

公司代码：601998

公司简称：中信银行

# 中信银行股份有限公司 2015 年第一季度报告

## 目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	重要事项.....	6
四、	附录.....	9

## 一、重要提示

- 1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 本公司第三届董事会第三十五次会议表决通过了公司 2015 年第一季度报告。会议应参会董事 11 名，实际参会董事 11 名，其中，现场出席董事 9 名，委托出席董事 2 名，朱小黄董事、李哲平董事因事分别委托孙德顺董事、吴小庆董事代为出席和表决。本公司监事列席了本次会议。
- 1.3 本公司董事长常振明、行长李庆萍、主管财务工作副行长方合英，以及财务会计部总经理芦菁保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第一季度报告按照中国会计准则编制且未经审计。
- 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。
- 1.6 除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示。

## 二、公司主要财务数据和股东变化

### 2.1 主要财务数据

单位：百万元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	4,430,215	4,138,815	7.04
归属于本行股东的净资产	270,812	259,677	4.29
客户贷款及垫款总额	2,244,011	2,187,908	2.56
总负债	4,151,466	3,871,469	7.23
客户存款总额	2,904,331	2,849,574	1.92
同业拆入	16,864	19,648	(14.17)
归属于本行股东的每股净资产(元)	5.79	5.55	4.29
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(31,117)	(13,074)	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.67)	(0.28)	-
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	32,992	29,800	10.71
归属于本行股东的净利润	10,928	10,706	2.07

归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	10,936	10,688	2.32
加权平均净资产收益率(%)	16.71%	18.73%	减少 2.02 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.23	0.23	-
稀释每股收益(元/股)	0.23	0.23	-
营业利润	14,645	14,351	2.05
利润总额	14,637	14,374	1.83
年化平均总资产收益率	1.05%	1.16%	降低 0.11 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	16.72%	18.70%	减少 1.98 个百分点
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)	0.23	0.23	-
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)	0.23	0.23	-

## 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：百万元 币种：人民币

项目	年初至报告期末金额(1-3月)	说明
非流动资产处置损益	1	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-17	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		

-租金收入	11	
-其他应收款减值准备转回损益	-	
少数股东权益影响额（税后）	(1)	
所得税影响额	(3)	
合计	(8)	

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		366,751				
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
中国中信有限公司	31,406,992,773	67.13	0	未知		国有法人
香港中央结算（代理人）有限公司	12,100,547,991	25.86	0	未知		境外法人
中国建设银行股份有限公司	168,599,268	0.36	0	未知		国有法人
全国社会保障基金理事会转持三户	89,810,849	0.19	0	未知		国家
全国社保基金一一三组合	45,394,612	0.10	0	未知		国家
中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	32,637,784	0.07	0	未知		其他
东风汽车公司	31,034,400	0.07	0	未知		国有法人
中国工商银行股份有限公司	31,034,400	0.07	0	未知		国有法人
河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	0.07	0	未知		国有法人
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	30,909,480	0.07	0	未知		其他
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
中国中信有限公司	31,406,992,773	其它				
香港中央结算（代理人）有限公司	12,100,547,991	境外上市外资股				
中国建设银行股份有限公司	168,599,268	境外上市外资股				
全国社会保障基金理事会转持三户	89,810,849	人民币普通股				
全国社保基金一一三组合	45,394,612	人民币普通股				

中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	32,637,784	人民币普通股	
东风汽车公司	31,034,400	人民币普通股	
中国工商银行股份有限公司	31,034,400	人民币普通股	
河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	人民币普通股	
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	30,909,480	人民币普通股	
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。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

### 2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

### 2.4 资本充足率分析

本集团根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（自2013年1月1日起实施）有关规定计算和披露资本充足率，报告期内满足监管关于过渡期相关资本要求。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率8.95%，比上年末上升0.02个百分点，一级资本充足率9.01%，比上年末上升0.02个百分点；资本充足率12.16%，比上年末下降0.17个百分点。

