



中信银行股份有限公司

2012 年第一季度报告

(中国会计准则)

二〇一二年四月二十七日

§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三十一次会议表决通过了公司 2012 年第一季度报告。会议应到董事 15 名，实际到会董事 15 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 本公司董事长田国立、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，保证本公司 2012 年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

§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	林争跃
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 (2012 年 3 月 31 日)	上年度期末 (2011 年 12 月 31 日)	本报告期末比 上年度期末增减(%)
总资产	2,657,376	2,765,881	(3.92)
客户贷款及垫款总额	1,476,869	1,434,037	2.99
总负债	2,469,580	2,587,100	(4.54)
客户存款总额	2,041,981	1,968,051	3.76
同业拆入	6,962	4,676	48.89
归属于本行股东的权益总额	183,299	174,496	5.04
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	3.92	3.73	5.04
	年初至报告期期末 (2012 年 1-3 月)	上年度同期 (2011 年 1-3 月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(净流出)	(126,654)	(54,422)	132.73
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(2.71)	(1.39)	94.96

	年初至报告期期末 (2012年1-3月)	上年度同期 (2011年1-3月)	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	21,679	16,830	28.81
营业利润	11,591	8,684	33.48
利润总额	11,606	8,719	33.11
归属于本行股东的净利润	8,563	6,505	31.64
归属于本行股东扣除非经常性损益后的 净利润	8,551	6,479	31.98
基本每股收益(元)(注)	0.18	0.16	12.50
基本每股收益(元) (扣除非经常性损益)(注)	0.18	0.16	12.50
稀释每股收益(元)(注)	0.18	0.16	12.50
稀释每股收益(元) (扣除非经常性损益)(注)	0.18	0.16	12.50
平均总资产收益率(ROAA)(年率)	1.29%	1.25%	上升0.04个百分点
加权平均净资产收益率(年率)	19.25%	21.06%	下降1.81个百分点
加权平均净资产收益率(年率) (扣除非经常性损益)	19.23%	20.98%	下降1.75个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额 (2012年1-3月)		
租金收入	13		
固定资产处置净(损失)/收入	(2)		
抵债资产处置净收入	5		
合计	16		
非经常性损益所得税影响额	(4)		
非经常性损益税后影响净额	12		
其中:影响本行股东的非经常性损益	12		
影响少数股东的非经常性损益	-		

注:2011年本行配股融资,计算基本每股收益时考虑了配股中包含的送股因素,并按调整后的股份数重新计算了比较期间的每股收益。

2.2.2 管理层讨论与分析

截至报告期末,本集团资产总额 26,573.76 亿元人民币,比上年末下降 3.92%; 负债总额 24,695.80 亿元人民币,比上年末下降 4.54%; 客户贷款及垫款总额 14,768.69 亿元人民币,比上年末增长 2.99%; 客户存款总额 20,419.81 亿元人民币,比上年末增长 3.76%。

年初至报告期末,本集团实现归属于本行股东的净利润 85.63 亿元人民币,同比增长 31.64%; 实现营业净收入 216.79 亿元人民币,同比增长 28.81%。其中,利息净收入 183.10 亿元人民币,同比增长 27.65%,净息差同比提升 0.12 个百分点至 3.01%; 非利息净收入 33.69 亿元人民币,同比增长 35.52%,非利息净收入占营业收入的比重 15.54%,同比提升 0.77 个百分点。

截至报告期末,本集团不良贷款率为 0.56%,比上年末下降 0.04 个百分点; 拨备覆盖率 309.39%,比上年末上升 37.08 个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率为 12.39%，比上年末上升 0.12 个百分点，核心资本充足率为 9.94%，比上年末上升 0.03 个百分点。

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）		401,643	
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（注1）	28,938,928,294	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	7,366,705,561	H股
3	西班牙对外银行	7,018,099,055	H股
4	中国建设银行	168,599,268	H股
5	全国社会保障基金理事会	124,677,868	A股、H股
6	瑞穗实业银行	81,910,800	H股
7	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	49,622,493	A股
8	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	39,732,799	A股
9	中国船舶工业集团公司	35,172,000	A股
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	33,918,718	A股

