

中信银行股份有限公司

二零一八年第一季度报告

(A股)



2018年4月26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 2018 年第一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 2018 年 4 月 26 日通过了本行 2018 年第一季度报告。会议应参会董事 10 名，实际参会董事 10 名，现场出席董事 9 名，李庆萍董事长因事委托孙德顺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 2018 年第一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	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	比上年末增减(%)
总资产	5,624,705	5,677,691	(0.93)
客户贷款及垫款总额	3,298,496	3,196,887	3.18
总负债	5,205,163	5,265,258	(1.14)
客户存款总额	3,477,528	3,407,636	2.05
同业及其他金融机构存放款项	651,904	798,007	(18.31)
同业拆入	66,487	77,595	(14.32)
归属于本行股东权益	406,762	399,638	1.78
归属于本行普通股股东权益	371,807	364,683	1.95
归属于本行普通股股东的每股净资产(元)	7.60	7.45	2.01

项目	2018年1-3月	2017年1-3月	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(56,207)	(158,595)	64.56
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(1.15)	(3.24)	64.51
项目	2018年1-3月	2017年1-3月	比上年同期增减(%)
营业收入	39,638	37,782	4.91
归属于本行股东的净利润	12,166	11,389	6.82
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	12,094	11,389	6.19
年化平均总资产收益率	0.89%	0.79%	上升0.10个百分点
年化加权平均净资产收益率	13.51%	13.25%	上升0.26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	13.43%	13.25%	上升0.18个百分点
基本每股收益(元)	0.25	0.23	8.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.25	0.23	8.70
稀释每股收益(元)	0.25	0.23	8.70
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.25	0.23	8.70

注：(1) 上表为本集团合并口径数据。

(2) 根据《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号)和《企业会计准则第16号——政府补助》相关规定，本行在利润表“营业收入”项下单独列报了“资产处置收益”和“其他收益”项目。2017年1-3月“营业收入”数据已相应由377.78亿元调整为377.82亿元。

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	2018年1-3月	2017年1-3月
租金收入	11	14
政府补助	6	8
非流动资产处置净损益	(3)	(4)
其他净损益	85	(7)
非经常性损益项目合计	99	11
所得税影响额	(27)	(11)
非经常性损益税后净额	72	-
其中：归属于本行股东的非经常性损益	72	-

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（现中国银行保险监督管理委员会）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8.58%，比上年末上升0.09个百分点；一级资本充足率9.42%，比上年末上升0.08个百分点；资本充足率11.85%，比上年末上升0.20个百分点。

单位：百万元人民币

项目	监管值	2018年 3月31日	2017年 12月31日	比上年末增减(%)
核心一级资本净额	-	373,690	366,567	1.94
一级资本净额	-	410,449	403,378	1.75
资本净额	-	516,029	502,821	2.63
风险加权总资产	-	4,355,184	4,317,502	0.87
核心一级资本充足率	≥7.50%	8.58%	8.49%	上升0.09个百分点
一级资本充足率	≥8.50%	9.42%	9.34%	上升0.08个百分点
资本充足率	≥10.50%	11.85%	11.65%	上升0.20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	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
杠杆率	≥4%	6.15%	5.91%	6.01%	5.66%
一级资本净额	-	373,545	364,617	361,412	353,267
调整后的表内外资产余额	-	6,071,847	6,170,846	6,012,349	6,241,459

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	2018年3月31日	2017年12月31日
流动性覆盖率	≥100%	99.46%	97.98%
合格优质流动性资产	-	469,083	507,004
未来30天现金净流出量	-	471,653	517,472

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

截至报告期末，本集团资产总额56,247.05亿元，比上年末下降0.93%；客户贷款及垫款总额32,984.96亿元，比上年末增长3.18%；负债总额52,051.63亿元，比上年末下降1.14%；客户存款总额34,775.28亿元，比上年末增长2.05%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润121.66亿元，同比增长6.82%；实现营业收入396.38亿元，同比增长4.91%。其中，利息净收入242.11亿元，同比下降3.57%；非利息净收入154.27亿元，同比增长21.72%。净息差1.87%，同比上升0.08个百分点；非利息净收入占比38.92%，同比提升5.37个百分点。

