



中信银行股份有限公司

2013 年第一季度报告

(中国会计准则)

二〇一三年四月二十六日

§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 本公司第三届董事会第十一次会议表决通过了公司 2013 年第一季度报告。会议应参会董事 14 名，实际参会董事 14 名，其中，现场出席董事 10 名，委托出席董事 4 名，窦建中董事、安赫尔·卡诺·费尔南德斯董事、李哲平董事、刘淑兰董事因事分别委托居伟民董事、冈萨洛·何塞·托拉诺·瓦易那董事、王联章董事、吴小庆董事代为出席和表决。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 本公司常务副董事长陈小宪、行长朱小黄、主管财务工作副行长曹国强、计划财务部负责人芦苇，保证本公司 2013 年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 本报告中本行、本公司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	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

(除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示)

项 目	本报告期末 (2013 年 3 月 31 日)	上年度期末 (2012 年 12 月 31 日)	本报告期末比 上年度末增减(%)
资产总额	3,119,084	2,959,939	5.38
客户贷款及垫款总额	1,755,719	1,662,901	5.58
总负债	2,906,288	2,756,853	5.42
客户存款总额	2,457,010	2,255,141	8.95
归属于本行股东的权益总额	207,965	198,356	4.84
归属于上市公司股东的每股净资产 (人民币元)	4.44	4.24	4.84

	年初至报告期期末 (2013年1-3月)	上年度同期 (2012年1-3月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(净流出)	(64,413)	(126,654)	(49.14)
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	(1.38)	(2.71)	(49.08)
	年初至报告期期末 (2013年1-3月)	上年度同期 (2012年1-3月)	本报告期比上年同期 增减(%)
归属于本行股东的净利润	9,218	8,563	7.65
归属于本行股东的基本每股收益 (人民币元)	0.20	0.18	11.11
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 基本每股收益(人民币元)	0.20	0.18	11.11
归属于本行股东的稀释每股收益 (人民币元)	0.20	0.18	11.11
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 稀释每股收益(人民币元)	0.20	0.18	11.11
年化平均总资产收益率	1.25%	1.29%	下降0.04个百分点
年化加权平均净资产收益率	18.40%	19.25%	下降0.85个百分点
扣除非经常性损益后的年化加权平均净 资产收益率	18.28%	19.23%	下降0.95个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末金额 (2013年1-3月)		
租金收入	11		
非流动资产处置净(损失)/收入	(3)		
其他净损益	75		
合计	83		
非经常性损益所得税影响额	(21)		
非经常性损益税后影响净额	62		
其中: 影响本行股东的非经常性损益	62		
影响少数股东的非经常性损益	-		

2.2.2 管理层讨论与分析

报告期末, 本集团资产总额 31,190.84 亿元人民币, 比上年末增长 5.38%; 负债总额 29,062.88 亿元人民币, 比上年末增长 5.42%; 客户贷款及垫款总额 17,557.19 亿元人民币, 比上年末增长 5.58%; 客户存款总额 24,570.10 亿元人民币, 比上年末增长 8.95%。

报告期内, 本集团实现归属于本行股东的净利润 92.18 亿元人民币, 同比增长 7.65%; 实现营业净收入 240.46 亿元人民币, 同比增长 10.92%。其中, 利息净收入 199.12 亿元人民币, 同比增长 8.75%; 净息差同比下降 0.36 个百分点至 2.65%; 非利息净收入 41.34 亿元人民币, 同比增长 22.71%; 非利息净收入占营业收入的比重 17.19%, 同比提升 1.65 个百分点。

报告期末, 本集团不良贷款余额 154.92 亿元人民币, 比上年末增加 32.37 亿元人民币; 不良贷款率为 0.88%, 比上年末上升 0.14 个百分点; 拨备覆盖率 243.30%, 比上年末下降 44.95 个百分点; 贷款拨备率 2.15%, 比上年末提升 0.03 个百分点。

报告期末，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）计算的资本充足率为 12.13%，比上年末(同口径)下降 0.29 个百分点；一级资本充足率为 9.35%，核心一级资本充足率为 9.35%。

