

中信银行股份有限公司

二零一八年第三季度报告

(A股)



2018年10月25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 年第三季度报告内的真实、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 10 月 25 日通过了本行 2018 年第三季度报告。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，万里明董事因事委托何操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声明并保证 2018 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	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	比上年末增幅(%)
总资产	5,864,796	5,677,691	3.30
发放贷款及垫款总额	3,511,095	3,196,887	9.83
总负债	5,427,649	5,265,258	3.08
吸收存款总额	3,578,398	3,407,636	5.01
同业及其他金融机构存放款项	767,493	798,007	(3.82)
拆入资金	109,447	77,595	41.05
归属于本行股东权益	424,148	399,638	6.13
归属于本行普通股股东权益	389,193	364,683	6.72
归属于本行普通股股东的每股净资产(元)	7.95	7.45	6.72

项目	2018年1-9月	2017年1-9月	比上年同期增幅(%)
经营活动产生的现金流量净额	177,232	(4,541)	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	3.62	(0.09)	-
项目	2018年1-9月	2017年1-9月	比上年同期增幅(%) /增减
营业收入	121,384	115,309	5.27
归属于本行股东的净利润	36,799	34,738	5.93
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	36,625	34,543	6.03
年化平均总资产收益率	0.87%	0.81%	上升0.06个百分点
年化加权平均净资产收益率	12.66%	12.65%	上升0.01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	12.59%	12.57%	上升0.02个百分点
基本每股收益(元)	0.72	0.68	5.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.72	0.68	5.88
稀释每股收益(元)	0.72	0.68	5.88
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.72	0.68	5.88

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)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”项目。2017年1-9月“营业收入”数据已相应由1,153.07亿元调整为1,153.09亿元。

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7-9月	2018年1-9月
租金收入	34	59
政府补助	16	53
非流动资产处置净损益	3	20
其他净损益	(10)	105
非经常性损益项目合计	43	237
所得税影响额	(14)	(63)
非经常性损益税后净额	29	174
其中：归属于本行股东的非经常性损益	29	174

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8.65%，比上年末上升0.16个百分点；一级资本充足率9.46%，比上年末上升0.12个百分点；资本充足率12.23%，比上年末上升0.58个百分点。本行核心一级资本充足率8.35%，比上年末上升0.20个百分点；一级资本充足率9.18%，比上年末上升0.17个百分点；资本充足率11.99%，比上年末上升0.67个百分点。

单位：百万元人民币

项目	监管值	2018年9月30日		2017年12月31日		比上年末增减(%)	
		本集团	本行	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	-	391,617	351,388	366,567	329,662	6.83	6.59
一级资本净额	-	428,065	386,343	403,378	364,617	6.12	5.96
资本净额	-	553,626	504,690	502,821	457,826	10.10	10.24
风险加权总资产	-	4,526,350	4,210,484	4,317,502	4,045,414	4.84	4.08
核心一级资本充足率	≥7.50%	8.65%	8.35%	8.49%	8.15%	上升0.16个百分点	上升0.20个百分点
一级资本充足率	≥8.50%	9.46%	9.18%	9.34%	9.01%	上升0.12个百分点	上升0.17个百分点
资本充足率	≥10.50%	12.23%	11.99%	11.65%	11.32%	上升0.58个百分点	上升0.67个百分点

2.5 杠杆率分析

单位：百万元人民币

项目	监管值	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
杠杆率	≥4%	6.17%	6.00%	6.15%	5.91%
一级资本净额	-	386,343	375,559	373,545	364,617
调整后的表内外资产余额	-	6,257,268	6,263,773	6,071,847	6,170,846

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9月30日	2017年12月31日
流动性覆盖率	≥100%	105.13%	97.98%
合格优质流动性资产	-	513,893	507,004
未来30天现金净流出量	-	488,825	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》要求，商业银行流动性覆盖率应当在2018年年底达到100%，在过渡期内，应当不低于90%。

2.7 资产质量分析

单位：百万元人民币

项目	2018年9月30日		2017年12月31日	
	监管值	实际值	监管值	实际值
不良贷款	-	62,794	-	53,648
不良贷款比率	-	1.79%	-	1.68%
拨备覆盖率	≥140%	160.95%	≥150%	169.44%
贷款拨备率	≥2.1%	2.88%	≥2.5%	2.84%

