

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)

2013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2013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十一次會議表決通過了本公司2013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10名，委託出席董事4名，寶建中董事、安赫爾·卡諾·費爾南德斯董事、李哲平董事、劉淑蘭董事因事分別委託居偉民董事、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那董事、王聯章董事、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 本公司常務副董事長陳小憲、行長朱小黃、主管財務工作副行長曹國強、計劃財務部負責人蘆葦，保證本公司2013年第一季度報告中財務報告的真實、完整。
- 1.5 本公告中本行、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	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

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 (2013年 3月31日)	上年度期末 (2012年 12月31日)	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產	3,119,084	2,959,939	5.38
客戶貸款及墊款總額	1,755,719	1,662,901	5.58
總負債	2,906,288	2,756,853	5.42
客戶存款總額	2,457,010	2,255,141	8.95
歸屬於本行股東的權益總額	207,965	198,356	4.84
歸屬於上市公司股東的每股淨資產(人民幣元)	4.44	4.24	4.84
	年初至 報告期期末 (2013年 1-3月)	上年度同期 (2012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)	(64,413)	(126,654)	(49.14)
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)	(1.38)	(2.71)	(49.08)
	年初至 報告期期末 (2013年 1-3月)	上年度同期 (2012年 1-3月)	本報告期比 上年同期 增減(%)
經營收入	24,153	21,723	11.19
稅前利潤	12,367	11,606	6.56
歸屬於本行股東的淨利潤	9,218	8,563	7.65
歸屬於本行股東的基本每股收益(人民幣元)	0.20	0.18	11.11
歸屬於本行股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.20	0.18	11.11
年化平均總資產收益率	1.25%	1.29%	下降0.04個 百分點
年化加權平均淨資產收益率	18.40%	19.25%	下降0.85個 百分點

2.2.2 管理層討論與分析

報告期末，本集團資產總額31,190.84億元人民幣，比上年末增長5.38%；負債總額29,062.88億元人民幣，比上年末增長5.42%；客戶貸款及墊款總額17,557.19億元人民幣，比上年末增長5.58%；客戶存款總額24,570.10億元人民幣，比上年末增長8.95%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤92.18億元人民幣，同比增長7.65%；實現營業淨收入241.53億元人民幣，同比增長11.19%。其中，利息淨收入199.12億元人民幣，同比增長8.75%；淨息差同比下降0.36個百分點至2.65%；非利息淨收入42.41億元人民幣，同比增長24.26%；非利息淨收入佔營業收入的比重17.56%，同比提升1.85個百分點。

報告期末，本集團不良貸款餘額154.92億元人民幣，比上年末增加32.37億元人民幣；不良貸款率為0.88%，比上年末上升0.14個百分點；撥備覆蓋率243.30%，比上年末下降44.95個百分點；貸款撥備率2.15%，比上年末提升0.03個百分點。

報告期末，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(中國銀行業監督管理委員會令2012年第1號)計算的資本充足率為12.13%，比上年末(同口徑)下降0.29個百分點；一級資本充足率為9.35%，核心一級資本充足率為9.35%。

2.3 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)

385,318

前十名無限售條件流通股股東持股情況

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	中國中信股份有限公司	28,938,928,294	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,370,202,912	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	新華人壽保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品－ 018L－CT001滬	76,000,000	H股
7	上海浦東發展銀行－長信金利趨勢 股票型證券投資基金	60,828,321	A股
8	南方東英資產管理有限公司－ 南方富時中國A50ETF	35,935,213	A股
9	中國船舶工業集團公司	35,172,000	A股
10	中國工商銀行股份有限公司	31,034,400	A股
10	東風汽車公司	31,034,400	A股
10	中國中化集團公司	31,034,400	A股
10	河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	A股

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 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	2013年 3月31日/ 2013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	3,599	37.00	銀行卡及顧問諮詢手續費等增加
交易淨收益	403	(40.65)	外匯交易業務損益變動
投資性證券淨收益	58	-	可供出售金融資產處置損益變動
存放同業款項	138,071	(41.64)	存放同業款項到期減少
交易性金融資產	6,318	(48.57)	交易性債券投資減少
買入返售金融資產	193,694	180.38	買入返售票據增加
拆入資金	43,439	142.76	流動性管理需要， 同業拆入資金增加
賣出回購金融資產款	3,858	(67.12)	賣出回購債券減少
投資重估儲備	246	(232.97)	可供出售金融資產公允價值變動