截至报告期末，本集团不良贷款余额560.08亿元，比上年末增加23.60亿元；不良贷款率1.70%，比上年末上升0.02个百分点；拨备覆盖率187.84%，比上年末上升18.40个百分点；贷款拨备率3.19%，比上年末上升0.35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无限售条件普通股股东持股情况表

单位：股

普通股股东总数（户）	180,451
其中：A股普通股股东（户）	150,022
H股普通股股东（户）	30,429

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	12,125,353,721	24.78	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	1,008,097,624	2.06	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
澳门金融管理局—自有资金	65,937,648	0.13	无	无	-	境外 法人
香港中央结算有限公司	43,411,407	0.09	无	无	-	境外 法人
全国社保基金四一二组合	38,193,500	0.08	无	无	-	国有 法人
茂天资本有限责任公司	31,034,400	0.06	无	无	-	国有 法人
前十名无限售条件普通股股东持股情况						
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	12,125,353,721	境外上市外资股	12,125,353,721			
中国证券金融股份有限公司	1,008,097,624	人民币普通股	1,008,097,624			
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			
澳门金融管理局—自有资金	65,937,648	人民币普通股	65,937,648			
香港中央结算有限公司	43,411,407	人民币普通股	43,411,407			
全国社保基金四一二组合	38,193,500	人民币普通股	38,193,500			
茂天资本有限责任公司	31,034,400	人民币普通股	31,034,400			

科威特政府投资局—自有资金	29,989,618	人民币普通股	29,989,618
表决权恢复的优先股股东及持股情况的说明	不适用		

注：（1）除中国中信有限公司（简称“中信有限”）外，上表中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上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册统计。

（2）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。香港中央结算（代理人）有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

（3）中信有限为中国中信股份有限公司（简称“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。

（4）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4.685%。冠意有限公司为新湖中宝股份有限公司（简称“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153,686,000股，占本行股份总数的0.314%。

（5）上表中普通股股东关联关系或一致行动的说明：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。根据《中国建设银行股份有限公司2017年年度报告》，截至2017年12月31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57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.9 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名无限售条件优先股股东持股情况表

√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（同前十名无限售条件优先股股东）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一分红一	其他	-	38,430,000	10.98	境内优先股	-	-	-

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	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—一个险—万能	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
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	-	-	-
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—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十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

(3) 本行无表决权恢复的优先股股东。

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

2018年第一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	2018年3月31日 /2018年1-3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	86,078	(30.78)	境内存放同业款项减少
贵金属	6,410	91.46	贵金属业务增长
买入返售金融资产	107,917	97.56	境内买入返售债券增加
卖出回购金融资产款	54,126	(59.76)	境内卖出回购债券减少
预计负债	5,033	532.29	实施新金融工具准则，导致表外业务减值准备增加
其他综合收益	(6,385)	45.82	新金融工具准则分类和计量期初转换影响及本期投资性金融资产投资重估储备增加
投资收益	8,721	642.84	1、实施新金融工具准则，部分业务计量方式改变，导致资产到期公允价值变动损益转入投资收益
公允价值变动收益	(4,508)	-	2、资产证券化投资收益增加
汇兑净收益	824	-	外汇即远期业务交易损益增加

注：上表为本集团合并口径数据。

3.2 会计政策变更影响

2017年3月，财政部修订了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》（简称“新金融工具准则”），要求境内外同时上市的企业自2018年1月1日起施行。对此，本行已于2017年12月16日发布《中信银行股份有限公司会计政策变更公告》，根据上述会计准则要求对本行的会计政策

进行了变更。本行已在2017年年报财务报告附注4(27)“采用新准则的影响”中进行披露。

本行已按新金融工具准则要求编制了2018年一季度财务报表,对新旧准则转换影响调整了2018年期初留存收益和其他综合收益,未重述2017年比较期间数据。2018年1月1日,本集团采用新金融工具准则导致股东权益减少人民币61.32亿元(本行:49.03亿元),其中,因采用预期信用损失方法计提减值准备导致净资产减少,该减少被金融资产分类和估值的变化部分抵销。

