

A股证券代码：601998

A股股票简称：中信银行

编号：临2016-50

H股证券代码：998

H股股票简称：中信银行

中信银行股份有限公司

关于公开发行 A 股可转换公司债券预案的公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 本次公开发行证券名称及方式：公开发行总额不超过人民币400亿元（含400亿元）A股可转换公司债券。

- 关联方是否参与本次公开发行：本次公开发行A股可转换公司债券给予原A股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明书中予以披露。

一、本次发行符合《上市公司证券发行管理办法》公开发行证券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司证券发行管理办法》等有关法律法规及规范性文件的规定，中信银行股份有限公司（以下简称“本行”）对申请公开发行A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）的资格和条件进行了认真审查，认为本行符合关于公开发行A股可转债的各项资格和条件。

二、本次发行概况

（一）本次发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为本行A股股票的可转债。该可转债及未来转换的本行A股股票将在上海证券交易所上市。

（二）发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币400亿元（含400亿元），具体发行规模提请股东大会授权本行董事会在上述额度范围内确定。

（三）票面金额和发行价格

本次发行的可转债每张面值人民币100元，按面值发行。

（四）债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

（五）债券利率

本次发行可转债票面利率的确定方式及每一计息年度的最终利率水平，提请股东大会授权本行董事会在发行前根据国家政策、市场状况和本行具体情况确定。

（六）付息的期限和方式

1、计息年度的利息计算

计息年度的利息（简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付息登记日持有的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率。

2、付息方式

（1）本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

（2）付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

(3)付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行A股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

(4)可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

(七) 转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

(八) 转股价格的确定及其调整

1、初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日本行A股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。具体初始转股价格提请本行股东大会授权本行董事会在发行前根据市场状况确定。

2、转股价格的调整方式

在本次发行之后，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本行股份发生变化及派送现金股利等情况时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。具体的转股价格调整公式由本行董事会根据相关规定在募集说明书中予以明确。

当本行出现上述股份和/或股东权益变化情况时，本行将按照最终确定的方式进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格的调整日、调整办法及暂停转股的期间（如需）；并根据《香港联合交易所

有限公司证券上市规则》（不时经修订）及《中信银行股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）要求在香港市场予以公布（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股票登记日之前，则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当本行可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整的内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

（九）转股价格向下修正条款

1、修正权限与修正幅度

在本次发行的可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前三十个交易日、前二十个交易日和前一交易日本行A股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

2、修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的期间（如需）；并根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（不时经修订）及《公司章程》要求在香港市场予以公布（如需）。从股权登记日后的第一个交易

日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

（十）转股数量的确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中： V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额； P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，本行将按照上海证券交易所等部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第十二条赎回条款的相关内容）。

（十一）转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本行股票享有与原股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有股东均享受当期股利。

（十二）赎回条款

1、到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值上浮一定比率（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。具体上浮比率提请股东大会授权董事会根据市场情况等确定。

2、有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价

格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t / 365$$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

（十三）回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

（十四）发行方式及发行对象

本次可转债的具体发行方式由股东大会授权董事会确定。本次可转债的发行对象为持有中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券账户的自然人、法人、证券投资基金、符合法律规定的其他投资者等（国家法律、法规禁止者除外）。

（十五）向原股东配售的安排

本次发行的可转债给予原A股股东优先配售权。具体优先配售数量提请股东大会授权董事会在发行前根据市场情况确定，并在本次发行的可转债的募集说明

书中予以披露。该等优先配售将须遵守《中华人民共和国公司法》及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》（不时经修订）或任何其它政府或监管机构的所有适用法律、法规及规则（包括但不限于关联交易相关的规则和要求），方可落实。

（十六）可转债持有人及可转债持有人会议

1、债券持有人的权利与义务

（1）债券持有人的权利

- ①依照其所持有可转债数额享有约定利息；
- ②根据约定条件将所持有的可转债转为本行股份；
- ③根据约定的条件行使回售权；
- ④依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- ⑤依照法律、《公司章程》的规定获得有关信息；
- ⑥按约定的期限和方式要求本行偿付可转债本息；
- ⑦法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为本行债权人的其他权利。

（2）债券持有人的义务

- ①遵守本行发行可转债条款的相关规定；
- ②依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- ③除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求本行提前偿付可转债的本金和利息；
- ④法律、行政法规及《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

2、债券持有人会议

（1）债券持有人会议的召开情形

有下列情形之一的，本行董事会应召集债券持有人会议：

- ①拟变更募集说明书的约定；
- ②本行不能按期支付本息；
- ③本行减资、合并、分立、解散或者申请破产；
- ④其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- ①本行董事会；
- ②持有未偿还债券面值总额10%及10%以上的持有人书面提议；
- ③中国证监会规定的其他机构或人士。

(2) 债券持有人会议的召集

- ①债券持有人会议由本行董事会负责召集和主持；

②本行董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。本行董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由本行董事会确定。

(3) 债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

- ①债券发行人；
- ②其他重要关联方。

本行董事会应当聘请律师出席债券持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

(4) 债券持有人会议的程序

①首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由会议主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

