

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)

### 2019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」)宣布本行及其附屬公司(「本集團」)截至2019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。

本報告以中英文編製，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2019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2019年4月25日通過了本行2019年第一季度報告。會議應參會的9名董事全部出席會議，其中，李慶萍董事長、萬里明董事、陳麗華董事因事分別委託方合英董事、黃芳董事、何操董事代為出席和表決。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行董事長李慶萍、行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞聲明並保證2019年第一季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

本報告中的財務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	2019年 3月31日	2018年 12月31日	比上年末 增幅(%)
總資產	<b>6,241,410</b>	6,066,714	2.88
發放貸款及墊款總額 <sup>(註)</sup>	<b>3,725,963</b>	3,608,412	3.26
總負債	<b>5,771,395</b>	5,613,628	2.81
吸收存款總額 <sup>(註)</sup>	<b>3,786,737</b>	3,616,423	4.71
同業及其他金融機構存放款項	<b>867,741</b>	782,264	10.93
拆入資金	<b>69,794</b>	115,358	(39.50)
歸屬於本行股東權益	<b>453,310</b>	436,661	3.81
歸屬於本行普通股股東權益	<b>418,355</b>	401,706	4.14
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元)	<b>8.55</b>	8.21	4.14

  

項目	2019年 1-3月	2018年 1-3月	比上年同期 增幅(%)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(8,434)</b>	(56,207)	84.99
每股經營活動產生的現金流量 淨額(元)	<b>(0.17)</b>	(1.15)	85.22

  

項目	2019年 1-3月	2018年 1-3月	比上年同期 增幅(%) / 增減
經營收入	<b>47,417</b>	39,792	19.16
稅前利潤	<b>15,874</b>	15,746	0.81
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>13,216</b>	12,166	8.63
年化平均總資產回報率	<b>0.88%</b>	0.89%	下降0.01個 百分點
年化平均淨資產收益率	<b>13.07%</b>	13.51%	下降0.44個 百分點
基本每股收益(元)	<b>0.27</b>	0.25	8.00
稀釋每股收益(元)	<b>0.26</b>	0.25	4.00

註：為便於分析，本節及2.7經營情況討論與分析中涉及的發放貸款及墊款總額、吸收存款總額均不含相關應收利息或應付利息數據。

## 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

本集團根據原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8.78%，比上年末上升0.16個百分點；一級資本充足率9.57%，比上年末上升0.14個百分點；資本充足率12.63%，比上年末上升0.16個百分點。本行核心一級資本充足率8.60%，比上年末上升0.18個百分點；一級資本充足率9.39%，比上年末上升0.15個百分點；資本充足率12.58%，比上年末上升0.16個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2019年3月31日		2018年12月31日		比上年末增減(%)	
		本集團	本行	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	-	420,147	379,724	403,354	363,020	4.16	4.60
一級資本淨額	-	457,870	414,678	441,122	397,975	3.80	4.20
資本淨額	-	604,440	555,716	583,393	535,153	3.61	3.84
風險加權總資產	-	4,786,725	4,416,286	4,677,713	4,309,261	2.33	2.48
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.78%	8.60%	8.62%	8.42%	上升0.16個百分點	上升0.18個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	9.57%	9.39%	9.43%	9.24%	上升0.14個百分點	上升0.15個百分點
資本充足率	≥10.50%	12.63%	12.58%	12.47%	12.42%	上升0.16個百分點	上升0.16個百分點

## 2.4 槓桿率分析

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2019年	2018年	2018年	2018年
		3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率	≥4%	<b>6.02%</b>	6.09%	6.17%	6.05%
一級資本淨額	—	<b>414,678</b>	397,975	386,343	375,559
調整後的表內外 資產餘額	—	<b>6,883,955</b>	6,530,472	6,257,268	6,206,836

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	監管值	2019年	2018年
		3月31日	12月31日
流動性覆蓋率	≥100%	<b>109.58%</b>	114.33%
合格優質流動性資產	—	<b>571,385</b>	553,870
未來30天現金淨流出量	—	<b>521,444</b>	484,454

