

证券代码：601998

股票简称：中信银行

中信银行股份有限公司

2016 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1. 本年度报告摘要来自 2016 年年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(www.citicbank.com)上的 2016 年年度报告全文。
2. 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
3. 本行董事会会议于 2017 年 3 月 22 日通过了本行《2016 年年度报告》全文及摘要。应参会的 10 名董事全部出席会议，其中，常振明董事委托李庆萍董事长代为出席并表决。
4. 本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和香港审计准则审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。
5. 根据本行董事会审议通过并拟提交 2016 年年度股东大会审议的 2016 年度利润分配方案，本行拟分派 2016 年年度股息总额 105.21 亿元，以 A 股和 H 股总股本数为基数，每 10 股现金分红 2.15 元（税前），以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。本年度不实施资本公积金转增股本方案。
6. 本行 2016 年年度报告释义适用于本报告摘要。

第二节 公司基本情况

1. 公司简介

股票简称	中信银行	
股票代码	A 股：601998	H 股：0998
股票上市 交易所	A 股：上海证券交易所	H 股：香港联合交易所有限公司
联系人和 联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓 名	芦苇	王珺威
联系地址	北京市东城区朝阳门北大街 9 号	北京市东城区朝阳门北大街 9 号
联系电话	+86-10-85230010	+86-10-85230010
传 真	+86-10-85230079	+86-10-85230079
电子信箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com

2. 报告期主要业务简介

2.1 主要业务

本行以“最佳综合融资服务银行”为战略发展愿景，充分发挥中信集团金融与实业并举的独特竞争优势，坚持“以客户为中心”及“合规、智慧、团队、高效”的经营管理理念，向企业客户和机构客户提供公司银行业务、国际业务、金融市场业务、机构业务、投资银行业务、保理业务、托管业务等综合金融解决方案，向个人客户提供零售银行、信用卡、消费金融、财富管理、私人银行、出国金融、电子银行等多元化金融产品及服务，全方位满足企业、机构及个人客户的综合金融服务需求。具体信息请参见本行 2016 年年度报告第八章“经营情况讨论与分析”。

2.2 行业竞争格局和发展趋势

2017 年是中国“十三五”规划实施的重要一年，也是供给侧结构性改革深化之年。中国政府 2017 年经济工作将坚持稳中求进，以推进供给侧结构性改革

为主线，适度扩大总需求。财政政策有望更加积极，货币政策预计将保持稳健中性，防控金融风险将被放到更加重要的位置。总体上，预计中国银行业竞争及发展将面临以下形势：

新旧动能快速转换。传统产业增速将持续回落，战略性新兴产业则将保持较快增长。旅游、文化、健康、养老等“幸福产业”将快速兴起，新材料、新能源、高科技、高端制造等新兴优质资产逐渐形成。“新经济”发展带来的新结构、新动力、新模式，将有利于商业银行加速转型，银行需要更新经营理念和发展模式，开辟新的业务空间，打造新的增长引擎，培育新的竞争优势。

供给侧改革纵深推进。2017年是中国政府供给侧改革的深化之年，国企改革、财税金融等领域的改革方案将密集出台，提高直接融资占比、实施债转股等政策将陆续落地，城镇化建设、过剩行业“去产能”和企业兼并重组将进一步加快，这些变化将倒逼银行加快自身“供给侧”改革，调整资产负债结构，构建新型融资模式和综合化融资服务体系。

对外经贸格局加速重构。随着国外主要经济体的调整，全球价值链进入重构期，传统消费大国推进“再工业化”，发达国家“逆全球化”经济政策升温，国际贸易和投资环境持续恶化。中国政府提出“一带一路”倡议，国际产能合作将逐步改善出口环境，国内企业在海外并购、跨境融资、汇率避险以及财务顾问等方面的综合金融服务需求将快速增长。