注：（1）上表为本集团合并口径数据。

（2）根据中国银行保险监督管理委员会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发[2018]7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管标准。

2.8 经营情况讨论与分析

截至报告期末，本集团资产总额 58,647.96 亿元，比上年末增长 3.30%；发放贷款及垫款总额 35,110.95 亿元，比上年末增长 9.83%；负债总额 54,276.49 亿元，比上年

末增长 3.08%；吸收存款总额 35,783.98 亿元，比上年末增长 5.01%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 367.99 亿元，同比增长 5.93%；实现营业收入 1,213.84 亿元，同比增长 5.27%。其中，利息净收入 768.60 亿元，同比增长 3.48%；非利息净收入 445.24 亿元，同比增长 8.50%。净息差 1.92%，同比上升 0.14 个百分点；非利息净收入占比 36.68%，同比提升 1.09 个百分点。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 627.94 亿元，比上年末增加 91.46 亿元；不良贷款率 1.79%，比上年末上升 0.11 个百分点；拨备覆盖率 160.95%，比上年末下降 8.49 个百分点；贷款拨备率 2.88%，比上年末上升 0.04 个百分点。

2.9 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）	173,469					
其中：A 股普通股股东（户）	143,384					
H 股普通股股东（户）	30,085					
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	12,126,402,546	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	1,113,505,677	2.28	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	101,851,411	0.21	无	无	-	境外法人
全国社保基金四一二组合	35,769,900	0.07	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
中国保利集团有限公司	27,216,400	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	12,126,402,546	境外上市外资股	12,126,402,546
中国证券金融股份有限公司	1,113,505,677	人民币普通股	1,113,505,677
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	101,851,411	人民币普通股	101,851,411
全国社保基金四一二组合	35,769,900	人民币普通股	35,769,900
茂天资本有限责任公司	31,034,400	人民币普通股	31,034,400
中国保利集团有限公司	27,216,400	人民币普通股	27,216,400
阿布达比投资局	24,917,774	人民币普通股	24,917,774
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责任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 2018 年半年度报告》，截至 2018 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 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。

2.10 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
中国移动通信集团有限公司	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 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年前三季度变动幅度超过30%以上的主要项目及变动原因如下：

单位：百万元人民币

项 目	2018年9月30日 /2018年1-9月	比上年末/上年 同期增幅(%)	变动原因
存放同业及其他金融机 构款项	78,201	(37.11)	存放境内同业款项减少
衍生金融资产	41,568	(36.49)	货币类衍生金融工具重估值减少
买入返售金融资产	945	(98.27)	境内买入返售债券减少
金融资产投资	1,534,057	不适用	新金融工具准则新增项目
- 以公允价值计量且其 变动计入损益的金融资 产	306,148	不适用	新金融工具准则新增项目
- 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益 的金融资产	583,000	不适用	新金融工具准则新增项目
- 以摊余成本计量的金 融资产	644,909	不适用	新金融工具准则新增项目
可供出售金融资产	不适用	不适用	新金融工具准则取消项目
持有至到期投资	不适用	不适用	新金融工具准则取消项目

应收款项类投资	不适用	不适用	新金融工具准则取消项目
长期股权投资	4,246	81.38	收购阿尔金银行及对百信银行增资
向中央银行借款	319,580	34.50	央行借款增加
拆入资金	109,447	41.05	向境内非银行金融机构拆入资金增加
衍生金融负债	40,233	(38.04)	货币类衍生金融工具重估值减少
卖出回购金融资产款	73,083	(45.66)	境内卖出回购债券及票据减少
应交税费	5,023	(43.29)	应交所得税余额减少
预计负债	4,548	471.36	表外业务减值准备增加
其他综合收益	470	-	新金融工具准则分类和计量期初转换影响及本期金融资产投资重估储备增加
投资收益	12,780	201.98	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	(2,590)	-	2、资产证券化投资收益增加
汇兑净收益	1,957	139.24	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 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。

中国银保监会（原中国银行业监督管理委员会）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。

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、2018年第一次A股类别股东会及2018年第一次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。

