

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，並明確表示概不就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)

2011年第一季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬子公司(「本集團」)截至2011年3月31日止第一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 本公司第二屆董事會第二十一一次會議表決通過了公司2011年第一季度報告。會議應到董事16名，實際到會董事16名。本行監事列席了本次會議。
- 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、主管財務工作副行長曹國強、計劃財務部總經理王康，保證本行2011年第一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	本報告期末 (2011年 3月31日)	上年度期末 (2010年 12月31日)	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產	2,144,398	2,081,314	3.03
客戶貸款及墊款總額	1,297,863	1,264,245	2.66
總負債	2,013,072	1,956,776	2.88
客戶存款總額	1,800,265	1,730,816	4.01
歸屬於母公司股東的權益總額	126,900	120,175	5.60
歸屬於母公司股東的每股淨資產(元)	3.25	3.08	5.60
	年初至 報告期期末 (2011年 1-3月)	上年度同期 (2010年 1-3月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	(54,422)	(45,138)	—
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(1.39)	(1.16)	—
	年初至 報告期期末 (2011年 1-3月)	上年度同期 (2010年 1-3月)	本報告期比 上年同期 增減(%)
經營收入	16,859	12,179	38.43
稅前利潤	8,719	5,793	50.51
歸屬於母公司股東的淨利潤	6,505	4,312	50.86
基本每股收益(元)	0.17	0.11	50.86
稀釋每股收益(元)	0.17	0.11	50.86
平均總資產收益率(ROAA)(年率)	1.25%	1.00%	上升0.25個 百分點
平均淨資產收益率(ROAE) (年率，歸屬於母公司)	21.06%	16.40%	上升4.66個 百分點

2.2.2 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額21,443.98億元，比上年末增長3.03%；負債總額20,130.72億元，比上年末增長2.88%；客戶貸款和墊款總額12,978.63億元，比上年末增長2.66%；客戶存款總額達18,002.65億元，比上年末增長4.01%。

年初至報告期末，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤65.05億元，比上年同期增長50.86%，淨利潤同比增長主要原因：一、在嚴格控制信貸風險、保證存貸比監管達標的前提下，本集團生息資產規模同比增長達18.4%，同時本集團進一步強化利率定價管理和加大結構調整力度，有效保障了淨利差與淨息差水平持續提升，利息淨收入同比增長34.38%；二、本集團推進中間業務發展成效顯著，非利息淨收入同比增長67.11%；三、合理優化費用資源配置，成本收入比保持較低水平，投入產出效率進一步提高。

截至報告期末，本集團不良貸款率為0.66%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率達231.22%，比上年末上升17.71個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率為11.05%，比上年末下降0.26個百分點；核心資本充足率為8.21%，比上年末下降0.24個百分點。下降的主要原因是根據監管要求，首次將市場風險資本計入風險資產，並調整政府融資平臺相關業務風險資產權重，導致加權風險資產餘額上升。

2.3 報告期末股東總數及前十名流通股股東持股情況

單位：股

報告期末股東總數(戶)

492,241

前十名無限售條件流通股股東持股情況

序號	股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
1	中國中信集團公司	24,115,773,578	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	6,104,896,409	H股
3	BBVA	3,930,657,746	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	瑞穗實業銀行	68,259,000	H股
6	社保基金	68,259,000	H股
7	交通銀行—易方達50指數證券投資基金	41,945,129	A股
8	中國人壽保險股份有限公司—分紅 —個人分紅—005L—FH002滬	41,352,077	A股
9	泰康人壽保險股份有限公司—分紅 —個人分紅—019L—FH002滬	40,146,971	A股
10	中國銀行—招商先鋒證券投資基金	33,899,813	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至2011年一季度末，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

本集團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	2011年 3月31日/ 2011年1-3月	較上年末/ 上年同期變動	變動原因
利息淨收入	14,344	34.38%	生息資產規模增長，淨息差擴大
手續費及佣金收入	1,990	52.84%	中間業務發展迅速，手續費相應增加
交易淨收益	522	89.82%	外幣結售匯淨收益增加
資產減值損失	1,719	46.30%	信貸資產減值準備增加
所得稅費用	2,130	53.68%	應稅所得增加
拆出資金	74,429	53.04%	拆放同業款項增加
交易性金融資產	6,199	117.13%	在防範流動性風險的前提下增加投資
賣出回購金融資產款	8,076	84.34%	短期流動性需要，賣出回購證券增加
投資重估儲備	(319)	—	待售類投資公允價值重估值較上年末有所回升

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

本行A股和H股配股方案的議案已於2010年8月11日獲得本行第二屆董事會第十三次會議審計通過，並於2010年9月30日獲得本行2010年第三次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東大會和2010年第一次H股類別股東大會審議通過。

根據該配股方案，本行將按每10股配售不超過2.2股的比例向全體合資格股東配售共計不超過8,587,335,691股股份，A股和H股配股比例相同，最終配股比例由股東大會授權董事會自行或經董事會授權的任一董事或高級管理人員在發行前根據市場情況與保薦人／主承銷商協商確定。其中：A股可配股份數量不超過5,858,939,146股，H股可配股份數量不超過2,728,396,545股。