2017年7月,财政部修订了《企业会计准则第14号——收入》(简称“收入准则”),要求境内外同时上市的企业自2018年1月1日起施行。根据衔接规定,首次执行收入准则的累积影响数,调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。据此,本行于2018年初变更了会计政策,按收入准则要求编制了2018年一季度财务报表。实施该准则本行收入确认方式未发生重大变化,对财务报表影响不重大。

3.3 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(现中国银行保险监督管理委员会)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)。向中国证券监督管理委员会(简称“中国证监会”)提交申报文件后,本行于2017年9月28日收到中国证监会对本行公开发行A股可转换公司债券事项出具的《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》(171748号)。本行于2017年11月24日披露了《中信银行股份有限公司关于公开发行A股可转换公司债券申请文件反馈意见回复的公告》(编号:临2017-48),并向中国证监会报送了反馈意见回复材料。

为确保本次A股可转换公司债券发行工作进行顺利,本行于2017年12月21日召开

董事会，并于2018年2月6日召开2018年第一次临时股东大会、第一次A股类别股东会及第一次H股类别股东会，审议通过了《关于延长公开发行A股可转换公司债券股东大会决议有效期的议案》、《关于提请股东大会延长对董事会办理本次公开发行A股可转换公司债券并上市有关事项授权期限的议案》。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。

3.4 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等作出的报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.5 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

2018年4月26日

中信银行股份有限公司
2018年一季度财务报表
(未经审计)

(中国企业会计准则)

2018年4月26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	
	2018年3月31日	2017年12月31日	2018年3月31日	2017年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	493,448	568,300	491,323	564,105
存放同业款项	86,078	124,350	73,017	102,139
贵金属	6,410	3,348	6,410	3,348
拆出资金	207,836	172,069	184,077	149,511
交易性金融资产	99,430	-	98,586	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	65,904	-	59,976
衍生金融资产	73,771	65,451	70,158	61,795
买入返售金融资产	107,917	54,626	107,917	54,626
应收利息	28,208	32,643	27,045	31,674
发放贷款及垫款	3,193,307	3,105,984	2,981,225	2,886,685
投资性金融资产	1,216,815	-	1,155,906	-
可供出售金融资产	-	631,690	-	579,623
持有至到期投资	-	216,586	-	216,586
应收款项类投资	-	531,118	-	531,118
长期股权投资	2,193	2,341	23,371	23,445
固定资产	20,896	21,330	20,207	20,594
无形资产	2,080	2,163	2,076	2,159
投资性房地产	283	295	-	-
商誉	815	849	-	-
递延所得税资产	24,367	21,825	23,977	21,605
其他资产	60,851	56,819	54,288	50,225
资产总计	5,624,705	5,677,691	5,319,583	5,359,214
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	259,550	237,600	259,500	237,500
同业及其他金融机构存放款项	651,904	798,007	653,401	799,259
拆入资金	66,487	77,595	23,424	34,088
交易性金融负债	874	-	874	-
衍生金融负债	74,455	64,937	70,695	61,236
卖出回购金融资产款	54,126	134,500	54,014	134,384
吸收存款	3,477,528	3,407,636	3,263,069	3,181,070
应付职工薪酬	6,958	8,838	6,044	8,024
应交税费	8,964	8,858	8,509	8,153
应付利息	43,974	39,323	42,579	38,395
预计负债	5,033	796	4,948	796
已发行债务凭证	524,723	441,244	514,501	430,176
递延所得税负债	8	8	-	-
其他负债	30,579	45,916	21,193	38,131
负债合计	5,205,163	5,265,258	4,922,751	4,971,212

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	
	2018年3月31日	2017年12月31日	2018年3月31日	2017年12月31日
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
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
资本公积	58,977	58,977	61,359	61,359
其他综合收益	(6,385)	(11,784)	(2,765)	(9,782)
盈余公积	30,244	31,183	30,244	31,183
一般风险准备	74,251	74,251	73,370	73,370
未分配利润	165,785	163,121	150,734	147,982
归属于本行股东权益合计	406,762	399,638	396,832	388,002
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	7,631	7,646	-	-
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	12,780	12,795	-	-
股东权益合计	419,542	412,433	396,832	388,002
负债和股东权益总计	5,624,705	5,677,691	5,319,583	5,359,214

