

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倚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)

2012年第一季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2012年3月31日止第一季度(「報告期」)，根據《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的未經審計綜合業績。本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「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三十一次會議表決通過了公司2012年第一季度報告。會議應到董事15名，實際到會董事15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 本公司董事長田國立、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，保證本公司2012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	林爭躍
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

主要會計數據及財務指標

2.1.1 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 (2012年 3月31日)	上年度期末 (2011年 12月31日)	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產	2,657,376	2,765,881	(3.92)
客戶貸款及墊款總額	1,476,869	1,434,037	2.99
總負債	2,469,580	2,587,100	(4.54)
客戶存款總額	2,041,981	1,968,051	3.76
歸屬於本行股東的權益總額	183,299	174,496	5.04
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元)	3.92	3.73	5.04
	年初至 報告期期末 (2012年 1-3月)	上年度同期 (2011年 1-3月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額(淨流出)	(126,654)	(54,422)	132.73
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(2.71)	(1.39)	94.96
	年初至 報告期期末 (2012年 1-3月)	上年度同期 (2011年 1-3月)	本報告期比 上年同期 增減(%)
經營收入	21,723	16,859	28.85
稅前利潤	11,606	8,719	33.11
歸屬於本行股東的淨利潤	8,563	6,505	31.64
基本每股收益(元) ^(註)	0.18	0.16	12.50
稀釋每股收益(元) ^(註)	0.18	0.16	12.50
平均總資產收益率(ROAA)(年率)	1.29%	1.25%	上升0.04個 百分點
加權平均淨資產收益率(年率)	19.25%	21.06%	下降1.81個 百分點

註：2011年本行配股融資，計算基本每股收益時考慮了配股中包含的送股因素，並按調整後的股份數重新計算了比較期間的每股收益。

2.12 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額26,573.76億元人民幣，比上年末下降3.92%；負債總額24,695.80億元人民幣，比上年末下降4.54%；客戶貸款及墊款總額14,768.69億元人民幣，比上年末增長2.99%；客戶存款總額達20,419.81億元人民幣，比上年末增長3.76%。

年初至報告期末，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤85.63億元人民幣，同比增長31.64%；實現營業淨收入217.23億元人民幣，同比增長28.85%。其中，利息淨收入183.10億元人民幣，同比增長27.65%，淨息差同比提升0.12個百分點至3.01%；非利息淨收入34.13億元人民幣，同比增長35.71%，非利息淨收入佔營業收入的比重15.71%，同比提升0.79個百分點。

截至報告期末，本集團不良貸款率為0.56%，比上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率達309.39%，比上年末上升37.08個百分點。

截至報告期末，本集團資本充足率為12.39%，比上年末上升0.12個百分點，核心資本充足率為9.94%，比上年末上升0.03個百分點。

2.2 報告期末股東總數及前十名流通股股東持股情況

報告期末股東總數(戶)：401,643

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)	股份類別
1	中國中信集團公司 ^(註1)	28,938,928,294	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,366,705,561	H股
3	西班牙對外銀行	7,018,099,055	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	全國社會保障基金理事會	124,677,868	A股、H股
6	瑞穗實業銀行	81,910,800	H股
7	中國人壽保險股份有限公司－分紅－ 個人分紅－005L－FH002滬	49,622,493	A股
8	中國人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－005L－CT001滬	39,732,799	A股
9	中國船舶工業集團公司	35,172,000	A股
10	中國太平洋人壽保險股份 有限公司－傳統－普通保險產品	33,918,718	A股

- 註：1. 中國中信集團公司已於2011年12月27日重組改制為有限責任公司，並更名為「中國中信集團有限公司」。
2. 上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至2012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. 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。

§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	2012年 3月31日/ 2012年1-3月	較上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
淨手續費及佣金收入	2,627	42.00	結算及銀行卡手續費收入增加
交易淨收益	679	30.08	外匯結售匯業務交易量增加
所得稅費用	2,933	37.70	應納稅所得增加
存放同業款項	264,174	(31.66)	存放同業款項到期減少
交易性金融資產	14,664	79.05	交易性債券投資增加
買入返售金融資產	97,072	(40.16)	買入返售債券到期減少
同業及其他金融機構 存放款項	336,338	(37.20)	同業存放款項到期減少
拆入資金	6,962	48.89	根據資金餘缺及市場利率變化增加
衍生金融負債	2,602	(30.87)	衍生產品重估負值增加
賣出回購金融資產款	14,794	50.87	賣出回購證券增加
投資重估儲備	447	108.88	可供出售債券投資重估值變動

3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明(待董辦提供)