②债券持有人会议由本行董事长主持。在本行董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果本行董事长和董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额50%以上多数（不含50%）选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

③召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券面额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

(5) 债券持有人会议的表决与决议

①债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；

②债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

③债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

④债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

⑤债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

⑥除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

⑦债券持有人会议做出决议后，本行董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

(6) 债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上

述债券持有人会议规则。

（十七）募集资金用途

本行本次发行可转债的募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

（十八）担保事项

本次发行的可转债未提供担保。

（十九）决议有效期

本次发行可转债决议的有效期为本行股东大会和类别股东会议审议通过本次发行方案之日起十二个月。

（二十）有关授权事项

1、与本次发行相关的授权

为保证本次发行顺利进行，提请股东大会授权董事会，并由董事会转授权董事长、行长，在股东大会审议通过的框架和原则下，共同或单独全权办理本次可转债发行的相关事宜。授权期限为股东大会决议生效之日起12个月，该授权期限届满前，董事会将根据本次可转债发行的实际情况，向本行股东大会提请批准新的授权。具体授权内容及范围包括但不限于：

（1）在有关法律法规、股东大会决议许可的范围内，按照相关监管部门的要求，并结合本行的实际情况，在发行前明确具体的发行条款及发行方案，制定和实施本次发行的最终方案，包括但不限于确定发行规模、发行方式、发行对象、债券利率、转股条款、赎回条款、向原A股股东优先配售的金额、评级安排等，决定本次发行时机以及其他与本次发行方案有关的一切事项；

（2）如国家法律法规、相关监管部门关于可转债发行的政策变化或市场条件出现变化时，除涉及有关法律法规、《公司章程》规定、监管部门要求须由股东大会重新表决的事项外，在有关法律法规允许的范围内，按照监管部门的意见，结合本行和市场的实际情况，对本次发行的具体方案进行适当的修订、调整和补充；

(3) 设立本次发行的募集资金专项账户；

(4) 在本次发行完成后，办理本次发行的可转债挂牌上市等相关事宜，根据本次发行情况适时修改《公司章程》中与本次发行相关的条款，并办理《公司章程》修改和注册资本变更的审批和工商备案等事宜；

(5) 根据相关法律法规、监管部门要求，分析、研究、论证本次可转债发行对即期回报的摊薄影响，制定、落实填补即期回报的相关措施，并根据未来新出台的政策法规、实施细则或自律规范，在原有框架范围内修改、补充、完善相关分析和措施，并全权处理与此相关的其他事宜；

(6) 决定聘用本次发行的中介机构，根据监管部门的要求办理发行申报事宜，制作、准备、修改、完善、签署、报送与本次发行、上市有关的全部文件资料，以及签署、修改、补充、执行、中止与本次发行有关的一切合同、协议等重要文件（包括但不限于保荐协议、承销协议、募集资金监管协议、聘用中介机构协议等），并按照监管要求处理与本次发行有关的信息披露事宜；

(7) 在法律、法规允许的范围内，按照有关监管部门的意见，结合本行的实际情况，对本次发行的可转债的发行条款进行适当修订、调整和补充；

(8) 在相关法律法规允许的情况下，采取所有必要的行动，决定或办理与本次发行有关的其他事宜。

2、与可转债有关的其他授权

在本次可转债存续期间，提请股东大会授权董事会在股东大会审议通过的框架和原则下全权办理以下事宜：

(1) 关于赎回事项：授权董事会根据法律法规要求、相关监管部门的批准（如需）、《公司章程》规定以及市场情况，全权办理与赎回相关的所有事宜，包括但不限于确定赎回时间、赎回比例及执行程序等；

(2) 关于转股事项：授权董事会根据法律法规要求、《公司章程》规定以及市场情况，全权办理与转股相关的所有事宜，包括但不限于调整转股价格，根据本次可转债转股情况适时修改《公司章程》中注册资本相关条款，并办理《公

公司章程》修改的审批和工商备案、注册资本变更的审批和工商变更登记等事宜。

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

(一) 本行的资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表

本行2013年、2014年年度财务报告业经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2015年年度财务报告业经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计。本行2016年一季度报告于2016年4月28日披露，未经审计。

1、合并资产负债表

表 1

单位: 百万元

项目	2016年3月 31日	2015年12 月31日	2014年12月 31日	2013年12月 31日
资产				
现金及存放中央银行款项	582,208	511,189	538,486	496,476
存放同业款项	64,236	80,803	93,991	131,711
贵金属	3,089	1,191	411	-
拆出资金	124,591	118,776	68,180	122,314
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	59,600	26,220	27,509	11,018
衍生金融资产	14,301	13,788	8,226	7,749
买入返售金融资产	5,151	138,561	135,765	286,767
应收利息	33,402	30,512	26,125	15,545
发放贷款和垫款	2,603,911	2,468,283	2,136,332	1,899,921
可供出售金融资产	409,556	373,770	209,404	177,960
持有至到期投资	194,819	179,930	177,957	154,849
应收款项类投资	1,288,028	1,112,207	653,256	300,158
长期股权投资	1,003	976	870	2,176
固定资产	15,678	15,983	14,738	13,734
无形资产	1,609	1,653	1,283	1,263
投资性房地产	324	325	280	277
商誉	851	854	795	792
递延所得税资产	8,445	7,981	9,317	8,434
其他资产	66,956	39,290	35,890	10,049
资产合计	5,477,758	5,122,292	4,138,815	3,641,193
负债和所有者权益				
负债				
向中央银行借款	82,000	37,500	50,050	-
同业及其他金融机构存放款	1,205,084	1,068,544	688,292	559,667

