

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)

2017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2017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

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證2017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。

本行董事會會議於2017年4月25日通過了本行2017年第一季度報告。會議應參會的10名董事全部出席會議，其中常振明董事和萬里明董事因事分別委託李慶萍董事長和吳小慶董事代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。

本行董事長李慶萍、行長孫德順、副行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞保證2017年第一季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

本季度報告按照國際財務報告準則編製且未經審計。

本報告中「本行」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。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

二、公司基本情況

2.1 主要財務數據

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	5,751,862	5,931,050	(3.02)
客戶貸款及墊款總額	2,949,235	2,877,927	2.48
總負債	5,358,696	5,546,554	(3.39)
客戶存款總額	3,430,435	3,639,290	(5.74)
同業拆入	60,391	83,723	(27.87)
歸屬於本行股東權益	387,896	379,224	2.29
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	7.93	7.75	2.29
歸屬於本行普通股股東的每股 淨資產(元)	7.21	7.04	2.41

註：上表為本集團合併口徑數據。

項目	2017年1-3月	2016年1-3月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	(158,595)	53,508	不適用
每股經營活動產生的現金流量 淨額(元)	(3.24)	1.09	不適用

註：上表為本集團合併口徑數據。

項目	2017年1-3月	2016年1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	37,850	40,624	(6.83)
稅前利潤	14,810	14,805	0.03
歸屬於本行股東的淨利潤	11,389	11,200	1.69
年化平均總資產收益率	0.79%	0.85%	下降0.06個 百分點
年化平均淨資產收益率	13.25%	13.94%	下降0.69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	-

註：上表為本集團合併口徑數據。

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截至報告期末的淨資產、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8.86%，比上年末上升0.22個百分點；一級資本充足率9.88%，比上年末上升0.23個百分點；資本充足率12.08%，比上年末上升0.10個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	比上年末 增減(%)
核心一級資本淨額	351,280	342,563	2.54
一級資本淨額	391,387	382,670	2.28
資本淨額	478,810	475,008	0.80
風險加權總資產	3,963,088	3,964,448	(0.03)
核心一級資本充足率	8.86%	8.64%	上升0.22個 百分點
一級資本充足率	9.88%	9.65%	上升0.23個 百分點
資本充足率	12.08%	11.98%	上升0.10個 百分點

註：上表為本集團合併口徑數據。

2.4 槓桿率分析

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日	2016年 6月30日
槓桿率	5.51%	5.19%	4.86%	4.86%
一級資本淨額	353,684	345,613	310,285	299,032
調整後的表內外資產餘額	6,419,615	6,661,463	6,380,241	6,151,947

註：上表為本行口徑數據。

2.5 流動性覆蓋率分析

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日
流動性覆蓋率	85.86%	91.12%
合格優質流動性資產	424,982	398,555
未來30天現金淨流出量	494,977	437,403

註：上表為本集團合併口徑數據。

2.6 經營情況討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額57,518.62億元，比上年末下降3.02%；客戶貸款及墊款總額29,492.35億元，比上年末增長2.48%；負債總額53,586.96億元，比上年末下降3.39%；客戶存款總額34,304.35億元，比上年末下降5.74%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤113.89億元，同比增長1.69%；實現經營收入378.50億元，同比下降6.83%（剔除營改增政策影響，可比口徑下降1.15%）。其中，利息淨收入251.08億元，同比下降8.90%；非利息淨收入127.42億元，同比下降2.45%。非利息淨收入佔比33.66%，同比提升1.51個百分點；淨息差同比下降0.34個百分點至1.79%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額513.17億元，比上年末增長5.63%；不良貸款率1.74%，比上年末上升0.05個百分點。撥備覆蓋率151.54%，比上年末下降3.96個百分點；貸款撥備率2.64%，比上年末上升0.02個百分點。

