



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)

2007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2007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次會議以通訊表決方式表決通過了公司2007年第三季度報告。
- 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2007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	86-10-65541585
傳真	86-10-65541230
電子信箱	ir_cncb@citicbank.com

2.2 主要會計資料及財務指標

2.2.1 按國際會計準則編制的主要會計資料及財務指標

單位：人民幣百萬元

項目	2007年7－9月	2007年1－9月
淨利潤	2,048	5,271
歸屬於本行股東淨利潤總額	2,048	5,271
經營活動產生的現金流量淨額	23,147	56,561
每股經營活動產生的現金流量淨額	0.59	1.59

項目	2007年7－9月	2007年1－9月
基本每股收益(元)	0.05	0.15
稀釋每股收益(元)	0.05	0.15
平均股本回報率(年率)	14.84%	12.48%

單位：人民幣百萬元

項目	2007年 9月30日	2006年 12月31日	2007年 9月30日 比年初增減 (%)
總資產	928,806	706,723	31.42
歸屬於本行股東權益總額	80,924	31,689	155.37
期末每股淨資產(元)	2.07	1.02	103.27

2.2.2 按國際會計準則和按中國財務報告準則呈報的截至2007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	
	2007年 9月30日	2006年 12月31日	2007年 7-9月	2007年 1-9月
根據《國際財務報告準則》 編制的本行報告金額	80,924	31,689	2,048	5,271
固定資產和其他資產重估 產生的差異	112	136	(6)	(24)
根據中國《企業會計準則》 編制的本行報告金額	81,036	31,825	2,042	5,247

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 股東總數

截至報告期末，本公司股東總數為593,556戶，其中A股股東538,999戶，H股股東54,557戶。

2.3.2 前十名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期末 持股數	佔股本 比例 (%)	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	無
2	中信國際金融控股公司	外資	H股	5,855,002,200	15.00	未知
3	香港中央結算(代理人) 有限公司	外資	H股	4,839,787,000	12.40	未知
4	西班牙對外銀行 ¹	外資	H股	1,885,311,281	4.83	未知
5	瑞穗實業銀行	外資	H股	68,259,000	0.17	未知
6	全國社會保障基金理事會	國有	H股	68,259,000	0.17	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	未知
8	中國人壽保險(集團)公司	國有	H股	34,129,000	0.09	未知
9	中國人壽保險股份有限公司	國有	H股	34,129,000	0.09	未知
10	中國船舶工業集團公司	國有	A股	29,310,000	0.08	無

¹ 以下簡稱「BBVA」。

截至2007年9月30日，中國中信集團公司持有中信國際金融控股公司55.18%的股份，為其控股股東；BBVA亦持有中信國際金融控股公司14.52%的股份；除此以外，本行未知上述股東之間關聯關係。

2.3.3 前十名流通股東(或無限售條件股東)持股情況

序號	股東名稱	持有無限售條件 股份數量 (股)	股份類別
1	香港中央結算(代理人)有限公司	4,839,787,000	H股
2	中國人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－005L－CT001滬	15,360,465	A股
3	交通銀行－易方達50指數證券投資基金	13,499,909	A股
4	中船重工財務有限責任公司	10,954,916	A股
5	上海汽車集團財務有限責任公司	10,954,916	A股
6	中國銀行－嘉實滬深300指數證券投資基金	10,261,897	A股
7	中國華能財務公司	9,024,754	A股
8	中糧財務有限責任公司	8,204,792	A股
9	新華人壽保險股份有限公司－分紅－ 個人分紅－018L－FH002滬	7,832,000	A股
10	新華人壽保險股份有限公司－分紅－ 團體分紅－018L－FH001滬	7,068,000	A股

註：除部份股東屬於統一法人管理之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

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資產負債表主要項目及變動原因如下：

單位：人民幣百萬元

資產負債 主要變動項目	2007年 9月30日	與上年末 變動比率	變動主要原因
應收銀行及其他			
金融機構款項	107,967	149.63%	資金充裕，存放同業款項大幅增加
投資性證券	166,186	66.69%	上市融資及同業存款增加帶動投資力度加大
交易性資產	8,110	71.65%	上市融資及同業存款增加帶動投資力度加大
衍生工具正值	767	69.86%	衍生產品交易量增大，公允價值重估正值增加
遞延稅項資產	914	(58.62%)	不良資產核銷及稅率變化轉回減少遞延所得稅資產
應付銀行及其他			
金融機構款項	110,121	204.49%	股市活躍帶動同業存款增加
應交稅費	2,726	121.68%	利潤快速增長使得應繳所得稅增加
衍生工具負債	1,031	78.94%	衍生產品交易量增大，公允價值重估負債增加
交易性負債	1,795	2172.14%	賣空債券投資增加

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2007年中期報告披露內容相同，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 其他需要說明的重大事項

3.5.1 公司持有其他上市公司股權情況

適用 不適用

3.5.2 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

持有對象名稱	初始投資金額 (元)	持股數量 (股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末 帳面價值 (元)
中國銀聯股份有限公司	70,000,000	87,500,000	4.24	113,750,000

4 附錄按國際財務報告準則編制的財務報表

按國際財務報告準則編制的財務報表載於本公告附錄。

5 發佈業績公告

本公告同時刊載於香港聯合交易所網址 (www.hkex.com.hk) 及本公司的網址 (bank.ecitic.com)。根據中國公認會計準則編制的季度報告全文亦同時刊載於上海證券交易所網址 (www.sse.com.cn) 及本公司網址 (bank.ecitic.com)。

承董事會命
中信銀行股份有限公司
董事長
孔丹

中國北京
二零零七年十月二十九日

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、王川先生、竇建中先生、陳許多琳女士、居偉民先生、張極井先生及何塞·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。