注：1、中国中信集团公司已于 2011 年 12 月 27 日重组改制为有限责任公司，并更名为“中国中信集团有限公司”。

2、上述股东关联关系或一致行动的说明：截至 2012 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、以上股东及其持股情况乃根据本行 A 股股份过户登记机构提供的本行 A 股股东名册及 H 股股份过户登记处提供的本行 H 股股东名册所载情况统计。

§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

公司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	2012 年 3 月 31 日 /2012 年 1-3 月	较上年末/上年同期变动(%)	变动原因
存放同业款项	264,174	(31.66)	存放同业款项到期减少
交易性金融资产	14,664	79.05	交易性债券投资增加
买入返售金融资产	97,072	(40.16)	买入返售债券到期减少
同业及其他金融机构存放款项	336,338	(37.20)	同业存放款项到期减少
拆入资金	6,962	48.89	根据资金余缺及市场利率变化增加

项 目	2012年3月31日 /2012年1-3月	较上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
衍生金融负债	2,602	(30.87)	衍生产品重估负值增加
卖出回购金融资产款	14,794	50.87	卖出回购证券增加
手续费及佣金净收入	2,627	42.00	结算及银行卡手续费收入增加
投资收益/(损失)	171	338.46	衍生金融产品已实现交割收益增加
公允价值变动收益	147	—	衍生金融产品重估值变动
汇兑净收益	347	(33.90)	外币结售汇业务变动影响
营业税金及附加	1,584	36.67	应税营业收入增加
所得税费用	2,933	37.70	应纳税所得额增加

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

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2011年年度报告披露内容相同，股东所作承诺履行正常。

3.4 报告期内本公司利润分配的执行情况

适用 不适用

3.5 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

3.6 证券投资情况

3.6.1 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 (元)	持股数量 (股)	占该公司 股权比例	期末账面值 (元)	报告期损益 (元)	报告期所 有者权益 变动(元)	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	-	136,996.50	-	-	长期股 权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,175,555.95	-	-	长期股 权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,132,208.59	-	-	长期股 权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,194,761.04	-	-		

3.6.2 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

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
中国联通(HK)	7,020,000.00	-	4,267,157.18	-	5,302,536.82	(1,035,379.64)	可供出售金融资产	现金购买
Visa Inc.	7,509,605.39	-	37,719,189.88	2,835,101.83	32,494,532.10	5,224,657.78	可供出售金融资产	赠送/红股
Master card International	201,629.69	-	2,005,499.01	227,878.61	1,780,763.20	224,735.81	可供出售金融资产	红股
合计	14,731,235.08	-	43,991,846.07	3,062,980.44	39,577,832.12	4,414,013.95		

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华国际财务有限公司还持有净值为 3.58 亿元人民币的私募基金。

董事长：田国立
 中信银行股份有限公司董事会
 二〇一二年四月二十七日

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	
	2012年3月31日	2011年12月31日	2012年3月31日	2011年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	372,426	366,391	370,999	365,318
存放同业款项	264,174	386,535	260,894	379,964
拆出资金	154,101	151,004	128,077	125,535
交易性金融资产	14,664	8,190	14,455	7,899
衍生金融资产	3,781	4,683	2,268	3,002
买入返售金融资产	97,072	162,211	97,123	162,261
应收利息	11,080	10,051	10,338	9,449
发放贷款及垫款	1,451,369	1,410,779	1,374,812	1,334,509
可供出售金融资产	145,146	134,387	126,632	116,725
持有至到期投资	120,503	108,468	120,754	108,720
长期股权投资	2,349	2,343	10,100	10,100
固定资产	10,266	10,116	9,752	9,619
无形资产	862	869	862	869
投资性房地产	271	272	-	-
商誉	817	818	-	-
递延所得税资产	2,774	2,971	2,693	2,890
其他资产	5,721	5,793	5,438	5,128
资产总计	2,657,376	2,765,881	2,535,197	2,641,988
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	336,338	535,546	345,991	540,810
拆入资金	6,962	4,676	2,085	819
衍生金融负债	2,602	3,764	1,705	2,684
卖出回购金融资产款	14,794	9,806	14,794	9,806
吸收存款	2,041,981	1,968,051	1,940,770	1,865,221
应付职工薪酬	6,904	8,861	6,626	8,595
应交税费	4,687	4,015	4,509	3,900
应付利息	14,458	13,599	13,950	13,111
预计负债	36	36	36	36
应付债券	36,317	33,730	18,500	18,500
其他负债	4,501	5,016	3,642	4,213
负债合计	2,469,580	2,587,100	2,352,608	2,467,695