3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

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2012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 持有非上市金融企業股權的情況

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	-	474,026.54	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,159,643.42	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,082,163.35	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	88,960,234.79			131,465,833.31	-	-		

3.6.2 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
中國聯通(HK)	7,020,000.00	-	3,359,370.34	-	4,125,467.49	(766,097.15)	可供出售金融資產	現金購買
Visa Inc.	7,509,605.39	-	54,088,183.05	-	47,957,141.51	6,131,041.54	可供出售金融資產	贈送/紅股
Mastercard International	201,629.69	-	2,572,017.92	-	2,340,846.04	231,171.88	可供出售金融資產	紅股
合計	14,731,235.08		60,019,571.31		54,423,455.04	5,596,116.27		

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3.78億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>2013年1-3月</u>	<u>2012年1-3月</u>
利息收入	36,678	33,118
利息支出	(16,766)	(14,808)
淨利息收入	19,912	18,310
手續費及佣金收入	3,880	2,825
手續費及佣金支出	(281)	(198)
淨手續費及佣金收入	3,599	2,627
交易淨收益	403	679
投資性證券淨收益／(損失)	58	(6)
其他經營淨收益	181	113
經營收入	24,153	21,723
經營費用	(9,259)	(7,883)
減值前淨經營收入	14,894	13,840
資產減值損失		
— 發放貸款及墊款	(2,389)	(2,216)
— 其他	(128)	(10)
資產減值損失	(2,517)	(2,226)
應佔聯營企業(損失)	(10)	(8)
稅前利潤	12,367	11,606
所得稅費用	(3,035)	(2,933)
淨利潤	9,332	8,673

	2013年1-3月	2012年1-3月
其他綜合收益：		
可供出售金融資產		
— 公允價值變動淨額	631	295
— 轉出至當年損益的淨(收益)/損失	(60)	36
外幣報表折算差額	(60)	(6)
所佔聯營企業的其他綜合收益	3	16
其他	1	—
本期其他綜合收益	515	341
與計入其他綜合收益項目相關的所得稅影響	(137)	1
本期其他綜合收益稅後淨額	378	342
本期綜合收益合計	9,710	9,015
淨利潤歸屬於：		
— 本行股東	9,218	8,563
— 非控制性權益	114	110
	9,332	8,673
綜合收益歸屬於：		
— 本行股東	9,609	8,803
— 非控制性權益	101	212
	9,710	9,015
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.20	0.18

財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團		本行	
	2013年 3月31日	2012年 12月31日	2013年 3月31日	2012年 12月31日
資產				
現金及存放中央銀行款項	446,369	428,167	444,691	426,886
存放同業款項	138,071	236,591	135,015	235,424
拆出資金	142,680	151,803	128,389	129,052
交易性金融資產	6,318	12,285	6,266	12,209
衍生金融資產	4,843	4,160	2,968	2,665
買入返售金融資產	193,694	69,082	193,494	69,132
應收利息	14,021	13,040	13,509	12,534
發放貸款及墊款	1,718,027	1,627,576	1,632,515	1,541,748
可供出售金融資產	216,001	196,849	202,403	181,862
持有至到期投資	148,528	135,014	148,465	134,952
應收款項類投資	60,689	56,435	60,689	56,435
對聯營企業的投資	2,119	2,134	–	–
對子公司的投資	–	–	9,986	9,986
固定資產	11,378	11,520	10,860	10,997
投資性房地產	332	333	–	–
商譽	814	817	–	–
無形資產	324	339	324	339
遞延所得稅資產	5,836	6,091	5,819	6,073
其他資產	9,040	7,703	8,492	7,338
資產總計	3,119,084	2,959,939	3,003,885	2,837,632
負債				
同業及其他金融機構存放款項	301,641	370,108	315,528	383,493
拆入資金	43,439	17,894	40,499	15,923
衍生金融負債	4,091	3,412	3,151	2,677
賣出回購金融資產款	3,858	11,732	3,391	11,241
吸收存款	2,457,010	2,255,141	2,356,934	2,148,582
應付職工薪酬	8,522	10,578	8,153	10,241
應交稅費	5,191	4,558	5,063	4,495
應付利息	22,011	21,499	21,599	20,988
預計負債	93	93	93	93
應付債券	53,902	56,402	38,471	38,470
其他負債	6,530	5,436	4,582	4,363
負債合計	2,906,288	2,756,853	2,797,464	2,640,566