项目	2016年3月 31日	2015年12 月31日	2014年12月 31日	2013年12月 31日
项				
拆入资金	42,744	49,248	19,648	41,952
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	305	-	573	-
衍生金融负债	13,299	11,418	7,347	6,853
卖出回购金融资产款	15,773	71,168	41,609	7,949
吸收存款	3,368,747	3,182,775	2,849,574	2,651,678
应付职工薪酬	6,635	8,302	11,521	10,500
应交税费	6,307	4,693	5,985	4,355
应付利息	38,371	38,159	37,311	28,143
预计负债	2	2	5	71
已发行债务凭证	340,317	289,135	133,488	76,869
递延所得税负债	8	10	-	-
其他负债	27,597	41,652	26,066	22,431
负债合计	5,147,189	4,802,606	3,871,469	3,410,468
所有者权益				
股本	48,935	48,935	46,787	46,787
资本公积	58,636	58,636	49,296	49,296
其他综合收益	3,264	3,584	-1,833	-7,007
盈余公积	23,362	23,362	19,394	15,495
一般风险准备	64,555	64,555	50,447	44,340
未分配利润	129,868	118,668	95,586	76,690
归属于本行股东权益合计	328,620	317,740	259,677	225,601
归属于少数股东权益合计	1,949	1,946	7,669	5,124
股东权益合计	330,569	319,686	267,346	230,725
负债和股东权益总计	5,477,758	5,122,292	4,138,815	3,641,193

2、母行资产负债表

表 2

单位:百万元

项目	2016年3月 31日	2015年12月 31日	2014年12月 31日	2013年12月 31日
资产				
现金及存放中央银行款项	578,015	509,851	536,811	494,316
存放同业款项	50,469	64,800	81,689	124,860
贵金属	3,089	1,191	411	-
拆出资金	102,528	98,276	47,810	98,414
以公允价值计量且其变动计	57,764	25,349	27,501	10,966

项目	2016年3月 31日	2015年12月 31日	2014年12月 31日	2013年12月 31日
入当期损益的金融资产				
衍生金融资产	11,014	10,384	5,638	5,866
买入返售金融资产	5,151	137,210	135,765	286,816
应收利息	32,639	29,849	25,546	14,976
发放贷款和垫款	2,447,612	2,304,874	2,012,342	1,798,983
可供出售金融资产	366,392	328,994	188,537	160,636
持有至到期投资	194,819	179,930	177,957	154,788
应收款项类投资	1,285,677	1,109,807	652,916	300,158
长期股权投资	22,249	22,249	9,986	9,986
固定资产	15,131	15,448	14,223	13,188
无形资产	1,608	1,652	1,283	1,263
递延所得税资产	8,401	7,930	9,296	8,410
其他资产	61,372	36,501	34,925	9,351
资产合计	5,243,930	4,884,295	3,962,636	3,492,977
负债和所有者权益				
负债				
向中央银行借款	81,900	37,400	50,000	-
同业及其他金融机构存放款项	1,206,051	1,069,630	698,362	571,234
拆入资金	23,041	32,399	18,703	38,512
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	305	-	573	-
衍生金融负债	10,339	8,439	5,000	5,620
卖出回购金融资产款	15,674	71,110	41,381	6,468
吸收存款	3,188,896	2,994,826	2,699,597	2,529,488
应付职工薪酬	5,966	7,610	10,871	10,043
应交税费	6,340	4,694	5,837	4,199
应付利息	37,562	37,422	36,559	27,552
预计负债	2	2	2	71
已发行债务凭证	322,537	273,262	115,592	56,439
其他负债	23,247	35,863	24,436	19,995
负债合计	4,921,860	4,572,657	3,706,913	3,269,621
所有者权益				
股本	48,935	48,935	46,787	46,787
资本公积	61,359	61,359	51,619	51,619
其他综合收益	4,536	4,790	435	-4,732
盈余公积	23,362	23,362	19,394	15,495
一般风险准备	64,350	64,350	50,350	44,250
未分配利润	119,528	108,842	87,138	69,937
股东权益合计	322,070	311,638	255,723	223,356
负债和股东权益总计	5,243,930	4,884,295	3,962,636	3,492,977