## 2.6 資產質量分析

單位：百萬元人民幣

項目	2019年3月31日		2018年12月31日	
	監管值	實際值	監管值	實際值
不良貸款	—	<b>64,225</b>	—	64,028
不良貸款比率	—	<b>1.72%</b>	—	1.77%
撥備覆蓋率	≥140%	<b>169.89%</b>	≥140%	157.98%
貸款撥備率	≥2.1%	<b>2.93%</b>	≥2.1%	2.80%

註：根據原銀監會《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》（銀監發[2018]7號）規定，對各股份制銀行實行差異化動態調整的撥備監管政策。

## 2.7 經營情況討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額62,414.10億元，比上年末增長2.88%；發放貸款及墊款總額37,259.63億元，比上年末增長3.26%；負債總額57,713.95億元，比上年末增長2.81%；吸收存款總額37,867.37億元，比上年末增長4.71%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤132.16億元，同比增長8.63%；實現經營收入474.17億元，同比增長19.16%。其中，利息淨收入280.70億元，同比增長15.94%；淨息差1.96%，同比上升0.09個百分點。非利息淨收入193.47億元，同比增長24.17%；非利息淨收入佔比40.80%，同比提升1.64個百分點。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額642.25億元，比上年末增加1.97億元；不良貸款率1.72%，比上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率169.89%，比上年末上升11.91個百分點；貸款撥備率2.93%，比上年末上升0.13個百分點。

## 2.8 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無限售條件普通股股東持股情況表

	單位：股
普通股股東總數(戶)	186,505
其中：A股普通股股東(戶)	156,461
H股普通股股東(戶)	30,044

### 前十名普通股股東持股情況

股東名稱	期末持股數量	比例(%)	質押或凍結情況			股東性質
			有限售條件 股份數量	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	12,126,741,088	24.78	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	1,114,065,677	2.28	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
香港中央結算有限公司	77,047,361	0.16	無	無	-	境外法人
全國社保基金四一二組合	31,651,300	0.06	無	無	-	國家
茂天資本有限責任公司	31,034,400	0.06	無	無	-	國有法人
中國保利集團有限公司	27,216,400	0.06	無	無	-	國有法人

前十名無限售條件普通股股東持股情況

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 境外上市外資股	28,938,928,294 3,049,800,479
香港中央結算(代理人)有限公司	12,126,741,088	境外上市外資股	12,126,741,088
中國證券金融股份有限公司	1,114,065,677	人民幣普通股	1,114,065,677
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	77,047,361	人民幣普通股	77,047,361
全國社保基金四一二組合	31,651,300	人民幣普通股	31,651,300
茂天資本有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
中國保利集團有限公司	27,216,400	人民幣普通股	27,216,400
中國工商銀行股份有限公司－富國滬深300增強 證券投資基金	21,633,000	人民幣普通股	21,633,000
表決權恢復的優先股股東及持股情況的說明	不適用		

註：(1) 除中國中信有限公司(簡稱「中信有限」)外，上表中股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊統計。

(2) 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。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

(3) 中信有限為中國中信股份有限公司(簡稱「中信股份」)的全資子公司。中信有限確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的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，佔本行股份總數的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。

(4) 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股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.685%。冠意有限公司為新湖中寶股份有限公司(簡稱「新湖中寶」)的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。

(5) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：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。根據《中國建設銀行股份有限公司2018年年度報告》，截至2018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57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 2.9 截至報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名無限售條件優先股股東持股情況表

✓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(同前十名無限售條件優先股股東)持股情況

股東名稱	股東性質	報告期 內增減 (+ , -)	期末 持股數量	持股比例 (%)	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 股份狀態	數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
中國平安人壽保險股份有限公司-萬能- 一個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
中國平安人壽保險股份有限公司-分紅- 一個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
交銀國際信託有限公司-金盛添利1號單 -資金信託	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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- 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-一個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-一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十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股股份總數的比例。

