

中信银行股份有限公司

二零一七年第三季度报告

(A股)



2017年10月24日

一、重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证 2017 年第三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。

本行董事会会议于 2017 年 10 月 24 日通过了本行 2017 年第三季度报告。会议应参会董事 11 名，实际参会董事 11 名，现场出席董事 10 名，钱军董事因事委托吴小庆董事代为出席和表决。本行监事和高级管理人员列席了本次会议。

本行董事长李庆萍、行长孙德顺、副行长兼财务总监方合英、财务会计部总经理李佩霞保证 2017 年第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本季度报告按照中国会计准则编制且未经审计。

本报告中“本行”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公司。

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：百万元人民币

项目	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
总资产	5,536,973	5,931,050	(6.64)
客户贷款及垫款总额	3,168,318	2,877,927	10.09
总负债	5,135,751	5,546,554	(7.41)
客户存款总额	3,316,743	3,639,290	(8.86)
同业及其他金融机构存放款项	852,540	981,446	(13.13)
同业拆入	79,538	83,723	(5.00)
归属于本行股东权益	395,944	379,224	4.41
归属于本行普通股股东权益	360,989	344,269	4.86
归属于本行普通股股东的每股净资产(元)	7.38	7.04	4.86
项目	2017 年 1-9 月	2016 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)

经营活动产生的现金流量净额	(4,541)	(29,242)	84.47
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(0.09)	(0.60)	84.47
项目	2017年1-9月	2016年1-9月	比上年同期增减 (%)
营业收入	115,307	115,336	(0.03)
归属于本行股东的净利润	34,738	34,543	0.56
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	34,543	34,411	0.38
年化平均总资产收益率	0.81%	0.87%	下降 0.06 个百分点
年化加权平均净资产收益率	12.65%	13.91%	下降 1.26 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	12.57%	13.86%	下降 1.29 个百分点
基本每股收益(元)	0.68	0.71	(4.23)
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.68	0.70	(2.86)
稀释每股收益(元)	0.68	0.71	(4.23)
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.68	0.70	(2.86)

注：(1) 上表为本集团合并口径数据。

(2) ROA、ROE 较上年同期有所下降主要受拨备增提及优先股派息等因素影响。

2.2 非经常性损益项目和金额

✓适用 □不适用

单位：百万元人民币

项目	2017年7-9月	2017年1-9月
政府补助	47	117
租金收入	26	55
其他资产减值准备转回损益	(18)	25
投资性房地产公允价值变动损益	-	16
非流动资产处置净损益	15	5
其他净损益	(19)	40
非经常性损益项目合计	51	258
所得税影响额	(13)	(63)
非经常性损益税后净额	38	195
其中：归属于本行股东的非经常性损益	38	195

注：上表为本集团合并口径数据。

2.3 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团根据中国会计准则及国际财务报告准则计算的截至报告期末的净资产、报告期净利润无差异。

2.4 资本充足率分析

本集团根据中国银行业监督管理委员会颁布的《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8.56%,比上年末下降0.08个百分点;一级资本充足率9.52%,比上年末下降0.13个百分点;资本充足率11.75%,比上年末下降0.23个百分点。

单位:百万元人民币

项目	监管值	2017年 9月30日	2016年 12月31日	比上年末增减(%)
核心一级资本净额	-	357,943	342,563	4.49%
一级资本净额	-	398,051	382,670	4.02%
资本净额	-	491,017	475,008	3.37%
风险加权总资产	-	4,179,564	3,964,448	5.43%
核心一级资本充足率	≥7.50%	8.56%	8.64%	下降0.08个百分点
一级资本充足率	≥8.50%	9.52%	9.65%	下降0.13个百分点
资本充足率	≥10.50%	11.75%	11.98%	下降0.23个百分点

注:上表为本集团合并口径数据。

2.5 杠杆率分析

单位:百万元人民币

项目	监管值	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
杠杆率	≥4%	6.01%	5.66%	5.51%	5.19%
一级资本净额	-	361,412	353,267	353,684	345,613
调整后的表内外资产 余额	-	6,012,349	6,241,459	6,419,615	6,661,463

注:上表为本行口径数据。

2.6 流动性覆盖率分析

单位：百万元人民币

项目	监管值	2017年9月30日	2016年12月31日
流动性覆盖率	≥100%	97.46%	91.12%
合格优质流动性资产	-	482,731	398,555
未来30天现金净流出量	-	495,311	437,403