3、合并利润表

表 3

单位: 百万元

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
一、营业收入	40,479	145,134	124,716	104,558
利息净收入	27,562	104,433	94,741	85,688
利息收入	55,084	215,661	205,639	163,335
利息支出	-27,522	-111,228	-110,898	-77,647
手续费及佣金净收入	11,037	35,674	25,313	16,811
手续费及佣金收入	11,484	37,639	26,972	18,318
手续费及佣金支出	-447	-1,965	-1,659	-1,507
投资收益	1,987	3,127	2,585	191
其中：对联营企业的投资收益	-69	53	202	109
公允价值变动（损失）/收益	-417	-519	1,061	92
汇兑净收益	274	2,300	827	1,377
其他业务收入	36	119	189	399
二、营业支出	-25,738	-90,497	-70,312	-52,273
营业税金及附加	-2,627	-10,033	-8,827	-7,488
业务及管理费	-10,088	-40,427	-37,812	-32,845
资产减值损失	-13,023	-40,037	-23,673	-11,940
三、营业利润	14,741	54,637	54,404	52,285
加：营业外收入	76	491	327	366
减：营业外支出	-12	-142	-157	-102
四、利润总额	14,805	54,986	54,574	52,549
减：所得税费用	-3,602	-13,246	-13,120	-12,832
五、净利润	11,203	41,740	41,454	39,717
归属于：				
本行股东的净利润	11,200	41,158	40,692	39,175
少数股东损益	3	582	762	542
六、每股收益（元）				
（一）基本每股收益	0.23	0.88	0.87	0.84
（二）稀释每股收益	0.23	0.88	0.87	0.84
七、其他综合收益税后净额	-320	5,644	5,180	-5,060
八、综合收益总额	10,883	47,384	46,634	34,657
归属于本行股东的综合收益	10,880	46,575	45,866	34,263
归属于少数股东的综合收益	3	809	768	394

4、母行利润表

表 4

单位: 百万元

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
一、营业收入	39,053	139,552	119,540	100,472
利息净收入	26,657	101,320	91,400	82,965
利息收入	53,308	210,072	200,291	159,341
利息支出	-26,651	-108,752	-108,891	-76,376
手续费及佣金净收入	10,649	34,437	24,546	16,246
手续费及佣金收入	11,084	36,341	26,175	17,723
手续费及佣金支出	-435	-1,904	-1,629	-1,477
投资收益	2,044	2,757	1,825	-200
公允价值变动(损失)/收益	-513	-439	1,252	-102
汇兑净收益	213	1,472	504	1,278
其他业务收入	3	5	13	285
二、营业支出	-24,975	-87,392	-68,068	-50,361
营业税金及附加	-2,616	-9,995	-8,796	-7,461
业务及管理费	-9,534	-38,151	-35,759	-31,071
资产减值损失	-12,825	-39,246	-23,513	-11,829
三、营业利润	14,078	52,160	51,472	50,111
加: 营业外收入	76	473	319	343
减: 营业外支出	-11	-140	-154	-102
四、利润总额	14,143	52,493	51,637	50,352
减: 所得税费用	-3,457	-12,821	-12,647	-12,489
五、净利润	10,686	39,672	38,990	37,863
六、其他综合收益税后净额	-254	4,355	5,167	-4,555
七、综合收益总额	10,432	44,027	44,157	33,308

5、合并现金流量表

表 5

单位: 百万元

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	44,500	-	50,050	-
存放中央银行款项净减少额	-	20,959	-	-
拆入资金净增加额	-	29,350	-	24,409
拆出资金净减少额	2,136	-	72,073	7,204
存放同业款项净减少额	2,750	-	36,129	-
同业存放款项净增加额	136,552	380,182	133,624	190,922

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
吸收存款净增加额	186,777	323,142	197,153	405,603
买入返售金融资产净减少额	134,755	-	151,003	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	29,550	33,657	-
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	305	-	573	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	-	1,382	-	5,465
收取利息、手续费及佣金的现金	64,743	245,701	221,864	180,514
收到其他与经营活动有关的现金	4,581	17,184	7,059	21,178
经营活动现金流入小计	577,099	1,047,450	903,185	835,295
发放贷款及垫款净增加额	-146,014	-358,952	-237,111	-288,623
存放中央银行款项净增加额	-27,198	-	-37,378	-65,422
存放同业款项净增加额	-	-2,400	-	-17,122
向中央银行借款净减少额	-	-12,550	-	-
同业存放款项净减少额	-	-	-	-
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	-27,429	-	-23,916	-
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	-	-573	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-2,757	-	-217,743
卖出回购金融资产净减少额	-55,395	-	-	-3,749
拆入资金净减少额	-6,486	-	-22,223	-
拆出资金净增加额	-	-34,393	-	-
应收款项类投资净增加额	-176,866	-459,657	-353,337	-243,723
支付利息、手续费及佣金的现金	-25,932	-103,966	-99,713	-70,399
支付给职工以及为职工支付的现金	-8,250	-21,832	-20,137	-17,863
支付的各项税费	-5,093	-24,799	-23,149	-21,555
支付其他与经营活动有关的现金	-44,928	-46,406	-52,071	-25,324
经营活动现金流出小计	-523,591	-1,068,285	-869,035	-971,523
经营活动产生的现金流量净额	53,508	-20,835	34,150	-136,228
二、投资活动产生的现金流				

