

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)

2014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」)宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2014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」)編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》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 本公司第三屆董事會第二十五次會議表決通過了公司2014年第一季度報告。會議應參會董事14名，實際參會董事14名，其中，現場出席董事14名，委託出席董事2名，陳小憲常務副董事長、劉淑蘭董事因事分別委託張小衛董事、吳小慶董事代為出席和表決。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 本公司董事長常振明、行長朱小黃、主管財務工作副行長曹國強、計劃財務部總經理蘆葦，保證本公司2014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	李欣
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

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

項目	本報告期末	上年度期末	本報告期末比
	(2014年 3月31日)	(2013年 12月31日)	上年度期末 增減(%)
總資產	3,981,514	3,641,193	9.35
客戶貸款及墊款總額	2,043,630	1,941,175	5.28
總負債	3,738,160	3,410,468	9.61
客戶存款總額	2,798,070	2,651,678	5.52
已發行債務憑證	85,023	76,869	10.61
其中:已發行次級債及其他債務證券	62,707	61,183	2.49
歸屬於本行股東的權益總額	237,953	225,601	5.48
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(人民幣元)	5.09	4.82	5.48
	年初至 報告期期末	上年度同期	比上年同期
	(2014年 1-3月)	(2013年 1-3月)	增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額(淨流出)	(13,074)	(64,413)	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)	(0.28)	(1.38)	-
	年初至 報告期期末	上年度同期	比上年同期
	(2014年 1-3月)	(2013年 1-3月)	增減(%)
經營收入	29,753	24,153	23.19
稅前利潤	14,374	12,367	16.23
歸屬於本行股東的淨利潤	10,706	9,218	16.14
歸屬於本行股東的基本每股收益(人民幣元)	0.23	0.20	16.14
歸屬於本行股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.23	0.20	16.14
年化平均總資產收益率	1.16%	1.25%	下降0.09個 百分點
年化加權平均淨資產收益率	18.73%	18.40%	上升0.33個 百分點

註：截至2014年3月末，本集團融資租賃承擔餘額3.96億元。

2.2.2 資本充足率分析

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率，報告期內滿足監管關於過渡期相關資本要求。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.89%，比上年末上升0.11個百分點，一級資本充足率8.90%，比上年末上升0.12個百分點；資本充足率11.09%，比上年末降低0.15個百分點。

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

項目	本報告期末 (2014年 3月31日)	上年度末 (2013年 12月31日)	本報告期比 上年末 增減(%)
核心一級資本淨額	242,193	228,311	6.08
一級資本淨額	242,339	228,380	6.11
資本淨額	302,025	292,212	3.36
風險加權總資產	2,722,916	2,600,494	4.71
核心一級資本充足率	8.89%	8.78%	上升0.11個 百分點
一級資本充足率	8.90%	8.78%	上升0.12個 百分點
資本充足率	11.09%	11.24%	下降0.15個 百分點

2.2.3 管理層討論與分析

報告期末，本集團資產總額39,815.14億元人民幣，比上年末增長9.35%；負債總額37,381.60億元人民幣，比上年末增長9.61%；客戶貸款及墊款總額20,436.30億元人民幣，比上年末增長5.28%；客戶存款總額27,980.70億元人民幣，比上年末增長5.52%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤107.06億元人民幣，同比增長16.14%；實現經營收入297.53億元人民幣，同比增長23.19%。其中，利息淨收入221.36億元人民幣，同比增長11.17%，淨息差同比下降0.28個百分點至2.37%；非利息淨收入76.17億元人民幣，同比增長79.60%，非利息淨收入佔經營收入的比重25.60%，同比提升8.04個百分點。

報告期末，本集團不良貸款餘額235.84億元人民幣，比上年末增長18.12%；不良貸款率為1.15%，比上年末上升0.12個百分點；撥備覆蓋率191.91%，比上年末下降14.71個百分點；貸款撥備率2.21%，比上年末提升0.08個百分點。