本行于2018年8月27日召开的董事会审议通过了优先股2018年度股息分配方案，批准本行于2018年10月26日派发2017年10月26日至2018年10月25日期间的优先股股息。本行将向截至2018年10月25日上海证券交易所收市后，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2018年8月28日、2018年10月18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

2018年10月25日

中信银行股份有限公司
2018年第三季度财务报表
(未经审计)

(中国企业会计准则)

2018年10月25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9月30日	2017年12月31日	2018年9月30日	2017年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	470,374	568,300	468,127	564,105
存放同业款项	78,201	124,350	64,718	102,139
贵金属	4,110	3,348	4,110	3,348
拆出资金	203,218	172,069	157,621	149,511
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	65,904	不适用	59,976
衍生金融资产	41,568	65,451	34,018	61,795
买入返售金融资产	945	54,626	945	54,626
应收利息	26,686	32,643	25,305	31,674
发放贷款和垫款	3,410,074	3,105,984	3,186,518	2,886,685
金融资产投资	1,534,057	不适用	1,458,303	不适用
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	306,148	不适用	292,283	不适用
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	583,000	不适用	521,457	不适用
3、以摊余成本计量的金融资产	644,909	不适用	644,563	不适用
可供出售金融资产	不适用	631,690	不适用	579,623
持有至到期投资	不适用	216,586	不适用	216,586
应收款项类投资	不适用	531,118	不适用	531,118
长期股权投资	4,246	2,341	25,149	23,445
固定资产	21,646	21,330	20,616	20,594
无形资产	1,995	2,163	1,991	2,159
投资性房地产	320	295	-	-
商誉	895	849	-	-
递延所得税资产	22,354	21,825	21,779	21,605
其他资产	44,107	56,819	39,677	50,225
资产合计	5,864,796	5,677,691	5,508,877	5,359,214
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	319,580	237,600	319,500	237,500
同业及其他金融机构存放款项	767,493	798,007	768,768	799,259
拆入资金	109,447	77,595	60,986	34,088
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	948	-	948	-
衍生金融负债	40,233	64,937	32,562	61,236
卖出回购金融资产款	73,083	134,500	72,862	134,384
吸收存款	3,578,398	3,407,636	3,330,047	3,181,070
应付职工薪酬	9,258	8,838	8,217	8,024
应交税费	5,023	8,858	4,340	8,153
应付利息	43,429	39,323	42,104	38,395
预计负债	4,548	796	4,474	796
已发行债务凭证	429,956	441,244	418,718	430,176
递延所得税负债	14	8	-	-
其他负债	46,239	45,916	35,769	38,131
负债合计	5,427,649	5,265,258	5,099,295	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9月30日	2017年12月31日	2018年9月30日	2017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	58,977	58,977	61,359	61,359
其他综合收益	470	(11,784)	642	(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	176,316	163,121	160,077	147,982
归属于本行股东权益合计	424,148	399,638	409,582	388,002
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	7,850	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	12,999	12,795	-	-
股东权益合计	437,147	412,433	409,582	388,002
负债和股东权益总计	5,864,796	5,677,691	5,508,877	5,359,214

本财务报表已于2018年10月25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1-9月	2017年1-9月	2018年1-9月	2017年1-9月
一、营业收入	121,384	115,309	114,779	108,767
利息净收入	76,860	74,273	71,986	70,152
利息收入	172,721	165,256	163,461	157,709
利息支出	(95,861)	(90,983)	(91,475)	(87,557)
手续费及佣金净收入	32,604	34,216	31,275	32,640
手续费及佣金收入	36,450	37,452	35,006	35,785
手续费及佣金支出	(3,846)	(3,236)	(3,731)	(3,145)
投资收益	12,780	4,232	12,711	3,974
其中: 对联营及合营企业的投资收益	(285)	(24)	(134)	(36)
公允价值变动	(2,590)	1,685	(2,460)	1,608
汇兑净收益	1,957	818	1,594	439
资产处置损益	20	2	21	6
其他收益	45	117	43	73
其他业务损益	(292)	(34)	(391)	(125)
二、营业支出	(75,431)	(70,966)	(72,293)	(67,567)
税金及附加	(1,285)	(1,202)	(1,275)	(1,190)
业务及管理费	(32,783)	(30,288)	(30,335)	(28,093)
资产减值损失	(41,363)	(39,476)	(40,683)	(38,284)
三、营业利润	45,953	44,343	42,486	41,200
加: 营业外收入	185	187	177	187
减: 营业外支出	(123)	(96)	(124)	(97)
四、利润总额	46,015	44,434	42,539	41,290
减: 所得税费用	(8,543)	(9,539)	(7,900)	(9,013)
五、净利润	37,472	34,895	34,639	32,277
持续经营净利润	37,472	34,895	34,639	32,277
归属于:				
本行股东的净利润	36,799	34,738	34,639	32,277
少数股东损益	673	157	-	-