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
量				
收回投资取得的现金	269,237	638,920	409,437	478,354
取得投资收益收到的现金	5	69	135	46
处置固定资产和其他资产所收到的现金	4	22	26	130
投资活动现金流入小计	269,246	639,011	409,598	478,530
投资支付的现金	-311,940	-775,111	-446,451	-483,562
购建固定资产和其他资产支付的现金	-2,964	-6,427	-11,432	-5,292
取得子公司支付的现金净额	-	-27	-	-
投资活动现金流出小计	-314,904	-781,565	-457,883	-488,854
投资活动使用的现金流量净额	-45,658	-142,554	-48,285	-10,324
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	11,888	-	-
发行债务凭证收到的现金	140,095	310,966	97,826	30,394
发行其他权益工具收到的现金	-	-	1,825	-
新设二级子公司收到少数股东投入的现金	-	-	18	-
筹资活动现金流入小计	140,095	322,854	99,669	30,394
偿还债务凭证支付的现金	-90,820	-153,296	-39,745	-9,337
偿还债务凭证利息支付的现金	-1,823	-8,420	-3,674	-2,317
分配股利支付的现金	-	-137	-11,856	-7,018
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-6,772	-	-
筹资活动现金流出小计	-92,643	-168,625	-55,275	-18,672
筹资活动产生的现金流量净额	47,452	154,229	44,394	11,722
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-319	7,149	-1,527	-2,355
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	54,983	-2,011	28,732	-137,185
加：期初现金及现金等价物余额	226,364	228,375	199,643	336,828
六、期末现金及现金等价物余额	281,347	226,364	228,375	199,643

6、母行现金流量表

表 6

单位: 百万元

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	44,500	-	50,000	-
存放中央银行款项净减少额	-	20,654	-	-
拆入资金净增加额	-	13,696	-	22,828
拆出资金净减少额	-	-	64,719	13,125
存放同业款项净减少额	2,744	-	36,185	-
同业存放款项净增加额	136,421	371,268	131,706	189,081
吸收存款净增加额	194,069	295,229	170,148	386,465
买入返售金融资产净减少额	132,059	-	151,052	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	29,729	34,914	-
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	305	-	573	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	-	2,219	-	5,442
收取利息、手续费及佣金的现金	62,664	238,877	215,733	175,965
收到其他与经营活动有关的现金	1,905	12,178	6,951	14,352
经营活动现金流入小计	574,667	983,850	861,981	807,258
向中央银行借款净减少额	-	-12,600	-	-
发放贷款及垫款净增加额	-152,460	-327,164	-217,413	-270,692
存放中央银行款项净增加额	-26,957	-	-37,898	-64,722
存放同业款项净增加额	-	-2,302	-	-17,125
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	-26,458	-	-23,959	-
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	-	-573	-	-
买入返售金融资产净增加额	-	-1,445	-	-217,742
卖出回购金融资产净减少额	-55,436	-	-	-4,772
拆入资金净减少额	-9,358	-	-19,713	-
拆出资金净增加额	-196	-32,801	-	-
应收款项类投资净增加额	-176,913	-457,620	-352,913	-243,723

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
支付利息、手续费及佣金的现金	-25,122	-101,890	-98,230	-69,480
支付给职工以及为职工支付的现金	-7,876	-20,481	-19,005	-16,874
支付的各项税费	-4,869	-24,259	-22,621	-21,289
支付其他与经营活动有关的现金	-41,801	-21,031	-48,511	-15,349
经营活动现金流出小计	-527,446	-1,002,166	-840,263	-941,768
经营活动产生的现金流量净额	47,221	-18,316	21,718	-134,510
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资取得的现金	269,237	638,877	407,823	478,262
取得投资收益收到的现金	-	5	4	4
处置固定资产和其他资产所收到的现金	4	22	26	62
投资活动现金流入小计	269,241	638,904	407,853	478,328
投资支付的现金	-311,616	-774,796	-446,610	-483,537
购建固定资产和其他资产支付的现金	-2,922	-6,322	-11,356	-5,148
取得子公司支付的现金净额	-	-12,262	-	-
投资活动现金流出小计	-314,538	-793,380	-457,966	-488,685
投资活动使用的现金流量净额	-45,297	-154,476	-50,113	-10,357
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债务凭证收到的现金	140,095	310,966	98,003	17,969
吸收投资收到的现金	-	11,888	-	-
筹资活动现金流入小计	140,095	322,854	98,003	17,969
偿还债务凭证支付的现金	-90,820	-153,296	-38,850	-
偿还债务凭证利息支付的现金	-1,825	-7,903	-3,283	-1,809
分配股利支付的现金	-	-	-11,790	-7,018
筹资活动现金流出小计	-92,645	-161,199	-53,923	-8,827
筹资活动产生的现金流量净额	47,450	161,655	44,080	9,142
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-95	4,454	-1,656	-1,315
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	49,279	-6,683	14,029	-137,040
加：期初现金及现金等价物余额	186,590	193,273	179,244	316,284