(4) 本行無表決權恢復的優先股股東。

### 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

2019年第一季度變動幅度超過30%以上的主要項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2019年 3月31日/ 2019年1-3月	比上年末/ 上年同期 增幅(%)	變動原因
存放同業款項	49,336	(50.24)	存放境內同業款項減少
貴金屬	9,411	88.67	自持貴金屬增加
買入返售金融資產	2,410	(77.66)	境內買入返售債券減少
使用權資產	11,818	-	實施新租賃準則新增項目
拆入資金	69,794	(39.50)	境內非銀行金融機構拆入資金減少
賣出回購金融資產款	60,325	(49.86)	境內賣出回購債券減少
租賃負債	10,996	-	實施新租賃準則新增項目
手續費及佣金收入	16,811	44.75	理財及銀行卡手續費增加
投資性證券淨收益	2,259	(34.75)	資產證券化投資收益減少
信用減值損失	19,125	53.54	計提貸款減值損失增加

#### 3.2 會計政策變更情況說明

根據財政部2018年修訂的《企業會計準則第21號—租賃》（簡稱「新租賃準則」），本集團自2019年起按新租賃準則要求對會計政策進行變更。本行已於2019年1月29日召開第五屆董事會第九次會議審議通過了上述會計政策變更議案，發布了《中信銀行股份有限公司會計政策變更公告》，並在2018年年度報告財務報告附註4(27)「尚未採用的新準則的影響」中進行披露。

本集團自2019年一季報起按新租賃準則要求進行會計報表披露。本集團採用簡化的過渡辦法，不重述2018年末可比數據。實施新租賃準則不會對本集團財務報表產生重大影響。

### 3.3 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用            不適用

2017年2月7日，本行2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次A股類別股東會及2017年第一次H股類別股東會表決通過了關於公開發行A股可轉換公司債券(簡稱「可轉債」)並上市方案的議案及各項相關議案，本行擬公開發行不超過400億元A股可轉債。2019年3月4日，上述公開發行可轉債並上市方案取得中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會批准後，本行完成了400億元A股可轉債發行工作；2019年3月19日，上述A股可轉債在上海證券交易所掛牌交易。

2018年12月13日、2019年1月30日，本行董事會和本行2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會分別表決通過了關於非公開發行優先股方案等相關議案。本行擬在境內市場非公開發行不超過400億元人民幣(含400億元)優先股，補充本行其他一級資本。

2019年3月26日，本行董事會會議表決通過了關於發行無固定期限資本債券的議案。本行擬在境內外市場發行不超過400億元人民幣(含400億元)或等值外幣無固定期限資本債券，補充本行其他一級資本。截至本報告披露之日，上述議案尚待提交本行股東大會審議。

上述發行A股可轉債、非公開發行優先股和發行無固定期限資本債券有關情況請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯合交易所有限公司披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發布的相關公告。

### 3.4 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用            不適用

### 3.5 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>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
利息收入	<b>62,289</b>	54,982
利息支出	<b>(34,219)</b>	(30,771)
<b>淨利息收入</b>	<b>28,070</b>	24,211
手續費及佣金收入	<b>16,811</b>	11,614
手續費及佣金支出	<b>(1,363)</b>	(1,141)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>15,448</b>	10,473
交易淨收益	<b>1,587</b>	1,678
投資性證券淨收益	<b>2,259</b>	3,462
套期淨損益	<b>(2)</b>	5
其他經營淨損益	<b>55</b>	(37)
<b>經營收入</b>	<b>47,417</b>	39,792
經營費用	<b>(12,492)</b>	(11,481)
<b>減值前淨經營利潤</b>	<b>34,925</b>	28,311
減值損失		
— 信用減值損失	<b>(19,125)</b>	(12,456)
— 其他資產減值損失	<b>-</b>	(1)
<b>減值損失合計</b>	<b>(19,125)</b>	(12,457)
應佔聯營及合營企業損益	<b>74</b>	(108)
<b>稅前利潤</b>	<b>15,874</b>	15,746
所得稅費用	<b>(2,472)</b>	(3,317)
<b>淨利潤</b>	<b>13,402</b>	12,429
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
— 本行股東	<b>13,216</b>	12,166
— 非控制性權益	<b>186</b>	263