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1-9月	2017年1-9月	2018年1-9月	2017年1-9月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.72	0.68	-	-
(二) 稀释每股收益	0.72	0.68	-	-
七、其他综合收益税后净额	7,625	(6,167)	5,946	(4,690)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	7,710	(6,167)	5,946	(4,690)
(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	不适用	(4,503)	不适用	(4,690)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	5,330	不适用	5,705	不适用
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	280	不适用	222	不适用
-外币报表折算差额	2,080	(1,656)	-	-
-其他	-	(8)	-	-
(二) 以后会计期间不会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)				
-指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	20	不适用	20	不适用
-设定收益计划重新计量变动	-	-	(1)	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(85)	-	-	-
八、综合收益总额	45,097	28,728	40,585	27,587
归属于本行股东的综合收益	44,509	28,571	40,585	27,587
归属于少数股东的综合收益	588	157	-	-

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7-9月	2017年7-9月	2018年7-9月	2017年7-9月
一、营业收入	40,332	38,739	38,407	36,564
利息净收入	27,052	24,779	25,419	23,287
利息收入	60,342	54,971	57,043	52,244
利息支出	(33,290)	(30,192)	(31,624)	(28,957)
手续费及佣金净收入	10,742	11,455	10,371	11,026
手续费及佣金收入	12,171	12,703	11,759	12,233
手续费及佣金支出	(1,429)	(1,248)	(1,388)	(1,207)
投资收益	1,082	1,780	1,108	1,662
其中: 对联营及合营企业的投资收益	(63)	3	(26)	(36)
公允价值变动	935	56	1,174	47
汇兑净收益	596	713	446	658
资产处置损益	3	12	4	13
其他收益	25	47	23	4
其他业务损益	(103)	(103)	(138)	(133)
二、营业支出	(26,786)	(25,430)	(25,905)	(24,459)
税金及附加	(413)	(374)	(409)	(369)
业务及管理费	(11,171)	(9,994)	(10,266)	(9,267)
资产减值损失	(15,202)	(15,062)	(15,230)	(14,823)
三、营业利润	13,546	13,309	12,502	12,105
加: 营业外收入	78	84	74	84
减: 营业外支出	(51)	(75)	(52)	(77)
四、利润总额	13,573	13,318	12,524	12,112
减: 所得税费用	(2,276)	(2,587)	(2,076)	(2,382)
五、净利润	11,297	10,731	10,448	9,730
持续经营净利润	11,297	10,731	10,448	9,730
归属于:				
本行股东的净利润	11,078	10,727	10,448	9,730
少数股东损益	219	4	-	-
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.19	0.19	-	-
(二) 稀释每股收益	0.19	0.19	-	-

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7-9月	2017年7-9月	2018年7-9月	2017年7-9月
七、其他综合收益税后净额	3,421	(878)	1,884	(235)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	3,417	(878)	1,884	(235)
(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	不适用	(192)	不适用	(235)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,676	不适用	1,716	不适用
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备	177	不适用	158	不适用
-外币报表折算差额	1,553	(685)	-	-
-其他	-	(1)	-	-
(二)以后会计期间不会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)				
-指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	10	不适用	10	不适用
-设定收益计划重新计量变动	1	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	4	-	-	-
八、综合收益总额	14,718	9,853	12,332	9,495
归属于本行股东的综合收益	14,495	9,849	12,332	9,495
归属于少数股东的综合收益	223	4	-	-