注：（1）上表为本集团合并口径数据。

（2）根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年年底前达到100%，在过渡期内，应当在2014年末、2015年末、2016年末及2017年末达到60%、70%、80%、90%。

2.7 经营情况讨论与分析

报告期内，本集团继续按照年初制定的“降增速、提转速、调结构”经营策略，保持战略定力，通过主动管理，经营效益保持增长，资产质量持续改善，风险抵御能力增强，资产增速及结构调整符合整体规划，实现了效益、质量、规模均衡发展。

截至报告期末，本集团资产总额55,369.73亿元，比上年末下降6.64%；客户贷款及垫款总额31,683.18亿元，比上年末增长10.09%；负债总额51,357.51亿元，比上年末下降7.41%；客户存款总额33,167.43亿元，比上年末下降8.86%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润347.38亿元，同比增长0.56%；实现营业收入1,153.07亿元，同比下降0.03%。其中，利息净收入742.73亿元，同比下降6.60%；非利息净收入410.34亿元，同比增长14.58%。非利息净收入占比35.59%，同比提升4.54个百分点；净息差1.78%，同比下降0.23个百分点。

截至报告期末，本集团不良贷款余额525.79亿元，比上年末增长8.23%；不良贷款率1.66%，比上年末下降0.03个百分点。拨备覆盖率160.98%，比上年末上升5.48个百分点；贷款拨备率2.67%，比上年末上升0.05个百分点。

2.8 截至报告期末的普通股股东总数、前十名普通股股东及前十名普通股无限售条件股东持股情况表

单位：股

普通股股东总数（户）				199,726		
前十名普通股股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例(%)	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	31,988,728,773	65.37	无	无	-	国有 法人
香港中央结算（代理人）有限公司	12,117,436,738	24.76	无	未知	-	境外 法人
中国烟草总公司	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	无	-	国有 法人
中国证券金融股份有限公 司	910,728,649	1.86	无	无	-	国有 法人
中央汇金资产管理有限责 任公司	272,838,300	0.56	无	无	-	国有 法人
中国建设银行股份有限公 司	168,599,268	0.34	无	未知	-	国有 法人
香港中央结算有限公司	43,403,158	0.09	无	无	-	境外 法人
河北建设投资集团有限责 任公司	31,034,400	0.06	无	无	-	国有 法人
珠海横琴量行投资管理有 限公司	28,300,000	0.06	无	无	-	其他
汇天泽投资有限公司	27,824,359	0.06	无	无	-	其他
前十名普通股无限售条件股东持股情况						
股东名称	无限售条件 流通股的数量	股份种类	股份数量			
中国中信有限公司	31,988,728,773	人民币普通股	28,938,928,294			
		境外上市外资股	3,049,800,479			
香港中央结算（代理人）有限公司	12,117,436,738	境外上市外资股	12,117,436,738			
中国证券金融股份有限公司	910,728,649	人民币普通股	910,728,649			
中央汇金资产管理有限责任公司	272,838,300	人民币普通股	272,838,300			
中国建设银行股份有限公司	168,599,268	境外上市外资股	168,599,268			
香港中央结算有限公司	43,403,158	人民币普通股	43,403,158			
河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	人民币普通股	31,034,400			
珠海横琴量行投资管理有限公司	28,300,000	人民币普通股	28,300,000			
汇天泽投资有限公司	27,824,359	人民币普通股	27,824,359			
中国保利集团公司	27,216,400	人民币普通股	27,216,400			
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据《中国建设银行股份有限公司 2017 年半年度报告》，截至 2017 年 6 月 30 日，中央汇金投资有限责任公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持					

	有中国建设银行股份有限公司 57.31% 的股份。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，报告期末本行未知上述股东之间存在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情况的说明	不适用

注：（1）以上普通股股东持股情况是根据 A 股、H 股证券登记处设置的本行普通股股东名册中所列的股份数目以及中国中信有限公司提供的持股数据统计。

（2）中国中信有限公司为中国中信股份有限公司的全资子公司。截至报告期末，中国中信股份有限公司及其下属子公司合计持有本行普通股 32,284,227,773 股，占本行普通股总数的 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）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 股普通股 2,292,579,000 股，占本行普通股总数的 4.68%。冠意有限公司为新湖中宝股份有限公司的全资附属公司。除上述股份外，新湖中宝股份有限公司还通过全资子公司香港新湖投资有限公司持有本行 H 股普通股 137,586,000 股，占本行普通股总数的 0.28%。