本财务报告于2018年4月26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	
	2018年1-3月	2017年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3月
一、营业收入	39,638	37,782	37,549	35,754
利息净收入	24,211	25,108	22,656	23,821
利息收入	54,982	54,894	52,133	52,614
利息支出	(30,771)	(29,786)	(29,477)	(28,793)
手续费及佣金净收入	10,473	10,805	10,033	10,362
手续费及佣金收入	11,614	11,732	11,139	11,251
手续费及佣金支出	(1,141)	(927)	(1,106)	(889)
投资收益	8,721	1,174	8,691	1,093
其中: 对联营及合营企业的投资收益	(108)	(22)	(74)	-
公允价值变动损益	(4,508)	699	(4,477)	689
汇兑损益	824	(39)	762	(220)
其他业务损益	(86)	31	(119)	3
资产处置收益	(3)	(4)	(3)	(1)
其他收益	6	8	6	7
二、营业支出	(23,894)	(22,967)	(23,334)	(21,984)
税金及附加	(398)	(408)	(397)	(405)
业务及管理费	(11,039)	(9,769)	(10,283)	(9,044)
资产减值损失	(12,457)	(12,790)	(12,654)	(12,535)
三、营业利润	15,744	14,815	14,215	13,770
加: 营业外收入	43	42	41	42
减: 营业外支出	(41)	(47)	(41)	(48)
四、利润总额	15,746	14,810	14,215	13,764
减: 所得税费用	(3,317)	(3,418)	(3,021)	(3,219)
五、净利润	12,429	11,392	11,194	10,545
持续经营净利润	12,429	11,392	11,194	10,545
归属于:				
本行股东的净利润	12,166	11,389	11,194	10,545
少数股东损益	263	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	
	2018年1-3月	2017年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.25	0.23	-	-
(二) 稀释每股收益	0.25	0.23	-	-
七、其他综合收益税后净额	812	(2,717)	2,539	(2,530)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	855	(2,717)	2,539	(2,530)
(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)				
—以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	2,332	-	2,486	-
—以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产在处置时重分类至损益金额	14	-	17	-
—以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	25	-	36	-
—可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(2,420)	-	(2,530)
—外币报表折算差额	(1,516)	(297)	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(43)	-	-	-
八、综合收益总计	13,241	8,675	13,733	8,015
归属于本行股东的综合收益	13,021	8,672	13,733	8,015
归属于少数股东的综合收益	220	3	-	-

本财务报告于2018年4月26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	
	2018年1-3月	2017年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3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	15,728	5,604	15,605	5,652
存放同业款项净减少额	6,905	1,510	6,176	1,510
拆出资金净减少额	43,858	14,604	40,691	15,450
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	-	8,248	-	7,973
买入返售金融资产净减少额	-	141,557	-	141,557
投资性金融资产净减少额	173,900	-	173,900	-
向中央银行借款净增加额	21,950	-	22,000	-
同业存放款项净增加额	-	92,285	-	92,658
交易性金融负债净增加额	874	-	874	-
吸收存款净增加额	78,826	-	81,999	-
收取利息、手续费及佣金的现金	66,607	66,794	63,342	64,181
收到其他与经营活动有关的现金	14,205	8,418	9,244	7,474
经营活动现金流入小计	422,853	339,020	413,831	336,455
交易性金融资产净增加额	(3,268)	-	(3,201)	-
买入返售金融资产净增加额	(53,393)	-	(53,393)	-
发放贷款及垫款净增加额	(112,580)	(82,851)	(112,178)	(68,596)
应收款项类投资净增加额	-	(27,966)	-	(27,966)
向中央银行借款净减少额	-	(10,450)	-	(10,500)
同业存放款项净减少额	(145,996)	-	(145,859)	-
拆入资金净减少额	(10,394)	(23,188)	(10,663)	(28,891)
卖出回购金融资产款净减少额	(80,370)	(79,538)	(80,370)	(79,538)
吸收存款净减少额	-	(206,664)	-	(232,313)
支付利息、手续费及佣金的现金	(23,937)	(26,511)	(23,104)	(25,612)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,311)	(10,067)	(7,938)	(9,624)
支付的各项税费	(8,070)	(6,937)	(7,624)	(6,820)
支付其他与经营活动有关的现金	(32,741)	(23,443)	(25,794)	(21,097)
经营活动现金流出小计	(479,060)	(497,615)	(470,124)	(510,957)
经营活动使用的现金流量净额	(56,207)	(158,595)	(56,293)	(174,502)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	253,283	239,061	252,946	239,165
取得投资收益收到的现金	38	14	-	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	55	1	55	1
投资活动现金流入小计	253,376	239,076	253,001	239,166
投资支付的现金	(289,049)	(227,263)	(287,095)	(227,061)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(165)	(1,783)	(143)	(1,737)
取得子公司及其他经营单位支付的现金	-	(1,401)	-	(1,400)
投资活动现金流出小计	(289,214)	(230,447)	(287,238)	(230,198)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(35,838)	8,629	(34,237)	8,968