2.7 截至報告期末的普通股股東總數、前十名普通股股東及前十名普通股無限售條件股東持股情況表

單位：股

股東總數(戶)：189,011

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	期末持股數量	比例(%)	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	31,988,728,773	65.37	無	無	-	國有法人
香港中央結算(代理人)有限公司	12,116,077,148	24.76	無	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	899,086,186	1.84	無	無	-	國有法人
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	0.56	無	無	-	國有法人
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	0.34	無	未知	-	國有法人
太平人壽保險有限公司一分紅一團險分紅	43,418,861	0.09	無	無	-	其他
香港中央結算有限公司	33,736,895	0.07	無	無	-	境外法人
河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	0.06	無	無	-	國有法人
中國保利集團公司	27,216,400	0.06	無	無	-	國有法人

前十名普通股無限售條件股東持股情況

股東名稱	無限售條件流通股的數量	股份種類	股份數量
中國中信有限公司	31,988,728,773	人民幣普通股	28,938,928,294
		境外上市外資股	3,049,800,479
香港中央結算(代理人)有限公司	12,116,077,148	境外上市外資股	12,116,077,148
中國證券金融股份有限公司	899,086,186	人民幣普通股	899,086,186
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
太平人壽保險有限公司—分紅—團險分紅	43,418,861	人民幣普通股	43,418,861
香港中央結算有限公司	33,736,895	人民幣普通股	33,736,895
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
泰康人壽保險有限責任公司—分紅—個人分紅—019L—FH002滬	27,010,315	人民幣普通股	27,010,315

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2016年年度報告》，截至2016年12月31日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合計持有中國建設銀行股份有限公司57.31%的股份。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。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。

表決權恢復的優先股股東及持股情況的說明

不適用

註：(1) 以上普通股股東持股情況是根據A股、H股證券登記處設置的本行普通股股東名冊中所列的股份數目以及中國中信有限公司提供的持股數據統計。

(2) 中國中信有限公司為中國中信股份有限公司的全資子公司。截至報告期末，中國中信股份有限公司及其下屬子公司合計持有本行普通股32,284,227,773股，佔本行普通股總數的65.97%，其中：持有本行A股普通股28,938,928,294股，H股普通股3,345,299,479股。

(3) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股普通股2,292,579,000股，佔本行普通股總數的4.68%。冠意有限公司為新湖中寶股份有限公司的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶股份有限公司還通過全資子公司香港新湖投資有限公司直接持有本行H股普通股27,598,000股，佔本行普通股總數的0.06%。

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

單位：股

優先股股東總數(戶): 31

前十名優先股股東(同前十名優先股無限售條件股東)持股情況

序號	股東名稱(全稱)	股東性質	報告期		所持股份類別	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況		
			內增減(+,-)	期末持股數量			持股比例(%)	股份狀態	數量
1	中國移動通信集團公司	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-	-
2	中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬	其他	-	38,430,000	10.98	境內優先股	-	-	-
3	中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬	其他	-	38,400,000	10.97	境內優先股	-	-	-
4	中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
5	中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
6	交銀國際信託有限公司-金盛添利1號單一資金信託	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
7	浦銀安盛基金公司-浦發-上海浦東發展銀行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境內優先股	-	-	-
8	興全睿眾資產-平安銀行-平安銀行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境內優先股	-	-	-
9	創金合信基金-招商銀行-招商銀行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境內優先股	-	-	-
10	交銀施羅德基金-民生銀行-中國民生銀行股份有限公司	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-
	華潤深國投信託有限公司-投資1號單一資金信託	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-

註：(1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

(2) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：根據公開信息，本行初步判斷中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬、中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

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

2017年第一季度變動較大的項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 3月31日/ 2017年1-3月	比上年末/ 上年同期變 動(%)	變動原因
存放同業款項	100,495	(51.83)	存放境內同業款項減少
衍生金融資產	29,733	(37.23)	貨幣類衍生金融資產減少
買入返售金融資產	29,247	(82.88)	買入返售債券減少
衍生金融負債	27,563	(38.83)	貨幣類衍生金融負債減少
賣出回購金融資產款	40,804	(66.09)	賣出回購債券減少
其他負債	34,274	(35.46)	待清算款項減少
其他綜合收益	(3,859)	237.92	可供出售金融資產投資 重估儲備減少
投資性證券淨收益	159	(70.17)	證券投資價差損益減少