2.9 截至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

单位：股

优先股股东总数（户）		31						
前十名优先股股东（同前十名优先股无限售条件股东）持股情况								
股东名称	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
中国移动通信集团公司	国有法人	-	43,860,000	12.53	境内优先股	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能 - 个险万能	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
中国平安人寿保险	其他	-	30,700,000	8.77	境内优	-	-	-

股份有限公司 - 分红 - 个险分红					先股			
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	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 - 个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 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十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

三、重要事项

3.1 本集团主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

✓适用 □不适用

2017年第三季度变动较大的项目及变动原因如下：

单位：百万元人民币

项 目	2017年9月30日 /2017年1-9月	比上年末/上年同期变动(%)	变动原因
存放同业及其他金融机构款项	136,452	(34.60)	境内存放同业款项减少
买入返售金融资产	1,827	(98.93)	境内同业买入返售债券减少
应收款项类投资	581,887	(43.82)	金融机构理财产品投资及证券

			定向资产管理计划投资减少
长期股权投资	2,441	119.71	新增对中信百信银行股份有限公司投资
递延所得税资产	16,887	33.00	可抵扣暂时性差异增加
卖出回购金融资产款	73,415	(38.99)	境内央行及同业卖出回购债券减少
其他综合收益	(7,309)	(540.02)	可供出售金融资产投资重估储备减少
公允价值变动收益	1,685	-	衍生金融工具重估值变动
汇兑净收益	818	(34.14)	外汇远期评价损益减少
税金及附加	(1,202)	(70.14)	营改增后营业税减少

注：上表为本集团合并口径数据。

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

本行拟公开发行不超过400亿元A股可转换公司债券。可转债发行方案及各项相关议案已经本行2016年8月25日、2016年12月19日以及2017年1月18日召开的董事会会议审议通过，并于2017年2月7日经本行2017年第一次临时股东大会、2017年第一次A股类别股东会及2017年第一次H股类别股东会表决通过。中国银监会已于2017年7月出具了《中国银监会关于中信银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（银监复[2017]193号），本次A股可转换公司债券尚待中国证监会核准后方可发行。

本次可转债发行方案等相关文件具体内容请见本行于2016年8月25日、2016年12月19日、2017年1月18日、2017年2月7日、2017年7月11日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所有限公司披露易网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（www.citicbank.com）发布的相关公告。

本行于2017年8月24日召开的董事会审议通过了优先股2017年度股息分配方案，批准本行于2017年10月26日派发2016年10月26日至2017年10月25日期间的优先股股息。本行将向截至2017年10月25日上交所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体中信优1（优先股代码360025）股东派发优先股股息。按照票面股息率3.80%计算，每股优先股派发现金股息3.80元人民币（含税），优先股派息总额13.30亿元人民币（含税）。有关情况参见本行于2017年8月24日、2017年10月17日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联

合交易所有限公司披露易网站(www.hkexnews.hk)和本行网站(www.citicbank.com)发布的相关公告。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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

中信银行股份有限公司

董事长、执行董事：李庆萍

2017年10月24日

中信银行股份有限公司
2017年第三季度财务报表
(未经审计)

(中国企业会计准则)