2.3 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

截至報告期末，本行股東總數為350,361戶。

前十名股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	股份質押或凍結數
1	中國中信股份有限公司	國有	A股、H股	31,325,081,973	66.95	0	未知
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	12,003,921,519	25.66	0	未知
3	全國社會保障基金理事會	國有	A股、H股	338,513,209	0.72	0	未知
4	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.36	0	未知
5	全國社保基金一零八組合	國有	A股	100,040,654	0.21	0	未知
6	中國建設銀行－銀華核心價值優選股票型證券投資基金	其它	A股	90,436,202	0.19	0	未知
7	瑞穗實業銀行	外資	H股	81,910,800	0.18	0	未知
8	中國農業銀行－寶盈策略增長股票型證券投資基金	其它	A股	50,000,000	0.11	0	未知
9	全國社保基金一一六組合	國有	A股	50,000,000	0.11	0	未知
10	全國社保基金一一三組合	國有	A股	45,394,612	0.10	0	未知

註：1、上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

2、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、西班牙對外銀行(BBVA)確認其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行4,631,945,376股H股股份，佔本行股份總數的9.9%。

4、截至報告期末，本行全部股份均為無限售條件的流通股。本行前十名流通股股東持股情況同前十名股東持股情況。

§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	2014年 3月31日/ 2014年1-3月	較上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
手續費及佣金淨收入	6,168	71.38	中間業務快速發展
交易淨收益	1,332	230.52	衍生金融工具交易收益增加
資產減值損失	4,949	96.62	計提信貸資產減值準備增加
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21,985	99.54	交易性債券投資增加
應收款項類投資	475,087	58.28	定向資產管理計劃投資增加
賣出回購金融資產款	42,010	428.49	賣出回購債券業務增加
投資重估儲備	(3,198)	32.94	可供出售金融資產公允價值增加

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2013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 股權投資情況

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(元)	持股數量(股)	佔該公司股權比例	期末賬面值(元)	報告期損益(元)	報告期所有者權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	-	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	-	501,195.87	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,084,904.95	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,847,109.32	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	132,710,234.79			131,183,210.14	-	-		

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	-	3,235,752.86	-	3,648,201.81	(412,448.95)	可供出售金融資產	現金購買
V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	66,903,306.29	-	68,698,961.41	(1,795,655.12)	可供出售金融資產	贈送/紅股
MA	Mastercard International	201,629.69	-	3,482,994.08	-	3,860,489.40	(377,495.32)	可供出售金融資產	紅股
合計		14,731,235.08		73,622,053.23		76,207,652.62	(2,585,599.39)		

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2.35億元人民幣的私募基金。

3.7 法定或以其他方式設定的但未發行的債券

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行將在全國銀行間債券市場發行金額不超過300億元人民幣的小微企業金融債券。首期150億元人民幣已於2013年11月通過公開市場招標成功發行，並將擇機發行其餘150億元債券。

本行第三屆董事會第十六次會議和2013年第二次臨時股東大會已通過發行370億元二級資本工具的議案，發行申請材料已於2013年10月中旬遞交銀監會審核，目前正根據銀監會審查要求對申請材料內容進行更新，擬於近期將更新材料申報銀監會。獲得有關監管部門的批准後，本行將擇機發行370億元二級資本工具。

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)

	2014年1-3月	2013年1-3月
利息收入	49,954	36,678
利息支出	(27,818)	(16,766)
淨利息收入	22,136	19,912
手續費及佣金收入	6,501	3,880
手續費及佣金支出	(333)	(281)
淨手續費及佣金收入	6,168	3,599
交易淨收益	1,332	403
投資性證券淨收益	55	58
套期淨損失	(2)	—
其他經營淨收益	64	181
經營收入	29,753	24,153
經營費用	(10,510)	(9,259)
減值前淨經營收入	19,243	14,894
資產減值損失		
— 發放貸款及墊款	(4,647)	(2,389)
— 其他	(302)	(128)
資產減值損失	(4,949)	(2,517)
應佔聯營企業收益／(損失)	80	(10)
稅前利潤	14,374	12,367
所得稅費用	(3,443)	(3,035)
淨利潤	10,931	9,332