金融市场波动加剧。美国加息预期逐步升温，全球货币政策正在转向，市场流动性可能迎来拐点，人民币兑美元贬值压力增大，这些因素都将对中国货币市场、资本市场乃至货币政策产生全局性影响。同时，2017年的国际国内“黑天鹅”事件可能仍将多发、频发，金融市场大幅度波动的概率较高，机遇与风险并存，需要银行全面提高把握趋势、规避风险的能力。

金融科技飞速发展。当前，全球新一轮科技革命和产业变革蓄势待发，大数据、云计算、区块链、人工智能等创新技术均冲击着银行传统经营模式。中国政府《“十三五”国家科技创新规划》明确提出，要加快科技金融产品和服务创新。未来，金融科技将成为银行转型的重要突破口，网贷、智能投顾、智慧网点等领域将成为创新热点。

银行监管全面升级。中国政府提出，要把防控金融风险放到更加重要的位置，确保不发生系统性金融风险。2017 年，在金融“去杠杆”的监管政策基调下，央行将全面加强宏观审慎评估（MPA），进一步约束银行的信用扩张，限制表外业务的杠杆扩张。预计未来国内银行业的资本、流动性、资产质量等相关监管将更加严格，风险事件处罚力度将进一步加大，从而将对银行的公司治理、风险管理、内控合规和业务创新提出更高的要求。

2017 年是本行成立 30 周年暨上市 10 周年。经过 30 年的发展，本行已成为资本实力雄厚、总资产规模约 6 万亿元、员工人数近 6 万名、具有强大综合竞争力和品牌影响力的国际化金融机构。在 2016 年 5 月《福布斯》公布的“全球企业 2000 强”排名中，本行排名第 79 位；在 2016 年 7 月英国《银行家》杂志公布的“世界 1000 家银行”排名中，本行一级资本排名第 30 位。

3. 公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2016 年	2015 年	增幅（%）	2014 年
营业收入	153,781	145,134	5.96	124,716
营业利润	54,629	54,637	(0.01)	54,404
利润总额	54,608	54,986	(0.69)	54,574
归属于本行股东的净利润	41,629	41,158	1.14	40,692
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	41,601	40,893	1.73	40,499
经营活动产生的现金流量净额	218,811	(20,835)	-	34,150
每股计				
基本每股收益（元） ^(注)	0.85	0.88	(3.41)	0.87
稀释每股收益（元） ^(注)	0.85	0.88	(3.41)	0.87
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元） ^(注)	0.85	0.87	(2.30)	0.87
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元） ^(注)	0.85	0.87	(2.30)	0.87
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	4.47	(0.43)	-	0.73

注：根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的规定计算。

盈利能力指标

项目	2016 年	2015 年	增减	2014 年
平均总资产回报率 (ROAA) ⁽¹⁾	0.76%	0.90%	(0.14)	1.07%
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	12.58%	14.55%	(1.97)	16.84%
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益） ⁽²⁾	12.57%	14.46%	(1.89)	16.76%
成本收入比 ⁽³⁾	27.56%	27.85%	(0.29)	30.32%
信贷成本 ⁽⁴⁾	1.67%	1.51%	0.16	1.06%
净利差 ⁽⁵⁾	1.89%	2.13%	(0.24)	2.19%
净息差 ⁽⁶⁾	2.00%	2.31%	(0.31)	2.40%

注：（1）净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

（2）根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

（3）业务及管理费除以营业收入。

（4）当年计提客户贷款及垫款减值损失除以客户贷款及垫款平均余额。

（5）总生息资产平均收益率减总付息负债平均成本率。

（6）利息净收入除以总生息资产平均余额。

规模指标

单位：百万元人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	增幅（%）	2014 年 12 月 31 日
总资产	5,931,050	5,122,292	15.79	4,138,815
客户贷款及垫款总额	2,877,927	2,528,780	13.81	2,187,908
—公司贷款	1,846,274	1,767,422	4.46	1,565,318
—贴现贷款	75,047	92,745	(19.08)	68,043
—个人贷款	956,606	668,613	43.07	554,547
总负债	5,546,554	4,802,606	15.49	3,871,469
客户存款总额	3,639,290	3,182,775	14.34	2,849,574
—公司活期存款 ^(注)	1,691,065	1,194,486	41.57	969,511
—公司定期存款	1,390,212	1,446,939	(3.92)	1,365,914
—个人活期存款	232,960	178,917	30.21	147,658
—个人定期存款	325,053	362,433	(10.31)	366,491
同业拆入	83,723	49,248	70.00	19,648
归属于本行股东的权益总额	379,224	317,740	19.35	259,677
归属于本行股东的每股净资产（元）	7.75	6.49	19.35	5.55
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	7.04	6.49	8.47	5.55

