

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)

2009年第一季度報告

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2009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二十三次會議表決通過了公司2009年第一季度報告。會議應到董事15名，實際到會董事12名。何塞·伊格納西奧·格里哥薩里董事書面委托孔丹董事行使表決權，張極井董事書面委托居偉民董事行使表決權，謝榮獨立董事書面委托艾洪德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2009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 按國際會計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	2009年3月31日	2008年12月31日	本報告期末比
			上年度期末 增減(%)
總資產	1,255,895	1,188,152	5.70
客戶貸款及墊款總額	836,099	664,924	25.74
總負債	1,157,289	1,092,491	5.93
客戶存款總額	1,060,136	945,835	12.08
歸屬於本行股東的權益總額	98,603	95,658	3.08
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(元)	2.53	2.45	3.27

項目	2009年1-3月	2008年1-3月	比上年同期
			增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	(73,668)	13,077	—
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(1.89)	0.34	—

	2009年1-3月	2008年1-3月	本報告期比 上年同期 增減(%)
經營收入	8,321	9,530	(12.69)
稅前利潤	4,287	5,549	(22.74)
歸屬於上市公司股東的淨利潤	3,240	4,197	(22.80)
基本每股收益(元)	0.08	0.11	(27.27)
稀釋每股收益(元)	0.08	0.11	(27.27)
平均總資產收益率(ROAA)	1.06%	1.61%	下降0.55個 百分點
平均淨資產收益率(ROAE)	13.34%	19.74%	下降6.40個 百分點

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2009年3月31日止報告期本行股東應佔淨利潤和報告期末本行股東應佔權益的差異

單位：人民幣百萬元

	淨資產		淨利潤	
	2009年3月31日	2008年12月31日	2009年1-3月	2008年1-3月
根據《國際財務報告準則》編製的本行報告金額	98,603	95,658	3,240	4,197
固定資產和其他資產重估產生的差異	(326)	(315)	(11)	(7)
根據中國《企業會計準則》編製的本行報告金額	98,277	95,343	3,229	4,190

2.2.3 管理層討論與分析

截至2009年3月31日，公司資產總額達12,558.95億元，比年初增長5.70%；負債總額達11,572.89億元，比年初增長5.93%；貸款和墊款總額8,360.99億元，比年初增長25.74%；客戶存款達10,601.36億元，比年初增長12.08%。

年初至本報告期末，公司實現淨利潤32.40億元，比上年同期下降22.80%，比上年季均下降2.95%。淨利潤同比下降的主要因素是淨息差的大幅回落，使得淨利息收入較上年同期減少15.93億元，同比下降18.05%。淨息差下降原因：本公司上市前2006年度淨息差為2.62%，以後逐季上升，至2008年一季度達到3.42%的歷史高點，之後逐漸回落，尤其受金融危機影響，自2008年9月央行連續五次降息，本公司活期存款呈定期化趨勢，存款的重定價週期滯後於貸款，同時由於央行貨幣政策寬鬆，市場利率持續走低，使本公司2009年一季度淨息差下降至2.52%的階段性低點。此外，由於信貸規模擴大及信貸風險預期，本公司較上年同期審慎增提了信貸資產減值準備。

鑒於近期國內外經濟金融形勢的波動，本公司密切關注貸款質量。截至報告期末，本公司不良貸款率為1.07%，比年初下降0.29個百分點，主要由於信貸規模擴大所致；不良貸款餘額為人民幣89.17億元，比年初下降1.29億元；撥備覆蓋率達157.16%，比年初上升7.13個百分點。年初至報告期末，本公司貸款減值支出同比增長68.47%。

報告期末，本公司資本充足率為13.42%，比年初下降0.90個百分點，核心資本充足率為11.47%，比年初下降0.85個百分點。

報告期末，本公司持有外幣債券餘額68.76億美元(折合人民幣470.04億元)；本行未持有美國次級房貸支持債券；本公司持有房利美和房地美擔保的住房抵押債券8.43億美元(折合人民幣57.63億元)，持有房利美和房地美發行的機構債0.51億美元(折合人民幣3.49億元)；本公司持有雷曼兄弟公司相關債券面值0.77億美元(折合人民幣5.26億元)，已全額提取減值損失準備。