2017年10月24日

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年9月30日	2016年12月31日	2017年9月30日	2016年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	492,285	553,328	490,144	550,987
存放同业款项	136,452	208,641	116,340	187,080
贵金属	3,042	3,372	3,042	3,372
拆出资金	163,042	167,208	144,076	162,708
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	57,581	64,911	56,434	63,590
衍生金融资产	51,664	47,366	48,281	43,546
买入返售金融资产	1,827	170,804	1,827	170,804
应收利息	32,250	32,922	31,103	32,081
发放贷款和垫款	3,083,676	2,802,384	2,863,761	2,592,552
可供出售金融资产	622,817	534,533	573,780	479,591
持有至到期投资	209,655	217,498	209,618	217,498
应收款项类投资	581,887	1,035,728	581,887	1,030,059
长期股权投资	2,441	1,111	23,613	22,249
固定资产	17,563	17,834	16,824	17,166
无形资产	1,774	1,894	1,772	1,892
投资性房地产	287	305	-	-
商誉	867	914	-	-
递延所得税资产	16,887	12,697	16,780	12,589
其他资产	60,976	57,600	52,454	51,649
资产合计	5,536,973	5,931,050	5,231,736	5,639,413
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	222,600	184,050	222,500	184,000
同业及其他金融机构存放款项	852,540	981,446	854,913	981,326
拆入资金	79,538	83,723	34,884	50,042
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	332	-	332	-
衍生金融负债	49,655	45,059	45,788	41,478
卖出回购金融资产款	73,415	120,342	73,356	120,342
吸收存款	3,316,743	3,639,290	3,097,279	3,429,060
应付职工薪酬	7,664	8,819	6,915	8,062
应交税费	6,897	6,364	6,348	6,050
应付利息	38,332	37,155	37,380	36,447
预计负债	244	244	244	244
已发行债务凭证	448,286	386,946	434,917	369,829
递延所得税负债	19	11	-	-
其他负债	39,486	53,105	32,442	43,831
负债合计	5,135,751	5,546,554	4,847,298	5,270,711

中信银行股份有限公司
资产负债表(未经审计) (续)

(金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年9月30日	2016年12月31日	2017年9月30日	2016年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	34,955	34,955	34,955	34,955
资本公积	58,636	58,636	61,359	61,359
其他综合收益	(7,309)	(1,142)	(6,427)	(1,737)
盈余公积	27,263	27,263	27,263	27,263
一般风险准备	73,911	73,911	73,370	73,370
未分配利润	159,553	136,666	144,983	124,557
归属于本行股东权益合计	395,944	379,224	384,438	368,702
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	129	123	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	5,149	5,149	-	-
归属于少数股东权益合计	5,278	5,272	-	-
股东权益合计	401,222	384,496	384,438	368,702
负债和股东权益总计	5,536,973	5,931,050	5,231,736	5,639,413

本财务报表已于2017年10月24日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

李佩霞
财务会计部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年1-9月	2016年1-9月	2017年1-9月	2016年1-9月
一、营业收入	115,307	115,336	108,761	110,499
利息净收入	74,273	79,524	70,152	76,369
利息收入	165,256	160,093	157,709	154,570
利息支出	(90,983)	(80,569)	(87,557)	(78,201)
手续费及佣金净收入	34,216	30,973	32,640	29,855
手续费及佣金收入	37,452	32,792	35,785	31,623
手续费及佣金支出	(3,236)	(1,819)	(3,145)	(1,768)
投资收益	4,232	3,799	3,974	3,667
其中：对联营企业的投资损益	(24)	(56)	(36)	-
公允价值变动损益	1,685	(300)	1,608	(379)
汇兑收益	818	1,242	439	983
其他业务损益	(34)	98	(125)	4
其他收益	117	-	73	-
二、营业支出	(70,966)	(69,872)	(67,567)	(67,518)
税金及附加	(1,202)	(4,026)	(1,190)	(4,008)
业务及管理费	(30,288)	(30,450)	(28,093)	(28,549)
资产减值损失	(39,476)	(35,396)	(38,284)	(34,961)
三、营业利润	44,341	45,464	41,194	42,981
加：营业外收入	202	214	202	211
减：营业外支出	(109)	(69)	(106)	(68)
四、利润总额	44,434	45,609	41,290	43,124
减：所得税费用	(9,539)	(10,986)	(9,013)	(10,502)
五、净利润	34,895	34,623	32,277	32,622
归属于：				
本行股东的净利润	34,738	34,543	32,277	32,622
少数股东损益	157	80	-	-

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计)(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年1-9月	2016年1-9月	2017年1-9月	2016年1-9月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.68	0.71	-	-
(二) 稀释每股收益	0.68	0.71	-	-
七、其他综合收益税后净额	<u>(6,167)</u>	<u>251</u>	<u>(4,690)</u>	<u>(554)</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(6,167)	250	(4,690)	(554)
(一) 以后会计期间满足规定条件时将重分类至损益的其他综合收益项目(以扣除所得税影响后的净额列示)				
-可供出售金融资产公允价值变动损益	(4,503)	(436)	(4,690)	(554)
-外币报表折算差额	(1,656)	687	-	-
-其他	(8)	(1)	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	1	-	-
八、综合收益总额	<u>28,728</u>	<u>34,874</u>	<u>27,587</u>	<u>32,068</u>
归属于本行股东的综合收益	28,571	34,793	27,587	32,068
归属于少数股东的综合收益	157	81	-	-