注：公司活期存款包括对公客户活期存款和汇出及应解汇款。

资产质量指标

单位：百万元人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	增幅(%)/ 增减	2014 年 12 月 31 日
正常贷款 ⁽¹⁾	2,829,347	2,492,730	13.50	2,159,454
不良贷款 ⁽²⁾	48,580	36,050	34.76	28,454
贷款减值准备	75,543	60,497	24.87	51,576
不良贷款比率 ⁽³⁾	1.69%	1.43%	0.26	1.30%
拨备覆盖率 ⁽⁴⁾	155.50%	167.81%	(12.31)	181.26%
贷款拨备率 ⁽⁵⁾	2.62%	2.39%	0.23	2.36%

注：（1）包括正常类和关注类贷款。

（2）包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

（3）不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

（4）贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

（5）贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2016 年度			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	40,479	37,726	37,131	38,445
归属于本行股东的净利润	11,200	12,400	10,943	7,086
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	11,150	12,344	10,917	7,190
经营活动产生的现金流量净额	53,508	(3,876)	(78,874)	248,053

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

☐是 ☒否

4. 股东情况

4.1 普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前 10 名股东情况

截止报告期末普通股股东总数（户）	195,889
年度报告披露日前一个月末的普通股股东总数（户）	189,431
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用
年度报告披露日前一个月末的表决权恢复的优先股股东总数（户）	不适用

前10名股东情况（截至报告期末）

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中信有限	国有法人	A 股、H 股	31,988,728,773	65.37%	0	581,736,000	0
2	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H 股	12,113,208,222	24.75%	0	1,159,698	未知
3	中国烟草	国有法人	A 股	2,147,469,539	4.39%	2,147,469,539	2,147,469,539	0
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	892,896,560	1.82%	0	21,473,890	0
5	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	272,838,300	0.56%	0	0	0
6	中国建设银行	国有法人	H 股	168,599,268	0.34%	0	0	未知
7	天安财产保险股份有限公司一保赢 1 号	其他	A 股	61,384,923	0.13%	0	61,384,923	0
8	太平人寿保险有限公司一分红一团体分红	其他	A 股	41,376,329	0.08%	0	41,376,329	0
9	新华人寿保险股份有限公司一分红一团体分红一018L一FH001 沪	其他	A 股	34,871,684	0.07%	0	34,871,684	0
10	河北建设投资集团有限责任公司	国有法人	A 股	31,034,400	0.06%	0	0	0

注：（1）除中信有限外，本表中A股和H股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限公司和H股证券登记处提供的本行股东名册统计。

（2）中信有限为中信股份的全资子公司。中信有限确认，截至报告期末，中信股份及其下属子公司（含中信有限）合计持有本行股份32,284,227,773股，占本行股份总数的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，占本行股份总数的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。

（3）冠意有限公司（Summit Idea Limited）确认，截至报告期末，其通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，占本行股份总数的4.68%。冠意有限公司为新湖中宝的全资附属公司。除上述股份外，新湖中宝还通过全资子公司香港新湖投资有限公司直接持有本行H股股份27,598,000股，占本行股份总数的0.06%。