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	
	2012年3月31日	2011年12月31日	2012年3月31日	2011年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
资本公积	49,938	49,705	52,045	52,047
盈余公积	8,691	8,691	8,691	8,691
一般风险准备	20,825	20,825	20,750	20,750
未分配利润	59,185	50,622	54,316	46,018
外币报表折算差额	(2,127)	(2,134)	-	-
归属于本行股东权益合计	183,299	174,496	182,589	174,293
少数股东权益	4,497	4,285	-	-
股东权益合计	187,796	178,781	182,589	174,293
负债和股东权益总计	2,657,376	2,765,881	2,535,197	2,641,988

本中期财务报告已于二〇一二年四月二十七日获董事会批准。

田国立
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	
	2012年1-3月	2011年1-3月	2012年1-3月	2011年1-3月
一、营业收入	21,679	16,830	20,873	16,133
利息净收入	18,310	14,344	17,876	13,958
利息收入	33,118	22,213	32,171	21,568
利息支出	(14,808)	(7,869)	(14,295)	(7,610)
手续费及佣金净收入	2,627	1,850	2,482	1,738
手续费及佣金收入	2,825	1,990	2,673	1,871
手续费及佣金支出	(198)	(140)	(191)	(133)
投资收益/(损失)	171	39	62	(18)
其中: 对联营企业的投资(损失)/收益	(8)	20	-	-
公允价值变动收益/(损失)	147	(5)	100	(34)
汇兑净收益	347	525	302	443
其他业务收入	77	77	51	46
二、营业支出	(10,088)	(8,146)	(9,734)	(7,793)
营业税金及附加	(1,584)	(1,159)	(1,579)	(1,154)
业务及管理费	(6,278)	(5,268)	(5,926)	(4,919)
资产减值损失	(2,226)	(1,719)	(2,229)	(1,720)
三、营业利润	11,591	8,684	11,139	8,340
加: 营业外收入	36	42	36	43
减: 营业外支出	(21)	(7)	(20)	(7)
四、利润总额	11,606	8,719	11,155	8,376
减: 所得税费用	(2,933)	(2,130)	(2,857)	(2,075)

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	
	2012年1-3月	2011年1-3月	2012年1-3月	2011年1-3月
五、净利润	8,673	6,589	8,298	6,301
归属于:				
本行股东的净利润	8,563	6,505		
少数股东损益	110	84		
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.18	0.16		
(二) 稀释每股收益	0.18	0.16		
七、其他综合收益/(损失)	342	199	(2)	259
八、综合收益总额	9,015	6,788	8,296	6,560
归属于:				
本行股东的综合收益总额	8,803	6,725	8,296	6,560
少数股东的综合收益总额	212	63	-	-