報告期末，本公司秉持審慎的原則，已對外幣債券投資計提減值準備1.06億美元(折合人民幣7.24億元)。

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 報告期末股東總數

截至報告期末，本公司股東總數為541,964戶，其中A股股東492,745戶，H股股東49,219戶。

2.3.2 報告期末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 (%)	報告期內 股份增減 變動情況	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	0	0
2	香港中央結算 (代理人)有限公司	外資	H股	6,110,479,226	15.65	(726,629)	0
3	西班牙對外銀行	外資	H股	3,930,657,746	10.07	1,938,203,570	未知
4	Gloryshare Investments Limited	外資	H股	1,924,344,454	4.93	(1,938,203,570)	0
5	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.43	0	未知
6	瑞穗實業銀行	外資	H股	68,259,000	0.17	0	未知
7	全國社會保障基金 理事會	國有	H股	68,259,000	0.17	0	未知
8	中國人民財產保險 股份有限公司	國有	H股	68,259,000	0.17	0	未知
9	中國人壽保險(集團) 公司	國有	H股	34,129,000	0.09	0	未知
10	中國人壽保險股份 有限公司	國有	H股	34,129,000	0.09	0	未知

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，Gloryshare Investments Limited 是中國中信集團公司的全資子公司；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，本行未知上述股東之間關聯關係。瑞穗實業銀行、全國社會保障基金理事會、中國人民財產保險股份有限公司、中國人壽保險(集團)公司、中國人壽保險股份有限公司五名H股發行基礎投資者承諾，未經本行和所有聯席全球協調人事先書面同意的情況下，於上市日後12個月或禁售期內任何時間，將不會直接或間接出售根據基礎配售認購的任何H股，在禁售期後出售名下任何根據基礎配售認購的H股前，將會書面知會本行。(H股股東持股情況乃根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)

2.3.3 報告期末前十名流通股股東(或無限售條件股東)持股情況

單位：股

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	6,110,479,226	H股
2	Gloryshare Investments Limited	1,924,344,454	H股
3	西班牙對外銀行	382,548,000	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	中國船舶工業集團公司	29,310,000	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，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	2009年 3月31日／ 2009年 1-3月	2008年 12月31日／ 2008年 1-3月	較上年末／ 上年同期 變動 (%)	變動原因
手續費及佣金支出	(101)	(74)	36.49	中間業務發展迅速，手續費相應增加
交易淨收益／ (損失)	297	(30)	—	衍生金融工具投資淨收益增加
投資性證券淨 (損失)／收益	—	81	(100.00)	可供出售債券和持有至到期債券投資淨收益減少
資產減值損失	(559)	(300)	86.33	貸款規模擴大，減值準備增加
衍生金融資產	3,241	5,357	(39.50)	衍生產品交易減少，公允價值重估正值減少
買入返售金融資產	28,832	57,698	(50.03)	買入返售票據及證券減少
同業及其他金融 機構存放款項	61,704	108,605	(43.18)	證券及財務公司存款減少
衍生金融負債	2,957	5,579	(47.00)	衍生產品交易減少，公允價值重估負值減少
賣出回購金融 資產款	1,759	957	83.80	賣出回購證券及票據增加
投資重估儲備	(416)	(121)	243.80	可供出售債券公允價值重估下降
未分配利潤	13,104	9,864	32.85	本期利潤增加

3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的說明

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2008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 該價值	報告期 損益	報告期	會計核算 科目	股份來源
						所有者 權益變動		
中國銀聯股份 有限公司	70,000,000	87,500,000	4.24%	113,750,000	—	—	長期股 權投資	現金購買

注：除上表陳述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為2.87億元人民幣的私募型基金

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	會計 核算科目	股份來源
								所有者 權益變動		
1	00762	中國聯通 (HK)	15,795,000.00	—	7,382,581.48	—	7,348,182.66	—	可供出售 金融資產	現金購買
2	V	維薩卡	—	—	8,407,537.14	—	8,406,233.36	—	可供出售 金融資產	贈送
		合計	15,795,000.00	—	15,790,037.55	—	15,754,416.02	—	/	/