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2011年年度報告披露內容相同，股東所作承諾履行正常。

3.4 報告期內本公司利潤分配的執行情況

適用 不適用

3.5 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

3.6 證券投資情況

3.6.1 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	-	136,996.50	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,175,555.95	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,132,208.59	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	88,960,234.79			131,194,761.04	-	-		

3.6.2 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

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
00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	-	4,267,157.18	-	5,302,536.82	(1,035,379.64)	可供出售金融資產	現金購買
V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	37,719,189.88	2,835,101.83	32,494,532.10	5,224,657.78	可供出售金融資產	贈送/紅股
MA	Mastercard International	201,629.69	-	2,005,499.01	227,878.61	1,780,763.20	224,735.81	可供出售金融資產	紅股
合計		14,731,235.08	-	43,991,846.07	3,062,980.44	39,577,832.12	4,414,013.95		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華國際財務有限公司還持有淨值為3.58億元人民幣的私募基金。

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>2012年1-3月</u>	<u>2011年1-3月</u>
利息收入	33,118	22,213
利息支出	(14,808)	(7,869)
淨利息收入	18,310	14,344
手續費及佣金收入	2,825	1,990
手續費及佣金支出	(198)	(140)
淨手續費及佣金收入	2,627	1,850
交易淨收益	679	522
投資性證券淨(損失)/收益	(6)	25
套期淨(損失)	—	(1)
其他經營淨收益	113	119
經營收入	21,723	16,859
經營費用	(7,883)	(6,434)
減值前淨經營收入	13,840	10,425
資產減值損失		
— 客戶貸款及墊款	(2,216)	(1,692)
— 其他	(10)	(27)
資產減值損失	(2,226)	(1,719)
投資性房地產重估(損失)	—	(7)
應佔聯營企業(損失)/利潤	(8)	20
稅前利潤	11,606	8,719
所得稅費用	(2,933)	(2,130)
淨利潤	8,673	6,589

	<u>2012年1-3月</u>	<u>2011年1-3月</u>
其他綜合收益：		
可供出售金融資產		
—公允價值變動淨額	295	318
—轉出至當年損益的淨損失	36	94
外幣報表折算差額	(6)	(156)
所佔聯營企業的其他綜合收益	16	13
其他	—	16
	<hr/>	<hr/>
本年其他綜合收益	341	285
與計入其他綜合收益項目相關的 所得稅影響	1	(86)
	<hr/>	<hr/>
本年其他綜合收益稅後淨額	342	199
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本期綜合收益合計	9,015	6,788
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
淨利潤歸屬於：		
—本行股東	8,563	6,505
—非控制性權益	110	84
	<hr/>	<hr/>
	8,673	6,589
綜合收益歸屬於：		
—本行股東	8,803	6,725
—非控制性權益	212	63
	<hr/>	<hr/>
	9,015	6,788
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.18	0.16
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2012年 3月31日	2011年 12月31日	2012年 3月31日	2011年 12月31日
資產				
現金及存放中央銀行款項	372,426	366,391	370,999	365,318
存放同業款項	264,174	386,535	260,894	379,964
拆出資金	154,101	151,004	128,077	125,535
交易性金融資產	14,664	8,190	14,455	7,899
衍生金融資產	3,781	4,683	2,268	3,002
買入返售金融資產	97,072	162,211	97,123	162,261
應收利息	11,080	10,051	10,338	9,449
發放貸款及墊款	1,451,369	1,410,779	1,374,812	1,334,509
可供出售金融資產	145,277	134,518	126,746	116,839
持有至到期投資	120,503	108,468	120,754	108,720
對聯營企業的投資	2,218	2,212	—	—
對子公司的投資	—	—	9,986	9,986
固定資產	10,266	10,116	9,752	9,619
投資性房地產	271	272	—	—
商譽	817	818	—	—
無形資產	250	254	250	254
遞延所得稅資產	2,774	2,971	2,693	2,890
其他資產	6,333	6,408	6,050	5,743
資產總計	2,657,376	2,765,881	2,535,197	2,641,988
負債				
同業及其他金融機構存放款項	336,338	535,546	345,991	540,810
拆入資金	6,962	4,676	2,085	819
衍生金融負債	2,602	3,764	1,705	2,684
賣出回購金融資產款	14,794	9,806	14,794	9,806
吸收存款	2,041,981	1,968,051	1,940,770	1,865,221
應付職工薪酬	6,904	8,861	6,626	8,595
應交稅費	4,687	4,015	4,509	3,900
應付利息	14,458	13,599	13,950	13,111
預計負債	36	36	36	36
應付債券	36,317	33,730	18,500	18,500
其他負債	4,501	5,016	3,642	4,213
負債合計	2,469,580	2,587,100	2,352,608	2,467,695

