

中信银行股份有限公司

2019年第一季度报告

(A股)



2019年4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 2019 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 2019 年 4 月 25 日通过了本行 2019 年第一季度报告。会议应参会的 9 名董事全部出席会议，其中，李庆萍董事、万里明董事、陈丽华董事因事分别委托方合英董事、黄芳董事、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、行长兼财务总监方合英、财务会计部总经理李佩霞声明并保证 2019 年第一季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本报告中的财务报表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	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	比上年末增幅(%)
总资产	6,241,410	6,066,714	2.88
发放贷款及垫款总额 ^(注)	3,725,963	3,608,412	3.26
总负债	5,771,395	5,613,628	2.81
吸收存款总额 ^(注)	3,786,737	3,616,423	4.71
同业及其他金融机构存放款项	867,741	782,264	10.93
拆入资金	69,794	115,358	(39.50)
归属于本行股东权益	453,310	436,661	3.81
归属于本行普通股股东权益	418,355	401,706	4.14
归属于本行普通股股东的每股净资产(元)	8.55	8.21	4.14

项目	2019年1-3月	2018年1-3月	比上年同期增幅(%)
经营活动产生的现金流量净额	(8,434)	(56,207)	84.99
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.17)	(1.15)	85.22
项目	2019年1-3月	2018年1-3月	比上年同期增幅(%) /增减
营业收入	47,410	39,638	19.61
归属于本行股东的净利润	13,216	12,166	8.63
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	13,257	12,094	9.62
年化平均总资产回报率	0.88%	0.89%	下降 0.01 个百分点
年化加权平均净资产收益率	13.12%	13.51%	下降 0.39 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	13.16%	13.43%	下降 0.27 个百分点
基本每股收益(元)	0.27	0.25	8.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.27	0.25	8.00
稀释每股收益(元)	0.26	0.25	4.00
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.26	0.25	4.00

注：为便于分析，本节及 2.8 经营情况讨论与分析中涉及的发放贷款及垫款总额、吸收存款总额均不含相关应收利息或应付利息数据。

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	2019年1-3月	2018年1-3月
租金收入	7	11
政府补助	4	6
非流动资产处置净损益	(30)	(3)
其他净损益	(17)	85
非经常性损益项目合计	(36)	99
所得税影响额	(5)	(27)
非经常性损益税后净额	(41)	72
其中：归属于本行股东的非经常性损益	(41)	72

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

本集团根据原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8.78%,比上年末上升0.16个百分点;一级资本充足率9.57%,比上年末上升0.14个百分点;资本充足率12.63%,比上年末上升0.16个百分点。本行核心一级资本充足率8.60%,比上年末上升0.18个百分点;一级资本充足率9.39%,比上年末上升0.15个百分点;资本充足率12.58%,比上年末上升0.16个百分点。

单位:百万元人民币

项目	监管值	2019年3月31日		2018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	-	420,147	379,724	403,354	363,020	4.16	4.60
一级资本净额	-	457,870	414,678	441,122	397,975	3.80	4.20
资本净额	-	604,440	555,716	583,393	535,153	3.61	3.84
风险加权总资产	-	4,786,725	4,416,286	4,677,713	4,309,261	2.33	2.48
核心一级资本充足率	≥7.50%	8.78%	8.60%	8.62%	8.42%	上升0.16个百分点	上升0.18个百分点
一级资本充足率	≥8.50%	9.57%	9.39%	9.43%	9.24%	上升0.14个百分点	上升0.15个百分点
资本充足率	≥10.50%	12.63%	12.58%	12.47%	12.42%	上升0.16个百分点	上升0.16个百分点

2.5 杠杆率分析

单位：百万元人民币

项目	监管值	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
杠杆率	≥4%	6.02%	6.09%	6.17%	6.05%
一级资本净额	-	414,678	397,975	386,343	375,559
调整后的表内外资产余额	-	6,883,955	6,530,472	6,257,268	6,206,836