本财务报表已于2018年10月25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1-9月	2017年1-9月	2018年1-9月	2017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	41,709	24,312	41,413	24,471
存放同业款项净减少额	1,052	2,624	-	3,010
拆出资金净减少额	10,866	32,077	12,547	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	不适用	24,020	不适用	23,907
买入返售金融资产净减少额	53,679	168,977	53,679	168,977
金融资产投资净减少额	136,566	不适用	138,254	不适用
应收款项类投资净减少额	不适用	453,180	不适用	447,511
向中央银行借款净增加额	81,980	38,550	82,000	38,500
拆入资金净增加额	30,766	-	26,898	-
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	956	333	956	333
吸收存款净增加额	158,345	-	148,977	-
收取利息、手续费及佣金的现金	217,546	209,103	207,017	200,112
收到其他与经营活动有关的现金	35,576	2,329	23,909	4,153
经营活动现金流入小计	769,041	955,505	735,650	938,864
存放同业款项净增加额	-	-	(224)	-
发放贷款和垫款净增加额	(342,963)	(326,259)	(345,256)	(306,124)
同业存放款项净减少额	(30,628)	(128,819)	(30,491)	(126,414)
拆入资金净减少额	-	(3,315)	-	(15,158)
卖出回购金融资产款净减少额	(61,426)	(46,925)	(61,522)	(46,986)
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	(78,019)	(79,957)	(74,187)	(76,976)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,376)	(18,461)	(15,978)	(17,055)
支付的各项税费	(23,818)	(20,913)	(23,083)	(20,569)
支付其他与经营活动有关的现金	(37,579)	(24,073)	(20,822)	(19,586)
经营活动现金流出小计	(591,809)	(960,046)	(571,563)	(960,649)
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	177,232	(4,541)	164,087	(21,785)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	486,435	848,459	486,408	841,803
取得投资收益收到的现金	146	138	15	12
处置固定资产和其他资产所收到的现金	142	50	142	50
投资活动现金流入小计	486,723	848,647	486,565	841,865
投资支付的现金	(715,531)	(943,222)	(710,538)	(936,455)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,364)	(3,611)	(1,975)	(3,404)
取得联营及合营企业支付的现金	(1,839)	(1,402)	(1,838)	(1,400)
投资活动现金流出小计	(719,734)	(948,235)	(714,351)	(941,259)
投资活动使用的现金流量净额	(233,011)	(99,588)	(227,786)	(99,394)

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1-9月	2017年1-9月	2018年1-9月	2017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	711,557	628,737	711,557	625,718
筹资活动现金流入小计	711,557	628,737	711,557	625,718
偿还债务凭证支付的现金	(722,970)	(562,497)	(723,014)	(560,630)
偿付债务凭证利息支付的现金	(17,630)	(13,187)	(17,309)	(12,928)
分配股利支付的现金	(12,921)	(10,672)	(12,772)	(10,521)
筹资活动现金流出小计	(753,521)	(586,356)	(753,095)	(584,079)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(41,964)	42,381	(41,538)	41,639
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,257	(4,750)	2,118	(1,779)
五、现金及现金等价物净减少额	(91,486)	(66,498)	(103,119)	(81,319)
加：期初现金及现金等价物余额	337,915	385,356	273,921	343,196
六、期末现金及现金等价物余额	246,429	318,858	170,802	261,877

本财务报表已于2018年10月25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	-	-	-	-	-	-	36,799	529	144	37,472
(二) 其他综合收益	-	-	-	7,710	-	-	-	(85)	-	7,625
综合收益总额	-	-	-	7,710	-	-	36,799	444	144	45,097
(三) 利润分配										
1. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)	(144)
2018年9月30日	48,935	34,955	58,977	470	30,244	74,251	176,316	7,850	5,149	437,147

	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

本财务报表已于2018年10月25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	-	-	-	-	-	-	34,639	34,639
(二) 其他综合收益	-	-	-	5,946	-	-	-	5,946
综合收益总额	-	-	-	5,946	-	-	34,639	40,585
(三) 利润分配								
1. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(12,772)	(12,772)
2. 对优先股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2018年9月30日	48,935	34,955	61,359	642	30,244	73,370	160,077	409,582

	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

本财务报表已于2018年10月25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