

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分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中信銀行

CHINA CITIC BANK

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)

2016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2016年3月31日止第一季度(「報告期」)，根據《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。

一、重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證2016年第一季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 本行第四屆董事會第十三次會議表決通過了本行2016年第一季度報告。會議應參會董事9名，實際參會董事9名，其中李慶萍董事、袁明董事因事分別委託常振明董事長、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 本行董事長常振明、行長李慶萍、主管財務工作副行長方合英及財務會計部總經理蘆葦保證2016年第一季度報告中財務報表的真實、準確、完整。
- 1.4 除特別註明外，本報告幣種為人民幣，金額單位以人民幣百萬元列示。

二、主要財務數據及股東變化

2.1 主要財務數據

項目	本報告期末	上年度末	本報告期末比 上年度末增減 (%)
總資產	5,477,758	5,122,292	6.94
客戶貸款及墊款總額	2,665,723	2,528,780	5.42
總負債	5,147,189	4,802,606	7.17
客戶存款總額	3,368,747	3,182,775	5.84
同業拆入	42,744	49,248	(13.21)
歸屬於本行股東的淨資產	328,620	317,740	3.42
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	6.72	6.49	3.42

項目	年初至 報告期末 (1-3月)	上年初至上年 報告期末 (1-3月)	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	53,508	(31,117)	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	1.09	(0.67)	-

項目	年初至 報告期末 (1-3月)	上年初至上年 報告期末 (1-3月)	比上年同期 增減(%)
經營收入	40,624	33,026	23.01
稅前利潤	14,805	14,637	1.15
歸屬於本行股東的淨利潤	11,200	10,928	2.49
年化平均總資產收益率	0.85%	1.05%	下降0.20個 百分點
年化平均淨資產收益率	13.94%	16.71%	下降2.77個 百分點
基本每股收益(元/股)	0.23	0.23	-
稀釋每股收益(元/股)	0.23	0.23	-

2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團根據中國會計準則及國際財務報告準則計算的2016年3月末淨資產與報告期淨利潤無差異。

2.3 資本充足率分析

本集團根據中國銀行業監督管理委員會(簡稱「中國銀監會」)頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率，報告期內滿足監管關於過渡期相關資本要求。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.91%，比上年末下降0.21個百分點；一級資本充足率8.94%，比上年末下降0.23個百分點；資本充足率11.39%，比上年末下降0.48個百分點。

項目	本報告期末 (2016年 3月31日)	上年度末 (2015年 12月31日)	本報告期比 上年末增減(%)
核心一級資本淨額	327,081	316,159	3.45
一級資本淨額	328,367	317,987	3.26
資本淨額	418,170	411,740	1.56
風險加權總資產	3,671,289	3,468,135	5.86
核心一級資本充足率	8.91%	9.12%	下降0.21個 百分點
一級資本充足率	8.94%	9.17%	下降0.23個 百分點
資本充足率	11.39%	11.87%	下降0.48個 百分點

2.4 槓桿率分析

項目	本行數據			
	2016年 3月31日	2015年 12月31日	2015年 9月30日	2015年 6月30日
槓桿率水平	4.89%	5.00%	4.98%	4.98%
一級資本淨額	299,057	288,586	266,257	262,127
調整後的表內外資產餘額	6,116,120	5,770,563	5,346,084	5,260,701

2.5 流動性覆蓋率信息

截至報告期末，本集團流動性覆蓋率情況如下：

項目	本報告期末 (2016年3月31日)	上年度末 (2015年12月31日)
流動性覆蓋率	86.1%	87.8%
合格優質流動性資產	537,027	464,437
未來30天現金淨流出量	623,533	529,112

2.6 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額54,777.58億元，比上年末增長6.94%；客戶貸款及墊款總額26,657.23億元，比上年末增長5.42%；負債總額51,471.89億元，比上年末增長7.17%；客戶存款總額33,687.47億元，比上年末增長5.84%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤112.00億元，同比增長2.49%；實現營業收入406.24億元，同比增長23.01%。其中，利息淨收入275.62億元，同比增長14.59%，非利息收入130.62億元，同比增長45.57%。非利息淨收入佔比32.15%，同比提升4.98個百分點；淨息差同比下降0.19個百分點至2.13%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額372.35億元，比上年末增長3.29%；不良貸款率1.40%，比上年末下降0.03個百分點。撥備覆蓋率166.01%，比上年末下降1.80個百分點；貸款撥備率2.32%，比上年末下降0.07個百分點。

2.7 截至報告期末的股東總數、前十名股東及前十名無限售條件流通股股東持股情況表

單位：股

股東總數(戶)

