

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)

### 2018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2018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2018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2018年4月26日通過了本行2018年第一季度報告。會議應參會董事10名，實際參會董事10名，現場出席董事9名，李慶萍董事長因事委託孫德順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、行長孫德順、副行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞保證2018年第一季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

本季度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	2018年 3月31日	2017年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	<b>5,624,705</b>	5,677,691	(0.93)
客戶貸款及墊款總額	<b>3,298,496</b>	3,196,887	3.18
總負債	<b>5,205,163</b>	5,265,258	(1.14)
客戶存款總額	<b>3,477,528</b>	3,407,636	2.05
同業及其他金融機構存放款項	<b>651,904</b>	798,007	(18.31)
同業拆入	<b>66,487</b>	77,595	(14.32)
歸屬於本行股東權益	<b>406,762</b>	399,638	1.78
歸屬於本行普通股股東權益	<b>371,807</b>	364,683	1.95
歸屬於本行普通股股東的每股 淨資產(元)	<b>7.60</b>	7.45	2.01

  

項目	2018年 1-3月	2017年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(56,207)</b>	(158,595)	64.56
每股經營活動產生的現金流量 淨額(元)	<b>(1.15)</b>	(3.24)	64.51

  

項目	2018年 1-3月	2017年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	<b>39,792</b>	37,850	5.13
稅前利潤	<b>15,746</b>	14,810	6.32
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>12,166</b>	11,389	6.82
年化平均總資產收益率	<b>0.89%</b>	0.79%	上升0.10個 百分點
年化平均淨資產收益率	<b>13.51%</b>	13.25%	上升0.26個 百分點
基本每股收益(元)	<b>0.25</b>	0.23	8.70
稀釋每股收益(元)	<b>0.25</b>	0.23	8.70

註：上表為本集團合併口徑數據。

## 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

本集團根據中國銀行業監督管理委員會(現中國銀行保險監督管理委員會)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，報告期內滿足監管關於過渡期相關資本要求。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.58%，比上年末上升0.09個百分點；一級資本充足率9.42%，比上年末上升0.08個百分點；資本充足率11.85%，比上年末上升0.20個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2018年 3月31日	2017年 12月31日	比上年末 增減(%)
核心一級資本淨額	—	373,690	366,567	1.94
一級資本淨額	—	410,449	403,378	1.75
資本淨額	—	516,029	502,821	2.63
風險加權總資產	—	4,355,184	4,317,502	0.87
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.58%	8.49%	上升0.09個 百分點
一級資本充足率	≥8.50%	9.42%	9.34%	上升0.08個 百分點
資本充足率	≥10.50%	11.85%	11.65%	上升0.20個 百分點

註：上表為本集團合併口徑數據。

## 2.4 槓桿率分析

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
槓桿率	≥4%	<b>6.15%</b>	5.91%	6.01%	5.66%
一級資本淨額	–	<b>373,545</b>	364,617	361,412	353,267
調整後的表內外 資產餘額	–	<b>6,071,847</b>	6,170,846	6,012,349	6,241,459

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	2018年 3月31日	2017年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100%	<b>99.46%</b>	97.98%
合格優質流動性資產	–	<b>469,083</b>	507,004
未來30天現金淨流出量	–	<b>471,653</b>	517,472

註：(1) 上表為本集團合併口徑數據。

- (2) 根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年年底前達到100%，在過渡期內，應當在2014年末、2015年末、2016年末及2017年末達到60%、70%、80%、90%。

## 2.6 經營情況討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額56,247.05億元，比上年末下降0.93%；客戶貸款及墊款總額32,984.96億元，比上年末增長3.18%；負債總額52,051.63億元，比上年末下降1.14%；客戶存款總額34,775.28億元，比上年末增長2.05%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤121.66億元，同比增長6.82%；實現經營收入397.92億元，同比增長5.13%。其中，利息淨收入242.11億元，同比下降3.57%；非利息淨收入155.81億元，同比增長22.28%。淨息差1.87%，同比上升0.08個百分點；非利息淨收入佔比39.16%，同比提升5.49個百分點。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額560.08億元，比上年末增加23.60億元；不良貸款率1.70%，比上年末上升0.02個百分點；撥備覆蓋率187.84%，比上年末上升18.40個百分點；貸款撥備率3.19%，比上年末上升0.35個百分點。