承董事會命
 中信銀行股份有限公司
 董事長
 孔丹

中國·北京

2009年4月30日

於本公告日期，本行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、郭克彤先生及何塞·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、艾洪德博士、謝榮博士、王翔飛先生及李哲平先生。

合併損益表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2009年1-3月	2008年1-3月
利息收入	12,322	13,953
利息支出	<u>(5,090)</u>	<u>(5,128)</u>
淨利息收入	7,232	8,825
手續費及佣金收入	839	669
手續費及佣金支出	<u>(101)</u>	<u>(74)</u>
淨手續費及佣金收入	738	595
交易淨收益/(損失)	297	(30)
投資性證券淨(損失)/收益	—	81
其他經營收入	<u>54</u>	<u>59</u>
經營收入	8,321	9,530
經營費用	(3,475)	(3,681)
資產減值損失		
— 發放貸款及墊款	(497)	(295)
— 其他	<u>(62)</u>	<u>(5)</u>
稅前利潤	4,287	5,549
所得稅費用	<u>(1,047)</u>	<u>(1,352)</u>
淨利潤	<u><u>3,240</u></u>	<u><u>4,197</u></u>
可分配給：		
本行股東	3,240	4,197
少數股東權益	<u>—</u>	<u>—</u>
淨利潤	<u>3,240</u>	<u>4,197</u>
利潤分配	<u>—</u>	<u>—</u>
本行股東應佔每股盈利基本和稀釋(人民幣元)	<u><u>0.08</u></u>	<u><u>0.11</u></u>

本中期財務報告已於二〇〇九年四月二十九日獲董事會批准

合併資產負債表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2009年3月31日 2008年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	153,423	206,936
存放同業款項	23,407	31,303
拆出資金	18,595	19,143
交易性金融資產	8,364	7,755
衍生金融資產	3,241	5,357
買入返售金融資產	28,832	57,698
應收利息	3,483	3,941
發放貸款及墊款	822,085	651,352
可供出售金融資產	88,826	85,317
持有至到期投資	91,853	105,151
固定資產	9,045	9,129
無形資產	117	118
遞延所得稅資產	1,772	2,068
其他資產	2,852	2,884
資產總計	1,255,895	1,188,152

負債

同業及其他金融機構存放款項	61,704	108,605
拆入資金	915	963
交易性金融負債	135	139
衍生金融負債	2,957	5,579
賣出回購金融資產款	1,759	957
吸收存款	1,060,136	945,835
應付職工薪酬	4,384	5,170
應交稅費	3,079	3,788
應付利息	6,461	6,427
預計負債	50	50
已發行次級債	12,000	12,000
遞延所得稅負債	80	—
其他負債	3,629	2,978
負債合計	1,157,289	1,092,491

股東權益

股本	39,033	39,033
資本公積	36,525	36,525
投資重估儲備	(416)	(121)
物業重估儲備	487	487
盈餘公積	2,161	2,161
一般風險準備	7,716	7,716
未分配利潤	13,104	9,864
外幣報表折算差額	(7)	(7)
本行股東應佔權益總額	98,603	95,658
少數股東權益	3	3
股東權益合計	98,606	95,661
股東權益和負債合計	1,255,895	1,188,152

本中期財務報告已於二〇〇九年四月二十九日獲董事會批准

合併現金流量表(未經審計)

(金額單位均為人民幣百萬元)

截至3月31日止3個月期間
2009年 2008年

經營活動

稅前利潤	4,287	5,549
調整項目：		
— 投資及衍生工具重估損失	201	(21)
— 投資淨損失／(收益)	(240)	
— 出售固定資產的淨(收益)／損失	—	1
— 未實現滙兌損失	(2)	472
— 減值損失	559	300
— 折舊及攤銷	237	191
— 已發行次級債利息支出	129	159
	<hr/>	<hr/>
調整後：	5,171	6,651
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(10,671)	(4,197)
存放同業款項(增加)／減少	(1,405)	32
拆出資金減少／(增加)	(462)	(469)
交易性金融資產增加	(553)	609
買入返售金融資產減少／(增加)	28,798	24,890
發放貸款及墊款增加	(171,002)	(30,341)
其他經營資產(增加)／減少	249	(2,225)
同業存放款項增加	(46,854)	39,579
拆入資金增加／(減少)	(48)	816
交易性金融負債增加／(減少)	(3)	(4)
賣出回購金融資產款(減少)／增加	833	(6,475)
吸收存款增加	114,569	25,064
支付所得稅	(1,177)	(1,642)
其他經營負債增加／(減少)	8,887	(39,211)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量	<u>(73,668)</u>	<u>13,077</u>