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額：</b>		
(一) 將重分類進損益的其他綜合收益		
1. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	1,396	2,291
2. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	195	22
3. 外幣財務報表折算差額	<u>(1,193)</u>	<u>(1,501)</u>
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<u>398</u>	<u>812</u>
<b>綜合收益總額</b>	<u>13,800</u>	<u>13,241</u>
<b>綜合收益歸屬於：</b>		
— 本行股東	13,514	13,021
— 非控制性權益	<u>286</u>	<u>220</u>
	13,800	13,241
<b>歸屬於本行普通股股東的每股收益：</b>		
基本每股收益(人民幣元)	0.27	0.25
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.26</u>	<u>0.25</u>

## 合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2019年3月31日	2018年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	378,489	538,708
存放同業款項	49,336	99,153
貴金屬	9,411	4,988
拆出資金	189,582	176,160
衍生金融資產	26,237	31,991
買入返售金融資產	2,410	10,790
發放貸款及墊款	3,626,001	3,515,650
金融投資	1,799,515	1,600,163
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	322,367	308,872
以攤餘成本計量的金融投資	948,079	778,238
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	526,450	510,346
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,620	2,707
對聯營及合營企業的投資	3,617	3,881
投資性房地產	431	443
物業和設備	21,243	21,385
無形資產	1,755	1,879
商譽	872	896
使用權資產	11,818	-
遞延所得稅資產	25,263	23,174
其他資產	95,430	37,453
<b>資產總計</b>	<b>6,241,410</b>	<b>6,066,714</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	256,696	286,430
同業及其他金融機構存放款項	867,741	782,264
拆入資金	69,794	115,358
交易性金融負債	-	962
衍生金融負債	25,519	31,646
賣出回購金融資產款	60,325	120,315
吸收存款	3,821,218	3,649,611
應付職工薪酬	8,356	10,549
應交稅費	5,318	4,920
預計負債	4,475	5,013
已發行債務憑證	597,815	552,483
租賃負債	10,996	-
遞延所得稅負債	23	16
其他負債	43,119	54,061
<b>負債合計</b>	<b>5,771,395</b>	<b>5,613,628</b>

	<u>2019年3月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
<b>股東權益</b>		
股本	48,935	48,935
優先股	34,955	34,955
資本公積	62,112	58,977
其他綜合收益	5,567	5,269
盈餘公積	34,450	34,450
一般風險準備	74,255	74,255
未分配利潤	193,036	179,820
	<hr/>	<hr/>
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>453,310</b>	436,661
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	16,705	16,425
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>470,015</b>	453,086
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>6,241,410</b>	6,066,714
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本財務報表於2019年4月25日獲董事會批准

李慶萍  
法定代表人  
(董事長)

方合英  
執行董事、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)

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	<b>15,874</b>	15,746
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	<b>(616)</b>	4,232
— 投資淨收益	<b>(1,527)</b>	(176)
— 出售固定資產的淨損失	<b>30</b>	3
— 未實現匯兌損失	<b>120</b>	17
— 減值損失	<b>19,125</b>	12,457
— 折舊及攤銷	<b>1,462</b>	703
— 已發行債務憑證利息支出	<b>5,576</b>	5,190
— 權益證券股息收入	<b>(4)</b>	(27)
— 支付所得稅	<b>(4,695)</b>	(4,305)
	<hr/>	<hr/>
小計	<b>35,345</b>	33,840
	<hr/>	<hr/>
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項減少	<b>60,930</b>	15,728
存放同業款項減少	<b>5,950</b>	6,905
拆出資金(增加)/減少	<b>(37,677)</b>	43,858
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)	<b>1,095</b>	(3,268)
買入返售金融資產減少/(增加)	<b>8,373</b>	(53,393)
發放貸款及墊款增加	<b>(133,801)</b>	(112,580)
金融資產投資減少	<b>—</b>	173,900
向中央銀行借款(減少)/增加	<b>(30,700)</b>	21,950
同業及其他金融機構存放款項增加/(減少)	<b>84,634</b>	(145,996)
拆入資金減少	<b>(44,865)</b>	(10,394)
交易性金融負債(減少)/增加	<b>(958)</b>	874
賣出回購金融資產款減少	<b>(59,953)</b>	(80,370)
吸收存款增加	<b>176,782</b>	78,826
其他經營資產增加	<b>(62,879)</b>	(5,841)
其他經營負債減少	<b>(10,710)</b>	(20,246)
	<hr/>	<hr/>
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(8,434)</b>	(56,207)
	<hr/>	<hr/>