236,328

前十名股東持股情況

股東名稱(全稱)	期末持股數量	比例(%)	持有有限售 條件股份數量	質押或凍結情況		股東性質
				股份 狀態	數量	
中國中信有限公司	31,406,992,773	64.18	0	無		- 國有法人
香港中央結算(代理人)有限公司	12,112,516,049	24.75	0	未知		- 境外法人
中國煙草總公司	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	無		- 國有法人
中國證券金融股份有限公司	895,630,181	1.83	0	無		- 國有法人
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	0.56	0	無		- 國有法人
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	0.34	0	未知		- 國有法人
香港中央結算有限公司	55,072,331	0.11	0	無		- 境外法人
河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	0.06	0	無		- 國有法人
中國保利集團公司	27,216,400	0.06	0	無		- 國有法人
中國工商銀行—上證50交易型 開放式指數證券投資基金	23,558,550	0.05	0	無		- 其他

前十名無限售條件流通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售條件流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
中國中信有限公司	31,406,992,773	人民幣普通股	28,938,928,294
		境外上市外資股	2,468,064,479
香港中央結算(代理人)有限公司	12,112,516,049	境外上市外資股	12,112,516,049
中國證券金融股份有限公司	895,630,181	人民幣普通股	895,630,181
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	人民幣普通股	272,838,300
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	境外上市外資股	168,599,268
香港中央結算有限公司	55,072,331	人民幣普通股	55,072,331
河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
中國保利集團公司	27,216,400	人民幣普通股	27,216,400
中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金	23,558,550	人民幣普通股	23,558,550
中國農業銀行股份有限公司－易方達瑞惠靈活配置 混合型發起式證券投資基金	21,516,935	人民幣普通股	21,516,935

上述股東關聯關係或一致行動的說明

根據中國建設銀行股份有限公司披露的《2015年年度報告》，截至2015年末，中央匯金投資有限責任公司持有中國建設銀行股份有限公司57.31%的股份，其中包含全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司持有的496,639,800股。

截至報告期末，香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股共12,112,516,049股，香港中央結算有限公司持有本行A股共55,072,331股。

除此之外，報告期末本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。不適用。

表決權恢復的優先股股東及持股數量的說明

註：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。

2.8 截至報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名優先股無限售條件股東持股情況表

適用 不適用

三、重要事項

3.1 本集團主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

2016年第一季度變動較大的項目及變動原因如下：

項目	2016年 3月31日/ 2016年1-3月	比上年末/ 上年同期變動 (%)	變動原因
貴金屬	3,089	159.36	貴金屬業務增加
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	59,600	127.31	交易性金融資產增加
買入返售金融資產	5,151	(96.28)	買入返售票據及債券減少
其他資產	67,801	68.91	應收貴金屬租賃款項增加
向中央銀行借款	82,000	118.67	常備借貸便利增加
賣出回購金融資產款	15,773	(77.84)	賣出回購債券減少
應交稅費	6,307	34.39	應交所得稅增加
其他負債	27,597	(33.74)	待清算款項減少
手續費及佣金淨收入	11,037	34.86	中間業務快速發展
交易淨收益	1,381	91.27	衍生金融工具重估值變動
投資性證券淨收益	533	2438.10	可供出售金融資產重估 收益增加
資產減值損失	13,023	99.77	組合基準信貸資產減值 準備增加

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用 不適用

2015年9月1日和10月15日，本行非公開發行優先股方案先後獲得中國銀監會批覆和監管意見書。2016年3月23日，本行董事會會議審議通過了《關於延長非公開發行優先股股東大會決議有效期的議案》、《關於提請股東大會延長授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜有效期的議案》，以及《關於中信銀行股

份有限公司發行優先股攤薄即期回報與填補措施以及相關主體承諾的議案》。2016年4月27日，本行董事會會議審議通過了《關於調整非公開發行優先股股東大會決議有效期的議案》、《關於提請股東大會調整授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜有效期的議案》。本行本次優先股將於中國證券監督管理委員會核准後啟動發行。

有關情況參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(bank.ecitic.com)發佈的相關公告。