项目	2016年1-3月	2015年	2014年	2013年
六、期末现金及现金等价物余额	235,869	186,590	193,273	179,244

7、合并股东权益变动表

表 7

单位：百万元

2015 年度									
项目	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	
2015 年 1 月 1 日余额	46,787	49,296	-1,833	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	41,158	445	137	41,740
(二) 其他综合收益	-	-	5,417	-	-	-	227	-	5,644
综合收益总额	-	-	5,417	-	-	41,158	672	137	47,384
(三) 收购子公司少数股东股权	-	-400	-	-	-	-	-6,395	-	-6,795
(四) 普通股股东投入资本	2,148	9,740	-	-	-	-	-	-	11,888
(五) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,968	-	-3,968	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,108	-14,108	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-137	-137
2015 年 12 月 31 日余额	48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686

表 8

单位：百万元

2014 年度									
项目	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	
2014 年 1 月 1 日余额	46,787	49,296	-7,007	15,495	44,340	76,690	5,124	-	230,725
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	40,692	696	66	41,454
(二) 其他综合收益	-	-	5,174	-	-	-	6	-	5,180
综合收益总额	-	-	5,174	-	-	40,692	702	66	46,634
(三) 所有者投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	1,825	1,825
2. 新设二级子公司获得少数股东资本投入	-	-	-	-	-	-	18	-	18
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,899	-	-3,899	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,107	-6,107	-	-	-
3. 对本行股东的股利分配	-	-	-	-	-	-11,790	-	-	-11,790

2014 年度									
项目	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-66	-66
2014 年 12 月 31 日余额	46,787	49,296	-1,833	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346

表 9

单位：百万元

2013 年度								
项目	归属于发行人股东的权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2012 年 12 月 31 日余额	46,787	49,296	-2,113	11,709	35,326	57,351	4,730	203,086
会计政策变更	-	-	18	-	-	-18	-	-
2013 年 1 月 1 日余额	46,787	49,296	-2,095	11,709	35,326	57,333	4,730	203,086
本年增减变动金额								
（一）净利润	-	-	-	-	-	39,175	542	39,717
（二）其他综合收益	-	-	-4,912	-	-	-	-148	-5,060

2013 年度								
项目	归属于发行人股东的权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
综合收益总额	-	-	-4,912	-	-	39,175	394	34,657
(四) 利润分配								
1.提取盈余公积	-	-	-	3,786	-	-3,786	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	9,014	-9,014	-	-
3.对发行人股东的股利分配	-	-	-	-	-	-7,018	-	-7,018
2013 年 12 月 31 日余额	46,787	49,296	-7,007	15,495	44,340	76,690	5,124	230,725

8、母行股东权益变动表

表 10

单位：百万元

2015 年度							
项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2015 年 1 月 1 日余额	46,787	51,619	435	19,394	50,350	87,138	255,723
本年增减变动金额							

2015 年度							
项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
(一) 净利润	-	-	-	-	-	39,672	39,672
(二) 其他综合收益	-	-	4,355	-	-	-	4,355
上述(一)和(二)小计	-	-	4,355	-	-	39,672	44,027
(三)投资者投入资本	2,148	9,740	-	-	-	-	11,888
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,968	-	-3,968	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,000	-14,000	-
2015 年 12 月 31 日余额	48,935	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638

表 11

单位：百万元

2014 年度							
项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2014 年 1 月 1 日余额	46,787	51,619	-4,732	15,495	44,250	69,937	223,356
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	38,990	38,990
(二) 其他综合收益	-	-	5,167	-	-	-	5,167

2014 年度							
项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
上述(一)和(二)小计	-	-	5,167	-	-	38,990	44,157
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,899	-	-3,899	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,100	-6,100	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-11,790	-11,790
2014 年 12 月 31 日余额	46,787	51,619	435	19,394	50,350	87,138	255,723

表 12

单位：百万元

2013 年度							
项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2012 年 12 月 31 日余额	46,787	51,619	-195	11,709	35,250	51,896	197,066
会计政策变更	-	-	18	-	-	-18	-
2013 年 1 月 1 日余额	46,787	51,619	-177	11,709	35,250	51,878	197,066
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	37,863	37,863
(二) 其他综合收益	-	-	-4,555	-	-	-	-4,555

2013 年度							
项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	-4,555	-	-	37,863	33,308
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,786	-	-3,786	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	9,000	-9,000	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-7,018	-7,018
2013 年 12 月 31 日余额	46,787	51,619	-4,732	15,495	44,250	69,937	223,356

(二) 合并报表范围变化情况

本行最近三年及一期合并报表范围符合财政部规定及企业会计准则的相关规定。本行最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

表 13

2016 年度 1-3 月	变动原因
没有变化	-
2015 年度	变动原因
增加 1 家：	
中信金融租赁有限公司	本期新设立，本行持有 100% 股权
2014 年度	变动原因
没有变化	-
2013 年度	变动原因
没有变化	-

(三) 本行的主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

表 14

主要财务指标	2016 年 1-3 月	2015 年	2014 年	2013 年
基本每股收益（元）	0.23	0.88	0.87	0.84
稀释每股收益（元）	0.23	0.88	0.87	0.84
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.23	0.87	0.87	0.83
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.23	0.87	0.87	0.83
加权平均净资产收益率（%）	13.94	14.55	16.84	18.48
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	13.88	14.46	16.76	18.36
归属于本行股东的每股净资产（元）	6.72	6.49	5.55	4.82