本行已取得中國財政部和中國銀監會對上述配股方案的批准，並已向中國證監會等監管機構提交申請。目前，本次發行所需的監管審批工作正在積極推進中。

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2010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 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	—	—	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	152,400.01	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (ClassB)	—	4,337,085.38	—	—	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,640,221.91	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計	88,960,234.79			131,879,707.30	—	—		

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：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司 股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
1	00762	中國聯通(HK)	15,795,000.00	—	9,790,648.17	—	8,515,118.78	1,275,529.39	可供出售金融資產	現金購買
2	V	VISA Inc.	7,509,605.39	—	24,599,914.69	—	23,627,618.05	972,296.64	可供出售金融資產	贈送/紅股
2	MA	Mastercard International	201,629.69	—	1,250,353.68	—	1,121,395.54	128,958.14	可供出售金融資產	紅股
合計			23,506,235.08	—	35,640,916.54	—	33,264,132.37	2,376,784.17		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為人民幣3.33億元的私募基金。

合併綜合收益表(未經審計)
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	<u>2011年1-3月</u>	2010年1-3月 (已重述)
利息收入	22,213	16,023
利息支出	<u>(7,869)</u>	<u>(5,349)</u>
淨利息收入	14,344	10,674
手續費及佣金收入	1,990	1,302
手續費及佣金支出	<u>(140)</u>	<u>(125)</u>
淨手續費及佣金收入	1,850	1,177
交易淨收益	522	275
投資性證券淨收益／(損失)	25	(5)
套期淨(損失)	(1)	(1)
其他經營淨收益	<u>119</u>	<u>59</u>
經營收入	16,859	12,179
經營費用	<u>(6,434)</u>	<u>(5,233)</u>
減值前淨經營收入	10,425	6,946
資產減值損失		
— 客戶貸款及墊款	(1,692)	(1,130)
— 其他	<u>(27)</u>	<u>(45)</u>
資產減值損失	(1,719)	(1,175)
投資性房地產重估(損失)	(7)	—
應佔聯營企業利潤	<u>20</u>	<u>22</u>
稅前利潤	8,719	5,793
所得稅費用	<u>(2,130)</u>	<u>(1,386)</u>
淨利潤	<u><u>6,589</u></u>	<u><u>4,407</u></u>

	<u>2011年1-3月</u>	<u>2010年1-3月</u> (已重述)
其他綜合收益：		
可供出售金融資產		
—公允價值變動	318	568
—出售時轉出至當期損益的損失／(收益)	94	(21)
與可供出售金融資產相關的所得稅影響	(86)	(70)
與可供出售金融資產相關的其他綜合收益稅後淨額	326	477
外幣報表折算差額	(156)	(23)
所佔聯營企業的其他綜合收益	13	—
其他	16	—
本期其他綜合收益稅後淨額	199	454
本期綜合收益合計	6,788	4,861
淨利潤歸屬於：		
—本行股東	6,505	4,312
—非控制性權益	84	95
	6,589	4,407
綜合收益歸屬於：		
—本行股東	6,725	4,704
—非控制性權益	63	157
	6,788	4,861
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.17	0.11

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2011年 3月31日	2010年 12月31日
資產				
現金及存放中央銀行款項	265,877	256,323	265,184	255,394
存放同業款項	69,501	81,955	61,809	67,157
拆出資金	74,429	48,633	62,469	39,221
交易性金融資產	6,199	2,855	5,608	2,298
衍生金融資產	4,782	4,478	3,343	3,094
買入返售金融資產	186,457	147,632	186,516	147,692
應收利息	6,765	6,095	6,206	5,615
發放貸款及墊款	1,278,008	1,246,026	1,198,882	1,170,383
可供出售金融資產	125,954	137,109	109,178	119,032
持有至到期投資	104,910	129,041	105,169	129,301
對聯營企業的投資	2,263	2,253	—	—
對子公司的投資	—	—	9,998	9,884
固定資產	9,861	9,974	9,371	9,508
投資性房地產	245	248	—	—
商譽	849	857	—	—
無形資產	205	217	205	217
遞延所得稅資產	2,293	2,565	2,204	2,473
其他資產	5,800	5,053	5,290	4,548
資產總計	2,144,398	2,081,314	2,031,432	1,965,817
負債				
同業及其他金融機構存放款項	127,293	141,663	130,859	143,775
拆入資金	5,409	7,072	3,118	5,813
交易性金融負債	8,137	10,729	7,484	10,729
衍生金融負債	3,876	4,126	2,720	2,869
賣出回購金融資產款	8,076	4,381	8,076	4,381
吸收存款	1,800,265	1,730,816	1,709,221	1,634,330
應付職工薪酬	6,441	7,853	6,187	7,618
應交稅費	2,703	2,598	2,671	2,573
應付利息	9,771	8,569	9,319	8,243
預計負債	36	36	36	36
應付債券	36,757	34,915	22,500	22,500
其他負債	4,308	4,018	3,091	3,360
負債合計	2,013,072	1,956,776	1,905,282	1,846,227