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）		385,318	
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	中国中信股份有限公司	28,938,928,294	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	7,370,202,912	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	新华人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－018L－CT001 沪	76,000,000	H股
7	上海浦东发展银行－长信金利趋势股票型证券投资基金	60,828,321	A股
8	南方东英资产管理有限公司－南方富时中国A50ETF	35,935,213	A股
9	中国船舶工业集团公司	35,172,000	A股
10	中国工商银行股份有限公司	31,034,400	A股
10	东风汽车公司	31,034,400	A股
10	中国中化集团公司	31,034,400	A股
10	河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	A股

注：1、上述股东关联关系或一致行动的说明：截至报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。
2、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

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	2013年3月31日 /2013年1-3月	较上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
存放同业款项	138,071	(41.64)	存放同业款项到期减少
交易性金融资产	6,318	(48.57)	交易性债券投资减少
买入返售金融资产	193,694	180.38	买入返售票据增加

项 目	2013年3月31日 /2013年1-3月	较上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
拆入资金	43,439	142.76	流动性管理需要,同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	3,858	(67.12)	卖出回购债券减少
手续费及佣金净收入	3,599	37.00	银行卡及顾问咨询手续费等增加
公允价值变动损失	101	—	衍生金融产品重估值变动

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2012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 股权投资情况

3.6.1 持有非上市金融企业股权的情况

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	-	474,026.54	-	-	长期股权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,159,643.42	-	-	长期股权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,082,163.35	-	-	长期股权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,465,833.31	-	-		

3.6.2 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	-	3,359,370.34	-	4,125,467.49	(766,097.15)	可供出售金融资产	现金购买
Visa Inc.	7,509,605.39	-	54,088,183.05	-	47,957,141.51	6,131,041.54	可供出售金融资产	赠送/红股
Mastercard International	201,629.69	-	2,572,017.92	-	2,340,846.04	231,171.88	可供出售金融资产	红股
合计	14,731,235.08		60,019,571.31		54,423,455.04	5,596,116.27		

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 3.78 亿元人民币的私募基金。

常务副董事长：陈小宪
 中信银行股份有限公司董事会
 二〇一三年四月二十六日

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	
	2013年3月31日	2012年12月31日	2013年3月31日	2012年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	446,369	428,167	444,691	426,886
存放同业款项	138,071	236,591	135,015	235,424
拆出资金	142,680	151,803	128,389	129,052
交易性金融资产	6,318	12,285	6,266	12,209
衍生金融资产	4,843	4,160	2,968	2,665
买入返售金融资产	193,694	69,082	193,494	69,132
应收利息	14,021	13,040	13,509	12,534
发放贷款及垫款	1,718,027	1,627,576	1,632,515	1,541,748
可供出售金融资产	215,870	196,717	202,289	181,748
持有至到期投资	148,528	135,014	148,465	134,952
应收款项类投资	60,689	56,435	60,689	56,435
长期股权投资	2,250	2,266	10,100	10,100
固定资产	11,378	11,520	10,860	10,997
无形资产	946	966	946	966
投资性房地产	332	333	-	-
商誉	814	817	-	-
递延所得税资产	5,836	6,091	5,819	6,073
其他资产	8,418	7,076	7,870	6,711
资产总计	3,119,084	2,959,939	3,003,885	2,837,632
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	301,641	370,108	315,528	383,493
拆入资金	43,439	17,894	40,499	15,923
衍生金融负债	4,091	3,412	3,151	2,677
卖出回购金融资产款	3,858	11,732	3,391	11,241
吸收存款	2,457,010	2,255,141	2,356,934	2,148,582
应付职工薪酬	8,522	10,578	8,153	10,241
应交税费	5,191	4,558	5,063	4,495
应付利息	22,011	21,499	21,599	20,988
预计负债	93	93	93	93
应付债券	53,902	56,402	38,471	38,470
其他负债	6,530	5,436	4,582	4,363
负债合计	2,906,288	2,756,853	2,797,464	2,640,566