项目	本报告期末 (2015年3月31日)	上年度末 (2014年12月31日)	本报告期比上年末 增减(%)
核心一级资本净额	273,929	262,786	4.24
一级资本净额	275,725	264,582	4.21
资本净额	372,030	362,848	2.53
风险加权总资产	3,059,299	2,941,627	4.00
核心一级资本充足率	8.95%	8.93%	上升0.02个百分点
一级资本充足率	9.01%	8.99%	上升0.02个百分点
资本充足率	12.16%	12.33%	下降0.17个百分点

### 2.5 杠杆率分析

项目	本行数据			
	2015年3月31日	2014年12月31日	2014年9月30日	2014年6月30日
杠杆率水平	4.88%	4.75%	4.69%	4.18%
一级资本净额	251,838	244,788	235,849	225,241
调整后的表内外资产余额	5,157,076	5,149,672	5,026,309	5,393,176

注：2015年1季度数据按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算，2014年数据按照2011年银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法》计算。

## 2.6 管理层讨论与分析

截至报告期末，本集团资产总额 44,302.15 亿元，比上年末增长 7.04%；负债总额 41,514.66 亿元，比上年末增长 7.23%；客户贷款及垫款总额 22,440.11 亿元，比上年末增长 2.56%；客户存款总额 29,043.31 亿元，比上年末增长 1.92%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 109.28 亿元，同比增长 2.07%；实现营业收入 329.92 亿元，同比增长 10.71%。其中，利息净收入 240.53 亿元，同比增长 8.66%，非利息净收入 89.39 亿元，同比增长 16.64%，非利息净收入占比 27.09%，同比提升 1.37 个百分点；净息差同比下降 0.05 个百分点至 2.32%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 302.28 亿元，比上年末增长 6.23%；不良贷款率为 1.35%，比上年末上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率 183.98%，比上年末上升 2.72 个百分点；贷款拨备率 2.48%，比上年末上升 0.12 个百分点。

## 三、重要事项

### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

项 目	2015年3月31日 /2015年1-3月	较上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
贵金属	1,150	179.81	贵金属业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	46,176	67.86	境内交易性债券业务增加
应收款项类投资	912,678	39.71	证券定向资产管理计划增加
同业及其他金融机构存放	926,713	34.64	境内金融机构存放款项增加
卖出回购金融资产款	6,515	(84.34)	境内卖出回购债券减少
手续费及佣金净收入	8,184	32.68	中间业务快速发展
公允价值变动(损失)/收益	(473)	-	衍生金融工具及交易性金融资产重估值变动
资产减值损失	6,519	31.72	组合基准信贷资产减值准备增加

### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

2015年3月20日，本行董事会审议通过了《关于非公开发行优先股方案的议案》等相关议案，同意发行的优先股数量不超过3.5亿股（含3.5亿股），每股票面金额为人民币100元，以票面金额平价发行。上述非公开发行优先股方案相关议案尚待本行2014年年度股东大会、2015年第一次A股类别股东会及2015年第一次H股类别股东会上获得表决通过。上述非公开发行优先股方案需报经中国银监会、中国证监会核准后方可实施。

有关情况请参见本行在上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>), 香港联交所披露易网站(<http://www.hkexnews.hk>) 和本行网站(<http://bank.ecitic.com>)发布的相关公告。

### 3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内, 公司持股5%以上股东无新承诺事项, 持续到报告期内的有关承诺事项与招股说明书及2014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重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

### 3.5 执行新会计准则对合并财务报表的影响

本集团于 2013 年提前执行了财政部于 2014 年初颁布或修订《企业会计准则第 9 号—职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号—财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》、《企业会计准则第 39 号—公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号—合营安排》, 于 2014 年起适用《企业会计准则第 41 号—在其他主体中权益的披露》、《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》及《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》。

