



# 中信银行股份有限公司 二〇一九年第三季度报告

(A股 股票代码 601998)

2019年10月17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 年第三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 10 月 17 日审议通过了本行 2019 年第三季度报告。会议应参会的 10 名董事全部出席会议，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 年第三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 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	比上年末增减 (%)
总资产	6,461,910	6,066,714	6.51
发放贷款及垫款总额 <sup>(注)</sup>	3,956,104	3,608,412	9.64
总负债	5,975,905	5,613,628	6.45
吸收存款总额 <sup>(注)</sup>	4,017,538	3,616,423	11.09
同业及其他金融机构存放款项	891,485	782,264	13.96
拆入资金	71,919	115,358	(37.66)
归属于本行股东权益	470,808	436,661	7.82
归属于本行普通股股东权益	435,853	401,706	8.50
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	8.91	8.21	8.53

注：为便于分析，本表及 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。

单位：百万元人民币

项目	2019 年 7-9 月	2019 年 7-9 月比上年同 期增减(%)	2019 年 1-9 月	2019 年 1-9 月比上年同 期增减(%)
营业收入	49,237	22.08	142,387	17.30
归属于本行股东的净利润	12,445	12.34	40,752	10.74
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	12,431	12.51	40,721	11.18
年化平均总资产回报率	0.78%	下降 0.02 个百分点	0.89%	上升 0.02 个百分点
年化加权平均净资产收益率	10.28%	上升 0.17 个百分点	12.55%	下降 0.11 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	10.27%	上升 0.19 个百分点	12.54%	下降 0.05 个百分点
基本每股收益（元）	0.23	21.05	0.81	12.50
扣除非经常性损益后的基本 每股收益（元）	0.22	10.00	0.80	11.11
稀释每股收益（元）	0.20	5.26	0.75	4.17
扣除非经常性损益后的稀释 每股收益（元）	0.20	-	0.75	4.17
经营活动产生的现金流量净 额	不适用	不适用	40,707	(77.03)
每股经营活动产生的现金流 量净额（元）	不适用	不适用	0.83	(77.07)

## 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 7-9 月	2019 年 1-9 月
租金收入	23	56
政府补助	24	43
非流动资产处置净损益	4	(28)
其他净损益	(27)	(5)
<b>非经常性损益项目合计</b>	<b>24</b>	<b>66</b>
所得税影响额	(10)	(35)
<b>非经常性损益税后净额</b>	<b>14</b>	<b>31</b>
其中：归属于本行股东的非经常性损益	14	31

### 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 8.76%,比上年末上升 0.14 个百分点;一级资本充足率 9.51%,比上年末上升 0.08 个百分点;资本充足率 11.82%,比上年末下降 0.65 个百分点。本行核心一级资本充足率 8.53%,比上年末上升 0.11 个百分点;一级资本充足率 9.29%,比上年末上升 0.05 个百分点;资本充足率 11.69%,比上年末下降 0.73 个百分点。

单位:百万元人民币

项目	监管值	2019 年 9 月 30 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	-	438,014	393,067	403,354	363,020	8.59	8.28
一级资本净额	-	475,704	428,022	441,122	397,975	7.84	7.55
资本净额	-	591,180	538,928	583,393	535,153	1.33	0.71
其中: 核心一级资本最低要求	5.00%	249,981	230,464	233,886	215,463	6.88	6.96
一级资本最低要求	6.00%	299,977	276,557	280,663	258,556	6.88	6.96
资本最低要求	8.00%	399,969	368,742	374,217	344,741	6.88	6.96
储备资本要求	2.50%	124,990	115,232	116,943	107,732	6.88	6.96
逆周期资本要求	-	-	-	-	-	-	-

附加资本要求	-	-	-	-	-	-	-
风险加权总资产	-	4,999,617	4,609,280	4,677,713	4,309,261	6.88	6.96
核心一级资本充足率	≥ 7.50%	8.76%	8.53%	8.62%	8.42%	上升 0.14 个百分点	上升 0.11 个百分点
一级资本充足率	≥ 8.50%	9.51%	9.29%	9.43%	9.24%	上升 0.08 个百分点	上升 0.05 个百分点
资本充足率	≥ 10.50%	11.82%	11.69%	12.47%	12.42%	下降 0.65 个百分点	下降 0.73 个百分点

注：本行于 2014 年 8 月 26 日发行的 2014 年二级资本债券票面金额为人民币 370.00 亿元，期限为 10 年，附第 5 年末有前提条件的发行人赎回权，票面年利率为 6.13%。本行已于 2019 年 8 月 26 日提前赎回该债券。

## 2.5 杠杆率分析

单位：百万元人民币

项目	监管值	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
杠杆率	≥ 4.00%	6.07%	5.89%	6.02%	6.09%
一级资本净额	-	428,022	416,966	414,678	397,975
调整后的表内外资产余额	-	7,053,403	7,077,912	6,883,955	6,530,472

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 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	≥ 100%	117.41%	114.33%
合格优质流动性资产	-	627,845	553,870
未来 30 天现金净流出量	-	534,765	484,454

