



中信银行股份有限公司

2011 年第一季度报告

(中国会计准则)

二〇一一年四月二十九日

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本公司第二届董事会第二十一次会议表决通过了公司 2011 年第一季度报告。会议应到董事 16 名，实际到会董事 16 名。本行监事列席了本次会议。

1.3 本报告期财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长孔丹、行长陈小宪、主管财务工作副行长曹国强、计划财务部总经理王康，保证本行 2011 年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告中，“本公司”、“本行”指中信银行股份有限公司，“本集团”指中信银行股份有限公司及其附属子公司。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	中信银行
股票代码	601998 (A 股)
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	中信银行
股份代号	0998 (H 股)
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书	
姓名	罗焱
联系地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座
电话	86-10-65558000
传真	86-10-65550809
电子信箱	ir_cncb@citicbank.com

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

单位：人民币百万元

项 目	本报告期末 (2011 年 3 月 31 日)	上年度期末 (2010 年 12 月 31 日)	本报告期末比 上年度期末增减 (%)
总资产	2,144,398	2,081,314	3.03
客户贷款及垫款总额	1,297,863	1,264,245	2.66
总负债	2,013,072	1,956,776	2.88
客户存款总额	1,800,265	1,730,816	4.01
同业拆入	5,409	7,072	(23.52)
归属于本行股东的权益总额	126,900	120,175	5.60
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	3.25	3.08	5.60
	年初至报告期期末 (2011 年 1-3 月)	上年度同期 (2010 年 1-3 月)	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	(54,422)	(45,138)	-
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(1.39)	(1.16)	-

	年初至报告期期末 (2011年1-3月)	上年度同期 (2010年1-3月)	本报告期比上年同 期增减(%)
营业收入	16,830	12,182	38.15
营业利润	8,684	5,781	50.22
利润总额	8,719	5,793	50.51
归属于母公司股东的净利润	6,505	4,312	50.86
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	6,479	4,303	50.57
基本每股收益(元)	0.17	0.11	50.86
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.17	0.11	50.57
稀释每股收益(元)	0.17	0.11	50.86
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)	0.17	0.11	50.57
平均总资产收益率(ROAA)(年率)	1.25%	1.00%	上升0.25个百分点
平均净资产收益率(ROAE)(年率,归属于 母公司)	21.06%	16.40%	上升4.66个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	21.06%	16.40%	上升4.66个百分点
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	20.98%	16.37%	上升4.61个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额 (2011年1-3月)		
租金收入	13		
固定资产清理净收入	8		
投资性房地产公允价值变动损益	(7)		
收回已核销应收款项	6		
赔偿金、违约金及罚金	(2)		
其他净损益	18		
合计	36		
非经常性损益所得税影响额	(10)		
非经常性损益税后影响净额	26		
其中:影响母公司股东的非经常性损益	26		
影响少数股东的非经常性损益	-		

2.2.2 管理层讨论与分析

截至报告期末,本集团资产总额 21,443.98 亿元,比上年末增长 3.03%;负债总额 20,130.72 亿元,比上年末增长 2.88%;客户贷款和垫款总额 12,978.63 亿元,比上年末增长 2.66%;客户存款总额达 18,002.65 亿元,比上年末增长 4.01%。

年初至报告期末,本集团实现归属于本行股东的净利润 65.05 亿元,比上年同期增长 50.86%,净利润同比增长主要原因:一、在严格控制信贷风险、保证存贷比监管达标的前提下,本集团生息资产规模同比增长达 18.4%,同时本集团进一步强化利率定价管理和加大结构调整力度,有效保障了净利差与净息差水平持续提升,利息净收入同比增幅 34.38%;二、本集团推进中间业务发展成效显著,非利息净收入同比增长 64.85%;三、合理优化费用资源配置,成本收入比保持较低水平,投入产出效率进一步提高。

截至报告期末，本集团不良贷款率为 0.66%，比上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率达 231.22%，比上年末上升 17.71 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率为 11.05%，比上年末下降 0.26 个百分点，核心资本充足率为 8.21%，比上年末下降 0.24 个百分点。下降的主要原因是根据监管要求，首次将市场风险资本计入风险资产，并调整政府融资平台相关业务风险资产权重，导致加权风险资产余额上升。

2.3 报告期末股东总数及前十名流通股股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）		492,241	
前十名无限售条件流通股股东持股情况			
序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
1	中国中信集团公司	24,115,773,578	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	6,104,896,409	H股
3	BBVA	3,930,657,746	H股
4	中国建设银行	168,599,268	H股
5	瑞穗实业银行	68,259,000	H股
6	社保基金	68,259,000	H股
7	交通银行一易方达 50 指数证券投资基金	41,945,129	A股
8	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	41,352,077	A股
9	泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	40,146,971	A股
10	中国银行-招商先锋证券投资基金	33,899,813	A股
上述股东关联关系或一致行动的说明：截至 2011 年一季度末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。			