## 2.7 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) 180,451  
其中：A股普通股股東(戶) 150,022  
H股普通股股東(戶) 30,429

### 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			
			有限售條件 股份數量	股份 狀態	數量	股東性質
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	12,125,353,721	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	1,008,097,624	2.06	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
澳門金融管理局-自有資金	65,937,648	0.13	無	無	-	境外法人
香港中央結算有限公司	43,411,407	0.09	無	無	-	境外法人
全國社保基金四一二組合	38,193,500	0.08	無	無	-	國有法人
茂天資本有限責任公司	31,034,400	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	28,938,928,294
		境外上市外資股	3,049,800,479
香港中央結算(代理人)有限公司	12,125,353,721	境外上市外資股	12,125,353,721
中國證券金融股份有限公司	1,008,097,624	人民幣普通股	1,008,097,624
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
澳門金融管理局－自有資金	65,937,648	人民幣普通股	65,937,648
香港中央結算有限公司	43,411,407	人民幣普通股	43,411,407
全國社保基金四一二組合	38,193,500	人民幣普通股	38,193,500
茂天資本有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
科威特政府投資局－自有資金	29,989,618	人民幣普通股	29,989,618
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A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限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，新湖中寶還通過全資子公司香港新湖投資有限公司直接持有本行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2017年年度報告》，截至2017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。

## 2.8 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	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 一資金信託	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) 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

2018年第一季度變動較大的項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 3月31日/ 2018年1-3月	比上年末/ 上年同期 變動(%)	變動原因
存放同業及其他金融 機構款項	86,078	(30.78)	境內存放同業款項減少
貴金屬	6,410	91.46	貴金屬業務增長
買入返售金融資產	107,917	97.56	境內買入返售債券增加
賣出回購金融資產款	54,126	(59.76)	境內賣出回購債券減少
預計負債	5,033	532.29	實施新金融工具準則，導致表外業務減值準備增加
其他綜合收益	(6,385)	45.82	新金融工具準則分類和計量期初轉換影響及本期投資性金融資產投資重估儲備增加
投資性證券淨收益	3,462	2,077.36	1、資產證券化投資收益增加 2、實施新金融工具準則，部分業務計量方式改變，由確認利息收入改為確認投資性收益

註：上表為本集團合併口徑數據。

### 3.2 會計政策變更影響

2017年3月，財政部修訂了《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第23號—金融資產轉移》、《企業會計準則第24號—套期會計》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》(簡稱「**新金融工具準則**」)，要求境內外同時上市的企業自2018年1月1日起施行。對此，本行已於2017年12月16日發佈《中信銀行股份有限公司會計政策變更公告》，根據上述會計準則要求對本行的會計政策進行了變更。本行已在2017年年報財務報告附註4(27)「採用新準則的影響」中進行披露。

本行已按新金融工具準則要求編製了2018年一季度財務報表，對新舊準則轉換影響調整了2018年期初留存收益和其他綜合收益，未重述2017年比較期間數據。2018年1月1日，本集團採用新金融工具準則導致股東權益減少人民幣61.32億元(本行：49.03億元)，其中，因採用預期信用損失方法計提減值準備導致淨資產減少，該減少被金融資產分類和估值的變化部分抵銷。

2017年7月，財政部修訂了《企業會計準則第14號—收入》(簡稱「**收入準則**」)，要求境內外同時上市的企業自2018年1月1日起施行。根據銜接規定，首次執行收入準則的累積影響數，調整期初留存收益及財務報表其他相關項目金額，對可比期間信息不予調整。據此，本行於2018年初變更了會計政策，按收入準則要求編製了2018年一季度財務報表。實施該準則本行收入確認方式未發生重大變化，對財務報表影響不重大。

### 3.3 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用      不適用

本行擬公開發行不超過400億元A股可轉換公司債券。可轉債發行方案及各項相關議案已經本行2016年8月25日、2016年12月19日以及2017年1月18日召開的董事會會議審議通過，並於2017年2月7日經本行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。中國銀監會(現中國銀行保險監督管理委員會)已於2017年7月出具了《中國銀監會關於中信銀行公開發行A股可轉換公司債券相關事宜的批覆》(銀監覆[2017]193號)。向中國證券監督管理委員會(簡稱「**中國證監會**」)提交申報文件後，本行於2017年9月28日收到中國證監會對本行公開發行A股可轉換公司債券事項出具的《中國證監會行政許可項目審查一次反饋意見通知書》(171748號)。本行於2017年11月24日披露了《中信銀行股份有限公司關於公開發行A股可轉換公司債券申請文件反饋意見回復的公告》(編號：臨2017-48)，並向中國證監會報送了反饋意見回覆材料。

