

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份內容而產生或因依賴該等內容而引致的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年第三季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會(「董事會」)宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2018年9月30日止第三季度(「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年第三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10月25日通過了本行2018年第三季度報告。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，萬里明董事因事委託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聲明並保證2018年第三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 9月30日	2017年 12月31日	比上年末 增幅(%)
總資產	5,864,796	5,677,691	3.30
發放貸款及墊款總額	3,511,095	3,196,887	9.83
總負債	5,427,649	5,265,258	3.08
吸收存款總額	3,578,398	3,407,636	5.01
同業及其他金融機構存放款項	767,493	798,007	(3.82)
拆入資金	109,447	77,595	41.05
歸屬於本行股東權益	424,148	399,638	6.13
歸屬於本行普通股股東權益	389,193	364,683	6.72
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產 (元)	7.95	7.45	6.72

項目	2018年 1-9月	2017年 1-9月	比上年同期 增幅(%)
經營活動產生的現金流量淨額	177,232	(4,541)	-
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	3.62	(0.09)	-

項目	2018年 1-9月	2017年 1-9月	比上年同期 增幅(%) / 增減
經營收入	121,854	115,518	5.48
稅前利潤	46,015	44,434	3.56
歸屬於本行股東的淨利潤	36,799	34,738	5.93
年化平均總資產收益率	0.87%	0.81%	上升0.06個 百分點
年化平均淨資產收益率	12.68%	12.67%	上升0.01個 百分點
基本每股收益(元)	0.72	0.68	5.88
稀釋每股收益(元)	0.72	0.68	5.88

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)頒布的《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8.65%，比上年末上升0.16個百分點；一級資本充足率9.46%，比上年末上升0.12個百分點；資本充足率12.23%，比上年末上升0.58個百分點。本行核心一級資本充足率8.35%，比上年末上升0.20個百分點；一級資本充足率9.18%，比上年末上升0.17個百分點；資本充足率11.99%，比上年末上升0.67個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2018年9月30日		2017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	-	391,617	351,388	366,567	329,662	6.83	6.59
一級資本淨額	-	428,065	386,343	403,378	364,617	6.12	5.96
資本淨額	-	553,626	504,690	502,821	457,826	10.10	10.24
風險加權總資產	-	4,526,350	4,210,484	4,317,502	4,045,414	4.84	4.08
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.65%	8.35%	8.49%	8.15%	上升0.16個百分點	上升0.20個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	9.46%	9.18%	9.34%	9.01%	上升0.12個百分點	上升0.17個百分點
資本充足率	≥10.50%	12.23%	11.99%	11.65%	11.32%	上升0.58個百分點	上升0.67個百分點

2.4 槓桿率分析

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
槓桿率	≥4%	6.17%	6.00%	6.15%	5.91%
一級資本淨額	—	386,343	375,559	373,545	364,617
調整後的表內外資產餘額	—	6,257,268	6,263,773	6,071,847	6,170,846

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 9月30日	2017年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100%	105.13%	97.98%
合格優質流動性資產	—	513,893	507,004
未來30天現金淨流出量	—	488,825	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》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，應當不低於90%。

2.6 資產質量分析

單位：百萬元人民幣

項目	2018年9月30日		2017年12月31日	
	監管值	實際值	監管值	實際值
不良貸款	-	62,794	-	53,648
不良貸款比率	-	1.79%	-	1.68%
撥備覆蓋率	≥140%	160.95%	≥150%	169.44%
貸款撥備率	≥2.1%	2.88%	≥2.5%	2.84%