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计) (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年7-9月	2016年7-9月	2017年7-9月	2016年7-9月
一、营业收入	38,727	37,131	36,551	35,433
利息净收入	24,779	26,088	23,287	24,926
利息收入	54,971	52,408	52,244	50,496
利息支出	(30,192)	(26,320)	(28,957)	(25,570)
手续费及佣金净收入	11,455	9,677	11,026	9,334
手续费及佣金收入	12,703	10,439	12,233	10,076
手续费及佣金支出	(1,248)	(762)	(1,207)	(742)
投资收益	1,780	727	1,662	655
其中: 对联营企业的投资损益	3	(13)	(36)	-
公允价值变动损益	56	233	47	245
汇兑收益	713	371	658	271
其他业务损益	(103)	35	(133)	2
其他收益	47	-	4	-
二、营业支出	(25,430)	(22,840)	(24,459)	(22,043)
税金及附加	(374)	(338)	(369)	(335)
业务及管理费	(9,994)	(10,990)	(9,267)	(10,301)
资产减值损失	(15,062)	(11,512)	(14,823)	(11,407)
三、营业利润	13,297	14,291	12,092	13,390
加: 营业外收入	84	80	84	79
减: 营业外支出	(63)	(43)	(64)	(42)
四、利润总额	13,318	14,328	12,112	13,427
减: 所得税费用	(2,587)	(3,382)	(2,382)	(3,208)
五、净利润	10,731	10,946	9,730	10,219
归属于:				
本行股东的净利润	10,727	10,943	9,730	10,219
少数股东损益	4	3	-	-

中信银行股份有限公司
利润表(未经审计) (续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2017年7-9月	2016年7-9月	2017年7-9月	2016年7-9月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.19	0.22	-	-
(二) 稀释每股收益	0.19	0.22	-	-
七、其他综合收益税后净额	(878)	1,288	(235)	1,108
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(878)	1,287	(235)	1,108
(一) 以后会计期间满足规定条件时将重分类至损益的其他综合收益项目(以扣除所得税影响后的净额列示)				
-可供出售金融资产公允价值变动损益	(192)	1,160	(235)	1,108
-外币报表折算差额	(685)	124	-	-
-其他	(1)	3	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	1	-	-
八、综合收益总额	9,853	12,234	9,495	11,327
归属于本行股东的综合收益	9,849	12,230	9,495	11,327
归属于少数股东的综合收益	4	4	-	-

本财务报表已于2017年10月24日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

李佩霞
财务会计部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2017年1-9月	2016年1-9月	2017年1-9月	2016年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	24,312	-	24,471	-
存放同业款项净减少额	2,624	8,610	3,010	8,590
拆出资金净减少额	32,077	-	27,890	-
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	24,020	-	23,907	-
买入返售金融资产净减少额	168,977	106,372	168,977	103,635
应收款项类投资净减少额	453,180	33,714	447,511	35,113
向中央银行借款净增加额	38,550	41,550	38,500	41,600
拆入资金净增加额	-	8,790	-	-
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	333	-	333	-
吸收存款净增加额	-	204,449	-	184,255
收取利息、手续费及佣金的现金	209,103	192,165	200,112	185,528
收到其他与经营活动有关的现金	2,329	11,736	4,153	8,873
经营活动现金流入小计	955,505	607,386	938,864	567,594
存放中央银行款项净增加额	-	(43,078)	-	(42,843)
拆出资金净增加额	-	(4,983)	-	(10,103)
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	-	(37,439)	-	(37,484)
发放贷款和垫款净增加额	(326,259)	(329,796)	(306,124)	(306,250)
同业存放款项净减少额	(128,819)	(6,085)	(126,414)	(6,026)
拆入资金净减少额	(3,315)	-	(15,158)	(2,744)
卖出回购金融资产款净减少额	(46,925)	(53,581)	(46,986)	(53,574)
吸收存款净减少额	(311,324)	-	(331,781)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(79,957)	(73,553)	(76,976)	(71,358)
支付给职工以及为职工支付的现金	(18,461)	(17,702)	(17,055)	(16,401)
支付的各项税费	(20,913)	(19,439)	(20,569)	(19,055)
支付其他与经营活动有关的现金	(24,073)	(50,972)	(19,586)	(42,632)
经营活动现金流出小计	(960,046)	(636,628)	(960,649)	(608,470)
经营活动使用的现金流量净额	(4,541)	(29,242)	(21,785)	(40,876)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	848,459	378,083	841,803	378,054
取得投资收益收到的现金	138	49	12	16
处置固定资产和其他资产所收到的现金	50	104	50	104
投资活动现金流入小计	848,647	378,236	841,865	378,174
投资支付的现金	(943,222)	(489,759)	(936,455)	(488,241)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(3,611)	(5,075)	(3,404)	(4,937)
取得联营企业支付的现金	(1,402)	(100)	(1,400)	-
投资活动现金流出小计	(948,235)	(494,934)	(941,259)	(493,178)
投资活动使用的现金流量净额	(99,588)	(116,698)	(99,394)	(115,004)