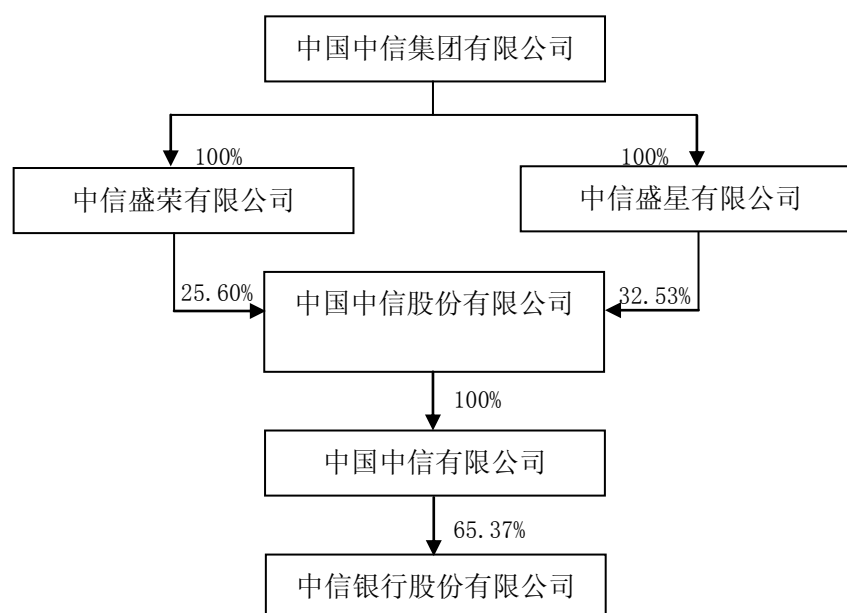
（4）上述股东关联关系或一致行动的说明：根据中央汇金投资有限责任公司网站披露信息，截至2016年6月30日，中央汇金投资有限责任公司持有中国建设银行57.11%的股份，同时全资持有子公司中央汇金资产管理有限责任公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 本行与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系

截至报告期末，中信有限为本行控股股东，中信股份为中信有限单一直接控股股东，中信股份的控股股东为中信集团。中信集团为本行实际控制人。

截至报告期末，中信股份及其下属子公司（含中信有限）合计持有本行股份32,284,227,773股，占本行股份总数的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，占本行股份总数的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。

截至报告期末，本行与控股股东、实际控制人之间的产权关系如下图所示^①：



4.3 报告期末优先股股东总数及前 10 名优先股股东情况

截至报告期末和本报告披露日上一月末（2017年2月28日），本行优先股股东总数均为31户。报告期末前十名优先股股东情况如下：

^① 中信盛荣有限公司、中信盛星有限公司为中信集团的全资附属公司，于英属维京群岛注册成立。中信有限直接持有本行股份的65.37%，除此之外，中信股份同时通过其全资附属公司，以及中信有限的全资附属公司持有本行部分股份。

单位：股

序号	股东名称（全称）	股东性质	报告期内 增减（+，-）	期末持股 数量	持股 比例 （%）	所持股 份类别	持有 有限 售条 件的 股份 数量	质押或冻结 情况	
								股份 状态	数 量
1	中国移动通信集团公司	国有法人	-	43,860,000	12.53	境内优先股	-	-	-
2	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	其他	-	38,430,000	10.98	境内优先股	-	-	-
3	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	其他	-	38,400,000	10.97	境内优先股	-	-	-
4	中国平安人寿保险股份有限公司－万能－一个险万能	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
5	中国平安人寿保险股份有限公司－分红－一个险分红	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
6	交银国际信托有限公司－金盛添利 1 号单一资金信托	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
7	浦银安盛基金公司－浦发－上海浦东发展银行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境内优先股	-	-	-
8	兴全睿众资产－平安银行－平安银行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境内优先股	-	-	-
9	创金合信基金－招商银行－招商银行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境内优先股	-	-	-
10	交银施罗德基金－民生银行－中国民生银行股份有限公司	其他	-15,350,000	8,770,000	2.51	境内优先股	-	-	-
	华润深国投信托有限公司－投资 1 号单一资金信托	其他	-	8,770,000	2.51	境内优先股	-	-	-

注：（1）优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

- (2) 上述股东关联关系或一致行动的说明：根据公开信息，本行初步判断中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪、中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第三节 经营情况讨论与分析