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	2019年3月31日	2018年12月31日
流动性覆盖率	≥100%	109.58%	114.33%
合格优质流动性资产	-	571,385	553,870
未来30天现金净流出量	-	521,444	484,454

2.7 资产质量分析

单位：百万元人民币

项目	2019年3月31日		2018年12月31日	
	监管值	实际值	监管值	实际值
不良贷款	-	64,225	-	64,028
不良贷款比率	-	1.72%	-	1.77%
拨备覆盖率	≥140%	169.89%	≥140%	157.98%
贷款拨备率	≥2.1%	2.93%	≥2.1%	2.80%

注：根据原银监会《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政策。

2.8 经营情况讨论与分析

截至报告期末，本集团资产总额 62,414.10 亿元，比上年末增长 2.88%；发放贷款及垫款总额 37,259.63 亿元，比上年末增长 3.26%；负债总额 57,713.95 亿元，比上年末增长 2.81%；吸收存款总额 37,867.37 亿元，比上年末增长 4.71%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 132.16 亿元，同比增长 8.63%；

实现营业收入 474.10 亿元，同比增长 19.61%。其中，利息净收入 280.70 亿元，同比增长 15.94%；净息差 1.96%，同比上升 0.09 个百分点。非利息净收入 193.40 亿元，同比增长 25.36%；非利息净收入占比 40.79%，同比提升 1.87 个百分点。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 642.25 亿元，比上年末增加 1.97 亿元；不良贷款率 1.72%，比上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 169.89%，比上年末上升 11.91 个百分点；贷款拨备率 2.93%，比上年末上升 0.13 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）						186,505
其中：A 股普通股股东（户）						156,461
H 股普通股股东（户）						30,044
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	12,126,741,088	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	1,114,065,677	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	77,047,361	0.16	无	无	-	境外 法人
全国社保基金四一二组合	31,651,300	0.06	无	无	-	国家
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	12,126,741,088	境外上市外资股	12,126,741,088
中国证券金融股份有限公司	1,114,065,677	人民币普通股	1,114,065,677
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	77,047,361	人民币普通股	77,047,361
全国社保基金四一二组合	31,651,300	人民币普通股	31,651,300
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
中国工商银行股份有限公司—富国沪深300增强证券投资基金	21,633,000	人民币普通股	21,633,000
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，新湖中宝全资子公司香港新湖投资有限公司通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行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年年度报告》，截至2018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。

2.10 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—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—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) “持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股股份总数的比例。

(4) 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

2019年第一季度变动幅度超过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	2019年3月31日 /2019年1-3月	比上年末/上年同期增幅(%)	变动原因
存放同业款项	49,336	(50.24)	存放境内同业款项减少
贵金属	9,411	88.67	自持贵金属增加
买入返售金融资产	2,410	(77.66)	境内买入返售债券减少
使用权资产	11,818	-	实施新租赁准则新增项目

拆入资金	69,794	(39.50)	境内非银行金融机构拆入资金减少
卖出回购金融资产款	60,325	(49.86)	境内卖出回购债券减少
租赁负债	10,996	-	实施新租赁准则新增项目
手续费及佣金收入	16,811	44.75	理财及银行卡手续费增加
投资收益	2,860	(68.35)	1、资产证券化投资收益减少 2、上年同期受新金融工具准则实施影响，资产到期公允价值变动损益转入投资收益
公允价值变动损益	616	上年同期为负	
汇兑损益	442	90.52	外汇即远期业务交易收益增加
信用减值损失	19,125	53.54	计提贷款减值损失增加

3.2 会计政策变更情况说明

根据财政部2018年修订的《企业会计准则第21号—租赁》(简称“新租赁准则”),本集团自2019年起按新租赁准则要求对会计政策进行变更。本行已于2019年1月29日召开第五届董事会第九次会议审议通过了上述会计政策变更议案,发布了《中信银行股份有限公司会计政策变更公告》,并在2018年年度报告财务报告附注4(27)“尚未采用的新准则的影响”中进行披露。