执行上述会计政策对本集团本季度财务报表及 2014 年一季度财务报表无重大影响。

### 3.6 股权投资情况

#### 3.6.1 持有其他上市公司、金融企业股权情况

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)	7,020,000.00	-	3,324,739.40	-	3,281,515.00	43,224.40	可供出售金融资产	现金购买
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	82,529,581.09	146,123.56	81,808,091.52	721,489.57	可供出售金融资产	赠送/红股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	4,059,728.26	11,912.25	3,994,613.45	65,114.81	可供出售金融资产	红股
合计			14,731,235.08	-	89,914,048.75	158,035.81	89,084,219.97	829,828.78		

#### 3.6.2 本集团持有非上市金融企业股权情况如下表列示:

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	报告期所 有者权益		会计核算科目	股份来 源
					报告期损益	变动		
中国银联	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	-	-	可供出售金融资产	现金购买
SWIFT	161,127.66	35	-	394,940.09	-	-	可供出售金融资产	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,118,089.86	-	-	可供出售金融资产	红股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,951,476.54	-	-	可供出售金融资产	红股
海峡聚富(福州)股 权投资合伙企业(有 限合伙)	1,519.76	-	-	1,519.76	-	-	可供出售金融资产	现金购买
信银振华海峡(福 州)投资合伙企业 (有限合伙)	2,532.93	-	-	2,532.93	-	-	可供出售金融资产	现金购买
深圳市信银振华乾 海投资咨询企业(有 限合伙)	30,395.16	-	-	30,395.16	-	-	可供出售金融资产	现金购买
内蒙古蒙通交通投 资中心(有限合伙)	101,317.21	-	-	101,317.21	-	-	可供出售金融资产	现金购买
SIF TELECOM CAMBODIA LTD	12.40	2	40%	12.40	-	-	可供出售金融资产	现金购买
湖南信银振汇科技 有限公司	1,418,440.95	-	-	1,418,440.95	-	-	可供出售金融资产	现金购买
<b>合计</b>	<b>134,264,453.20</b>			<b>132,768,724.90</b>				

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 1.11 亿元的私募基金。

公司名称	中信银行股份有限公司
法定代表人	常振明
日期	2015-4-24

## 四、附录

### 4.1 财务报表

#### 合并资产负债表

2015 年 3 月 31 日

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	504,931	538,486
存放同业款项	71,894	93,991
贵金属	1,150	411

拆出资金	63,365	68,180
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	46,176	27,509
交易性金融资产		
衍生金融资产	7,959	8,226
买入返售金融资产	114,353	135,765
应收利息	29,935	26,125
发放贷款和垫款	2,188,398	2,136,332
可供出售金融资产	242,107	209,404
持有至到期投资	178,779	177,957
划分为持有待售的资产		
应收款项类投资	912,678	653,256
长期股权投资	864	870
投资性房地产	284	280
固定资产	14,677	14,738
无形资产	1,258	1,283
商誉	806	795
递延所得税资产	9,587	9,317
其他资产	41,014	35,890
资产总计	4,430,215	4,138,815
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	55,050	50,050
同业及其他金融机构存放款项	926,713	688,292
拆入资金	16,864	19,648
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0	573
衍生金融负债	7,405	7,347
卖出回购金融资产款	6,515	41,609
吸收存款	2,904,331	2,849,574
应付职工薪酬	8,912	11,521
应交税费	7,570	5,985
应付利息	37,188	37,311
划分为持有待售的负债		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债	1	5
已发行债务凭证	161,237	133,488
递延所得税负债		
其他负债	19,680	26,066

负债合计	4,151,466	3,871,469
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	46,787	46,787
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	49,296	49,296
减：库存股		
其他综合收益	(1,626)	(1,833)
盈余公积	19,394	19,394
一般风险准备	50,447	50,447
未分配利润	106,514	95,586
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	270,812	259,677
少数股东权益	7,937	7,669
股东权益合计	278,749	267,346
负债和股东权益总计	4,430,215	4,138,815