1. 报告期内的经营情况

1.1 经营业绩概述

报告期内，面对复杂的国内外经济形势，本集团坚持效益导向，狠抓战略实施，积极开拓创新，强化内部管理，深化经营转型，加快轻型发展，总体实现了平稳较快发展。

经营效益小幅提升。报告期内，本集团实现归属本行股东的净利润416.29亿元，比上年增长1.14%；拨备前利润1,068.96亿元，比上年增长12.49%；实现利息净收入1,061.38亿元，比上年增长1.63%；实现非利息净收入476.43亿元，比上年增长17.06%。

业务规模增长平稳。报告期末，本集团资产总额59,310.50亿元，比上年末增长15.79%；客户贷款总额28,779.27亿元，比上年末增长13.81%；客户存款总额36,392.90亿元，比上年末增长14.34%。

资产质量总体可控。报告期末，本集团不良贷款余额485.80亿元，比上年末增加125.30亿元，上升34.76%，不良贷款率1.69%，比上年末上升0.26个百分点，拨备覆盖率155.50%，比上年末下降12.31个百分点；贷款拨备率2.62%，比上年末上升0.23个百分点。

1.2 财务报表分析

1.2.1 利润表项目分析

单位：百万元人民币				
项目	2016年	2015年	增减额	增幅（%）
利息净收入	106,138	104,433	1,705	1.63
非利息净收入	47,643	40,701	6,942	17.06
营业收入	153,781	145,134	8,647	5.96
税金及附加	(4,487)	(10,033)	(5,546)	(55.28)
业务及管理费	(42,377)	(40,427)	1,950	4.82
资产减值损失	(52,288)	(40,037)	12,251	30.60
营业外收支净额	(21)	349	(370)	-
利润总额	54,608	54,986	(378)	(0.69)
所得税	(12,822)	(13,246)	(424)	(3.20)
净利润	41,786	41,740	46	0.11
其中：归属本行股东净利润	41,629	41,158	471	1.14

1.2.2 资产负债项目分析

1.2.2.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额59,310.50亿元，比上年末增长15.79%，主要是由于本集团客户贷款及垫款、证券基金及权益工具投资、存放同业款项及拆出资金增长。

单位：百万元人民币				
项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
客户贷款及垫款总额	2,877,927	48.5	2,528,780	49.4
客户贷款及垫款减值准备	(75,543)	(1.3)	(60,497)	(1.2)
客户贷款及垫款净额	2,802,384	47.2	2,468,283	48.2
应收款项类投资	1,035,728	17.5	1,112,207	21.7
证券基金及权益工具投资 ⁽¹⁾	818,053	13.8	580,896	11.3
现金及存放中央银行款项	553,328	9.3	511,189	10.0
存放同业款项及拆出资金	375,849	6.3	199,579	3.9
买入返售款项	170,804	2.9	138,561	2.7
其他 ⁽²⁾	174,904	3.0	111,577	2.2
资产合计	5,931,050	100.0	5,122,292	100.0

注：（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。

客户贷款及垫款

截至报告期末，本集团客户贷款及垫款总额28,779.27亿元，比上年末增长13.81%。客户贷款及垫款净额占总资产比重为47.2%，比上年末降低1.0个百分点。本集团公司类贷款（不含票据贴现）余额达18,462.74亿元，比上年末增加788.52亿元，增长4.46%；个人贷款余额为9,566.06亿元，比上年末增加2,879.93亿元，增长43.07%。本集团个人贷款余额占比达到33.2%，比上年末提升6.8个百分点。

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,846,274	64.2	1,767,422	69.9
贴现贷款	75,047	2.6	92,745	3.7
个人贷款	956,606	33.2	668,613	26.4
客户贷款及垫款总额	2,877,927	100.0	2,528,780	100.0
客户贷款及垫款减值准备	(75,543)		(60,497)	
客户贷款及垫款净额	2,802,384		2,468,283	

1.2.2.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额55,465.54亿元，比上年末增长15.49%，主要是由于客户存款、已发行债务凭证增长。

