

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，概不對因公告全部或任何部分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)

2010年第一季報告

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2010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條的要求而作出。

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 本行第二屆董事會第十一次會議表決通過了公司2010年第一季度報告。會議應到董事14名，實際到會董事12名，常振明董事書面委託孔丹董事行使表決權，艾洪德獨立董事書面委託謝榮獨立董事行使表決權。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 本行董事長孔丹、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2010年第一季度報告中財務報告的真實、完整。
- 1.5 本報告中本行、本公司指中信銀行股份有限公司；本集團指中信銀行股份有限公司及其附屬子公司。

§ 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

項目	單位：人民幣百萬元		
	本報告期末 (2010年 3月31日)	上年度期末 (2009年 12月31日)	本報告期末 比上年度期末 增減(%)
總資產	1,754,042	1,776,276	(1.25)
客戶貸款及墊款總額	1,132,777	1,065,649	6.30
總負債	1,640,933	1,668,023	(1.62)
客戶存款總額	1,453,867	1,341,927	8.34
歸屬於母公司股東的權益總額	108,742	104,043	4.52
歸屬於母公司股東的每股淨資產(元)	2.79	2.67	4.49
	年初至 報告期期末 (2010年1-3月)	上年度同期 (2009年1-3月) (註)	比上年同期 增減 (%)
經營活動產生的現金流量淨額	(45,138)	(81,867)	—
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(1.16)	(2.10)	—

	報告期 (2010年1-3月)	年初至 報告期末 (2009年1-3月) (註)	本報告期 比上年同期 增減 (%)
經營收入	12,179	8,861	37.44
稅前利潤	5,788	4,491	28.88
歸屬於母公司股東的淨利潤	4,307	3,360	28.18
基本每股收益(元)	0.11	0.09	22.22
稀釋每股收益(元)	0.11	0.09	22.22
平均總資產收益率(ROAA) (年率，歸屬於母公司)	0.98%	1.00%	下降0.02個 百分點
平均淨資產收益率(ROAE) (年率，歸屬於母公司)	16.19%	11.12%	上升5.07個 百分點

註：上年度同期數為追溯調整本集團合併中信國際金融控股有限公司後的數據。調整後的2009年1-3月歸屬於母公司股東的淨利潤較調整前增加1.21億元。

2.2.2 按中國會計準則和按國際財務報告準則呈報的截至2010年3月31日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	
	2010年3月31日	2009年12月31日	2010年1-3月	2009年1-3月
根據《國際財務報告 準則》編製的本公司 報告金額	108,742	104,043	4,307	3,360
固定資產和其它資產 重估產生的差異	(1,240)	(1,245)	5	(10)
根據中國《企業會計 準則》編製的本公司 報告金額	107,502	102,798	4,312	3,350

2.2.3 管理層討論與分析

截至2010年3月31日，本集團資產總額人民幣17,540.42億元，比上年末下降1.25%；負債總額人民幣16,409.33億元，比上年末下降1.62%，係本集團主動調整資產負債結構所致；客戶貸款和墊款總額人民幣11,327.77億元，比上年末增長6.30%；客戶存款總額達人民幣14,538.67億元，比上年末增長8.34%。

年初至本報告期末，本集團實現淨利潤人民幣43.07億元，比去年同期增長28.18%，淨利潤同比增長主要原因：(一)在嚴格控制信貸風險的前提下，信貸規模投放適度增加，生息資產同比增加較多，同時通過調整結構，收益率較高的一般貸款佔比逐步提高，使得利息淨收入同比增幅超過40%；(二)大力發展中間業務，非利息淨收入明顯提高。

截至報告期末，本集團不良貸款率為0.84%，比上年末下降0.11個百分點；撥備覆蓋率達170.08%，比上年末提升20.72個百分點。

截至報告期末，本行資本充足率為9.34%，比上年末下降0.8個百分點；核心資本充足率為8.31%，比上年末下降0.86個百分點。為了在提高資本充足率的同時，維持理想的股東回報，本行制定了附屬資本補充方案，該方案已經2010年2月5日召開的2010年度第一次臨時股東大會審議通過。此外，本行根據業務發展戰略已制定了資本補充三年規劃，資本補充工作正有序推進行。