董事长：常振明 行长：李庆萍 主管财务工作副行长：方合英 财务会计部总经理：芦苇

### 母公司资产负债表

2015年3月31日

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	503,357	536,811
存放同业款项	58,717	81,689
贵金属	1,150	411
拆出资金	46,613	47,810
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	46,174	27,501
交易性金融资产		
衍生金融资产	5,473	5,638
买入返售金融资产	114,353	135,765
应收利息	29,317	25,546
发放贷款和垫款	2,061,168	2,012,342
可供出售金融资产	216,936	188,537
持有至到期投资	178,779	177,957
应收款项类投资	912,356	652,916
划分为持有待售的资产		
长期股权投资	13,986	9,986

投资性房地产		
固定资产	14,153	14,223
无形资产	1,257	1,283
递延所得税资产	9,578	9,296
其他资产	39,843	34,925
资产总计	4,253,210	3,962,636
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	55,000	50,000
同业及其他金融机构存放款项	934,278	698,362
拆入资金	15,361	18,703
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0	573
衍生金融负债	5,150	5,000
卖出回购金融资产款	6,243	41,381
吸收存款	2,754,614	2,699,597
应付职工薪酬	8,196	10,871
应交税费	7,322	5,837
应付利息	36,480	36,559
划分为持有待售的负债		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付职工薪酬		
预计负债	1	2
已发行债务凭证	146,748	115,592
递延所得税负债		
其他负债	17,623	24,436
负债合计	3,987,016	3,706,913
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	46,787	46,787
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	51,619	51,619
减：库存股		
其他综合收益	407	435
盈余公积	19,394	19,394
一般风险准备	50,350	50,350
未分配利润	97,637	87,138
所有者权益（或股东权益）合计	266,194	255,723
负债和所有者权益（或股东权益）总	4,253,210	3,962,636

计		
---	--	--

董事长：常振明 行长：李庆萍 主管财务工作副行长：方合英 财务会计部总经理：芦苇

### 合并利润表

2015年1—3月

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	32,992	29,800
利息净收入	24,053	22,136
利息收入	53,193	49,954
利息支出	29,140	27,818
手续费及佣金净收入	8,184	6,168
手续费及佣金收入	8,597	6,501
手续费及佣金支出	413	333
投资收益（损失以“－”号填列）	675	956
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(14)	80
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	(473)	846
汇兑收益（损失以“－”号填列）	527	(337)
其他业务收入	26	31
二、营业支出	18,347	15,449
营业税金及附加	2,478	2,135
业务及管理费	9,350	8,365
资产减值损失	6,519	4,949
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	14,645	14,351
加：营业外收入	20	33
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	28	10
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	14,637	14,374
减：所得税费用	3,540	3,443
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	11,097	10,931
归属于母公司所有者的净利润	10,928	10,706
少数股东损益	169	225
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.23	0.23
（二）稀释每股收益	0.23	0.23
七、其他综合收益	306	1,680
八、综合收益总额	11,403	12,611
归属于母公司所有者的综合收益总额	11,135	12,352

归属于少数股东的综合收益总额	268	259
----------------	-----	-----

董事长：常振明 行长：李庆萍 主管财务工作副行长：方合英 财务会计部总经理：芦苇

### 母公司利润表

2015年1—3月

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	31,810	28,377
利息净收入	23,303	21,227
利息收入	51,889	48,615
利息支出	28,586	27,388
手续费及佣金净收入	7,972	5,984
手续费及佣金收入	8,379	6,310
手续费及佣金支出	407	326
投资收益（损失以“－”号填列）	541	542
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	(261)	1,064
汇兑收益（损失以“－”号填列）	255	(440)
其他业务收入		
二、营业支出	17,893	14,991
营业税金及附加	2,472	2,128
业务及管理费	8,818	7,900
资产减值损失	6,603	4,963
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	13,917	13,386
加：营业外收入	20	33
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	27	10
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	13,910	13,409
减：所得税费用	3,411	3,287
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	10,499	10,122
六、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		
七、其他综合收益	(28)	1,563
八、综合收益总额	10,471	11,685