注：以上数据均按合并口径进行计算

2、主要监管指标

表 15

单位：%

项目	2016年3月31日	2015年12月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
拨备覆盖率	166.01	167.81	181.26	206.62
不良贷款率	1.40	1.43	1.30	1.03
成本收入比	24.92	27.85	30.32	31.41
核心一级资本充足率	8.91	9.12	8.93	8.78
一级资本充足率	8.94	9.17	8.99	8.78
资本充足率	11.39	11.87	12.33	11.24
流动性比例(人民币)	-	42.48	52.59	43.45
流动性比例(外币)	-	89.27	40.45	106.78
存贷比(人民币)	-	76.28	74.44	72.35
存贷比(外币)	-	65.37	56.47	79.83
单一最大客户贷款比例	-	2.48	2.75	3.41
最大十家客户贷款比例	-	14.60	12.14	14.68

注：以上数据除流动性比例和存贷比指标外，其他指标均按合并口径进行计算

(四) 管理层讨论与分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指本行合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

1、资产负债表主要项目分析

(1) 资产

截至2013年末、2014年末、2015年末及2016年一季度末，本行总资产分别为36,411.93亿元、41,388.15亿元、51,222.92亿元和54,777.58亿元，2013年至2015年年均复合增长率为18.61%。本行总资产的构成情况如下：

表 16

单位：百万元

项目	2016年3月31日		2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款净额	2,603,911	47.5	2,468,283	48.2	2,136,332	51.7	1,899,921	52.2
应收款项类投资净额	1,288,028	23.5	1,112,207	21.7	653,256	15.8	300,158	8.2

项目	2016年3月31日		2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
证券投资基金及权益工具投资净额 ⁽¹⁾	664,978	12.1	580,896	11.3	415,740	10.0	346,003	9.5
现金及存放中央银行款项	582,208	10.6	511,189	10.0	538,486	13.0	496,476	13.6
存放同业及拆出资金净值	188,827	3.4	199,579	3.9	162,171	3.9	254,025	7.0
买入返售款项	5,151	0.1	138,561	2.7	135,765	3.3	286,767	7.9
其他 ⁽²⁾	144,655	2.8	111,577	2.2	97,065	2.3	57,843	1.6
资产合计	5,477,758	100.0	5,122,292	100.0	4,138,815	100.0	3,641,193	100.0

(1) 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和长期股权投资。

(2) 包括贵金属、衍生金融资产、应收利息、固定资产、无形资产、投资性房地产、商誉、递延所得税资产以及其他资产等。

本行的资产主要由客户贷款及垫款、应收款项类投资、证券投资基金及权益工具投资、现金及存放中央银行款项等构成。截至2016年一季度末，本行客户贷款及垫款净额、应收款项类投资净额、证券投资基金及权益工具投资净额、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为47.5%、23.5%、12.1%和10.6%。

截至2013年末、2014年末、2015年末及2016年一季度末，发放贷款和垫款净额分别为18,999.21亿元、21,363.32亿元、24,682.83亿元和26,039.11亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为13.98%。

本行应收款项类投资主要包括证券定向资产管理计划、金融机构理财产品以及资金信托计划等。截至2013年末、2014年末、2015年末及2016年一季度末，本行应收款项类投资净额分别为3,001.58亿元、6,532.56亿元、11,122.07亿元和12,880.28亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为92.49%。2015年末较2014年末应收款项类投资净额增长70.26%，主要是由于本行加大了对证券定向资产管理计划及金融机构理财产品的投资。

本行证券投资基金及权益工具投资包括以人民币和外币计价的上市和非上市证券，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和长期股权投资。截至2013年末、2014年末、2015年末及2016

年一季度末，本行证券投资基金及权益工具投资净额分别为3,460.03亿元、4,157.40亿元、5,808.96亿元和6,649.78亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为29.57%。

(2) 负债

截至2013年末、2014年末、2015年末及2016年一季度末，本行负债总额分别为34,104.68亿元、38,714.69亿元、48,026.06亿元和51,471.89亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为18.67%。

表 17

单位：百万元

项目	2016年3月31日		2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比 (%)						
客户存款	3,368,747	65.4	3,182,775	66.3	2,849,574	73.6	2,651,678	77.8
同业及其他金融机构存放及拆入款项	1,247,828	24.2	1,117,792	23.3	707,940	18.3	601,619	17.6
卖出回购款项	15,773	0.3	71,168	1.5	41,609	1.1	7,949	0.2
已发行债务凭证	340,317	6.6	289,135	6.0	133,488	3.4	76,869	2.3
其他 ⁽¹⁾	174,524	3.5	141,736	2.9	138,858	3.6	72,353	2.1
负债合计	5,147,189	100.0	4,802,606	100.0	3,871,469	100.0	3,410,468	100.0

(1) 包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债以及其他负债等。

本行负债主要由客户存款和同业及其他金融机构存放及拆入款项等构成。截至2016年一季度末，本行客户存款和同业及其他金融机构存放及拆入款项占负债总额的比例分别为65.4%和24.2%。