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	
	2018年1-3月	2017年1-3月	2018年1-3月	2017年1-3月
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务凭证收到的现金	282,361	209,867	282,696	209,867
筹资活动现金流入小计	282,361	209,867	282,696	209,867
偿还债务凭证支付的现金	(198,324)	(131,423)	(198,370)	(131,600)
偿还债务凭证利息支付的现金	(3,294)	(2,416)	(3,296)	(2,377)
分配股利支付的现金	-	(5)	-	-
筹资活动现金流出小计	(201,618)	(133,844)	(201,666)	(133,977)
筹资活动产生的现金流量净额	80,743	76,023	81,030	75,890
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,232)	(871)	(1,363)	(302)
五、现金及现金等价物净减少额	(15,534)	(74,814)	(10,863)	(89,946)
加：期初现金及现金等价物余额	337,915	385,356	273,921	343,196
六、期末现金及等价物净余额	322,381	310,542	263,058	253,250

本财务报告于2018年4月26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
合并所有者权益变动表(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: 会计政策变更	-	-	-	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
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	12,166	263	-	12,429
(二) 其他综合收益	-	-	-	855	-	-	-	(43)	-	812
综合收益总额	-	-	-	855	-	-	12,166	220	-	13,241
2018年3月31日	48,935	34,955	58,977	(6,385)	30,244	74,251	165,785	7,631	5,149	419,542

	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	-	-	-	-	-	-	42,566	22	290	42,878
(二) 其他综合收益	-	-	-	(10,642)	-	-	-	-	-	(10,642)
综合收益总额	-	-	-	(10,642)	-	-	42,566	22	290	32,236
(三) 所有者投入资本										
1. 子公司少数股东投入资本	-	-	341	-	-	-	-	7,506	-	7,847
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,920	-	(3,920)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	340	(340)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,521)	-	-	(10,521)
4. 对本行优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
5. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
6. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(290)	(290)
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

本财务报告于2018年4月26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
所有者权益变动表(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12月31日	48,935	34,955	61,359	(9,782)	31,183	73,370	147,982	388,002
加：会计政策变更	-	-	-	4,478	(939)	-	(8,442)	(4,903)
2018年1月1日	48,935	34,955	61,359	(5,304)	30,244	73,370	139,540	383,099
本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	11,194	11,194
(二) 其他综合收益	-	-	-	2,539	-	-	-	2,539
综合收益总额	-	-	-	2,539	-	-	11,194	13,733
2018年3月31日	48,935	34,955	61,359	(2,765)	30,244	73,370	150,734	396,832

	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	-	-	-	-	-	-	39,196	39,196
(二) 其他综合收益	-	-	-	(8,045)	-	-	-	(8,045)
综合收益总额	-	-	-	(8,045)	-	-	39,196	31,151
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,920	-	(3,920)	-
2. 对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,521)	(10,521)
3. 对优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2017年12月31日	48,935	34,955	61,359	(9,782)	31,183	73,370	147,982	388,002

本财务报告于2018年4月26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