§3 公司重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

本集团本季度变动较大的项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

项 目	2011年3月31日/2011年1-3月	较上年末/上年同期变动	变动原因
拆出资金	74,429	53.04%	拆放同业款项增加
交易性金融资产	6,199	117.13%	在防范流动性风险的前提下增加投资
卖出回购金融资产款	8,076	84.34%	短期流动性需要，卖出回购证券增加
利息净收入	14,344	34.38%	生息资产规模增长，净息差扩大
手续费及佣金收入	1,990	52.84%	中间业务发展迅速，手续费相应增加
汇兑净收益	525	222.09%	外币结售汇净收益增加

项 目	2011年3月 31日/2011 年1-3月	较上年末/ 上年同期 变动	变动原因
营业税金及附加	1,159	41.69%	营业收入增长，相应税金增加
资产减值损失	1,719	46.30%	信贷资产减值准备增加
所得税费用	2130	53.68%	应税所得增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

本行 A 股和 H 股配股方案的议案已于 2010 年 8 月 11 日获得本行第二届董事会第十三次会议审议通过，并于 2010 年 9 月 30 日获得本行 2010 年第三次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东大会和 2010 年第一次 H 股类别股东大会审议通过。

根据该配股方案，本行将按每 10 股配售不超过 2.2 股的比例向全体合格股东配售共计不超过 8,587,335,691 股股份，A 股和 H 股配股比例相同，最终配股比例由股东大会授权董事会自行或经董事会授权的任一董事或高级管理人员在发行前根据市场情况与保荐人/主承销商协商确定。其中：A 股可配股份数量不超过 5,858,939,146 股，H 股可配股份数量不超过 2,728,396,545 股。

本行已取得中国财政部和中国银监会对上述配股方案的批准，并已向中国证监会等监管机构提交申请。目前，本次发行所需的监管审批工作正在积极推进中。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内，股东无新承诺事项，持续到报告期内的有关承诺事项与招股说明书及 2010 年年度报告披露内容相同，股东所作承诺履行正常。

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.5 证券投资情况

3.5.1 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

单位：人民币元

所持对象名称	初始投资金额	持股数量(股)	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	-	-	长期股权投资	现金购买
SWIFT	161,127.66	22	-	152,400.01	-	-	长期股权投资	红股

Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16(ClassB)	-	4,337,085.38	-	-	长期股权投资	红股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,640,221.91	-	-	长期股权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,879,707.30	-	-		

3.5.2 公司持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

√适用 □不适用

单位：人民币元

序号	证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	期初账面值	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
1	00762	中国联通(HK)	15,795,000.00	-	9,790,648.17	-	8,515,118.78	1,275,529.39	可供出售金融资产	现金购买
2	V	VISA Inc.	7,509,605.39	-	24,599,914.69	-	23,627,618.05	972,296.64	可供出售金融资产	赠送/红股
2	MA	Master card International	201,629.69	-	1,250,353.68	-	1,121,395.54	128,958.14	可供出售金融资产	红股
	合计		23,506,235.08	-	35,640,916.54	-	33,264,132.37	2,376,784.17		

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华财务还持有净值为人民币 3.33 亿元的私募基金。

董事长：孔丹
 中信银行股份有限公司董事会
 二〇一一年四月二十九日

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2011年3月31日	2010年12月31日	2011年3月31日	2010年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	265,877	256,323	265,184	255,394
存放同业款项	69,501	81,955	61,809	67,157
拆出资金	74,429	48,633	62,469	39,221
交易性金融资产	6,199	2,855	5,608	2,298
衍生金融资产	4,782	4,478	3,343	3,094
买入返售金融资产	186,457	147,632	186,516	147,692
应收利息	6,765	6,095	6,206	5,615
发放贷款和垫款	1,278,008	1,246,026	1,198,882	1,170,383
可供出售金融资产	125,821	136,976	109,178	118,918
持有至到期投资	104,910	129,041	105,169	129,301
长期股权投资	2,396	2,386	9,998	9,998
固定资产	9,861	9,974	9,371	9,508
无形资产	823	838	823	838
投资性房地产	245	248	-	-
商誉	849	857	-	-
递延所得税资产	2,293	2,565	2,204	2,473
其他资产	5,182	4,432	4,672	3,927
资产合计	2,144,398	2,081,314	2,031,432	1,965,817
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	127,293	141,663	130,859	143,775
拆入资金	5,409	7,072	3,118	5,813
交易性金融负债	8,137	10,729	7,484	10,729
衍生金融负债	3,876	4,126	2,720	2,869
卖出回购金融资产款	8,076	4,381	8,076	4,381
吸收存款	1,800,265	1,730,816	1,709,221	1,634,330
应付职工薪酬	6,441	7,853	6,187	7,618
应交税费	2,703	2,598	2,671	2,573
应付利息	9,771	8,569	9,319	8,243
预计负债	36	36	36	36
应付债券	36,757	34,915	22,500	22,500
其他负债	4,308	4,018	3,091	3,360
负债合计	2,013,072	1,956,776	1,905,282	1,846,227