為確保本次A股可轉換公司債券發行工作順利進行，本行於2017年12月21日召開董事會，並於2018年2月6日召開2018年第一次臨時股東大會、第一次A股類別股東會及第一次H股類別股東會，審議通過了《關於延長公開發行A股可轉換公司債券股東大會決議有效期的議案》、《關於提請股東大會延長對董事會辦理本次公開發行A股可轉換公司債券並上市有關事項授權期限的議案》。本次A股可轉換公司債券尚待中國證監會核准後方可發行。

本次可轉債發行方案等相關文件具體內容請見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

**3.4 公司實際控制人、股東、關聯方、收購人以及公司等作出的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>2018年1-3月</u>	<u>2017年1-3月</u>
利息收入	<b>54,982</b>	54,894
利息支出	<b>(30,771)</b>	(29,786)
<b>淨利息收入</b>	<b>24,211</b>	25,108
手續費及佣金收入	<b>11,614</b>	11,732
手續費及佣金支出	<b>(1,141)</b>	(927)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>10,473</b>	10,805
交易淨收益	<b>1,678</b>	1,697
投資性證券淨收益	<b>3,462</b>	159
套期淨收益	<b>5</b>	-
其他經營淨損益	<b>(37)</b>	81
<b>經營收入</b>	<b>39,792</b>	37,850
經營費用	<b>(11,481)</b>	(10,228)
<b>減值前淨經營利潤</b>	<b>28,311</b>	27,622
資產減值損失		
— 發放貸款及墊款	<b>(11,612)</b>	(11,971)
— 其他	<b>(845)</b>	(819)
<b>資產減值損失合計</b>	<b>(12,457)</b>	(12,790)
應佔聯營及合營企業損失	<b>(108)</b>	(22)
<b>稅前利潤</b>	<b>15,746</b>	14,810
所得稅費用	<b>(3,317)</b>	(3,418)
<b>淨利潤</b>	<b>12,429</b>	11,392
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
— 本行股東	<b>12,166</b>	11,389
— 非控制性權益	<b>263</b>	3

2018年1-3月2017年1-3月**其他綜合收益稅後淨額：**

(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類

至損益的其他綜合收益項目

(以扣除所得稅影響後的淨額列示)

—以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的  
金融資產公允價值變動**2,278**

—

—以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的  
金融資產在處置時重分類至損益金額**13**

—

—以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的  
金融資產減值準備**22**

—

—可供出售金融資產公允價值變動損益

—

(2,420)

—外幣報表折算差額

**(1,501)****(297)****其他綜合收益稅後淨額****812****(2,717)****綜合收益總額****13,241****8,675****綜合收益歸屬於：**

—本行股東

**13,021**

8,672

—非控制性權益

**220**

3

**歸屬於本行普通股股東的每股收益**

基本及稀釋每股收益(人民幣元)

**0.25****0.23**

## 合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	本集團	
	2018年3月31日	2017年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	493,448	568,300
存放同業款項	86,078	124,350
貴金屬	6,410	3,348
拆出資金	207,836	172,069
交易性金融資產	99,430	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	65,904
衍生金融資產	73,771	65,451
買入返售金融資產	107,917	54,626
應收利息	28,208	32,643
發放貸款及墊款	3,193,307	3,105,984
投資性金融資產	1,216,815	-
可供出售金融資產	-	631,690
持有至到期投資	-	216,586
應收款項類投資	-	531,118
對聯營及合營企業的投資	2,193	2,341
固定資產	20,896	21,330
無形資產	1,064	1,139
投資性房地產	283	295
商譽	815	849
遞延所得稅資產	24,367	21,825
其他資產	61,867	57,843
<b>資產總計</b>	<b>5,624,705</b>	<b>5,677,691</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	259,550	237,600
同業及其他金融機構存放款項	651,904	798,007
拆入資金	66,487	77,595
交易性金融負債	874	-
衍生金融負債	74,455	64,937
賣出回購金融資產款	54,126	134,500
吸收存款	3,477,528	3,407,636
應付職工薪酬	6,958	8,838
應交稅費	8,964	8,858
應付利息	43,974	39,323
預計負債	5,033	796
已發行債務憑證	524,723	441,244
遞延所得稅負債	8	8
其他負債	30,579	45,916
<b>負債合計</b>	<b>5,205,163</b>	<b>5,265,258</b>

本集團  
2018年3月31日    2017年12月31日

股東權益		
股本	48,935	48,935
優先股	34,955	34,955
資本公積	58,977	58,977
其他綜合收益	(6,385)	(11,784)
盈餘公積	30,244	31,183
一般風險準備	74,251	74,251
未分配利潤	165,785	163,121
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東應佔權益總額	406,762	399,638
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	12,780	12,795
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	419,542	412,433
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益總計	<u>5,624,705</u>	<u>5,677,691</u>