本集团自2019年一季报起按新租赁准则要求进行会计报表披露。本集团采用简化的过渡办法,不重述2018年末可比数据。实施新租赁准则不会对本集团财务报表产生重大影响。

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

2017年2月7日,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了关于公开发行A股可转换公司债券(简称“可转债”)并上市方案的议案及各项相关议案,本行拟公开发行不超过400亿元A股可转债。2019年3月4日,上述公开发行可转债并上市方案取得中国银行保险监督管理委员会和中国证券监督管理委员会批准后,本行完成了400亿元A股可转债发行工作;2019年3月19日,上述A股可转债在上海证券交易所挂牌交易。

2018年12月13日、2019年1月30日,本行董事会和本行2019年第一次临时股东大

会、2019年第一次A股类别股东会及2019年第一次H股类别股东会分别表决通过了关于非公开发行优先股方案等相关议案。本行拟在境内市场非公开发行不超过400亿元人民币（含400亿元）优先股，补充本行其他一级资本。

2019年3月26日，本行董事会会议表决通过了关于发行无固定期限资本债券的议案。本行拟在境内外市场发行不超过400亿元人民币（含400亿元）或等值外币无固定期限资本债券，补充本行其他一级资本。截至本报告披露之日，上述议案尚待提交本行股东大会审议。

上述发行A股可转债、非公开发行优先股和发行无固定期限资本债券有关情况请参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 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

2019年4月25日

中信银行股份有限公司
2019年一季度财务报表
(未经审计)

(中国企业会计准则)

2019年4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	
	2019年3月31日	2018年12月31日	2019年3月31日	2018年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	378,489	538,708	377,410	533,393
存放同业款项	49,336	99,153	37,460	78,758
贵金属	9,411	4,988	9,411	4,988
拆出资金	189,582	176,160	155,308	144,364
衍生金融资产	26,237	31,991	21,800	26,571
买入返售金融资产	2,410	10,790	1,979	10,790
发放贷款和垫款	3,626,001	3,515,650	3,403,183	3,285,963
金融投资	1,799,515	1,600,163	1,723,080	1,523,017
交易性金融资产	322,367	308,872	307,140	293,542
债权投资	948,078	778,238	947,873	777,883
其他债权投资	526,450	510,346	465,812	449,350
其他权益工具投资	2,620	2,707	2,255	2,242
长期股权投资	3,617	3,881	25,054	25,008
投资性房地产	431	443	-	-
固定资产	21,243	21,385	20,807	20,956
无形资产	2,730	2,872	2,184	2,294
商誉	872	896	-	-
使用权资产	11,818	-	11,045	-
递延所得税资产	25,263	23,174	24,548	22,458
其他资产	94,455	36,460	87,872	32,115
资产总计	6,241,410	6,066,714	5,901,141	5,710,675
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	256,696	286,430	256,616	286,350
同业及其他金融机构存放款项	867,741	782,264	867,781	782,768
拆入资金	69,794	115,358	24,199	71,482
交易性金融负债	-	962	-	962
衍生金融负债	25,519	31,646	20,735	25,784
卖出回购金融资产款	60,325	120,315	60,113	120,095
吸收存款	3,821,218	3,649,611	3,587,993	3,397,318
应付职工薪酬	8,356	10,549	7,233	9,508
应交税费	5,318	4,920	4,681	4,086
预计负债	4,475	5,013	4,401	4,944
已发行债务凭证	597,815	552,483	584,648	541,053
租赁负债	10,996	-	10,216	-
递延所得税负债	23	16	-	-
其他负债	43,119	54,061	34,387	44,800
负债合计	5,771,395	5,613,628	5,463,003	5,289,150

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	
	2019年3月31日	2018年12月31日	2019年3月31日	2018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
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
资本公积	62,112	58,977	64,494	61,359
其他综合收益	5,567	5,269	6,369	5,167
盈余公积	34,450	34,450	34,450	34,450
一般风险准备	74,255	74,255	73,370	73,370
未分配利润	193,036	179,820	175,565	163,289
归属于本行股东权益合计	453,310	436,661	438,138	421,525
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	8,213	7,933	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	8,492	8,492	-	-
归属于少数股东权益合计	16,705	16,425	-	-
股东权益合计	470,015	453,086	438,138	421,525
负债和股东权益总计	6,241,410	6,066,714	5,901,141	5,710,675