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	
	2013年3月31日	2012年12月31日	2013年3月31日	2012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	49,735	49,303	51,836	51,424
盈余公积	11,709	11,709	11,709	11,709
一般风险准备	35,326	35,326	35,250	35,250
未分配利润	66,569	57,351	60,839	51,896
外币报表折算差额	(2,161)	(2,120)	-	-
归属于本行股东权益合计	207,965	198,356	206,421	197,066
少数股东权益	4,831	4,730	-	-
股东权益合计	212,796	203,086	206,421	197,066
负债和股东权益总计	3,119,084	2,959,939	3,003,885	2,837,632

本中期财务报告已于二〇一三年四月二十六日获董事会批准

陈小宪
常务副董事长

朱小黄
行长

曹国强
主管财务工作副行长

芦苇
计划财务部负责人

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	
	2013年1-3月	2012年1-3月	2013年1-3月	2012年1-3月
一、营业收入	24,046	21,679	23,134	20,873
利息净收入	19,912	18,310	19,336	17,876
利息收入	36,678	33,118	35,802	32,171
利息支出	(16,766)	(14,808)	(16,466)	(14,295)
手续费及佣金净收入	3,599	2,627	3,461	2,482
手续费及佣金收入	3,880	2,825	3,734	2,673
手续费及佣金支出	(281)	(198)	(273)	(191)
投资收益	205	171	111	62
其中: 对联营企业的投资(损失)	(10)	(8)	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(101)	147	(157)	100
汇兑净收益	347	347	327	302
其他业务收入	84	77	56	51
二、营业支出	(11,761)	(10,088)	(11,322)	(9,734)
营业税金及附加	(1,781)	(1,584)	(1,776)	(1,579)
业务及管理费	(7,463)	(6,278)	(7,047)	(5,926)
资产减值损失	(2,517)	(2,226)	(2,499)	(2,229)
三、营业利润	12,285	11,591	11,812	11,139
加: 营业外收入	97	36	97	36
减: 营业外支出	(15)	(21)	(15)	(20)
四、利润总额	12,367	11,606	11,894	11,155
减: 所得税费用	(3,035)	(2,933)	(2,951)	(2,857)

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	
	2013年1-3月	2012年1-3月	2013年1-3月	2012年1-3月
五、净利润	9,332	8,673	8,943	8,298
归属于:				
本行股东的净利润	9,218	8,563		
少数股东损益	114	110		
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.20	0.18		
(二) 稀释每股收益	0.20	0.18		
七、其他综合收益/(损失)	378	342	412	(2)
八、综合收益总计	9,710	9,015	9,355	8,296
归属于:				
本行股东的综合收益	9,609	8,803	9,355	8,296
少数股东的综合收益	101	212	-	-