	本集團		本行	
	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2011年 3月31日	2010年 12月31日
股東權益				
股本	39,033	39,033	39,033	39,033
股本溢價及其他儲備	31,579	31,574	33,705	33,706
投資重估儲備	(319)	(632)	(191)	(451)
盈餘公積	5,618	5,618	5,618	5,618
一般風險準備	15,698	15,698	15,650	15,650
未分配利潤	37,081	30,576	32,335	26,034
外幣報表折算差額	(1,790)	(1,692)	—	—
歸屬於本行股東應佔權益總額	126,900	120,175	126,150	119,590
非控制性權益	4,426	4,363	—	—
股東權益合計	131,326	124,538	126,150	119,590
股東權益和負債合計	2,144,398	2,081,314	2,031,432	1,965,817

本中期財務報告已於二〇一一年四月二十九日獲董事會批准

孔丹
法定代表人
董事長

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的副行長

王康
計劃財務部總經理

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)

	股本	股本溢價	其他儲備	物業 重估儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東權 益合計
2011年1月1日	39,033	31,301	273	—	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本年增減變動金額											
(一) 本期綜合收益	—	—	5	—	313	—	—	6,505	(98)	63	6,788
(二) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011年3月31日	39,033	31,301	278	—	(319)	5,618	15,698	37,081	(1,790)	4,426	131,326
2010年1月1日(重述前)	39,033	30,910	221	1,451	(236)	3,535	12,562	17,939	(1,372)	4,210	108,253
會計政策變更		391	33	(1,451)				(218)			(1,245)
2010年1月1日(已重述)	39,033	31,301	254	—	(236)	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增減變動金額											
(一) 本期綜合收益	—	—	19	—	(396)	—	—	21,509	(320)	153	20,965
(二) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	2,083	—	(2,083)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	3,136	(3,136)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	—	(3,435)	—	—	(3,435)
2010年12月31日	39,033	31,301	273	—	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止3個月期間	
	2011年1-3月	2010年1-3月 (已重述)
經營活動		
稅前利潤	8,719	5,793
調整項目：		
—投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	41	(240)
—投資淨(收益)／損失	(45)	153
—出售固定資產的淨(收益)／損失	(8)	1
—未實現匯兌損失	89	13
—減值損失	1,719	1,145
—折舊及攤銷	329	292
—已發行次級債利息支出	328	177
—支付所得稅	(1,818)	(803)
調整後：	9,354	6,531
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)	(29,165)	(32,295)
存放同業款項減少	3,034	711
拆出資金(增加)／減少	(17,508)	386
交易性金融資產(增加)	(3,504)	(2,708)
買入返售金融資產(增加)／減少	(38,826)	82,203
發放貸款及墊款(增加)	(34,749)	(68,276)
同業存放款項(減少)	(14,349)	(142,570)
拆入資金(減少)／增加	(1,619)	1,650
交易性金融負債(減少)／增加	(3,317)	625
賣出回購金融資產款增加／(減少)	3,697	(591)
吸收存款增加	70,656	112,021
其他經營資產(增加)／減少	(3,399)	1,025
其他經營負債增加／(減少)	5,273	(3,850)
經營活動產生／(使用)的現金流量	(54,422)	(45,138)

	截至3月31日止3個月期間	
	2011年1-3月	2010年1-3月 (已重述)
投資活動		
出售及承兌投資所收款項	114,210	78,365
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項	22	1
購入投資所支付款項	(106,747)	(77,536)
購入固定資產和土地使用權所支付款項	(337)	(204)
	<u>7,148</u>	<u>626</u>
融資活動		
支付已發行次級債利息	(7)	(8)
融資活動產生／(使用)的現金流量	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
現金及現金等價物(減少)淨額	(47,281)	(44,520)
於1月1日的現金及現金等價物	173,910	167,403
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(391)</u>	<u>(66)</u>
於3月31日的現金及現金等價物	<u>126,238</u>	<u>122,817</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	<u>21,584</u>	<u>15,450</u>
支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(6,664)</u>	<u>(4,964)</u>

承董事會命
中信銀行股份有限公司
孔丹
董事長

中國•北京

二零一一年四月二十九日

於本公告刊發日期，本行執行董事為陳小憲博士及趙小凡博士；非執行董事為孔丹先生、常振明先生、竇建中先生、居偉民先生、張極井先生、陳許多琳女士、郭克彤先生、安赫爾•卡諾•費爾南德斯(*Ángel Cano Fernández*)先生及何塞•安德列斯•巴雷羅•赫爾南德斯(*José Andrés Barreiro Hernandez*)先生；獨立非執行董事為白重恩博士、艾洪德博士、謝榮博士、王翔飛先生及李哲平先生。