3.3 本行及持股5%以上的股東承諾事項履行情況

適用 不適用

根據2015年7月8日本行實際控制人中國中信集團有限公司(簡稱「中信集團」)作出的承諾，在股市異常波動期間，中信集團不會減持所持有本行股票，並將擇機增持本行股票。為履行上述承諾，中信集團控股的中國中信股份有限公司(簡稱「中信股份」)於2016年1月22日通過下屬子公司在證券交易系統增持本行H股10,313,000股，並計劃於2017年1月21日前繼續擇機增持本行股份，累計增持比例不超過本行已發行股份的5%(含本次已增持股份)。中信集團同時承諾，在中信股份(含下屬子公司)增持實施期間及法定期間不減持所持有的本行股份。有關情況請參見本行相關公告。報告期內，中信集團所做承諾履行正常。

此外，2016年4月11日，本行接到中信股份通知，自2016年1月25日至4月8日期間，中信股份通過其下屬子公司在證券交易系統增持了本行H股股份67,608,000股。本次增持後，中信股份及其下屬子公司合計持有本行股份31,484,913,773股，佔本行股份總數的64.34%。有關情況請參見本行相關公告。

除上述情況外，報告期內，本行持股5%以上的股東無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與招股說明書及2015年年度報告披露內容相同，股東所做承諾履行正常。

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重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

合併損益及其他綜合收益表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2016年1-3月</u>	<u>2015年1-3月</u>
利息收入	55,084	53,193
利息支出	<u>(27,522)</u>	<u>(29,140)</u>
淨利息收入	27,562	24,053
手續費及佣金收入	11,484	8,597
手續費及佣金支出	<u>(447)</u>	<u>(413)</u>
淨手續費及佣金收入	11,037	8,184
交易淨收益	1,381	722
投資性證券淨收益	533	21
套期淨損失	(1)	-
其他經營淨收益	<u>112</u>	<u>46</u>
經營收入	40,624	33,026
經營費用	<u>(12,727)</u>	<u>(11,856)</u>
減值前淨經營利潤	27,897	21,170
資產減值損失		
— 發放貸款及墊款	(10,784)	(6,204)
— 其他	<u>(2,239)</u>	<u>(315)</u>
資產減值損失合計	(13,023)	(6,519)
應佔聯營企業損失	<u>(69)</u>	<u>(14)</u>
稅前利潤	14,805	14,637
所得稅費用	<u>(3,602)</u>	<u>(3,540)</u>
淨利潤	<u>11,203</u>	<u>11,097</u>

	<u>2016年1-3月</u>	<u>2015年1-3月</u>
其他綜合收益稅後淨額：		
(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類 至損益的項目(以扣除所得稅影響後的淨額列示)		
—可供出售金融資產公允價值變動損益	(227)	14
—外幣報表折算差額	(93)	292
	<u>(320)</u>	<u>306</u>
其他綜合收益稅後淨額	(320)	306
本期綜合收益合計	10,883	11,403
淨利潤歸屬於：		
—本行股東	11,200	10,928
—非控制性權益	3	169
	<u>11,203</u>	<u>11,097</u>
綜合收益歸屬於：		
—本行股東	10,880	11,135
—非控制性權益	3	268
	<u>10,883</u>	<u>11,403</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.23	0.23

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2016年3月31日 2015年12月31日

資產		
現金及存放中央銀行款項	582,208	511,189
存放同業款項	64,236	80,803
貴金屬	3,089	1,191
拆出資金	124,591	118,776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	59,600	26,220
衍生金融資產	14,301	13,788
買入返售金融資產	5,151	138,561
應收利息	33,402	30,512
發放貸款及墊款	2,603,911	2,468,283
可供出售金融資產	409,556	373,770
持有至到期投資	194,819	179,930
應收款項類投資	1,288,028	1,112,207
對聯營企業的投資	1,003	976
固定資產	15,678	15,983
無形資產	764	802
投資性房地產	324	325
商譽	851	854
遞延所得稅資產	8,445	7,981
其他資產	67,801	40,141
資產總計	5,477,758	5,122,292
負債		
向中央銀行借款	82,000	37,500
同業及其他金融機構存放款項	1,205,084	1,068,544
拆入資金	42,744	49,248
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	305	—
衍生金融負債	13,299	11,418
賣出回購金融資產款	15,773	71,168
吸收存款	3,368,747	3,182,775
應付職工薪酬	6,635	8,302
應交稅費	6,307	4,693
應付利息	38,371	38,159
預計負債	2	2
已發行債務憑證	340,317	289,135
遞延所得稅負債	8	10
其他負債	27,597	41,652
負債合計	5,147,189	4,802,606

2016年3月31日 2015年12月31日

股東權益		
股本	48,935	48,935
資本公積	58,636	58,636
其他綜合收益	3,264	3,584
盈餘公積	23,362	23,362
一般風險準備	64,555	64,555
未分配利潤	129,868	118,668
歸屬於本行股東應佔權益總額	328,620	317,740
非控制性權益	1,949	1,946
股東權益合計	330,569	319,686
負債和股東權益合計	5,477,758	5,122,292