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户存款	3,639,290	65.6	3,182,775	66.3
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	1,065,169	19.2	1,117,792	23.3
卖出回购款项	120,342	2.2	71,168	1.5
已发行债务凭证	386,946	7.0	289,135	6.0
其他 ^(注)	334,807	6.0	141,736	2.9
负债合计	5,546,554	100.0	4,802,606	100.0

注：包括向中央银行借款、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。

客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额36,392.90亿元，比上年末增加4,565.15亿元，增长14.34%；客户存款占总负债比重为65.6%，比上年末降低0.7个百分点。本集团公司存款余额达30,812.77亿元，比上年末增加4,398.52亿元，增长16.65%；个人存款余额为5,580.13亿元，比上年末增加166.63亿元，增长3.08%。本集团活期存款余额占比达到52.9%，比上年末提升9.8个百分点。

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款				
活期	1,691,065	46.5	1,194,486	37.5
定期	1,390,212	38.2	1,446,939	45.5
其中：协议存款	69,012	1.9	101,333	3.2
小计	3,081,277	84.7	2,641,425	83.0
个人存款				
活期	232,960	6.4	178,917	5.6
定期	325,053	8.9	362,433	11.4
小计	558,013	15.3	541,350	17.0
客户存款合计	3,639,290	100.0	3,182,775	100.0

1.2.3 股东权益

报告期内，本集团股东权益变动情况如下表所示：

项目	2016年							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益/(损失)	盈余公积及一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
2016年1月1日	48,935	-	58,636	3,584	87,917	118,668	1,946	319,686
(一)净利润	-	-	-	-	-	41,629	157	41,786
(二)其他综合(损失)/收益	-	-	-	(4,726)	-	-	1	(4,725)
(三)发行优先股 ⁽¹⁾	-	34,955	-	-	-	-	-	34,955
(四)其他权益工具持有者投入资本 ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	3,324	3,324
(五)利润分配	-	-	-	-	13,257	(23,631)	(156)	(10,530)
2016年12月31日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	101,174	136,666	5,272	384,496

注：（1）本行对不超过200名符合《优先股试点管理办法》规定的合格投资者非公开发行不

超过350亿元的优先股，每股面值100元人民币，股息率为每年3.80%。本次发行的优先股扣除发行费用后的余额共计349.55亿元人民币，全部用于补充其他一级资本，以提高本行一级资本充足率。本次优先股采用分阶段调整的票面股息率，每年支付一次股息，不可累计。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括1.30%的固定溢价。

- (2) 本集团下属中信银行（国际）于2016年10月11日发行永续型非累积额外一级资本证券，该证券面值为5亿美元，于2021年10月11日首个提前赎回日期前，票面年利率定于4.25%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加3.107%重新拟定。

1.2.4 主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币		
项目	2016年12月31日	2015年12月31日
信贷承诺		
— 银行承兑汇票	535,313	631,431
— 开出保函	163,157	133,567
— 开出信用证	86,499	92,164
— 不可撤销贷款承诺	74,936	77,038
— 信用卡承担	215,845	149,138
小计	1,075,750	1,083,338
经营性租赁承诺	13,348	14,799
资本承担	10,045	7,232
用作质押资产	353,567	143,182
合计	1,452,710	1,248,551

1.3 业务综述

1.3.1 公司银行业务

本行 2015-2017 三年战略规划明确了建立“最佳综合融资服务银行”的愿景，把满足客户需求作为第一目标，以解决客户融资需求为出发点，深入挖掘客户产业链、资金链、产品链上的金融服务需求，采取“银行+中信集团子公司+本行子公司”的集团军作战模式，为客户提供包括存贷款、交易结算、财富管理、财务咨询等银行传统和延伸性服务，以及证券、信托、基金、租赁等泛金融产品，从单一融资向综合化、一站式、一揽子金融服务模式转变。