董事长：常振明 行长：李庆萍 主管财务工作副行长：方合英 财务会计部总经理：芦苇

### 合并现金流量表

2015年1—3月

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额	5,000	0
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置交易性金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	58,093	52,005
拆入资金净增加额	0	9,377
回购业务资金净增加额		
存放中央银行款项净减少额	21,899	
存放同业款项净减少额	1,535	
拆出资金净减少额	133	11,751
买入返售金融资产净减少额	21,996	
同业存放款项净增加额	241,295	134,560
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额		293
卖出回购金融资产款净增加额		34,042
吸收存款净增加额	50,839	143,915
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	863	21
经营活动现金流入小计	401,653	385,964
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额	54,337	98,889
存放中央银行和同业款项净增加额		
存放同业款项净增加额		23,936
存放中央银行款项净增加额		17,571
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	12,986	12,298
买入返售金融资产净增加额		16,083
应收款项类投资净增加额	259,757	174,928
拆入资金净减少额	2,953	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	580	
卖出回购金融资产款净减少额	35,098	
支付原保险合同赔付款项的现金		

支付利息、手续费及佣金的现金	29,296	22,970
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	8,444	7,425
支付的各项税费	4,827	4,625
支付其他与经营活动有关的现金	24,492	20,313
经营活动现金流出小计	432,770	399,038
经营活动产生的现金流量净额	(31,117)	(13,074)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	129,926	290,682
取得投资收益收到的现金	20	62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1	3
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	129,947	290,747
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,273	742
投资支付的现金	152,446	287,506
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	153,719	288,248
投资活动产生的现金流量净额	(23,772)	2,499
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		91
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		18
取得借款收到的现金		
发行债务凭证收到的现金	47,013	16,123
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	47,013	16,214
偿还债务支付的现金		
偿还债务凭证支付的现金	15,857	5,373
偿还债务凭证利息支付的现金	390	171
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	16,247	5,544

筹资活动产生的现金流量净额	30,766	10,670
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	1,403	3,083
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(22,720)	3,178
加：期初现金及现金等价物余额	228,375	199,643
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	205,655	202,821

董事长：常振明 行长：李庆萍 主管财务工作副行长：方合英 财务会计部总经理：芦苇

### 母公司现金流量表

2015 年 1—3 月

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额		
存放中央银行款项净减少额	21,888	
存放同业款项净减少额	1,416	
拆出资金净减少额	180	16,763
买入返售金融资产净减少额	21,404	
同业存放款项净增加额	236,011	132,852
拆入资金净增加额		8,672
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额		293
卖出回购金融资产款净增加额		32,799
吸收存款净增加额	53,097	141,179
向中央银行借款净增加额	5,000	
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	56,594	50,757
收到其他与经营活动有关的现金	834	
经营活动现金流入小计	396,424	383,315
客户贷款及垫款净增加额	52,856	96,275
存放中央银行和同业款项净增加额		
存放中央银行款项净增加额		17,668
存放同业款项净增加额		24,073
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	12,986	12,298
买入返售金融资产净增加额		16,083
应收款项类投资净增加额	259,787	174,928
拆入资金净减少额	3,464	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	580	
卖出回购金融资产款净减少额	35,139	

支付手续费及佣金的现金	28,719	22,709
支付给职工以及为职工支付的现金	8,139	7,142
支付的各项税费	4,805	4,616
支付其他与经营活动有关的现金	17,157	19,794
经营活动现金流出小计	423,632	395,586
经营活动产生的现金流量净额	(27,208)	(12,271)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	129,910	290,622
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1	3
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	129,911	290,625
投资支付的现金	156,446	287,802
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,245	705
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	157,691	288,507
投资活动产生的现金流量净额	(27,780)	2,118
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
发行债务凭证收到的现金	47,013	13,087
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	47,013	13,087
偿还债务支付的现金		
偿还债务凭证支付的现金	15,857	2,968
偿还债务凭证利息支付的现金	355	50
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	16,212	3,018
筹资活动产生的现金流量净额	30,801	10,069
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	819	2,804
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(23,368)	2,720
加：期初现金及现金等价物余额	193,273	179,244
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	169,905	181,964

董事长：常振明 行长：李庆萍 主管财务工作副行长：方合英 财务会计部总经理：芦苇