中信银行股份有限公司
现金流量表（未经审计）（续）

（金额单位为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2017年1-9月	2016年1-9月	2017年1-9月	2016年1-9月
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务凭证收到的现金	628,737	522,893	625,718	522,893
筹资活动现金流入小计	628,737	522,893	625,718	522,893
偿还债务凭证支付的现金	(562,497)	(342,890)	(560,630)	(342,890)
偿付债务凭证利息支付的现金	(13,187)	(10,465)	(12,928)	(10,222)
分配股利支付的现金	(10,672)	(10,456)	(10,521)	(10,374)
筹资活动现金流出小计	(586,356)	(363,811)	(584,079)	(363,486)
筹资活动产生的现金流量净额	42,381	159,082	41,639	159,407
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,750)	2,746	(1,779)	1,455
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(66,498)	15,888	(81,319)	4,982
加：期初现金及现金等价物余额	385,356	226,364	343,196	186,591
六、期末现金及现金等价物余额	318,858	242,252	261,877	191,573

本财务报表已于2017年10月24日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

李佩霞
财务会计部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(未经审计)
(金额单位为人民币百万元)

	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计	
	股本	其他权益工具	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
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
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	34,738	11	146	34,895
(二) 其他综合收益	-	-	-	(6,167)	-	-	-	-	-	(6,167)
综合收益总额	-	-	-	(6,167)	-	-	34,738	11	146	28,728
(三) 利润分配										
1. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,521)	-	-	(10,521)
2. 对本行优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
3. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)
2017年9月30日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,636</u>	<u>(7,309)</u>	<u>27,263</u>	<u>73,911</u>	<u>159,553</u>	<u>129</u>	<u>5,149</u>	<u>401,222</u>

	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计	
	股本	其他权益工具	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
2016年1月1日	48,935	-	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	41,629	11	146	41,786
(二) 其他综合收益	-	-	-	(4,726)	-	-	-	1	-	(4,725)
综合收益总额	-	-	-	(4,726)	-	-	41,629	12	146	37,061
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 发行优先股	-	34,955	-	-	-	-	-	-	-	34,955
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,324	3,324
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,901	-	(3,901)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,356	(9,356)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,374)	-	-	(10,374)
4. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
5. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(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>

本财务报表已于2017年10月24日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

李佩霞
财务会计部总经理

公司盖章

中信银行股份有限公司
股东权益变动表(未经审计)

(金额单位为人民币百万元)

	股本	其他 权益工具	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
2017年1月1日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702
本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	32,277	32,277
(二) 其他综合收益	-	-	-	(4,690)	-	-	-	(4,690)
综合收益总额	-	-	-	(4,690)	-	-	32,277	27,587
(三) 利润分配								
1. 对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,521)	(10,521)
2. 对优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2017年9月30日	48,935	34,955	61,359	(6,427)	27,263	73,370	144,983	384,438

	股本	其他 权益工具	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
2016年1月1日	48,935	-	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638
本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	39,010	39,010
(二) 其他综合收益	-	-	-	(6,527)	-	-	-	(6,527)
综合收益总额	-	-	-	(6,527)	-	-	39,010	32,483
(三) 发行其他权益工具	-	34,955	-	-	-	-	-	34,955
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,901	-	(3,901)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,020	(9,020)	-
3. 对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,374)	(10,374)
2016年12月31日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702

本财务报表已于2017年10月24日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

李佩霞
财务会计部总经理

公司盖章