融產品重估值變動
投資性證券淨收益	320	(64.68)	投資性證券淨收益減少
資產減值損失	28,465	60.15	組合基準信貸資產減值準備增加

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

截至2015年8月27日，本行收購西班牙對外銀行持有的中信國際金融控股有限公司（「中信國金」）2,213,785,908股普通股股份的股權交易已交割完畢，中信國金成為本行全資子公司。由於本行與中信國金全資子公司中信銀行（國際）有限公司分別持有信銀（香港）投資有限公司（2015年10月更名前為「振華國際財務有限公司」）99.05%和0.95%的股權，上述交易同時使得本行對信銀（香港）投資有限公司的直接和間接合計持股比例增加至100%。本行已按現行會計準則規定，對三季度財務報表涉及的合併事項進行了會計處理。

2015年9月，銀監會下發《關於中信銀行非公開發行優先股及修改公司章程的批覆》（銀監復[2015]540號），同意本行非公開發行不超過3.5億股的優先股，募集金額不超過350億元人民幣。具體信息請參見本行於2015年9月9日刊載於香港聯合交易所有限公司指定披露網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(bank.ecitic.com)的有關公告。

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

報告期內，本行持股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2015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 股權投資情況

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

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	估該公司		報告期所有者		會計核算科目	股份來源
			股權比例	期末賬面值	報告期損益	權益變動		
中國銀聯	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	4,812,500.00	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	35	-	422,393.63	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services Electronic Payment Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,224,756.48	-	-	可供出售金融資產	紅股
Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,286,945.25	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	132,710,234.79			131,684,095.36	4,812,500.00	-		

註：除上表所述股權投資外，報告期末，本行子公司信銀(香港)投資有限公司還持有淨值為0.87億元的私募型基金。

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

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	估該公司		報告期所有者			會計核算科目	股份來源
				股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	權益變動		
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	-	3,218,393.38	-	3,281,515.00	(63,121.62)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	89,282,698.84	225,261.05	81,808,091.52	7,474,607.32	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	4,342,042.48	19,308.09	3,994,613.45	347,429.03	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08	-	96,843,134.70	244,569.14	89,084,219.97	7,758,914.73		

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)

	2015年 7-9月	2014年 7-9月	2015年 1-9月	2014年 1-9月
利息收入	53,935	52,397	161,620	154,677
利息支出	(26,933)	(27,963)	(84,874)	(84,629)
淨利息收入	27,002	24,434	76,746	70,048
手續費及佣金收入	9,065	6,444	27,432	19,941
手續費及佣金支出	(477)	(416)	(1,364)	(1,106)
淨手續費及佣金收入	8,588	6,028	26,068	18,835
交易淨收益／(損失)	2,770	(185)	4,196	2,527
投資性證券淨(損失)／收益	(863)	106	320	906
套期淨損失	(1)	(2)	-	(2)
其他經營淨收益	171	126	294	294
經營收入	37,667	30,507	107,624	92,608
經營費用	(12,056)	(10,807)	(35,346)	(31,893)
減值前經營利潤	25,611	19,700	72,278	60,715
資產減值損失				
—發放貸款及墊款	(10,066)	(5,876)	(25,457)	(16,790)
—其他	(1,708)	(281)	(3,008)	(984)
資產減值損失合計	(11,774)	(6,157)	(28,465)	(17,774)
投資性房地產重估收益／(損失)	-	-	3	(1)
應佔聯營企業(損失)／利潤	(115)	47	26	153
稅前利潤	13,722	13,590	43,842	43,093
所得稅費用	(3,257)	(3,162)	(10,408)	(10,240)
淨利潤	10,465	10,428	33,434	32,853

	2015年 7-9月	2014年 7-9月	2015年 1-9月	2014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	771	546	1,288	3,945
— 外幣報表折算差額	580	(48)	889	100
— 所佔聯營企業的其他綜合收益	8	63	11	18
(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	(7)
其他綜合收益稅後淨額	1,359	561	2,193	4,056
本期綜合收益合計	11,824	10,989	35,627	36,909
淨利潤歸屬於：				
— 本行股東	10,340	10,246	32,926	32,280
— 非控制性權益	125	182	508	573
	10,465	10,428	33,434	32,853
綜合收益歸屬於：				
— 本行股東	11,568	10,804	34,892	36,280
— 非控制性權益	256	185	735	629
	11,824	10,989	35,627	36,909
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	0.22	0.70	0.69

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2015年 9月30日	2014年 12月31日	2015年 9月30日	2014年 12月31日
資產				
現金及存放中央銀行款項	469,535	538,486	467,877	536,811
存放同業及其他金融機構款項	116,991	93,991	92,658	81,689
貴金屬	593	411	593	411
拆出資金	80,133	68,180	64,243	47,810
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23,287	27,509	23,028	27,501
衍生金融資產	10,016	8,226	7,166	5,638
買入返售金融資產	117,573	135,765	117,573	135,765
應收利息	30,297	26,125	29,631	25,546
發放貸款及墊款	2,317,329	2,136,332	2,177,995	2,012,342
可供出售金融資產	360,001	209,404	323,957	188,537
持有至到期投資	181,482	177,957	181,482	177,957
應收款項類投資	865,162	653,256	864,722	652,916
對聯營企業的投資	937	870	-	-
對子公司的投資	-	-	22,233	9,986
物業和設備	14,664	14,738	14,135	14,223
無形資產	368	407	368	407
投資性房地產	295	280	-	-
商譽	836	795	-	-
遞延所得稅資產	10,215	9,317	10,197	9,296
其他資產	53,424	36,766	49,635	35,801
資產總計	4,653,138	4,138,815	4,447,493	3,962,636
負債				
向中央銀行借款	18,550	50,050	18,500	50,000
同業及其他金融機構存放款項	845,665	688,292	846,922	698,362
拆入資金	25,692	19,648	14,778	18,703
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	573	-	573
衍生金融負債	8,437	7,347	5,930	5,000
賣出回購金融資產款	18,275	41,609	18,216	41,381
吸收存款	3,148,587	2,849,574	2,979,383	2,699,597
應付職工薪酬	10,189	11,521	9,574	10,871
應交稅費	6,814	5,985	6,392	5,837
應付利息	37,954	37,311	37,186	36,559
預計負債	2	5	2	2
已發行債務憑證	201,234	133,488	188,762	115,592
遞延所得稅負債	27	-	-	-
其他負債	35,576	26,066	32,962	24,436
負債合計	4,357,002	3,871,469	4,158,607	3,706,913