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	香港中央結算(代理人)有限公司	6,115,920,155	H股
2	西班牙對外銀行	2,427,894,465	H股
3	Gloryshare Investments Limited	1,924,344,454	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	全國社會保障基金理事會	68,259,000	H股
7	中國人民財產保險股份有限公司	68,259,000	H股
8	中國人壽保險(集團)公司	34,129,000	H股
9	中國人壽保險股份有限公司	34,129,000	H股
10	上海浦東發展銀行—長信金利趨勢股票型證券投資基金	29,999,800	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至2010年一季度末，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，本行未知其他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項目及變動原因如下：

單位：人民幣百萬元

項目	2010年 3月31日/ 2010年1-3月	2009年 12月31日/ 2009年1-3月	較上年末/ 上年同期 變動	變動原因
手續費及佣金收入	1,302	978	33.13%	中間業務發展迅速，手續費相應增加
經營費用	(5,238)	(3,731)	40.39%	業務規模擴大，相應的稅金、員工成本及業務費用增加
資產減值損失	(1,175)	(654)	79.66%	貸款規模擴大及為防範信用風險，增加撥備
交易性金融資產	7,269	4,449	63.39%	在防範流動性風險的前提下增加投資
買入返售金融資產	102,999	185,203	(44.39%)	減少收益率相對較低買入返售債券和票據
其他資產	5,267	4,025	30.86%	子公司待清算款項增加
同業及其他金融機構存放款項	132,613	275,049	(51.79%)	優惠政策到期，同業存放款項減少
拆入資金	6,197	4,553	36.11%	子公司拆入資金增加
其他負債	4,949	3,010	64.42%	已到期國債及待清算款項增加
投資重估儲備	172	(236)	—	市場回暖，投資公允價值重估增加

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 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2009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	—	—	長期股權投資	現金購買
SWIFT	160,895.98	22	—	150,345.42	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,528,826.16	16 (Class B)	—	4,528,826.16	—	—	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,243,250.60	2	—	14,243,250.60	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計	88,932,972.74	—	—	132,672,022.18	—	—	/	/

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：合併人民幣元

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	—	6,915,891.84	—	8,146,189.74	(1,230,297.90)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	VISA Inc.	7,498,807.68	—	31,555,136.48	—	30,415,457.95	9,977,527.61	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,339.78	—	1,314,423.44	—	1,323,215.57	1,112,204.45	可供出售金融資產	紅股
		合計	23,495,147.46	—	39,785,451.76	—	39,884,863.26	9,859,434.16	/	/

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3.56億元的私募基金。

承董事會命
 中信銀行股份有限公司
 董事長
 孔丹

中國·北京
 2010年4月28日

於本公告刊發日期，本行執行董事為陳小憲博士；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。

中信銀行股份有限公司

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)

	2010年1-3月	2009年1-3月 (已重述)
利息收入	16,023	12,968
利息支出	<u>(5,349)</u>	<u>(5,401)</u>
淨利息收入	10,674	7,567
手續費及佣金收入	1,302	978
手續費及佣金支出	<u>(125)</u>	<u>(107)</u>
淨手續費及佣金收入	1,177	871
交易淨收益	275	361
投資性證券淨(損失)/收益	(5)	1
套期淨損失	(1)	(1)
其他經營淨收益	<u>59</u>	<u>62</u>
經營收入	12,179	8,861
經營費用	<u>(5,238)</u>	<u>(3,731)</u>
減值前淨經營收入	6,941	5,130
資產減值損失		
— 客戶貸款及墊款	(1,130)	(592)
— 其他	<u>(45)</u>	<u>(62)</u>
資產減值損失	(1,175)	(654)
應佔聯營企業利潤	<u>22</u>	<u>15</u>
稅前利潤	5,788	4,491
所得稅費用	<u>(1,386)</u>	<u>(1,080)</u>
淨利潤	<u><u>4,402</u></u>	<u><u>3,411</u></u>