报告期内，在复杂严峻的外部经营形势下，本行公司银行业务实现营业收入

810.76 亿元，与上年基本持平，占全行营业收入的 55.28%。其中，公司银行非利息净收入 142.24 亿元，占本行非利息净收入的 31.61%。

1.3.2 零售银行业务

本行以建设“客户最佳体验银行”为目标，推进零售银行二次转型，重点推动个人信贷、管理资产^②、收单业务等三大业务，强化客户经营，提升网点产能，加强零售队伍建设，取得了较好成效。

报告期内，本行零售银行业务实现营业收入 380.62 亿元，比上年增长 20.10%，占本行营业收入的 25.95%；零售银行非利息净收入 231.90 亿元，比上年增长 34.88%，占本行非利息净收入的 51.53%，提升 6.56 个百分点。其中，信用卡非利息净收入 168.86 亿元，占零售银行非利息净收入的 72.82%，零售委托代理业务收入 39.5 亿元，占比 17.0%，业务收入结构进一步优化。

1.3.3 金融市场业务

本行金融市场业务以“全资产投资、全牌照经营、全渠道服务”为发展策略，目标是通过构建涵盖货币市场、资本市场和国际金融市场的本外币“全资产投资”体系，构建聚焦融资、投资、交易、代理和顾问的“全牌照经营”体系，构建覆盖境内外与互联网平台的“全渠道服务”体系，加快金融资产交易流转，优化资产结构，推动业务模式向轻资本、轻资产、轻成本方向转型。

面对复杂严峻的经济形势，商业银行传统业务资产面临收益下行压力。对此，本行提早布局金融资产结构优化，主动压降收益较低的票据类资产，加大同业非保本理财、资产证券化、信用债等较高收益资产的配置，并通过资产证券化等渠道加快金融资产流转速度。

报告期内，受市场环境影响，本行金融市场业务板块实现营业收入 157.34 亿元，比上年下降 12.45%，占本行营业收入的 10.73%。其中，金融市场非利息净收入 63.34 亿元，比上年增长 1.83%，占本行非利息净收入的 14.08%。

^②包括个人客户在本行的存款，以及在本行购买的理财、基金、保险、信托等金融产品。

1.4 资本管理

本行以中国银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》为依据，计算、管理和披露本行与集团的资本充足率。截至报告期末，本集团资本充足率为11.98%，比上年末上升0.11个百分点；一级资本充足率9.65%，比上年末上升0.48个百分点；核心一级资本充足率8.64%，比上年末下降0.48个百分点。

1.4.1 资本充足率

单位：百万元人民币

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	增幅（%） /增减	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	342,563	316,159	8.35	262,786
一级资本净额	382,670	317,987	20.34	264,582
资本净额	475,008	411,740	15.37	362,848
加权风险资产	3,964,448	3,468,135	14.31	2,941,627
核心一级资本充足率	8.64%	9.12%	下降0.48个百分点	8.93%
一级资本充足率	9.65%	9.17%	上升0.48个百分点	8.99%
资本充足率	11.98%	11.87%	上升0.11个百分点	12.33%

1.4.2 杠杆率

单位：百万元人民币

	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	增幅(%) /增减	2014 年 12 月 31 日
杠杆率水平	5.47%	5.26%	上升 0.21 个 百分点	5.19%
一级资本净额	382,670	317,987	20.34	264,582
调整后的表内外资产余额	6,994,025	6,044,069	15.72	5,096,499

注：本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令2015年第1号）的规定计算和披露杠杆率。有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站投资者关系专栏相关网页：
<http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/>。

1.5 报告期内主营业务是否存在重大变化

☐是 ☒否

1.6 是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

☐是 ☒否

1.7 报告期内营业收入、营业成本、归属于本行普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

☐适用 ☒不适用

1.8 面临暂停上市和终止上市情形

☐适用 ☒不适用

2 涉及财务报告的相关事项

2.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计发生变化的情况说明

☐适用 ☒不适用

2.2 与上年度财务报告相比，对财务报表合并范围发生变化的情况说明

☐适用 ☒不适用

2.3 报告期内因重大会计差错而进行追溯调整的情况说明

☐适用 ☒不适用

董事长 李庆萍

中信银行股份有限公司

2017年3月22日