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)(续)

(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2011年3月31日	2010年12月31日	2011年3月31日	2010年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	39,033	39,033	39,033	39,033
资本公积	31,260	30,942	33,514	33,255
盈余公积	5,618	5,618	5,618	5,618
一般风险准备	15,698	15,698	15,650	15,650
未分配利润	37,081	30,576	32,335	26,034
外币报表折算差额	(1,790)	(1,692)	-	-
归属于本行股东权益合计	126,900	120,175	126,150	119,590
少数股东权益	4,426	4,363	-	-
股东权益合计	131,326	124,538	126,150	119,590
负债和股东权益总计	2,144,398	2,081,314	2,031,432	1,965,817

本中期财务报告已于二〇一一年四月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2011年1-3月	2010年1-3月	2011年1-3月	2010年1-3月
一、营业收入	16,830	12,182	16,133	11,491
利息净收入	14,344	10,674	13,958	10,207
利息收入	22,213	16,023	21,568	15,411
利息支出	(7,869)	(5,349)	(7,610)	(5,204)
手续费及佣金净收入	1,850	1,177	1,738	1,052
手续费及佣金收入	1,990	1,302	1,871	1,172
手续费及佣金支出	(140)	(125)	(133)	(120)
投资收益/(损失)	39	(91)	(18)	(153)
其中: 对联营企业的投资收益	20	22	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(5)	219	(34)	240
汇兑净收益	525	163	443	110
其他业务收入	77	40	46	35
二、营业支出	(8,146)	(6,401)	(7,793)	(6,094)
营业税金及附加	(1,159)	(818)	(1,154)	(815)
业务及管理费	(5,268)	(4,408)	(4,919)	(4,106)
资产减值损失	(1,719)	(1,175)	(1,720)	(1,173)
三、营业利润	8,684	5,781	8,340	5,397
加: 营业外收入	42	19	43	19
减: 营业外支出	(7)	(7)	(7)	(7)
四、利润总额	8,719	5,793	8,376	5,409
减: 所得税费用	(2,130)	(1,386)	(2,075)	(1,325)

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)(续)

(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2011年1-3月	2010年1-3月	2011年1-3月	2010年1-3月
五、净利润	6,589	4,407	6,301	4,084
归属于:				
本行股东的净利润	6,505	4,312		
少数股东损益	84	95		
六、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.17	0.11		
(二)稀释每股收益	0.17	0.11		
七、其他综合收益	199	454	259	210
八、综合收益总额	6,788	4,861	6,560	4,294
归属于:				
本行股东的综合收益总额	6,725	4,704	6,560	4,294
少数股东的综合收益总额	63	157	-	-

本中期财务报告已于二〇一一年四月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	归属于本行股东的权益									
	股本	资本公积			一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计	
		投资重 估储备	股本溢价	其他 资本公积						
2011年1月1日	39,033	(632)	31,301	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,505	-	84	6,589
(二) 其他综合收益	-	313	-	5	-	-	-	(98)	(21)	199
上述(一)和(二)小计	-	313	-	5	-	-	6,505	(98)	63	6,788
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2011年3月31日	<u>39,033</u>	<u>(319)</u>	<u>31,301</u>	<u>278</u>	<u>5,618</u>	<u>15,698</u>	<u>37,081</u>	<u>(1,790)</u>	<u>4,426</u>	<u>131,326</u>

中信银行股份有限公司
合并所有者权益变动表(未经审计)(续)

(金额单位为人民币百万元)

	归属于本行股东的权益									
	资本公积			其他 资本公积	盈余公积	一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	投资重 估储备	股本溢价							
2010年1月1日	39,033	(236)	31,301	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	21,509	-	270	21,779
(二) 其他综合收益	-	(396)	-	19	-	-	-	(320)	(117)	(814)
上述(一)和(二)小计	-	(396)	-	19	-	-	21,509	(320)	153	20,965
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,083	-	(2,083)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,136	(3,136)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(632)</u>	<u>31,301</u>	<u>273</u>	<u>5,618</u>	<u>15,698</u>	<u>30,576</u>	<u>(1,692)</u>	<u>4,363</u>	<u>124,538</u>