	2010年1-3月	2009年1-3月 (已重述)
其他綜合收益：		
可供出售金融資產		
— 本期收益／(損失)	568	(496)
— 已計入當期利潤的淨(損失)／收益	(21)	17
與可供出售金融資產相關的所得稅影響	<u>(70)</u>	<u>98</u>
與可供出售金融資產相關的其他綜合收益稅後淨額	477	(381)
其他儲備	—	4
物業重估增值	—	0
外幣報表折算差額	<u>(23)</u>	<u>3</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>454</u>	<u>(374)</u>
本期綜合收益合計	<u>4,856</u>	<u>3,037</u>
淨利潤歸屬於：		
— 本行股東	4,307	3,360
— 少數股東權益	<u>95</u>	<u>51</u>
	4,402	3,411
綜合收益歸屬於：		
— 本行股東	4,699	3,011
— 少數股東權益	<u>157</u>	<u>26</u>
	4,856	3,037
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.11</u>	<u>0.09</u>

中信銀行股份有限公司

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2010年3月31日	2009年12月31日	2010年3月31日	2009年12月31日
資產				
現金及存放中央銀行款項	226,050	224,003	225,556	223,529
存放同業款項	30,445	26,319	27,330	20,898
拆出資金	43,767	55,489	30,578	42,892
交易性金融資產	7,269	4,449	6,652	3,383
衍生金融資產	2,959	3,182	1,783	2,166
買入返售金融資產	102,999	185,203	103,068	185,271
應收利息	4,814	4,135	4,390	3,748
發放貸款及墊款	1,116,505	1,050,479	1,049,821	985,854
可供出售金融資產	94,175	94,345	76,692	76,396
持有至到期投資	102,720	107,466	102,981	107,715
對聯營企業的投資	2,279	2,140	—	—
對子公司的投資	—	—	9,830	9,830
固定資產	11,615	11,733	10,845	10,974
投資性房地產	161	161	—	—
商譽	886	887	—	—
無形資產	166	165	166	165
遞延所得稅資產	1,965	2,095	1,858	1,995
其他資產	5,267	4,025	3,793	3,578
資產總計	1,754,042	1,776,276	1,655,343	1,678,394
負債				
同業及其他金融機構存放款項	132,613	275,049	132,633	275,124
拆入資金	6,197	4,553	2,841	2,236
交易性金融負債	3,379	2,755	3,379	2,755
衍生金融負債	3,174	3,628	2,096	2,652
賣出回購金融資產款	3,509	4,100	3,509	4,100
吸收存款	1,453,867	1,341,927	1,372,640	1,259,064
應付職工薪酬	6,061	6,987	5,835	6,812
應交稅費	928	1,004	861	981
應付利息	7,123	6,538	6,751	6,269
預計負債	50	50	50	50
應付債券	19,019	18,422	12,000	12,000
遞延所得稅負債	64	—	62	—
其他負債	4,949	3,010	4,530	2,483
負債合計	1,640,933	1,668,023	1,547,187	1,574,526

本集團
2010年3月31日
2009年12月31日
本行
2010年3月31日
2009年12月31日

股東權益

股本	39,033	39,033	39,033	39,033
資本公積	31,131	31,131	33,314	33,315
投資重估儲備	172	(236)	187	(23)
物業重估儲備	1,451	1,451	1,418	1,418
盈餘公積	3,535	3,535	3,535	3,535
一般風險準備	12,562	12,562	12,526	12,526
未分配利潤	22,246	17,939	18,143	14,064
外幣報表折算差額	<u>(1,388)</u>	<u>(1,372)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
歸屬於本行股東應佔權益總額	<u>108,742</u>	<u>104,043</u>	<u>108,156</u>	<u>103,868</u>
少數股東權益	<u>4,367</u>	<u>4,210</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
股東權益合計	<u>113,109</u>	<u>108,253</u>	<u>108,156</u>	<u>103,868</u>
股東權益和負債合計	<u>1,754,042</u>	<u>1,776,276</u>	<u>1,655,343</u>	<u>1,678,394</u>

本季度財務報告已於二〇一〇年四月二十八日獲董事會批准

孔丹
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

中信銀行股份有限公司
 合併股東權益變動表(未經審計)
 (以人民幣百萬元列示)

