



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年第一季報告

§ 1 重要提示

- 1.1 中信銀行股份有限公司(以下簡稱「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十五次會議以通訊表決方式表決通過了公司2008年第一季度報告。藍德彰董事書面委托白重恩董事行使表決權。
- 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年第一季度報告中財務報告的真實、完整。

§ 2 本公司基本情況

2.1 本公司基本信息

| | |
|---------|-----------------------|
| 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 主要會計數據及財務指標

2.2.1 按國際財務報告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 3月31日 | 2007年 12月31日 | 本報告期末 比上年度末 增減(%) |
|-----------------------------|----------------|-----------------|-------------------------|
| 總資產 | 1,076,015 | 1,011,186 | 6.41 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 610,321 | 578,028 | 5.59 |
| 總負債 | 989,999 | 927,095 | 6.79 |
| 客戶存款總額 | 812,275 | 787,211 | 3.18 |
| 股東權益(不含少數股東權益) | 86,011 | 84,086 | 2.29 |
| 歸屬於上市公司股東的 每股淨資產(元) | 2.20 | 2.15 | 2.33 |
| | | | 2008年1-3月 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | | | 13,077 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額(元) | | | 0.34 |
| | | | 2008年1-3月 |
| 經營收入 | | | 9,530 |
| 利潤總額 | | | 5,549 |
| 歸屬於上市公司股東的淨利潤 (不含少數股東權益) | | | 4,197 |
| 基本每股收益(元) | | | 0.11 |
| 稀釋每股收益(元) | | | 0.11 |
| 平均資產回報率(年率) | | | 1.61% |
| 平均股本回報率(年率) | | | 19.74% |

**2.2 按國際財務報告準則和按中國會計準則呈報的截至2008年3月31日止報告期
本公司股東應佔淨利潤和報告期末本公司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 3月31日 | 2007年 12月31日 | 2008年 1-3月 | 2007年 1-12月 |
| 根據《國際財務報告 準則》編製的本公司 報告金額 | 86,011 | 84,086 | 4,197 | 8,322 |
| 固定資產和其他資產 重估產生的差異 | 43 | 50 | (7) | (32) |
| 根據中國《企業會計 準則》編製的本公司 報告金額 | 86,054 | 84,136 | 4,190 | 8,290 |

2.3 報告期末股東總數及前10名流通股股東持股情況

2.3.1 股東總數

截至報告期末，本公司股東總數為599,087戶，其中A股股東553,490戶，H股股東45,597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(股) | 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 | 中信國際金融控股有限公司 | 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 | 4,843,129,000 | 12.41 | 未知 |
| 4 | 西班牙對外銀行 | 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 |

截至2008年3月31日，中國中信集團公司持有中信國際金融控股有限公司55.17%的股份，為其控股股東；BBVA亦持有中信國際金融控股有限公司14.52%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，本公司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 | 4,843,129,000 | H股 |
| 2 | 中國銀行—嘉實滬深300指數 證券投資基金 | 11,395,917 | A股 |
| 3 | 中船重工財務有限責任公司 | 10,954,916 | A股 |
| 4 | 上海電氣集團財務有限責任公司 | 7,000,000 | A股 |
| 5 | 深圳上水投資諮詢有限公司 | 6,516,522 | A股 |
| 6 | 五礦集團財務有限責任公司 | 6,200,000 | A股 |
| 7 | 中國建設銀行—博時裕富 證券投資基金 | 6,082,220 | A股 |
| 8 | 中國工商銀行—上證50交易型 開放式指數證券投資基金 | 5,758,208 | A股 |
| 9 | 中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滬 | 5,707,400 | A股 |
| 10 | 中核財務有限責任公司 | 4,000,000 | A股 |

註：除部分股東屬於統一法人管理之外，本公司未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

§ 3 本公司重要事項

3.1 本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 | 2008年 3月31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 | 37,618 | -32.65% | 調整資產結構 |
| 投資性證券 | 202,002 | 31.73% | 以投資更高收益率品種 資金充裕增加 |
| 交易性資產 | 16,148 | 148.42% | 帶動投資力度加大 同業存款增加 |
| 衍生工具(正公允價值) | 3,206 | 56.45% | 帶動投資力度加大 衍生產品交易量增大， 公允價值重估正值增加 |
| 應付銀行及其他金融 機構款項 | 146,871 | 30.45% | 信託公司存款及證券公司 交易結算存款大量增加 |
| 衍生工具(負公允價值) | 2,588 | 35.18% | 衍生產品交易量增大， 公允價值重估負值增加 |
| 其他負債和準備 | 13,150 | 38.25% | 主要由於應付股利增加 |

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

3.3 本公司、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 其他需要說明的重大事項

3.5.1 本公司持有其他上市公司股權情況

適用 不適用

3.5.2 本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

| 所持對象名稱 | 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 | 70,000,000.00 | 87,500,000 | 4.24% | 113,750,000.00 | — | — | 投資性證券 | 現金購買 |