本财务报表于2019年4月25日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

方合英
执行董事、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	
	2019年1-3月	2018年1-3月	2019年1-3月	2018年1-3月
一、营业总收入	47,410	39,638	44,963	37,549
利息净收入	28,070	24,211	26,412	22,656
利息收入	62,289	54,982	58,878	52,133
利息支出	(34,219)	(30,771)	(32,466)	(29,477)
手续费及佣金净收入	15,448	10,473	15,027	10,033
手续费及佣金收入	16,811	11,614	16,312	11,139
手续费及佣金支出	(1,363)	(1,141)	(1,285)	(1,106)
投资收益	2,860	9,037	2,803	9,007
其中: 对联营企业及合营企业的投资损益	74	(108)	47	(74)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	(1)	-	(1)	-
其他收益	4	6	4	6
公允价值变动损益	616	(4,232)	434	(4,201)
汇兑损益	442	232	338	170
其他业务损益	-	(86)	(25)	(119)
资产处置损益	(30)	(3)	(30)	(3)
二、营业总支出	(31,516)	(23,894)	(30,483)	(23,334)
税金及附加	(425)	(398)	(420)	(397)
业务及管理费	(11,966)	(11,039)	(11,131)	(10,283)
信用减值损失	(19,125)	(12,456)	(18,932)	(12,653)
其他资产减值损失	-	(1)	-	(1)
三、营业利润	15,894	15,744	14,480	14,215
加: 营业外收入	50	43	48	41
减: 营业外支出	(70)	(41)	(18)	(41)
四、利润总额	15,874	15,746	14,510	14,215
减: 所得税费用	(2,472)	(3,317)	(2,234)	(3,021)
五、净利润	13,402	12,429	12,276	11,194
(一) 持续经营净利润	13,402	12,429	12,276	11,194
(二) 终止经营净利润	-	-	-	-
归属于:				
本行股东的净利润	13,216	12,166	12,276	11,194
少数股东损益	186	263	-	-

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	
	2019年1-3月	2018年1-3月	2019年1-3月	2018年1-3月
六、其他综合收益税后净额	398	812	1,202	2,539
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	298	855	1,202	2,539
(一) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 其他债权投资公允价值变动	1,300	2,346	992	2,503
2. 其他债权投资信用损失准备	199	25	210	36
3. 外币财务报表折算差额	(1,201)	(1,516)	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	100	(43)	-	-
七、综合收益总额	13,800	13,241	13,478	13,733
归属于本行股东的综合收益	13,514	13,021	13,478	13,733
归属于少数股东的综合收益	286	220	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.27	0.25	-	-
(二) 稀释每股收益	0.26	0.25	-	-