## 2.7 资产质量分析

单位：百万元人民币

项目	2019 年 9 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	监管值	实际值	监管值	实际值
不良贷款	-	68,190	-	64,028
不良贷款比率	-	1.72%	-	1.77%
拨备覆盖率	≥ 140%	174.82%	≥ 140%	157.98%
贷款拨备率	≥ 2.1%	3.01%	≥ 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

报告期内，面对复杂严峻的国内外经济金融形势，本行扎实推进2018—2020年发展规划实施，坚持“稳中求进”的总基调，把握发展大势，抢抓市场机遇，各项业务积极稳步推进。

经营发展稳中有进。报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 407.52 亿元，同比增长 10.74%；实现营业收入 1,423.87 亿元，同比增长 17.30%。其中，利息净收入 872.54 亿元，同比增长 13.52%；非利息净收入 551.33 亿元，同比增长 23.83%。

资产质量整体可控。截至报告期末，本集团不良贷款余额 681.90 亿元，比上年末增加 41.62 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 174.82%，比上年末上升 16.84 个百分点；贷款拨备率 3.01%，比上年末上升 0.21 个百分点。

业务规模稳步增长。截至报告期末，本集团资产总额 64,619.10 亿元，比上年末增长 6.51%；发放贷款及垫款总额 39,561.04 亿元，比上年末增长 9.64%；负债总额 59,759.05 亿元，比上年末增长 6.45%；吸收存款总额 40,175.38 亿元，比上年末增长 11.09%。

## 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)	176,307					
其中: A 股普通股股东 (户)	146,740					
H 股普通股股东 (户)	29,567					
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	12,129,974,835	24.79	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	115,171,410	0.24	无	无	-	境外 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
中国光大银行股份有限公司 - 光大保德信量化核心证券投资 基金	20,305,587	0.04	无	无	-	其他
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	12,129,974,835	境外上市外资股	12,129,974,835			
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	115,171,410	人民币普通股	115,171,410
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
中国光大银行股份有限公司 - 光大保德信量化核心证券投资基金	20,305,587	人民币普通股	20,305,587
顾利勇	19,980,646	人民币普通股	19,980,646
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2019年半年度报告》，截至2019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股份有限公司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 - 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 - 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 - 个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 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	2019年9月30日 /2019年1-9月	比上年末/上年同期增幅(%)	变动原因
贵金属	10,129	103.07	自持贵金属增加
买入返售金融资产	23,923	121.71	境内银行业金融机构买入返售债券增加
使用权资产	10,993	-	实施新租赁准则新增项目
其他资产	70,170	92.46	待清算款项增加
拆入资金	71,919	(37.66)	向境内非银行金融机构拆入资金减少
卖出回购金融资产款	62,291	(48.23)	境内卖出回购债券减少

应交税费	8,810	66.26	应交所得税增加
租赁负债	10,443	-	实施新租赁准则新增项目
其他综合收益	8,114	54.00	外币报表折算差额增加
手续费及佣金收入	43,062	32.08	银行卡及代理手续费增加
投资收益	9,152	(31.74)	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	1,166	上年同期为负	
信用减值损失	54,942	33.26	计提贷款减值损失增加

### 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

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。

本行发行的 A 股可转债转股期自可转债发行结束之日满 6 个月后的第 1 个交易日起至可转债到期之日止，即自 2019 年 9 月 11 日至 2025 年 3 月 3 日。截至 2019 年 9 月 30 日，累计已有人民币 91,000 元中信转债转为本行 A 股普通股，累计转股股数为 12,598 股，占中信转债转股前本行已发行普通股股份总额的 0.000026%；尚未转股的中信转债金额为人民币 39,999,909,000 元，占中信转债发行总量的比例为 99.99998%。

上述发行 A 股可转债有关情况请参见本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联合交易所有限公司披露易网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）和本行网站（[www.citicbank.com](http://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  
2019年10月17日

中信银行股份有限公司  
2019年三季度财务报表  
(未经审计)

(中国企业会计准则)

2019年10月17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9月30日	2018年12月31日	2019年9月30日	2018年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	394,244	538,708	392,989	533,393
存放同业款项	84,929	99,153	73,644	78,758
贵金属	10,129	4,988	10,129	4,988
拆出资金	176,209	176,160	145,025	144,364
衍生金融资产	30,033	31,991	22,589	26,571
买入返售金融资产	23,923	10,790	23,669	10,790
发放贷款和垫款	3,847,393	3,515,650	3,613,825	3,285,963
金融投资	1,754,778	1,600,163	1,676,536	1,523,017
交易性金融资产	275,341	308,872	264,351	293,542
债权投资	845,522	778,238	845,163	777,883
其他债权投资	630,466	510,346	564,020	449,350
其他权益工具投资	3,449	2,707	3,002	2,242
长期股权投资	3,949	3,881	25,388	25,008
投资性房地产	455	443	-	-
固定资产	21,446	21,385	20,988	20,956
使用权资产	10,993	-	10,295	-
无形资产	2,714	2,872	2,168	2,294
商誉	929	896	-	-
递延所得税资产	29,616	23,174	29,118	22,458
其他资产	70,170	36,460	61,044	32,115
<b>资产总计</b>	<b>6,461,910</b>	<b>6,066,714</b>	<b>6,107,407</b>	<b>5,710,675</b>
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	235,382	286,430	235,342	286,350
同业及其他金融机构存放款项	891,485	782,264	891,935	782,768
拆入资金	71,919	115,358	24,604	71,482
交易性金融负债	193	962	102	962
衍生金融负债	29,941	31,646	22,809	25,784
卖出回购金融资产款	62,291	120,315	62,291	120,095
吸收存款	4,050,290	3,649,611	3,810,512	3,397,318
应付职工薪酬	10,753	10,549	9,461	9,508
应交税费	8,180	4,920	7,372	4,086
预计负债	5,390	5,013	5,320	4,944
已发行债务凭证	556,165	552,483	544,330	541,053
租赁负债	10,443	-	9,732	-
递延所得税负债	20	16	-	-
其他负债	43,453	54,061	32,118	44,800
<b>负债合计</b>	<b>5,975,905</b>	<b>5,613,628</b>	<b>5,655,928</b>	<b>5,289,150</b>