截至3月31日止3個月期間
2009年 2008年

投資活動

出售及承兌投資所收款項	197,861	44,899
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收款項	23	1
購入投資所支付款項	(205,374)	(26,582)
購入固定資產和土地使用權所支付款項	(190)	(99)
取得投資收益收到的現金	<u>—</u>	<u>—</u>
投資活動使用的現金流量	<u>(7,680)</u>	<u>18,219</u>

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	—	—
上市費用現金支出	—	—
支付已發行次級債利息	(127)	—
分配股利	<u>—</u>	<u>—</u>
融資活動產生的現金流量	<u>(127)</u>	<u>—</u>

現金及現金等價物增加淨額	(81,475)	31,296
於1月1日的現金及現金等價物	168,654	90,545
滙率變動對現金及現金等價物的影響	<u>7</u>	<u>(301)</u>
於3月31日的現金及現金等價物	<u>87,186</u>	<u>121,540</u>

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息	(11,813)	13,453
支付利息，不包括已發行次級債利息	<u>(4,978)</u>	<u>(4,128)</u>

本中期財務報告已於二〇〇九年四月二十九日獲董事會批准

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/ 所有者資本	資本公積	投資 重估儲備	物業 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 股東權益	股東 權益合計
2009年1月1日	39,033	36,525	(121)	487	2,161	7,716	9,864	(7)	3	95,661
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	3,240	—	—	3,240
(二) 直接計入股東權益的 利得和損失										
1. 可供出售金融 資產公允價值 變動淨額										
(1) 計入所有者 權益的金額	—	—	(410)	—	—	—	—	—	—	(410)
(2) 轉入當期損益 的金額	—	—	17	—	—	—	—	—	—	17
2. 與計入股東 權益項目相 關的所得稅 影響	—	—	98	—	—	—	—	—	—	98
3. 銀行物業重估 增值	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(三) 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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(四) 外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2009年3月31日	<u>39,033</u>	<u>36,525</u>	<u>(416)</u>	<u>487</u>	<u>2,161</u>	<u>7,716</u>	<u>13,104</u>	<u>(7)</u>	<u>3</u>	<u>98,606</u>

	股本/ 所有者資本	資本公積	投資 重估儲備	物業 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 股東權益	股東 權益合計
2008年1月1日	39,033	36,525	(98)	156	829	3,731	3,915	(5)	5	84,091
本年增減變動金額										
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	13,354	—	—	13,354
(二) 直接計入股東權益的 利得和損失										
1. 可供出售金融 資產公允價值 變動淨額										
(1) 計入所有者 權益的金額	—	—	(68)	—	—	—	—	—	(2)	(70)
(2) 轉入當期損益 的金額	—	—	40	—	—	—	—	—	—	40
2. 與計入股東權益 項目相關的 所得稅影響	—	—	5	—	—	—	—	—	—	5
3. 銀行物業重估 增值	—	—	—	331	—	—	—	—	—	331
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	1,332	—	(1,332)	—	—	—
2. 提取一般風險 準備	—	—	—	—	—	3,985	(3,985)	—	—	—
3. 對股東的分配	—	—	—	—	—	—	(2,088)	—	—	(2,088)
(四) 外幣報表折算差額	—	—	—	—	—	—	—	(2)	—	(2)
2008年12月31日	<u>39,033</u>	<u>36,525</u>	<u>(121)</u>	<u>487</u>	<u>2,161</u>	<u>7,716</u>	<u>9,864</u>	<u>(7)</u>	<u>3</u>	<u>95,661</u>

本中期財務報告已於二〇〇九年四月二十九日獲董事會批准