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

本行擬公開發行不超過400億元A股可轉換公司債券。可轉債發行方案及各項相關議案已經2016年8月25日、2016年12月19日以及2017年1月18日召開的董事會會議審議通過，並於2017年2月7日經本行2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次A股類別股東會和2017年第一次H股類別股東會表決通過，後續尚待相關監管機構批准後方可發行。本次可轉債發行方案等相關文件具體內容請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(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

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>2017年1-3月</u>	<u>2016年1-3月</u>
利息收入	54,894	55,084
利息支出	<u>(29,786)</u>	<u>(27,522)</u>
淨利息收入	25,108	27,562
手續費及佣金收入	11,732	11,484
手續費及佣金支出	<u>(927)</u>	<u>(447)</u>
淨手續費及佣金收入	10,805	11,037
交易淨收益	1,697	1,381
投資性證券淨收益	159	533
套期淨損失	-	(1)
其他經營淨收益	<u>81</u>	<u>112</u>
經營收入	37,850	40,624
經營費用	<u>(10,228)</u>	<u>(12,727)</u>
減值前淨經營利潤	27,622	27,897
資產減值損失		
— 發放貸款及墊款	(11,971)	(10,784)
— 其他	<u>(819)</u>	<u>(2,239)</u>
資產減值損失合計	(12,790)	(13,023)
應佔聯營企業損失	<u>(22)</u>	<u>(69)</u>
稅前利潤	14,810	14,805
所得稅費用	<u>(3,418)</u>	<u>(3,602)</u>
淨利潤	<u>11,392</u>	<u>11,203</u>

	<u>2017年1-3月</u>	<u>2016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	(2,420)	(227)
—外幣報表折算差額	(297)	(93)
其他綜合收益稅後淨額	<u>(2,717)</u>	<u>(320)</u>
本期綜合收益合計	<u>8,675</u>	<u>10,883</u>
淨利潤歸屬於：		
—本行股東	11,389	11,200
—非控制性權益	3	3
	<u>11,392</u>	<u>11,203</u>
綜合收益歸屬於：		
—本行股東	8,672	10,880
—非控制性權益	3	3
	<u>8,675</u>	<u>10,883</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.23</u>	<u>0.23</u>

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2017年3月31日 2016年12月31日

	2017年3月31日	2016年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	519,072	553,328
存放同業款項	100,495	208,641
貴金屬	3,875	3,372
拆出資金	193,955	167,208
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	65,550	64,911
衍生金融資產	29,733	47,366
買入返售金融資產	29,247	170,804
應收利息	35,049	32,922
發放貸款及墊款	2,871,468	2,802,384
可供出售金融資產	524,480	534,533
持有至到期投資	223,751	217,498
應收款項類投資	1,063,654	1,035,728
對聯營企業的投資	1,080	1,111
物業及設備	17,684	17,834
無形資產	785	840
投資性房地產	302	305
商譽	905	914
遞延所得稅資產	14,425	12,697
其他資產	56,352	58,654
資產總計	5,751,862	5,931,050
負債		
向中央銀行借款	173,600	184,050
同業及其他金融機構存放款項	1,073,720	981,446
拆入資金	60,391	83,723
衍生金融負債	27,563	45,059
賣出回購金融資產款	40,804	120,342
吸收存款	3,430,435	3,639,290
應付職工薪酬	6,894	8,819
應交稅費	6,966	6,364
應付利息	38,934	37,155
預計負債	273	244
已發行債務憑證	464,831	386,946
遞延所得稅負債	11	11
其他負債	34,274	53,105
負債合計	5,358,696	5,546,554

2017年3月31日 2016年12月31日

股東權益		
股本	48,935	48,935
優先股	34,955	34,955
資本公積	58,636	58,636
其他綜合收益	(3,859)	(1,142)
盈餘公積	27,263	27,263
一般風險準備	73,911	73,911
未分配利潤	148,055	136,666
歸屬於本行股東應佔權益總額	387,896	379,224
非控制性權益	5,270	5,272
股東權益合計	393,166	384,496
負債和股東權益合計	5,751,862	5,931,050

本財務報告於二零一七年四月二十五日獲董事會批准

李慶萍
法定代表人
(董事長)

孫德順
行長

方合英
副行長兼財務總監

李佩霞
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)