本中期財務報告已於二〇一六年四月二十七日獲董事會批准

常振明
法定代表人
(董事長)

李慶萍
行長

方合英
主管財務工作副行長

蘆葦
財務會計部總經理

公司蓋章

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	<u>2016年1-3月</u>	<u>2015年1-3月</u>
經營活動		
稅前利潤	14,805	14,637
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失	417	473
— 投資淨收益	(373)	(7)
— 未實現匯兌收益	(6)	(330)
— 減值損失	13,023	6,519
— 折舊及攤銷	666	582
— 已發行債務憑證利息支出	3,178	1,602
— 支付所得稅	(2,370)	(2,488)
	<u>29,340</u>	<u>20,988</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)/減少	(27,198)	21,899
存放同業款項減少	2,750	1,535
拆出資金減少	2,136	133
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加	(27,429)	(12,986)
買入返售金融資產減少	134,755	21,996
發放貸款及墊款增加	(146,014)	(54,337)
應收款項類投資增加	(176,866)	(259,757)
向中央銀行借款增加	44,500	5,000
同業存放款項增加	136,552	241,295
拆入資金減少	(6,486)	(2,953)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債增加/(減少)	305	(580)
賣出回購金融資產款減少	(55,395)	(35,098)
吸收存款增加	186,777	50,839
其他經營資產增加	(31,953)	(12,918)
其他經營負債減少	(12,266)	(16,173)
	<u>53,508</u>	<u>(31,117)</u>
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<u>53,508</u>	<u>(31,117)</u>

	<u>2016年1-3月</u>	<u>2015年1-3月</u>
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	269,237	129,926
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	4	1
取得投資收益所收到的現金	5	20
購入投資所支付的現金	(311,940)	(152,446)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(2,964)	(1,273)
	<u>(45,658)</u>	<u>(23,772)</u>
投資活動使用的現金流量淨額		
	<u>(45,658)</u>	<u>(23,772)</u>
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	140,095	47,013
償還債務憑證支付的現金	(90,820)	(15,857)
償還債務憑證利息支付的現金	(1,823)	(390)
	<u>47,452</u>	<u>30,766</u>
融資活動產生的現金流量淨額		
	<u>47,452</u>	<u>30,766</u>
現金及現金等價淨增加額／(減少額)	55,302	(24,123)
於1月1日的現金及現金等價物	226,364	228,375
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(319)	1,403
	<u>281,347</u>	<u>205,655</u>
於3月31日的現金及現金等價物		
	<u>281,347</u>	<u>205,655</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	52,957	49,256
	<u>52,957</u>	<u>49,256</u>
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(25,481)	(28,883)
	<u>(25,481)</u>	<u>(28,883)</u>

合併股東權益變動表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		股東權益 合計
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	普通股 股東	其他權益 工具持有者	
2016年1月1日	48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本期增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	11,200	3	-	11,203
(二)其他綜合收益	-	-	(320)	-	-	-	-	-	(320)
綜合收益合計	-	-	(320)	-	-	11,200	3	-	10,883
2016年3月31日	<u>48,935</u>	<u>58,636</u>	<u>3,264</u>	<u>23,362</u>	<u>64,555</u>	<u>129,868</u>	<u>124</u>	<u>1,825</u>	<u>330,569</u>
2015年1月1日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本年增減變動金額									
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	41,158	445	137	41,740
(二)其他綜合收益	-	-	5,417	-	-	-	227	-	5,644
綜合收益合計	-	-	5,417	-	-	41,158	672	137	47,384
(三)收購子公司少數股東股權	-	(400)	-	-	-	-	(6,395)	-	(6,795)
(四)普通股股東投入	2,148	9,740	-	-	-	-	-	-	11,888
(五)利潤分配									
1.提取盈餘公積	-	-	-	3,968	-	(3,968)	-	-	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	14,108	(14,108)	-	-	-
3.對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(137)	(137)
2015年12月31日	<u>48,935</u>	<u>58,636</u>	<u>3,584</u>	<u>23,362</u>	<u>64,555</u>	<u>118,668</u>	<u>121</u>	<u>1,825</u>	<u>319,686</u>

承董事會命
中信銀行股份有限公司
常振明
董事長

中國，北京
2016年4月27日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士及孫德順先生；非執行董事為常振明先生、朱小黃先生及張小衛先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、吳小慶女士、王聯章先生及袁明先生。