本中期财务报告已于二〇一一年四月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
所有者权益变动表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	投资重 估储备	股本溢价	盈余公积			
2011年1月1日	39,033	(451)	33,706	5,618	15,650	26,034	119,590
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	6,301	6,301
(二) 其他综合收益	-	259	-	-	-	-	259
上述(一)和(二)小计	-	259	-	-	-	6,301	6,560
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
2011年3月31日	<u>39,033</u>	<u>(192)</u>	<u>33,706</u>	<u>5,618</u>	<u>15,650</u>	<u>32,335</u>	<u>126,150</u>

中信银行股份有限公司
所有者权益变动表(未经审计) (续)
 (金额单位为人民币百万元)

	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	投资重 估储备	股本溢价	盈余公积			
2010年1月1日	39,033	(23)	33,706	3,535	12,526	13,846	102,623
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	20,830	20,830
(二) 其他综合收益	-	(428)	-	-	-	-	(428)
上述(一)和(二)小计	-	(428)	-	-	-	20,830	20,402
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	2,083	-	(2,083)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,124	(3,124)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010年12月31日	<u>39,033</u>	<u>(451)</u>	<u>33,706</u>	<u>5,618</u>	<u>15,650</u>	<u>26,034</u>	<u>119,590</u>

本中期财务报告已于二〇一一年四月二十九日获董事会批准

 孔丹
 法定代表人

 陈小宪
 行长

 曹国强
 主管财务工作的副行长

 王康
 计划财务部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2011年1-3月	2010年1-3月	2011年1-3月	2010年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：				
交易性金融负债净增加额	-	625	-	625
存放同业款项净减少额	3,034	711	3,023	760
买入返售金融资产净减少额	-	82,203	-	82,203
拆入资金净增加额	-	1,650	-	605
拆出资金净减少额	-	386	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	3,697	-	3,696	-
吸收存款净增加额	70,656	112,021	75,094	113,576
收取利息、手续费及佣金的现金	23,653	16,762	22,965	15,983
收到其他与经营活动有关的现金	4,666	2,778	835	2,346
经营活动现金流入小计	105,706	217,136	105,613	216,098
存放中央银行款项净增加额	(29,165)	(32,295)	(29,456)	(32,232)
拆出资金净增加额	(17,508)	-	(18,136)	(2,631)
交易性金融资产净增加额	(3,504)	(2,708)	(3,463)	(3,259)
买入返售金融资产净增加额	(38,826)	-	(38,825)	-
发放贷款和垫款净增加额	(34,749)	(68,276)	(30,480)	(65,962)
同业存放款项净减少额	(14,349)	(142,570)	(12,899)	(142,491)
拆入资金净减少额	(1,619)	-	(2,672)	-
交易性金融负债净减少额	(3,317)	-	(3,226)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(591)	-	(591)
支付利息、手续费及佣金的现金	(6,803)	(5,090)	(6,666)	(4,842)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,436)	(3,414)	(4,243)	(3,258)
支付的各项税费	(3,046)	(1,701)	(2,993)	(1,693)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,806)	(5,629)	(2,924)	(4,906)
经营活动现金流出小计	(160,128)	(262,274)	(155,983)	(261,865)
经营活动产生的现金流量净额	(54,422)	(45,138)	(50,370)	(45,767)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	114,210	78,365	114,210	78,354
处置固定资产和其他资产所收到的现金	22	1	22	1
投资活动现金流入小计	114,232	78,366	114,232	78,355
投资支付的现金	(106,747)	(77,536)	(106,747)	(77,536)
购建固定资产、其他资产支付的现金	(337)	(204)	(291)	(177)
投资活动现金流出小计	(107,084)	(77,740)	(107,038)	(77,713)
投资活动产生的现金流量净额	7,148	626	7,194	642

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2011年1-3月	2010年1-3月	2011年1-3月	2010年1-3月
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-	-	-
偿还债务利息支付的现金	(7)	(8)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(7)	(8)	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	(7)	(8)	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(391)	(66)	(125)	(66)
五、现金及现金等价物净增加额	(47,672)	(44,586)	(43,301)	(45,191)
加：期初现金及现金等价物余额	173,910	167,403	151,202	157,100
六、期末现金及等价物净余额	126,238	122,817	107,901	111,909

本中期财务报告已于二〇一一年四月二十九日获董事会批准

孔丹
法定代表人

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

公司盖章