	本集團		本行	
	2012年 3月31日	2011年 12月31日	2012年 3月31日	2011年 12月31日
股東權益				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	49,491	49,491	51,619	51,619
投資重估儲備	447	214	426	428
盈餘公積	8,691	8,691	8,691	8,691
一般風險準備	20,825	20,825	20,750	20,750
未分配利潤	59,185	50,622	54,316	46,018
外幣報表折算差額	(2,127)	(2,134)	—	—
歸屬於本行股東應佔權益總額	183,299	174,496	182,589	174,293
非控制性權益	4,497	4,285	—	—
股東權益合計	187,796	178,781	182,589	174,293
股東權益和負債合計	2,657,376	2,765,881	2,535,197	2,641,988

本中期財務報告已於二〇一二年四月二十七日獲董事會批准。

田國立
法定代表人

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	資本公積		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
		股本溢價	其他儲備							
2012年1月1日	46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本年增減變動金額										
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	8,563	—	110	8,673
(二) 其他綜合收益	—	—	—	233	—	—	—	7	102	342
綜合收益合計	—	—	—	233	—	—	8,563	7	212	9,015
2012年3月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>277</u>	<u>447</u>	<u>8,691</u>	<u>20,825</u>	<u>59,185</u>	<u>(2,127)</u>	<u>4,497</u>	<u>187,796</u>
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) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	30,819	—	25	30,844
(二) 其他綜合收益	—	—	4	846	—	—	—	(442)	(201)	207
綜合收益合計	—	—	4	846	—	—	30,819	(442)	(176)	31,051
(三) 股東投入										
1. 權利股發行	7,754	17,913	—	—	—	—	—	—	—	25,667
2. 新子公司非控制性 權益	—	—	—	—	—	—	—	—	98	98
(四) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	3,073	—	(3,073)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	5,127	(5,127)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	(2,573)	—	—	(2,573)
2011年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>277</u>	<u>214</u>	<u>8,691</u>	<u>20,825</u>	<u>50,622</u>	<u>(2,134)</u>	<u>4,285</u>	<u>178,781</u>

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	<u>2012年1-3月</u>	<u>2011年1-3月</u>
經營活動		
稅前利潤	11,606	8,719
調整項目：		
—投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	(147)	41
—投資淨損失/(收益)	13	(45)
—出售固定資產的淨損失/(收益)	2	(8)
—未實現匯兌損失	94	89
—減值損失	2,226	1,719
—折舊及攤銷	364	329
—已發行次級債利息支出	305	328
—支付所得稅	(2,380)	(1,818)
調整後：	12,083	9,354
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)	(23,124)	(29,165)
存放同業款項(增加)/減少	(7,187)	3,034
拆出資金(增加)	(5,946)	(17,508)
交易性金融資產(增加)	(6,384)	(3,504)
買入返售金融資產減少/(增加)	65,138	(38,826)
發放貸款及墊款(增加)	(42,948)	(34,749)
同業存放款項(減少)	(199,237)	(14,349)
拆入資金增加/(減少)	2,343	(1,619)
交易性金融負債(減少)	—	(3,317)
賣出回購金融資產款增加	4,989	3,697
吸收存款增加	73,973	70,656
其他經營資產(增加)/減少	(1,564)	(3,399)
其他經營負債增加/(減少)	1,210	5,273
經營活動產生的現金流量	(126,654)	(54,422)

	<u>2012年1-3月</u>	<u>2011年1-3月</u>
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	85,334	114,210
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	11	22
購入投資所支付的現金	(107,579)	(106,747)
購入固定資產和土地使用權所支付的現金	(495)	(337)
	<u> </u>	<u> </u>
投資活動使用的現金流量	<u>(22,729)</u>	<u>7,148</u>
融資活動		
發行債券收到的現金	—	—
收到其他與籌資活動有關的現金	—	—
支付已發行次級債利息	(7)	(7)
支付其他與籌資活動有關的現金	—	—
	<u> </u>	<u> </u>
融資活動產生的現金流量	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
現金及現金等價增加淨額	(149,390)	(47,281)
於1月1日的現金及現金等價物	479,083	173,910
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(35)</u>	<u>(391)</u>
於3月31日的現金及現金等價物	<u>329,658</u>	<u>126,238</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	<u>32,110</u>	<u>21,584</u>
支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(13,912)</u>	<u>(6,664)</u>

承董事會命
中信銀行股份有限公司
田國立
董事長

中國•北京
2012年4月27日

於本公告刊發日期，本行執行董事為陳小憲博士及曹彤博士；非執行董事為田國立先生、竇建中先生、居偉民先生、趙小凡博士、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；及獨立非執行董事為白重恩博士、謝榮博士、王翔飛先生、李哲平先生及邢天才博士。