註：(1) 上表為本集團合併口徑數據。

- (2) 根據中國銀行保險監督管理委員會《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標準。

2.7 經營情況討論與分析

截至報告期末，本集團資產總額58,647.96億元，比上年末增長3.30%；發放貸款及墊款總額35,110.95億元，比上年末增長9.83%；負債總額54,276.49億元，比上年末增長3.08%；吸收存款總額35,783.98億元，比上年末增長5.01%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤367.99億元，同比增長5.93%；實現經營收入1,218.54億元，同比增長5.48%。其中，利息淨收入768.60億元，同比增長3.48%；非利息淨收入449.94億元，同比增長9.09%。淨息差1.92%，同比上升0.14個百分點；非利息淨收入佔比36.92%，同比提升1.22個百分點。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額627.94億元，比上年末增加91.46億元；不良貸款率1.79%，比上年末上升0.11個百分點；撥備覆蓋率160.95%，比上年末下降8.49個百分點；貸款撥備率2.88%，比上年末上升0.04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)	173,469
其中：A股普通股股東(戶)	143,384
H股普通股股東(戶)	30,085

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	期末持股數量	比例(%)	有限售條件 股份數量	質押或凍結情況 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	12,126,402,546	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	1,113,505,677	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	101,851,411	0.21	無	無	-	境外法人
全國社保基金四一二組合	35,769,900	0.07	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
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	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	12,126,402,546	境外上市外資股	12,126,402,546
中國證券金融股份有限公司	1,113,505,677	人民幣普通股	1,113,505,677
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	101,851,411	人民幣普通股	101,851,411
全國社保基金四一二組合	35,769,900	人民幣普通股	35,769,900
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
阿布達比投資局	24,917,774	人民幣普通股	24,917,774

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2018年半年度報告》，截至2018年6月30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	期末持股	持股比例	所持股份	持有有限售條件	質押或凍結情況	
		增減(+,-)	數量	(%)	類別	的股份數量	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	-	-	-
興全睿澤資產-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號單一資金信託	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年前三季度變動幅度超過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	2018年 9月30日/ 2018年1-9月	比上年末/ 上年同期 增幅(%)	變動原因
存放同業及其他金融機構款項	78,201	(37.11)	存放境內同業款項減少
衍生金融資產	41,568	(36.49)	貨幣類衍生金融工具重估值減少
買入返售金融資產	945	(98.27)	境內買入返售債券減少
金融資產投資	1,534,057	不適用	新金融工具準則新增項目
—以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	306,148	不適用	新金融工具準則新增項目
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	583,000	不適用	新金融工具準則新增項目
—以攤餘成本計量的金融資產	644,909	不適用	新金融工具準則新增項目
可供出售金融資產	不適用	不適用	新金融工具準則取消項目
持有至到期投資	不適用	不適用	新金融工具準則取消項目
應收款項類投資	不適用	不適用	新金融工具準則取消項目
對聯營及合營企業的投資	4,246	81.38	收購阿爾金銀行及對百信銀行增資
向中央銀行借款	319,580	34.50	央行借款增加
拆入資金	109,447	41.05	向境內非銀行金融機構拆入資金增加
衍生金融負債	40,233	(38.04)	貨幣類衍生金融工具重估值減少
賣出回購金融資產款	73,083	(45.66)	境內賣出回購債券及票據減少
應交稅費	5,023	(43.29)	應交所得稅餘額減少
預計負債	4,548	471.36	表外業務減值準備增加
其他綜合收益	470	-	新金融工具準則分類和計量期初轉換影響及本期金融資產投資重估儲備增加
投資性證券淨收益	7,086	356.28	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 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

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。

中國銀保監會(原中國銀行業監督管理委員會)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復材料。

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、2018年第一次A股類別股東會及2018年第一次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。

本行於2018年8月27日召開的董事會審議通過了優先股2018年度股息分配方案，批准本行於2018年10月26日派發2017年10月26日至2018年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2018年10月25日上海證券交易所收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的本行全體中信優1（優先股代碼360025）股東派發優先股股息。按照票面股息率3.80%計算，每股優先股派發現金股息3.80元人民幣（含稅），優先股派息總額13.30億元人民幣（含稅）。有關情況參見本行於2018年8月28日、2018年10月18日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。

3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.4 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)