	<u>2019年1-3月</u>	<u>2018年1-3月</u>
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收的現金	<b>440,918</b>	253,283
取得投資性證券投資收益收到的現金	<b>11</b>	38
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收的現金	<b>136</b>	55
購入投資所支付的現金	<b>(633,728)</b>	(289,049)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	<b>(522)</b>	(165)
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b><u>(193,185)</u></b>	<b><u>(35,838)</u></b>
<b>融資活動</b>		
發行債務憑證收到的現金	<b>143,950</b>	282,361
償還債務憑證支付的現金	<b>(97,391)</b>	(198,324)
償付債務憑證利息支付的現金	<b>(3,294)</b>	(3,294)
分配股利支付的現金	<b>(6)</b>	-
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>	<b><u>43,259</u></b>	<b><u>80,743</u></b>
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	<b>(158,360)</b>	(11,302)
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>376,009</b>	337,915
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b><u>(3,019)</u></b>	<b><u>(4,232)</u></b>
<b>於3月31日的現金及現金等價物</b>	<b><u>214,630</u></b>	<b><u>322,381</u></b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	<b><u>65,437</u></b>	<b><u>51,115</u></b>
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	<b><u>(25,556)</u></b>	<b><u>(22,764)</u></b>

## 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
2018年12月31日	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	13,216	186	-	13,402
(二)其他綜合收益	-	-	-	298	-	-	-	100	-	398
綜合收益合計	-	-	-	298	-	-	13,216	286	-	13,800
(三)所有者投入和減少資本										
1. 發行可轉債	-	-	3,135	-	-	-	-	-	-	3,135
(四)利潤分配										
1. 對子公司少數股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
2019年3月31日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>62,112</u>	<u>5,567</u>	<u>34,450</u>	<u>74,255</u>	<u>193,036</u>	<u>8,213</u>	<u>8,492</u>	<u>470,015</u>
2017年12月31日	48,935	34,955	58,977	(11,784)	31,183	74,251	163,121	7,646	5,149	412,433
加：會計政策變更	-	-	-	4,544	(939)	-	(9,502)	(235)	-	(6,132)
2018年1月1日	48,935	34,955	58,977	(7,240)	30,244	74,251	153,619	7,411	5,149	406,301
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	44,513	574	289	45,376
(二)其他綜合收益	-	-	-	12,509	-	-	-	(47)	-	12,462
綜合收益合計	-	-	-	12,509	-	-	44,513	527	289	57,838
(三)所有者投入和減少資本										
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,343	3,343
(四)利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	4,206	-	(4,206)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	4	(4)	-	-	-
3. 對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
4. 對本行優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
5. 對子公司少數股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
6. 對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)	(289)
2018年12月31日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,977</u>	<u>5,269</u>	<u>34,450</u>	<u>74,255</u>	<u>179,820</u>	<u>7,933</u>	<u>8,492</u>	<u>453,086</u>

中信銀行股份有限公司

李慶萍

董事長、執行董事

中國•北京

2019年4月25日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)及方合英先生(行長)；非執行董事為曹國強先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及殷立基先生。