	股本/ 所有者資本	資本公積			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	少數股東權	股東權益 合計
		股本溢價	其他儲備									
1/1/2010	39,033	30,910	221	1,451	(236)	3,535	12,562	17,939	(1,372)	4,210	108,253	
本期增減變動金額												
(一) 本期綜合收益	—	—	—	—	408	—	—	4,307	(16)	157	4,856	
(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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
31/3/2010	<u>39,033</u>	<u>30,910</u>	<u>221</u>	<u>1,451</u>	<u>172</u>	<u>3,535</u>	<u>12,562</u>	<u>22,246</u>	<u>(1,388)</u>	<u>4,367</u>	<u>113,109</u>	
2009年1月1日(已重述)	39,033	55,865	2,571	520	(354)	2,161	7,746	13,135	(1,311)	10,008	129,374	
本期增減變動金額												
(一) 本期綜合收益	—	—	(19)	931	118	—	—	14,324	(61)	230	15,523	
(二) 同一控制下企業合併取得的 子公司於合併前：												
1. 對原股東進行分配	—	(13,002)	—	—	—	—	—	—	—	(6,473)	(21,806)	
2. 向原股東發行股份	—	1,054	—	—	—	—	—	—	—	445	1,499	
(三) 同一控制下企業合併支付的 對價	—	(13,007)	—	—	—	—	—	—	—	—	(13,007)	
(四) 利潤分配												
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	—	1,374	—	(1,374)	—	—	—	
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	4,816	(4,816)	—	—	—	
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	—	(3,330)	—	—	(3,330)	
31/12/2009	<u>39,033</u>	<u>30,910</u>	<u>221</u>	<u>1,451</u>	<u>(236)</u>	<u>3,535</u>	<u>12,562</u>	<u>17,939</u>	<u>(1,372)</u>	<u>4,210</u>	<u>108,253</u>	

中信銀行股份有限公司

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
2010年1-3月 2009年1-3月
(已重述)

經營活動

稅前利潤	5,788	4,491
調整項目：		
—投資及衍生工具重估(收益)/損失	(240)	201
—投資淨損失/(收益)	153	(255)
—出售固定資產的淨損失	1	—
—未實現滙兌損失/(收益)	13	(2)
—減值損失	1,145	645
—折舊及攤銷	297	266
—已發行次級債利息支出	177	183
調整後：	7,334	5,529
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)	(32,295)	(10,618)
存放同業款項減少/(增加)	711	(1,484)
拆出資金減少/(增加)	386	(996)
交易性金融資產(增加)	(2,708)	(462)
買入返售金融資產減少	82,203	28,866
發放貸款及墊款(增加)	(68,276)	(168,900)
同業存放款項(減少)	(142,570)	(46,772)
拆入資金增加/(減少)	1,650	(131)
交易性金融負債增加/(減少)	625	(3)
賣出回購金融資產款(減少)/增加	(591)	833
吸收存款增加	112,021	107,597
支付所得稅	(803)	(1,182)
其他經營資產減少/(增加)	1,025	(2,190)
其他經營負債(減少)/增加	(3,880)	8,046
經營活動(使用)的現金流量	<u>(45,138)</u>	<u>(81,867)</u>

截至3月31日止3個月期間
2010年1-3月 2009年1-3月
(已重述)

投資活動

出售及承兌投資所收款項	78,365	197,861
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項	1	23
購入投資所支付款項	(77,536)	(205,374)
購入固定資產和土地使用權所支付款項	(204)	(195)
取得投資收益收到的現金	—	—
取得子公司支付的現金	—	—
	<u> </u>	<u> </u>
投資活動產生/(使用)的現金流量	626	(7,685)

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	—	—
收到其他與籌資活動有關的現金	—	—
支付已發行次級債利息	(8)	(143)
分配股利	—	—
支付其他與籌資活動有關的現金	—	—
	<u> </u>	<u> </u>

融資活動(使用)的現金流量 **(8)** **(143)**

現金及現金等價物(減少)/增加淨額 **(44,520)** **(89,695)**

於1月1日的現金及現金等價物 **167,403** **184,011**

滙率變動對現金及現金等價物的影響 **(66)** **7**

於3月31日的現金及現金等價物 **122,817** **94,323**

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息 **15,450** **12,458**

支付利息，不包括已發行次級債利息 **(4,964)** **(5,223)**