	2018年 7-9月	2017年 7-9月	2018年 1-9月	2017年 1-9月
利息收入	60,342	54,971	172,721	165,256
利息支出	(33,290)	(30,192)	(95,861)	(90,983)
淨利息收入	27,052	24,779	76,860	74,273
手續費及佣金收入	12,171	12,703	36,450	37,452
手續費及佣金支出	(1,429)	(1,248)	(3,846)	(3,236)
淨手續費及佣金收入	10,742	11,455	32,604	34,216
交易淨收益	1,887	1,737	5,336	5,191
投資性證券淨收益	791	810	7,086	1,553
套期淨(損失)/收益	(2)	—	2	—
其他經營淨收益/(損失)	4	28	(34)	285
經營收入	40,474	38,809	121,854	115,518
經營費用	(11,636)	(10,431)	(34,199)	(31,599)
減值前經營利潤	28,838	28,378	87,655	83,919
資產減值損失				
— 發放貸款及墊款	(15,013)	(14,238)	(38,633)	(35,712)
— 其他	(189)	(824)	(2,730)	(3,764)
資產減值損失合計	(15,202)	(15,062)	(41,363)	(39,476)
投資性房地產重估(損失)/收益	—	(1)	8	15
應佔聯營及合營企業(損失)/收益	(63)	3	(285)	(24)
稅前利潤	13,573	13,318	46,015	44,434
所得稅費用	(2,276)	(2,587)	(8,543)	(9,539)
淨利潤	11,297	10,731	37,472	34,895

	2018年 7-9月	2017年 7-9月	2018年 1-9月	2017年 1-9月
本期其他綜合收益：				
(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)				
—可供出售金融資產公允價值變動	不適用	(192)	不適用	(4,503)
—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	1,688	不適用	5,245	不適用
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備	184	不適用	300	不適用
—外幣報表折算差額	1,538	(685)	2,060	(1,656)
—其他	—	(1)	—	(8)
(二)以後會計期間不會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)				
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動	10	不適用	20	不適用
—設定收益計劃重新計量變動	1	—	—	—
其他綜合收益稅後淨額	<u>3,421</u>	<u>(878)</u>	<u>7,625</u>	<u>(6,167)</u>
本期綜合收益總額	<u>14,718</u>	<u>9,853</u>	<u>45,097</u>	<u>28,728</u>
淨利潤歸屬於：				
—本行股東	11,078	10,727	36,799	34,738
—非控制性權益	219	4	673	157
	11,297	10,731	37,472	34,895
綜合收益歸屬於：				
—本行股東	14,495	9,849	44,509	28,571
—非控制性權益	223	4	588	157
	14,718	9,853	45,097	28,728
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)	<u>0.19</u>	<u>0.19</u>	<u>0.72</u>	<u>0.68</u>

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2018年9月30日 2017年12月31日

	2018年9月30日	2017年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	470,374	568,300
存放同業款項	78,201	124,350
貴金屬	4,110	3,348
拆出資金	203,218	172,069
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	不適用	65,904
衍生金融資產	41,568	65,451
買入返售金融資產	945	54,626
應收利息	26,686	32,643
發放貸款及墊款	3,410,074	3,105,984
金融資產投資	1,534,057	不適用
1、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	306,148	不適用
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	583,000	不適用
3、以攤餘成本計量的金融資產	644,909	不適用
可供出售金融資產	不適用	631,690
持有至到期投資	不適用	216,586
應收款項類投資	不適用	531,118
對聯營及合營企業的投資	4,246	2,341
物業和設備	21,646	21,330
無形資產	995	1,139
投資性房地產	320	295
商譽	895	849
遞延所得稅資產	22,354	21,825
其他資產	45,107	57,843
資產總計	5,864,796	5,677,691
負債		
向中央銀行借款	319,580	237,600
同業及其他金融機構存放款項	767,493	798,007
拆入資金	109,447	77,595
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	948	-
衍生金融負債	40,233	64,937
賣出回購金融資產款	73,083	134,500
吸收存款	3,578,398	3,407,636
應付職工薪酬	9,258	8,838
應交稅費	5,023	8,858
應付利息	43,429	39,323
預計負債	4,548	796
已發行債務憑證	429,956	441,244
遞延所得稅負債	14	8
其他負債	46,239	45,916
負債合計	5,427,649	5,265,258