	本集團		本行	
	2015年 9月30日	2014年 12月31日	2015年 9月30日	2014年 12月31日
股東權益				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
資本公積	48,911	49,296	51,619	51,619
其他綜合收益	133	(1,833)	1,884	435
盈餘公積	19,394	19,394	19,394	19,394
一般風險準備	50,447	50,447	50,350	50,350
未分配利潤	128,512	95,586	118,852	87,138
歸屬於本行股東權益總額	294,184	259,677	288,886	255,723
非控制性權益	1,952	7,669	—	—
股東權益合計	296,136	267,346	288,886	255,723
股東權益和負債合計	4,653,138	4,138,815	4,447,493	3,962,636

本中期財務報表已於二〇一五年十月二十七日獲董事會批准

常振明
法定代表人
(董事長)

李慶萍
行長

方合英
主管財務工作副行長

蘆葦
財務會計部總經理

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)

	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
本期增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	32,926	440	68	33,434
(二)其他綜合收益	-	-	1,966	-	-	-	227	-	2,193
綜合收益合計	-	-	1,966	-	-	32,926	667	68	35,627
(三)收購子公司少數股東股權									
1.現金購買	-	(385)	-	-	-	-	(6,384)	-	(6,769)
(四)利潤分配									
1.對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(68)	(68)
2015年9月30日	<u>46,787</u>	<u>48,911</u>	<u>133</u>	<u>19,394</u>	<u>50,447</u>	<u>128,512</u>	<u>127</u>	<u>1,825</u>	<u>296,136</u>
2014年1月1日	46,787	49,296	(7,007)	15,495	44,340	76,690	5,124	-	230,725
本年增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	40,692	696	66	41,454
(二)其他綜合收益	-	-	5,174	-	-	-	6	-	5,180
綜合收益合計	-	-	5,174	-	-	40,692	702	66	46,634
(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	-	-	-	-	-	-	-	1,825	1,825
2.新設二級子公司獲得少數股東資本投入	-	-	-	-	-	-	18	-	18
(四)利潤分配									
1.提取盈餘公積	-	-	-	3,899	-	(3,899)	-	-	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	6,107	(6,107)	-	-	-
3.對本行股東的股利分配	-	-	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)
4.對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
2014年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,296</u>	<u>(1,833)</u>	<u>19,394</u>	<u>50,447</u>	<u>95,586</u>	<u>5,844</u>	<u>1,825</u>	<u>267,346</u>

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	
	2015年	2014年
經營活動		
稅前利潤	43,842	43,093
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(240)	(857)
— 投資淨收益	(244)	(197)
— 出售固定資產的淨收益	10	—
— 未實現匯兌收益	(270)	(405)
— 減值損失	28,465	17,774
— 折舊及攤銷	1,784	1,611
— 已發行債務憑證利息支出	5,835	2,813
— 權益證券股息收入	(8)	(63)
— 支付所得稅	(11,157)	(10,316)
調整後：	68,017	53,453
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少／(增加)	14,352	(32,466)
存放同業款項(增加)／減少	(2,406)	23,367
拆出資金(增加)／減少	(15,901)	64,524
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產減少／(增加)	4,605	(10,376)
買入返售金融資產減少	18,192	4,634
發放貸款及墊款增加	(203,112)	(179,785)
應收款項類投資增加	(212,552)	(210,626)
向中央銀行借款減少	(31,500)	—
同業存放款項增加	157,503	68,366
拆入資金增加／(減少)	5,753	(15,756)
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)／增加	(23,340)	44,768
吸收存款增加	292,816	221,952
其他經營資產增加	(35,008)	(33,178)
其他經營負債增加	2,775	7,226
經營活動產生的現金流量	39,621	6,103

截至9月30日止九個月期間

	2015年	2014年
投資活動		
出售及承兌投資所收的現金	651,158	426,093
取得投資性證券投資收益收到的現金	46	98
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收的現金	1	7
購入投資所支付的現金	(767,015)	(437,889)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(3,429)	(8,522)
投資活動(使用)的現金流量	(119,239)	(20,213)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	177,127	74,615
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	(103,957)	(23,716)
償付債務憑證利息支付的現金	(6,384)	(2,820)
分配股利支付的現金	-	(11,790)
融資活動產生的現金流量	66,786	38,131
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	(12,832)	24,021
於1月1日的現金及現金等價物	228,375	199,643
匯率變動對現金及現金等價物的影響	4,635	1,322
於9月30日的現金及現金等價物	220,178	224,986
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	156,441	146,113
支付利息，不包括已發行次級債利息	(77,940)	(72,714)

承董事會命
中信銀行股份有限公司
常振明
董事長

二零一五年十月二十七日

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、朱小黃先生及張小衛先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、吳小慶女士、王聯章先生和袁明先生。