	2017年1-3月	2016年1-3月
經營活動		
稅前利潤	14,810	14,805
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	(699)	417
— 投資淨收益	(70)	(373)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失	4	-
— 未實現匯兌收益	(68)	(6)
— 減值損失	12,790	13,023
— 折舊及攤銷	689	666
— 已發行債務憑證利息支出	3,713	3,178
— 權益性證券股息收入	(12)	-
— 支付所得稅	(3,955)	(2,370)
	<u>27,202</u>	<u>29,340</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少/(增加)	5,604	(27,198)
存放同業款項減少	1,510	2,750
拆出資金減少	14,604	2,136
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 減少/(增加)	8,248	(27,429)
買入返售金融資產減少	141,557	134,755
發放貸款及墊款增加	(82,851)	(146,014)
應收款項類投資增加	(27,966)	(176,866)
向中央銀行借款(減少)/增加	(10,450)	44,500
同業存放款項增加	92,285	136,552
拆入資金減少	(23,188)	(6,486)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	-	305
賣出回購金融資產款減少	(79,538)	(55,395)
吸收存款(減少)/增加	(206,664)	186,777
其他經營資產減少/(增加)	2,488	(31,953)
其他經營負債減少	(21,436)	(12,266)
	<u>(158,595)</u>	<u>53,508</u>
經營活動(使用)/產生的現金流量淨額	<u>(158,595)</u>	<u>53,508</u>

	<u>2017年1-3月</u>	<u>2016年1-3月</u>
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	239,061	269,237
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	1	4
取得投資收益所收到的現金	14	5
購入投資所支付的現金	(227,263)	(311,940)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(1,783)	(2,964)
取得子公司及聯營公司支付的現金	(1,401)	-
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	<u>8,629</u>	<u>(45,658)</u>
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	209,867	140,095
償還債務憑證支付的現金	(131,423)	(90,820)
償還債務憑證利息支付的現金	(2,416)	(1,823)
分配股利	(5)	-
融資活動產生的現金流量淨額	<u>76,023</u>	<u>47,452</u>
現金及現金等價淨(減少額)／增加額	(73,943)	55,302
於1月1日的現金及現金等價物	385,356	226,364
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(871)</u>	<u>(319)</u>
於3月31日的現金及現金等價物	<u>310,542</u>	<u>281,347</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	<u>51,921</u>	<u>52,957</u>
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	<u>(25,732)</u>	<u>(25,481)</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	優先股	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	子公司普通股股東		其他權益工具持有者
2017年1月1日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	27,263	73,911	136,666	123	5,149	384,496
本期增減變動金額										
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	11,389	3	-	11,392
(二)其他綜合收益	-	-	-	(2,717)	-	-	-	-	-	(2,717)
綜合收益合計	-	-	-	(2,717)	-	-	11,389	3	-	8,675
(三)利潤分配										
1.對子公司少數股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
2017年3月31日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,636</u>	<u>(3,859)</u>	<u>27,263</u>	<u>73,911</u>	<u>148,055</u>	<u>121</u>	<u>5,149</u>	<u>393,166</u>
2016年1月1日	48,935	-	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本年增減變動金額										
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	41,629	11	146	41,786
(二)其他綜合收益	-	-	-	(4,726)	-	-	-	1	-	(4,725)
綜合收益合計	-	-	-	(4,726)	-	-	41,629	12	146	37,061
(三)發行優先股	-	34,955	-	-	-	-	-	-	-	34,955
(四)其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,324	3,324
(五)利潤分配										
1.提取盈餘公積	-	-	-	-	3,901	-	(3,901)	-	-	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	9,356	(9,356)	-	-	-
3.對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,374)	-	-	(10,374)
4.對子公司少數股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
5.對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)
2016年12月31日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,636</u>	<u>(1,142)</u>	<u>27,263</u>	<u>73,911</u>	<u>136,666</u>	<u>123</u>	<u>5,149</u>	<u>384,496</u>

承董事會命
中信銀行股份有限公司
李慶萍
董事長

中國•北京
二零一七年四月二十五日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)及孫德順先生(行長)；非執行董事為常振明先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為吳小慶女士、王聯章先生、何操先生、陳麗華女士及錢軍先生。