合併利潤表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2007年7-9月	2007年1-9月
利息收入	10,902	29,025
利息支出	(3,986)	(10,853)
淨利息收入	6,916	18,172
手續費及佣金收入	518	1,233
手續費及佣金支出	(69)	(179)
淨手續費及佣金收入	449	1,054
交易淨(損失)/收益	(51)	(128)
投資性證券淨收益	68	110
其他經營收入	48	137
經營收入	7,430	19,345
一般及行政費用	(2,924)	(8,067)
減值損失支出		
— 客戶貸款及墊款	(768)	(1,912)
— 其他	(16)	(34)
稅前利潤	3,722	9,332
所得稅	(1,674)	(4,061)
淨利潤	2,048	5,271
可分配給：		
本行股東	2,048	5,271
少數股東	—	—
淨利潤	2,048	5,271
利潤分配	—	726
本行股東應佔每股盈利		
— 基本和稀釋(人民幣元)	0.05	0.15

合併資產負債表（未經審計）

（除特別註明外，以人民幣百萬元列示）

	2007年9月30日	2006年9月30日
資產		
現金及存放中央銀行款項	93,709	90,620
應收銀行及其他金融機構款項	107,967	43,250
客戶貸款及墊款	537,808	453,381
交易性資產	8,110	4,725
衍生工具	767	452
投資性證券	166,186	99,699
物業及設備	8,586	8,745
遞延稅項資產	914	2,210
其他資產	4,759	3,641
	<hr/>	<hr/>
總資產	928,806	706,723
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
負債		
應付中央銀行款項	—	201
應付銀行及其他金融機構款項	110,121	36,166
交易性負債	1,795	79
衍生工具	1,031	576
客戶存款	711,608	618,412
應交稅費	2,726	1,230
遞延稅項負債	6	141
其他負債及準備	8,590	6,224
已發行次級債	12,000	12,000
	<hr/>	<hr/>
總負債	847,877	675,029
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

權益		
股本	39,033	31,113
儲備	36,467	(303)
未分配利潤	5,424	879
	<hr/>	<hr/>
本行股東應佔權益總額	80,924	31,689
	<hr/>	<hr/>
少數股東權益	5	5
	<hr/>	<hr/>
總權益	80,929	31,694
	<hr/>	<hr/>
總權益和負債	928,806	706,723
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

合併所有者權益變動表（未經審計）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	股本 / 所有者資本	資本公積	盈餘公積	投資 重估儲備	物業 重估儲備	未分配利潤	少數 股東權益	總權益
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	—	—	—	—	—	5,271	—	5,271
可供出售投資的								
公允價值變動淨額	—	—	—	(140)	—	—	—	(140)
因出售可供出售投資								
而實現的淨損失	—	—	—	(6)	—	—	—	(6)
利潤分配	—	—	—	—	—	(726)	—	(726)
2007年9月30日	<u>39,033</u>	<u>36,525</u>	<u>—</u>	<u>(160)</u>	<u>102</u>	<u>5,424</u>	<u>5</u>	<u>80,929</u>
2006年1月1日	26,661	—	—	181	2,772	(6,394)	5	23,225
增加資本	7,400	—	—	—	—	—	—	7,400
淨利潤	—	—	—	—	—	3,858	—	3,858
可供出售投資的								
公允價值變動淨額	—	—	—	(14)	—	—	—	(14)
銀行物業重估增值	—	—	—	—	123	—	—	123
物業重估								
儲備處置轉	—	—	—	—	(21)	21	—	—
資本公積	—	102	—	—	—	—	—	102
利潤分配	—	—	—	—	—	(3,000)	—	(3,000)
本行註冊成立時								
發行股份及沖銷								
2005年12月31日								
實收資本、儲備及								
累計虧損	(2,948)	(493)	—	(181)	(2,772)	6,394	—	—
2006年12月31日	<u>31,113</u>	<u>(391)</u>	<u>—</u>	<u>(14)</u>	<u>102</u>	<u>879</u>	<u>5</u>	<u>31,694</u>

合併現金流量表（未經審計）

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

截至2007年9月30日止
9個月期間

經營活動

稅前利潤	9,332
調整項目：	
— 投資及衍生工具重估收益 / (損失)	236
— 出售固定資產的淨收益	2
— 未實現匯兌收益	301
— 減值損失	1,946
— 折舊及攤銷	542
— 已發行次級債利息支出	427
	<hr/>
	12,785
	<hr/> <hr/>

經營資產及負債的變動：

存放中央銀行款項增加	(12,987)
應收銀行及其他金融機構款項減少 / (增加)	(28,192)
客戶貸款及墊款增加	(86,167)
其他經營資產（增加） / 減少	(1,181)
應付中央銀行款項減少	(201)
應付銀行及其他金融機構款項增加 / (減少)	74,179
客戶存款增加	92,994
支付所得稅	(1,375)
其他經營負債增加	6,705
	<hr/>

經營活動產生的現金流量

56,561

投資活動

出售及承兌投資所收款項	206,910
出售物業及設備、土地使用權和其他資產所收款項	4
購入投資所支付款項	(245,855)
購入物業及設備和土地使用權所支付款項	(569)

投資活動使用的現金流量 (39,509)

融資活動

發行股份所得款扣除股份發行成本併加息收入	44,987
支付已發行次級債利息	(551)
支付中信集團利潤	(726)

融資活動產生的現金流量 43,710

現金及現金等價物增加 / (減少) 淨額 60,761

於1月1日的現金及現金等價物 53,027
匯率變動對現金及現金等價物的影響 (251)

於9月30日的現金及現金等價物 113,537

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息 28,504

支付利息，不包括已發行次級債利息 (9,712)