本中期财务报告已于二〇一二年四月二十七日获董事会批准。

田国立
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	
	2012年1-3月	2011年1-3月	2012年1-3月	2011年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：				
存放同业款项净减少额	-	3,034	-	3,023
买入返售金融资产净减少额	65,138	-	65,138	-
拆入资金净增加额	2,343	-	1,318	-
卖出回购金融资产款净增加额	4,989	3,697	4,989	3,696
吸收存款净增加额	73,973	70,656	75,510	75,094
收取利息、手续费及佣金的现金	34,909	23,653	33,964	22,965
收到其他与经营活动有关的现金	3,712	4,666	338	835
经营活动现金流入小计	185,064	105,706	181,257	105,613
存放中央银行款项净增加额	(23,124)	(29,165)	(23,056)	(29,456)
存放同业款项净增加额	(7,187)	-	(7,420)	-
拆出资金净增加额	(5,946)	(17,508)	(10,574)	(18,136)
交易性金融资产净增加额	(6,384)	(3,504)	(6,461)	(3,463)
买入返售金融资产净增加额	-	(38,826)	-	(38,825)
发放贷款及垫款净增加额	(42,948)	(34,749)	(42,600)	(30,480)
同业存放款项净减少额	(199,237)	(14,349)	(194,848)	(12,899)
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)
支付利息、手续费及佣金的现金	(14,139)	(6,803)	(13,647)	(6,666)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,569)	(4,436)	(5,358)	(4,243)
支付的各项税费	(3,745)	(3,046)	(3,731)	(2,993)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,439)	(2,806)	(3,162)	(2,924)
经营活动现金流出小计	(311,718)	(160,128)	(310,857)	(155,983)
经营活动产生的现金流量净额	(126,654)	(54,422)	(129,600)	(50,370)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	85,334	114,210	85,334	114,210
处置固定资产和其他资产所收到的现金	11	22	11	22
投资活动现金流入小计	85,345	114,232	85,345	114,232
投资支付的现金	(107,579)	(106,747)	(107,576)	(106,747)
购建固定资产、其他资产支付的现金	(495)	(337)	(454)	(291)
投资活动现金流出小计	(108,074)	(107,084)	(108,030)	(107,038)
投资活动产生的现金流量净额	(22,729)	7,148	(22,685)	7,194

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	
	2012年1-3月	2011年1-3月	2012年1-3月	2011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)	(7)	-	-
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)	(7)	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	(7)	(7)	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(35)	(391)	(8)	(125)
五、现金及现金等价物净增加额	(149,425)	(47,672)	(152,293)	(43,301)
加: 期初现金及现金等价物余额	479,083	173,910	451,667	151,202
六、期末现金及等价物净余额	329,658	126,238	299,374	107,901

本中期财务报告已于二〇一二年四月二十七日获董事会批准。

田国立
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	股本溢价	资本公积 投资重 估储备	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
2012年1月1日	46,787	49,214	214	277	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	8,563	-	110	8,673
(二) 其他综合收益	-	-	233	-	-	-	-	7	102	342
上述(一)和(二)小计	-	-	233	-	-	-	8,563	7	212	9,015
2012年3月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>447</u>	<u>277</u>	<u>8,691</u>	<u>20,825</u>	<u>59,185</u>	<u>(2,127)</u>	<u>4,497</u>	<u>187,796</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		投资重 估储备	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	股本溢价								
2011年1月1日	39,033	31,301	(632)	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	-	-	-	-	-	-	30,819	-	25	30,844
(二) 其他综合收益	-	-	846	4	-	-	-	(442)	(201)	207
上述(一)和(二)小计	-	-	846	4	-	-	30,819	(442)	(176)	31,051
(三) 股东投入和减少资本										
1. 配股发行股份	7,754	17,913								25,667
2. 设立新子公司									98	98
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	5,127	(5,127)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,573)	-	-	(2,573)
2011年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>214</u>	<u>277</u>	<u>8,691</u>	<u>20,825</u>	<u>50,622</u>	<u>(2,134)</u>	<u>4,285</u>	<u>178,781</u>

本中期财务报告已于二〇一二年四月二十七日获董事会批准。

田国立
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			盈余公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资重 估储备				
2012年1月1日	46,787	51,619	428	8,691	20,750	46,018	174,293
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	8,298	8,298
(二) 其他综合收益	-	-	(2)	-	-	-	(2)
上述(一)和(二)小计	-	-	(2)	-	-	8,298	8,296
2012年3月31日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>426</u>	<u>8,691</u>	<u>20,750</u>	<u>54,316</u>	<u>182,589</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	股本溢价	投资重 估储备	盈余公积			
2011年1月1日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	30,730	30,730
(二) 其他综合收益	-	-	879	-	-	-	879
上述(一)和(二)小计	-	-	879	-	-	30,730	31,609
(三) 股东投入和减少资本							
1. 配股发行股份	7,754	17,913	-	-	-	-	25,667
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	5,100	(5,100)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(2,573)	(2,573)
2011年12月31日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>428</u>	<u>8,691</u>	<u>20,750</u>	<u>46,018</u>	<u>174,293</u>

本中期财务报告已于二〇一二年四月二十七日获董事会批准。

田国立
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