本財務報告於2018年4月26日獲董事會批准。

李慶萍  
 法定代表人  
 (董事長)

孫德順  
 行長

方合英  
 副行長兼財務總監

李佩霞  
 財務會計部總經理

公司蓋章

## 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
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
本期增減變動金額										
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	12,166	263	-	12,429
(二)其他綜合收益	-	-	-	855	-	-	-	(43)	-	812
綜合收益合計	-	-	-	855	-	-	12,166	220	-	13,241
2018年3月31日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,977</u>	<u>(6,385)</u>	<u>30,244</u>	<u>74,251</u>	<u>165,785</u>	<u>7,631</u>	<u>5,149</u>	<u>419,542</u>
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
本期增減變動金額										
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	42,566	22	290	42,878
(二)其他綜合收益	-	-	-	(10,642)	-	-	-	-	-	(10,642)
綜合收益合計	-	-	-	(10,642)	-	-	42,566	22	290	32,236
(三)所有者投入										
1.子公司少數股東投入資本	-	-	341	-	-	-	-	7,506	-	7,847
(四)利潤分配										
1.提取盈餘公積	-	-	-	-	3,920	-	(3,920)	-	-	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	340	(340)	-	-	-
3.對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,521)	-	-	(10,521)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(290)	(290)
2017年12月31日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,977</u>	<u>(11,784)</u>	<u>31,183</u>	<u>74,251</u>	<u>163,121</u>	<u>7,646</u>	<u>5,149</u>	<u>412,433</u>

## 合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2018年1-3月	2017年1-3月
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	15,746	14,810
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	4,508	(699)
— 投資淨收益	(176)	(70)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失	3	4
— 未實現匯兌損失／(收益)	17	(68)
— 減值損失	12,457	12,790
— 折舊及攤銷	703	689
— 已發行債務憑證利息支出	5,190	3,713
— 權益性證券股息收入	(27)	(12)
— 支付所得稅	(4,305)	(3,955)
	<b>34,116</b>	<b>27,202</b>
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項減少	15,728	5,604
存放同業款項減少	6,905	1,510
拆出資金減少	43,858	14,604
交易性金融資產增加	(3,268)	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產減少	—	8,248
買入返售金融資產(增加)／減少	(53,393)	141,557
發放貸款及墊款增加	(112,580)	(82,851)
投資性金融資產減少	173,900	—
應收款項類投資增加	—	(27,966)
向中央銀行借款增加／(減少)	21,950	(10,450)
同業存放款項(減少)／增加	(145,996)	92,285
拆入資金減少	(10,394)	(23,188)
交易性金融負債增加	874	—
賣出回購金融資產款減少	(80,370)	(79,538)
吸收存款增加／(減少)	78,826	(206,664)
其他經營資產(增加)／減少	(6,117)	2,488
其他經營負債減少	(20,246)	(21,436)
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(56,207)</b>	<b>(158,595)</b>

	<u>2018年1-3月</u>	<u>2017年1-3月</u>
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收到的現金	253,283	239,061
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	55	1
取得投資性證券投資收益收到的現金	38	14
購入投資所支付的現金	(289,049)	(227,263)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(165)	(1,783)
取得子公司及其他經營單位支付的現金	-	(1,401)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>投資活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>	<b><u>(35,838)</u></b>	<b><u>8,629</u></b>
<b>融資活動</b>		
發行債務憑證收到的現金	282,361	209,867
償還債務憑證支付的現金	(198,324)	(131,423)
償還債務憑證利息支付的現金	(3,294)	(2,416)
分配股利支付的現金	-	(5)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>	<b><u>80,743</u></b>	<b><u>76,023</u></b>
<b>現金及現金等價淨減少額</b>	<b>(11,302)</b>	<b>(73,943)</b>
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>337,915</b>	<b>385,356</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b><u>(4,232)</u></b>	<b><u>(871)</u></b>
<b>於3月31日的現金及現金等價物</b>	<b><u>322,381</u></b>	<b><u>310,542</u></b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	<u>51,115</u>	<u>51,921</u>
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	<u>(22,764)</u>	<u>(25,732)</u>

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
李慶萍  
董事長

中國•北京  
2018年4月26日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)及孫德順先生(行長)；非執行董事為朱皋鳴先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為吳小慶女士、王聯章先生、何操先生、陳麗華女士及錢軍先生。