2018年9月30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	470	(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	176,316	163,121
歸屬於本行股東應佔權益總額	424,148	399,638
非控制性權益	12,999	12,795
股東權益合計	437,147	412,433
負債和股東權益合計	5,864,796	5,677,691

本財務報表已於2018年10月25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

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止九個月期間

	2018年	2017年
經營活動		
稅前利潤	46,015	44,434
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	2,590	(1,685)
— 投資淨收益	(367)	(717)
— 出售固定資產的淨收益	(20)	(2)
— 未實現匯兌損失／(收益)	9	(409)
— 減值損失	41,363	39,476
— 折舊及攤銷	2,099	2,084
— 已發行債務憑證利息支出	17,065	13,955
— 權益證券股息收入	(79)	(10)
— 支付所得稅	(12,802)	(12,110)
小計	<u>95,873</u>	<u>85,016</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少	41,709	24,312
存放同業款項減少	1,052	2,624
拆出資金減少	10,866	32,077
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產減少	不適用	24,020
買入返售金融資產減少	53,679	168,977
發放貸款及墊款增加	(342,963)	(326,259)
金融資產投資減少	136,566	不適用
應收款項類投資減少	不適用	453,180
向中央銀行借款增加	81,980	38,550
同業存放款項減少	(30,628)	(128,819)
拆入資金增加／(減少)	30,766	(3,315)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	956	333
賣出回購金融資產款減少	(61,426)	(46,925)
吸收存款增加／(減少)	158,345	(311,324)
其他經營資產減少	15,464	565
其他經營負債減少	(15,007)	(17,553)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	<u>177,232</u>	<u>(4,541)</u>

截至9月30日止九個月期間

2018年

2017年

投資活動

出售及承兌投資所收的現金	486,435	848,459
取得證券投資收益收到的現金	146	138
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收的現金	142	50
購入投資所支付的現金	(715,531)	(943,222)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(2,364)	(3,611)
取得聯營及合營企業支付的現金	(1,839)	(1,402)

投資活動使用的現金流量淨額

	(233,011)	(99,588)
--	------------------	-----------------

融資活動

發行債務憑證收到的現金	711,557	628,737
償還債務憑證支付的現金	(722,970)	(562,497)
償付債務憑證利息支付的現金	(17,630)	(13,187)
分配股利支付的現金	(12,921)	(10,672)

融資活動(使用)/產生的現金流量淨額

	(41,964)	42,381
--	-----------------	---------------

現金及現金等價物淨減少額

	(97,743)	(61,748)
--	-----------------	-----------------

於1月1日的現金及現金等價物

	337,915	385,356
--	----------------	----------------

匯率變動對現金及現金等價物的影響

	6,257	(4,750)
--	--------------	----------------

於9月30日的現金及現金等價物

	246,429	318,858
--	----------------	----------------

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息

	169,024	171,387
--	----------------	----------------

支付利息，不包括已發行次級債利息

	(74,168)	(76,586)
--	-----------------	-----------------

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	-	-	-	-	-	-	36,799	529	144	37,472
(二)其他綜合收益	-	-	-	7,710	-	-	-	(85)	-	7,625
綜合收益合計	-	-	-	7,710	-	-	36,799	444	144	45,097
(三)利潤分配										
1. 對本行普通股股東的股 利分配	-	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
2. 對本行優先股股東的股 利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
3. 對子公司少數股東的股 利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
4. 對其他權益工具持有者 的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)	(144)
2018年9月30日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,977</u>	<u>470</u>	<u>30,244</u>	<u>74,251</u>	<u>176,316</u>	<u>7,850</u>	<u>5,149</u>	<u>437,147</u>

	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)所有者投入和減少資本										
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>

中信銀行股份有限公司
董事長、執行董事：
李慶萍

中國·北京
2018年10月25日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)、孫德順先生(行長)及方合英先生；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。