本中期财务报告已于二〇一三年四月二十六日获董事会批准

陈小宪
常务副董事长

朱小黄
行长

曹国强
主管财务工作副行长

芦苇
计划财务部负责人

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	
	2013年1-3月	2012年1-3月	2013年1-3月	2012年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：				
拆出资金净减少额	29,489	-	25,974	-
交易性金融资产净减少额	5,210	-	5,185	-
买入返售金融资产净减少额	-	65,138	-	65,138
拆入资金净增加额	25,607	2,343	24,648	1,318
卖出回购金融资产款净增加额	-	4,989	-	4,989
吸收存款净增加额	203,025	73,973	209,091	75,510
收取利息、手续费及佣金的现金	39,818	34,909	38,790	33,964
收到其他与经营活动有关的现金	1,440	3,712	602	338
经营活动现金流入小计	304,589	185,064	304,290	181,257
存放中央银行款项净增加额	(34,766)	(23,124)	(34,449)	(23,056)
存放同业款项净增加额	(4,805)	(7,187)	(4,805)	(7,420)
拆出资金净增加额	-	(5,946)	-	(10,574)
交易性金融资产净增加额	-	(6,384)	-	(6,461)
买入返售金融资产净增加额	(124,367)	-	(124,367)	-
发放贷款及垫款净增加额	(93,462)	(42,948)	(93,433)	(42,600)
应收款项类投资净增加额	(4,254)	-	(4,254)	-
同业存放款项净减少额	(68,297)	(199,237)	(67,797)	(194,848)
卖出回购金融资产款净减少额	(7,850)	-	(7,850)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(16,496)	(14,139)	(16,127)	(13,647)
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,619)	(5,569)	(6,372)	(5,358)
支付的各项税费	(4,067)	(3,745)	(4,046)	(3,731)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,019)	(3,439)	(3,598)	(3,162)
经营活动现金流出小计	(369,002)	(311,718)	(367,098)	(310,857)
经营活动使用的现金流量净额	(64,413)	(126,654)	(62,808)	(129,600)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	194,518	85,334	194,515	85,334
处置固定资产和其他资产收到的现金	20	11	20	11
投资活动现金流入小计	194,538	85,345	194,535	85,345
投资支付的现金	(219,376)	(107,579)	(219,374)	(107,576)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(896)	(495)	(873)	(454)
投资活动现金流出小计	(220,272)	(108,074)	(220,247)	(108,030)
投资活动使用的现金流量净额	(25,734)	(22,729)	(25,712)	(22,685)

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	
	2013年1-3月	2012年1-3月	2013年1-3月	2012年1-3月
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	1,273	-	-	-
筹资活动现金流入小计	1,273	-	-	-
偿还债券支付的现金	(3,648)			
偿还债务利息支付的现金	(37)	(7)	-	-
筹资活动现金流出小计	(3,685)	(7)	-	-
筹资活动使用的现金流量净额	(2,412)	(7)	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(227)	(35)	(226)	(8)
五、现金及现金等价物净减少额	(92,786)	(149,425)	(88,746)	(152,293)
加：期初现金及现金等价物余额	336,828	479,083	316,284	451,667
六、期末现金及等价物净余额	244,042	329,658	227,538	299,374

本中期财务报告已于二〇一三年四月二十六日获董事会批准

陈小宪
常务副董事长

朱小黄
行长

曹国强
主管财务工作副行长

芦苇
计划财务部负责人

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
2013年1月1日	46,787	49,214	(185)	274	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	9,218	-	114	9,332
(二) 其他综合收益	-	-	431	1	-	-	-	(41)	(13)	378
上述(一)和(二)小计	-	-	431	1	-	-	9,218	(41)	101	9,710
2013年3月31日	<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>246</u>	<u>275</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>

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									
	股本	资本溢价	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	-	-	-	-	-	-	31,032	-	353	31,385
(二) 其他综合收益	-	-	(399)	(3)	-	-	-	14	92	(296)
上述(一)和(二)小计	-	-	(399)	(3)	-	-	31,032	14	445	31,089
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	14,501	(14,501)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012年12月31日	46,787	49,214	(185)	274	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086

本中期财务报告已于二〇一三年四月二十六日获董事会批准

陈小宪
常务副董事长

朱小黄
行长

曹国强
主管财务工作副行长

芦苇
计划财务部负责人

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	股本溢价	投资重 估储备				盈余公积
2013年1月1日	46,787	51,619	(195)	11,709	35,250	51,896	197,066
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	8,943	8,943
(二) 其他综合收益	-	-	412	-	-	-	412
上述(一)和(二)小计	-	-	412	-	-	8,943	9,355
2013年3月31日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>217</u>	<u>11,709</u>	<u>35,250</u>	<u>60,839</u>	<u>206,421</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			
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	-	-	-	-	-	30,180	30,180
(二) 其他综合收益	-	-	(623)	-	-	-	(623)
上述(一)和(二)小计	-	-	(623)	-	-	30,180	29,557
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,500	(14,500)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(6,784)	(6,784)
2012年12月31日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>(195)</u>	<u>11,709</u>	<u>35,250</u>	<u>51,896</u>	<u>197,066</u>

本中期财务报告已于二〇一三年四月二十六日获董事会批准

陈小宪
常务副董事长

朱小黄
行长

曹国强
主管财务工作副行长

芦苇
计划财务部负责人

公司盖章