截至2013年末、2014年末、2015年末及2016年一季度末，本行客户存款分别为26,516.78亿元、28,495.74亿元、31,827.75亿元和33,687.47亿元，占负债总额的比例分别为77.8%、73.6%、66.3%和65.4%。2013年以来，本行客户存款稳步增长，2013年至2015年的年均复合增长率达到9.56%。

截至2013年末、2014年末、2015年末及2016年一季度末，本行同业及其他金融机构存放款项和拆入资金分别为6,016.19亿元、7,079.40亿元、11,177.92亿元和12,478.28亿元，2013年至2015年的年均复合增长率达到36.31%。近年，同业及其

他金融机构存放款项和拆入资金余额的波动，主要是由于本行根据对宏观经济、货币政策的判断调整同业业务的发展策略及业务规模。

2、利润表主要项目分析

近年来，本行经营业绩保持了稳定发展的势头。2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，归属于本行股东的净利润分别为391.75亿元、406.92亿元、411.58亿元和112.00亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为2.50%。

表 18

单位：百万元

项目	2016年1-3月	2015年度	2014年度	2013年度
利息净收入	27,562	104,433	94,741	85,688
非利息净收入	12,917	40,701	29,975	18,870
营业收入	40,479	145,134	124,716	104,558
营业税金及附加	-2,627	-10,033	-8,827	-7,488
业务及管理费	-10,088	-40,427	-37,812	-32,845
资产减值损失	-13,023	-40,037	-23,673	-11,940
营业外收支净额	64	349	170	264
税前利润	14,805	54,986	54,574	52,549
所得税	-3,602	-13,246	-13,120	-12,832
净利润	11,203	41,740	41,454	39,717
其中：归属本行股东净利润	11,200	41,158	40,692	39,175

利息净收入是本行营业收入的最大组成部分。2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行分别实现营业收入1,045.58亿元、1,247.16亿元、1,451.34亿元和404.79亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为17.82%。2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行利息净收入占营业收入的比例分别为81.95%、75.97%、71.96%和68.09%；非利息净收入占营业收入的比例分别为18.05%、24.03%、28.04%和31.91%，手续费及佣金净收入呈不断上升趋势。

自2013年以来，本行净利息收入及非利息净收入持续稳步增长。2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行净利息收入分别为856.88亿元、947.41亿元、1,044.33亿元和275.62亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为10.40%。2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行非利息净收入分别为188.70亿元、299.75亿元、407.01亿元和129.17亿元，2013年至2015年的年均复合增长率为46.86%。其中，本行实现手续费及佣金净收入逐年上升，主要由于银行卡手续费、理财服

务手续费及代理业务手续费等项目增长较快。

3、现金流量表分析

2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行的现金及现金等价物净增加额分别为-1,371.85亿元、287.32亿元、-20.11亿元和549.83亿元。

表 19

单位:百万元

项目	2016年1-3月	2015年度	2014年度	2013年度
经营活动现金流入小计	577,099	1,047,450	903,185	835,295
经营活动现金流出小计	-523,591	-1,068,285	-869,035	-971,523
经营活动产生的现金流量净额	53,508	-20,835	34,150	-136,228
投资活动现金流入小计	269,246	639,011	409,598	478,530
投资活动现金流出小计	-314,904	-781,565	-457,883	-488,854
投资活动产生的现金流量净额	-45,658	-142,554	-48,285	-10,324
筹资活动现金流入小计	140,095	322,854	99,669	30,394
筹资活动现金流出小计	-92,643	-168,625	-55,275	-18,672
筹资活动产生的现金流量净额	47,452	154,229	44,394	11,722
汇率变动对现金的影响	-319	7,149	-1,527	-2,355
现金及现金等价物净增加额	54,983	-2,011	28,732	-137,185

2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行经营活动产生的现金流量净额分别为-1,362.28亿元、341.50亿元、-208.35亿元和535.08亿元。2015年经营活动产生的现金流量净额较2014年减少549.85亿元，主要由于发放贷款及垫款和应收款项类投资增加导致的现金流出，抵销吸收存款和同业业务增加导致的现金流入后，呈净流出。2014年经营活动产生的现金流量净额较2013年增加1,703.78亿元，主要是买入返售金融资产、向中央银行借款和吸收存款现金流入净额抵销发放贷款及垫款和应收款项类投资现金流出净额所致。

2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行投资活动产生的现金流量净额分别为-103.24亿元、-482.85亿元、-1,425.54亿元和-456.58亿元。2015年投资活动产生的现金净流出较2014年增加942.69亿元，主要由于债券投资净流出现金同比增加所致。2014投资活动所用的现金流量净流出较2013年增加379.61亿元，主要是投资净支付现金及固定资产购置预付款增加所致。

2013年、2014年、2015年和2016年1-3月，本行筹资活动产生的现金流量净

额分别为117.22亿元、443.94亿元、1,542.29亿元和474.52亿元。2015年筹资活动产生的现金净额较2014年增加1,098.35亿元，主要由于非公开发行股票以及发行同业存单及债券净流入现金增加所致。2014年筹资活动产生的现金流量净额较2013年增加326.72亿元，主要是已发行债务凭证现金净额增加所致。

四、本次公开发行可转债的募集资金用途

本行本次发行可转债的募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2016年8月26日