本财务报表于2019年4月25日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

方合英
执行董事、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	
	2019年1-3月	2018年1-3月	2019年1-3月	2018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	60,930	15,728	60,803	15,605
存放同业款项净减少额	5,950	6,905	5,950	6,176
拆出资金净减少额	-	43,858	-	40,691
买入返售金融资产净减少额	8,373	-	8,809	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,095	-	1,084	-
金融资产投资净减少额	-	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	84,634	-	84,146	-
交易性金融负债净增加额	-	874	-	874
吸收存款净增加额	176,782	78,826	189,345	81,999
收取利息、手续费及佣金的现金	82,551	66,607	78,676	63,342
收到其他与经营活动有关的现金	2,841	14,205	1,756	9,244
经营活动现金流入小计	423,156	422,853	430,569	413,831
拆出资金净增加额	(37,677)	-	(35,459)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	(3,268)	-	(3,201)
买入返售金融资产净增加额	-	(53,393)	-	(53,393)
发放贷款和垫款净增加额	(133,801)	(112,580)	(135,958)	(112,178)
向中央银行借款净减少额	(30,700)	-	(30,700)	-
同业存放款项净减少额	-	(145,996)	-	(145,859)
拆入资金净减少额	(44,865)	(10,394)	(47,284)	(10,663)
交易性金融负债净减少额	(958)	-	(958)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(59,953)	(80,370)	(59,950)	(80,370)
支付利息、手续费及佣金的现金	(26,898)	(23,937)	(25,043)	(23,104)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,460)	(8,311)	(8,034)	(7,938)
支付的各项税费	(8,174)	(8,070)	(7,754)	(7,624)
支付其他与经营活动有关的现金	(80,104)	(32,741)	(76,950)	(25,794)
经营活动现金流出小计	(431,590)	(479,060)	(428,090)	(470,124)
经营活动使用的现金流量净额	(8,434)	(56,207)	2,479	(56,293)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	440,918	253,283	440,527	252,946
取得投资收益收到的现金	11	38	6	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	136	55	136	55
投资活动现金流入小计	441,065	253,376	440,669	253,001
投资支付的现金	(633,728)	(289,049)	(633,163)	(287,095)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(522)	(165)	(460)	(143)
投资活动现金流出小计	(634,250)	(289,214)	(633,623)	(287,238)
投资活动使用的现金流量净额	(193,185)	(35,838)	(192,954)	(34,237)

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	
	2019年1-3月	2018年1-3月	2019年1-3月	2018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	143,950	282,361	140,561	282,696
筹资活动现金流入小计	143,950	282,361	140,561	282,696
偿还债务凭证支付的现金	(97,391)	(198,324)	(96,050)	(198,370)
偿付债务凭证利息支付的现金	(3,294)	(3,294)	(3,238)	(3,296)
分配股利支付的现金	(6)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(100,691)	(201,618)	(99,288)	(201,666)
筹资活动产生的现金流量净额	43,259	80,743	41,273	81,030
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(3,019)	(4,232)	(1,014)	(1,363)
五、现金及现金等价物净减少额	(161,379)	(15,534)	(150,216)	(10,863)
加：期初现金及现金等价物余额	376,009	337,915	300,060	273,921
六、期末现金及现金等价物余额	214,630	322,381	149,844	263,058

本财务报表于2019年4月25日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

方合英
执行董事、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
2018年12月31日	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	13,216	186	-	13,402
(二) 其他综合收益	-	-	-	298	-	-	-	100	-	398
综合收益总额	-	-	-	298	-	-	13,216	286	-	13,800
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 发行可转债	-	-	3,135	-	-	-	-	-	-	3,135
(四) 利润分配										
1. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
2019年3月31日	48,935	34,955	62,112	5,567	34,450	74,255	193,036	8,213	8,492	470,015

	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	-	-	-	-	-	-	44,513	574	289	45,376
(二) 其他综合收益	-	-	-	12,509	-	-	-	(47)	-	12,462
综合收益总额	-	-	-	12,509	-	-	44,513	527	289	57,838
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,343	3,343
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	4,206	-	(4,206)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	4	(4)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)	(289)
2018年12月31日	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086

本财务报表于2019年4月25日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

方合英
执行董事、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
2018年12月31日	48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525
本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	12,276	12,276
(二) 其他综合收益	-	-	-	1,202	-	-	-	1,202
综合收益总额	-	-	-	1,202	-	-	12,276	13,478
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 发行可转债	-	-	3,135	-	-	-	-	3,135
2019年3月31日	48,935	34,955	64,494	6,369	34,450	73,370	175,565	438,138
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	-	-	-	-	-	-	42,057	42,057
(二) 其他综合收益	-	-	-	10,471	-	-	-	10,471
综合收益总额	-	-	-	10,471	-	-	42,057	52,528
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	4,206	-	(4,206)	-
2. 对普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,772)	(12,772)
3. 对优先股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2018年12月31日	48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525

本财务报表于2019年4月25日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

方合英
执行董事、行长兼财务总监

李佩霞
财务会计部总经理

公司盖章