	<u>2014年1-3月</u>	<u>2013年1-3月</u>
其他綜合收益：		
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目		
可供出售金融資產		
— 公允價值變動淨額	2,091	632
— 轉出至當年損益的淨額	5	(60)
外幣報表折算差額	106	(60)
所佔聯營企業的其他綜合收益	—	3
	<hr/>	<hr/>
本期其他綜合收益	2,202	515
與計入其他綜合收益項目相關的所得稅影響	(522)	(137)
	<hr/>	<hr/>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>1,680</u>	<u>378</u>
	<hr/>	<hr/>
本期綜合收益合計	<u>12,611</u>	<u>9,710</u>
	<hr/>	<hr/>
淨利潤歸屬於：		
— 本行股東	10,706	9,218
— 非控制性權益	225	114
	<hr/>	<hr/>
	10,931	9,332
	<hr/>	<hr/>
綜合收益歸屬於：		
— 本行股東	12,352	9,609
— 非控制性權益	259	101
	<hr/>	<hr/>
	12,611	9,710
	<hr/>	<hr/>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.23</u>	<u>0.20</u>

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2014年 3月31日	2013年 12月31日	2014年 3月31日	2013年 12月31日
資產				
現金及存放中央銀行款項	508,502	496,476	506,607	494,316
存放同業款項	144,017	131,711	142,335	124,860
拆出資金	123,498	122,314	89,166	98,414
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21,985	11,018	21,932	10,966
衍生金融資產	9,162	7,749	6,691	5,866
買入返售金融資產	302,851	286,767	302,900	286,816
應收利息	19,944	15,545	19,080	14,976
發放貸款及墊款	1,998,369	1,899,921	1,893,920	1,798,983
可供出售金融資產	180,390	177,960	163,250	160,636
持有至到期投資	157,928	154,849	157,866	154,788
應收款項類投資	475,087	300,158	475,087	300,158
對聯營企業的投資	2,262	2,176	-	-
對子公司的投資	-	-	9,986	9,986
固定資產	13,562	13,734	13,001	13,188
投資性房地產	280	277	-	-
商譽	799	792	-	-
無形資產	362	363	362	363
遞延所得稅資產	8,098	8,434	8,078	8,410
其他資產	14,418	10,949	13,740	10,251
資產總計	3,981,514	3,641,193	3,824,001	3,492,977
負債				
同業及其他金融機構存放款項	694,549	559,667	704,395	571,234
拆入資金	51,690	41,952	47,502	38,512
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	295	-	295	-
衍生金融負債	7,753	6,853	5,914	5,620
賣出回購金融資產款	42,010	7,949	39,267	6,468
吸收存款	2,798,070	2,651,678	2,672,086	2,529,488
應付職工薪酬	8,423	10,500	7,905	10,043
應交稅費	5,366	4,355	5,064	4,199
應付利息	33,126	28,143	32,507	27,552
預計負債	57	71	57	71
已發行債務憑證	85,023	76,869	63,590	56,439
其他負債	11,798	22,431	10,378	19,995
負債合計	3,738,160	3,410,468	3,588,960	3,269,621

	本集團		本行	
	2014年 3月31日	2013年 12月31日	2014年 3月31日	2013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	49,503	49,503	51,637	51,637
投資重估儲備	(3,198)	(4,769)	(3,187)	(4,750)
盈餘公積	15,495	15,495	15,495	15,495
一般風險準備	44,340	44,340	44,250	44,250
未分配利潤	87,396	76,690	80,059	69,937
外幣報表折算差額	(2,370)	(2,445)	—	—
歸屬於本行股東應佔權益總額	237,953	225,601	235,041	223,356
非控制性權益	5,401	5,124	—	—
股東權益合計	243,354	230,725	235,041	223,356
股東權益和負債合計	3,981,514	3,641,193	3,824,001	3,492,977