	本集團		本行	
	2013年 3月31日	2012年 12月31日	2013年 3月31日	2012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	49,489	49,488	51,619	51,619
投資重估儲備	246	(185)	217	(195)
盈餘公積	11,709	11,709	11,709	11,709
一般風險準備	35,326	35,326	35,250	35,250
未分配利潤	66,569	57,351	60,839	51,896
外幣報表折算差額	(2,161)	(2,120)	–	–
歸屬於本行股東應佔權益總額	207,965	198,356	206,421	197,066
非控制性權益	4,831	4,730	–	–
股東權益合計	212,796	203,086	206,421	197,066
股東權益和負債合計	3,119,084	2,959,939	3,003,885	2,837,632

本中期財務報告已於二〇一三年四月二十六日獲董事會批准

陳小憲
常務副董事長

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
計劃財務部負責人

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			一般風 險準備	未分配利潤				
2013年1月1日	46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086	
本期增減變動金額											
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	9,218	-	114	9,332	
(二) 其他綜合收益	-	-	1	431	-	-	-	(41)	(13)	378	
綜合收益合計	-	-	1	431	-	-	9,218	(41)	101	9,710	
2013年3月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>275</u>	<u>246</u>	<u>11,709</u>	<u>35,326</u>	<u>66,569</u>	<u>(2,161)</u>	<u>4,831</u>	<u>212,796</u>	
2012年1月1日	46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781	
本期增減變動金額											
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	31,032	-	353	31,385	
(二) 其他綜合收益	-	-	(3)	(399)	-	-	-	14	92	(296)	
綜合收益合計	-	-	(3)	(399)	-	-	31,032	14	445	31,089	
(三) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-	-	-	
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	14,501	(14,501)	-	-	-	
3. 分配股利	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)	
2012年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>274</u>	<u>(185)</u>	<u>11,709</u>	<u>35,326</u>	<u>57,351</u>	<u>(2,120)</u>	<u>4,730</u>	<u>203,086</u>	

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	<u>2013年1-3月</u>	<u>2012年1-3月</u>
經營活動		
稅前利潤	12,367	11,606
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產 重估損失／(收益)	101	(147)
— 投資淨損失	5	13
— 出售固定資產的淨損失	2	2
— 未實現匯兌(收益)／損失	(52)	94
— 減值損失	2,517	2,226
— 折舊及攤銷	436	364
— 已發行債券利息支出	513	305
— 支付所得稅	(2,169)	(2,380)
	13,720	12,083
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)	(34,766)	(23,124)
存放同業款項(增加)	(4,805)	(7,187)
拆出資金減少／(增加)	29,489	(5,946)
交易性金融資產減少／(增加)	5,210	(6,384)
買入返售金融資產(增加)／減少	(124,367)	65,138
發放貸款及墊款(增加)	(93,462)	(42,948)
應收款項類投資(增加)	(4,254)	—
同業存放款項(減少)	(68,297)	(199,237)
拆入資金增加	25,607	2,343
賣出回購金融資產款(減少)／增加	(7,850)	4,989
吸收存款增加	203,025	73,973
其他經營資產(增加)	(4,521)	(1,564)
其他經營負債增加	858	1,210
經營活動使用的現金流量	(64,413)	(126,654)

	2013年1-3月	2012年1-3月
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	194,518	85,334
出售固定資產、土地使用權和 其他資產所收到的現金	20	11
購入投資所支付的現金	(219,376)	(107,579)
購入固定資產和土地使用權所支付的現金	(896)	(495)
投資活動使用的現金流量	(25,734)	(22,729)
融資活動		
發行債券收到的現金	1,273	-
償還債券所支付現金	(3,648)	-
償還債務利息支付的現金	(37)	(7)
融資活動使用的現金流量	(2,412)	(7)
現金及現金等價淨減少額	(92,559)	(149,390)
於1月1日的現金及現金等價物	336,828	479,083
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(227)	(35)
於3月31日的現金及現金等價物	244,042	329,658
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	35,697	32,110
支付利息，不包括已發行次級債利息	(16,215)	(13,912)

承董事會命
中信銀行股份有限公司
陳小憲
常務副董事長

中國 • 北京
2013年4月26日

於本公告刊發日期，本行執行董事為朱小黃博士及曹彤博士；非執行董事為陳小憲博士、竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、張小衛先生、安赫爾•卡諾•費爾南德斯(Ángel Cano Fernández)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