3.5.3 證券投資情況

適用 不適用

承董事會命
中信銀行股份有限公司
董事長
孔丹

中國，北京
2008年4月29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)

| | 2008年1-3月 |
|---------------|---------------------|
| 利息收入 | 13,953 |
| 利息支出 | <u>(5,128)</u> |
| 淨利息收入 | 8,825 |
| 手續費及佣金收入 | 669 |
| 手續費及佣金支出 | <u>(74)</u> |
| 淨手續費及佣金收入 | 595 |
| 交易淨(損失)/收益 | (30) |
| 投資性證券淨收益 | 81 |
| 其他經營收入 | <u>59</u> |
| 經營收入 | 9,530 |
| 一般及行政費用 | (3,681) |
| 減值損失支出 | |
| — 客戶貸款及墊款 | (295) |
| — 其他 | <u>(5)</u> |
| 稅前利潤 | 5,549 |
| 所得稅 | <u>(1,352)</u> |
| 淨利潤 | <u><u>4,197</u></u> |
| 可分配給： | |
| 本公司股東 | 4,197 |
| 少數股東權益 | <u>—</u> |
| 本公司股東應佔每股盈利 | |
| — 基本和稀釋(人民幣元) | <u><u>0.11</u></u> |

合併資產負債表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

| | 2008年 3月31日 | 2007年 12月31日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 199,993 | 209,399 |
| 應收銀行及其他金融機構款項 | 37,618 | 55,851 |
| 客戶貸款及墊款 | 600,745 | 568,686 |
| 交易性資產 | 16,148 | 6,500 |
| 衍生工具 | 3,206 | 2,049 |
| 投資性證券 | 202,002 | 153,348 |
| 物業及設備 | 8,873 | 8,948 |
| 遞延稅項資產 | 913 | 954 |
| 其他資產 | 6,517 | 5,451 |
| 總資產 | <u>1,076,015</u> | <u>1,011,186</u> |
| 負債 | | |
| 應付中央銀行款項 | 51 | 415 |
| 應付銀行及其他金融機構款項 | 146,871 | 112,587 |
| 交易性負債 | — | — |
| 衍生工具 | 2,588 | 1,914 |
| 客戶存款 | 812,275 | 787,211 |
| 應交稅費 | 2,984 | 3,444 |
| 遞延稅項負債 | 80 | 13 |
| 其他負債及準備 | 13,150 | 9,511 |
| 已發行次級債 | 12,000 | 12,000 |
| 總負債 | <u>989,999</u> | <u>927,095</u> |
| 權益 | | |
| 股本 | 39,033 | 39,033 |
| 準備 | 40,954 | 41,138 |
| 未分配利潤 | 6,024 | 3,915 |
| 本公司股東應佔權益總額 | <u>86,011</u> | <u>84,086</u> |
| 少數股東權益 | 5 | 5 |
| 總權益 | <u>86,016</u> | <u>84,091</u> |
| 總權益和負債 | <u>1,076,015</u> | <u>1,011,186</u> |

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 | 資本公積 | 法定 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 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 |
| 發行股份 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 淨利潤 | — | — | — | — | — | — | 4,197 | — | — | 4,197 |
| 可供出售投資的 公允價值變動淨額 | — | — | — | — | (196) | — | — | — | — | (196) |
| 因出售可供出售投資 而實現的淨損失 | — | — | — | — | 11 | — | — | — | — | 11 |
| 銀行物業重估增值 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 提取法定盈餘公積金 及一般準備 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 外幣報表折算差額 | — | — | — | — | — | — | — | 1 | — | 1 |
| 利潤分配 | — | — | — | — | — | — | (2,088) | — | — | (2,088) |
| 2008年3月31日 | <u>39,033</u> | <u>36,525</u> | <u>829</u> | <u>3,731</u> | <u>(283)</u> | <u>156</u> | <u>6,024</u> | <u>(4)</u> | <u>5</u> | <u>86,016</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) | — | — | — |
| 外幣報表折算差額 | — | — | — | — | — | — | — | (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> |

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2008年1-3月

經營活動

| | |
|-------------|-------|
| 稅前利潤 | 5,549 |
| 調整項目： | — |
| 投資及衍生工具重估收益 | (21) |
| 出售固定資產的淨損失 | 1 |
| 未實現滙兌損失 | 472 |
| 減值損失 | 300 |
| 折舊及攤銷 | 191 |
| 已發行次級債利息支出 | 159 |

經營資產及負債的變動：

| | |
|----------------------|----------|
| 存放中央銀行款項減少／(增加) | (4,197) |
| 應收銀行及其他金融機構款項減少／(增加) | 12,603 |
| 客戶貸款及墊款減少／(增加) | (31,860) |
| 其他經營資產減少／(增加) | (2,225) |
| 應付中央銀行款項增加／(減少) | (365) |
| 應付銀行及其他金融機構款項增加／(減少) | 34,286 |
| 客戶存款增加／(減少) | 25,064 |
| 支付所得稅 | (1,642) |
| 其他經營負債增加／(減少) | (25,238) |

經營活動產生的現金流量

13,077

投資活動

| | |
|------------------------|----------|
| 出售及承兌投資所收款項 | 44,899 |
| 出售物業及設備、土地使用權和其他資產所收款項 | 1 |
| 購入投資所支付款項 | (26,582) |
| 購入物業及設備和土地使用權所支付款項 | (99) |

投資活動使用的現金流量

18,219

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 | — |
| 支付已發行次級債利息 | — |
| 支付利潤 | — |
| | <hr/> |
| 融資活動產生的現金流量 | — |
| | <hr/> |
| 現金及現金等價物增加／(減少)淨額 | 31,296 |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | 90,545 |
| 滙率變動對現金及現金等價物的影響 | <hr/> (301) |
| 於3月31日的現金及現金等價物 | <hr/> 121,540 |
| 經營活動產生的現金流量包括： | |
| 收取利息 | <hr/> 13,453 |
| 支付利息，不包括已發行次級債利息 | <hr/> <hr/> (4,128) |