本中期財務報告已於二〇一四年四月二十九日獲董事會批准

常振明
法定代表人

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
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							
1日1月2014年	46,787	49,214	289	(4,769)	15,495	44,340	76,690	(2,445)	5,124	230,725
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	10,706	-	225	10,931
(二) 其他綜合收益	-	-	-	1,571	-	-	-	75	34	1,680
綜合收益合計	-	-	-	1,571	-	-	10,706	75	259	12,611
(三) 股東投入										
1. 設立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	18	18
31日3月2014年	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>289</u>	<u>(3,198)</u>	<u>15,495</u>	<u>44,340</u>	<u>87,396</u>	<u>(2,370)</u>	<u>5,401</u>	<u>243,354</u>
2012年12月31日	46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
會計政策變更			18				(18)			-
2013年1月1日	46,787	49,214	292	(185)	11,709	35,326	57,333	(2,120)	4,730	203,086
本年增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	39,175	-	542	39,717
(二) 其他綜合收益	-	-	(3)	(4,584)	-	-	-	(325)	(148)	(5,060)
綜合收益合計	-	-	(3)	(4,584)	-	-	39,175	(325)	394	34,657
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	3,786	-	(3,786)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	9,014	(9,014)	-	-	-
3. 分配股利	-	-	-	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
31日12月2013年	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>289</u>	<u>(4,769)</u>	<u>15,495</u>	<u>44,340</u>	<u>76,690</u>	<u>(2,445)</u>	<u>5,124</u>	<u>230,725</u>

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	<u>2014年1-3月</u>	<u>2013年1-3月</u>
經營活動		
稅前利潤	14,374	12,367
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產 重估(收益)/損失	(846)	101
— 投資淨(收益)/損失	(135)	5
— 出售固定資產的淨損失	-	2
— 未實現匯兌收益	(192)	(52)
— 減值損失	4,949	2,517
— 折舊及攤銷	843	436
— 已發行債務憑證利息支出	826	513
— 支付所得稅	(2,478)	(2,169)
	17,341	13,720
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(17,571)	(34,766)
存放同業款項增加	(23,936)	(4,805)
拆出資金減少	11,751	29,489
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(增加)/減少	(12,298)	5,210
買入返售金融資產增加	(16,083)	(124,367)
發放貸款及墊款增加	(98,889)	(93,462)
應收款項類投資增加	(174,928)	(4,254)
同業存放款項增加/(減少)	134,560	(68,297)
拆入資金增加	9,377	25,607
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	293	-
賣出回購金融資產款增加/(減少)	34,042	(7,850)
吸收存款增加	143,915	203,025
其他經營資產(增加)	(13,232)	(4,521)
其他經營負債(減少)/增加	(7,466)	858
經營活動使用的現金流量	(13,124)	(64,413)

	<u>2014年1-3月</u>	<u>2013年1-3月</u>
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	290,682	194,518
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	3	20
取得投資收益收到的現金	62	-
購入投資所支付的現金	(287,506)	(219,376)
購入固定資產和土地使用權所支付的現金	(742)	(896)
投資活動產生／(使用)的現金流量	<u>2,499</u>	<u>(25,734)</u>
融資活動		
子公司吸收投資收到的現金	73	-
發行債務憑證收到的現金	16,123	1,273
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	18	-
償還債務憑證所支付現金	(5,373)	(3,648)
償還債務憑證利息支付的現金	(171)	(37)
融資活動產生／(使用)的現金流量	<u>10,670</u>	<u>(2,412)</u>
現金及現金等價淨減少額	45	(92,559)
於1月1日的現金及現金等價物	199,643	336,828
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>3,083</u>	<u>(227)</u>
於3月31日的現金及現金等價物	<u>202,771</u>	<u>244,042</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	<u>45,569</u>	<u>35,697</u>
支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(22,750)</u>	<u>(16,215)</u>

承董事會命
中信銀行股份有限公司
常振明
董事長

中國 • 北京
2014年4月29日

於本公告刊發日期，本行執行董事為朱小黃博士及孫德順先生；非執行董事為常振明先生、陳小憲博士、竇建中先生、李慶萍女士、郭克彤先生、張小衛先生及岡薩洛 • 何塞 • 托拉諾 • 瓦易那(Gonzalo José Torano Vallina)先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士及王聯章先生。