**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9月30日	2018年12月31日	2019年9月30日	2018年12月31日
<b>负债和股东权益(续)</b>				
<b>股东权益</b>				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	38,090	34,955	38,090	34,955
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
可转换公司债券权益部分	3,135	-	3,135	-
资本公积	58,977	58,977	61,359	61,359
其他综合收益	8,114	5,269	6,337	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	207,987	179,820	188,938	163,289
归属于本行股东权益合计	470,808	436,661	451,479	421,525
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	8,530	7,933	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	6,667	8,492	-	-
归属于少数股东权益合计	15,197	16,425	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>486,005</b>	<b>453,086</b>	<b>451,479</b>	<b>421,525</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>6,461,910</b>	<b>6,066,714</b>	<b>6,107,407</b>	<b>5,710,675</b>

本财务报表于2019年10月17日获董事会批准

李庆萍  
法定代表人

方合英  
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1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
一、营业总收入	142,387	121,384	134,915	114,779
利息净收入	87,254	76,860	81,886	71,986
利息收入	192,168	172,721	181,650	163,461
利息支出	(104,914)	(95,861)	(99,764)	(91,475)
手续费及佣金净收入	43,062	32,604	41,783	31,275
手续费及佣金收入	47,380	36,450	45,924	35,006
手续费及佣金支出	(4,318)	(3,846)	(4,141)	(3,731)
投资收益	9,152	13,408	8,821	13,339
其中: 对联营企业及合营企业的投资损益	361	(285)	378	(134)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	107	-	107	-
其他收益	35	45	35	43
公允价值变动损益	1,166	(2,800)	1,110	(2,670)
汇兑损益	1,833	1,539	1,433	1,176
其他业务损益	(87)	(292)	(127)	(391)
资产处置损益	(28)	20	(26)	21
二、营业总支出	(93,105)	(75,431)	(89,785)	(72,293)
税金及附加	(1,358)	(1,285)	(1,333)	(1,275)
业务及管理费	(36,435)	(32,783)	(33,709)	(30,335)
信用减值损失	(54,942)	(41,229)	(54,439)	(40,576)
其他资产减值损失	(370)	(134)	(304)	(107)
三、营业利润	49,282	45,953	45,130	42,486
加: 营业外收入	206	185	201	177
减: 营业外支出	(201)	(123)	(149)	(124)
四、利润总额	49,287	46,015	45,182	42,539
减: 所得税费用	(7,743)	(8,543)	(6,948)	(7,900)
五、净利润	41,544	37,472	38,234	34,639
(一) 持续经营净利润	41,544	37,472	38,234	34,639
(二) 终止经营净利润	-	-	-	-
归属于:				
本行股东的净利润	40,752	36,799	38,234	34,639
少数股东损益	792	673	-	-



**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1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
六、其他综合收益税后净额	2,931	7,625	1,170	5,946
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	2,845	7,710	1,170	5,946
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额	(1)	(1)	(1)	(1)
2. 其他权益工具投资公允价值变动	25	21	24	20
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(1)	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	556	5,330	276	5,705
3. 其他债权投资信用损失准备	827	280	871	222
4. 外币财务报表折算差额	1,439	2,080	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	86	(85)	-	-
七、综合收益总额	44,475	45,097	39,404	40,585
归属于本行股东的综合收益	43,597	44,509	39,404	40,585
归属于少数股东的综合收益	878	588	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.81	0.72	-	-
(二) 稀释每股收益	0.75	0.72	-	-

**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7-9月	2018年7-9月	2019年7-9月	2018年7-9月
一、营业总收入	49,237	40,332	46,480	38,407
利息净收入	30,092	27,052	28,185	25,419
利息收入	65,741	60,342	62,110	57,043
利息支出	(35,649)	(33,290)	(33,925)	(31,624)
手续费及佣金净收入	14,770	10,742	14,369	10,371
手续费及佣金收入	16,187	12,171	15,737	11,759
手续费及佣金支出	(1,417)	(1,429)	(1,368)	(1,388)
投资收益	3,126	1,013	3,118	1,039
其中: 对联营企业及合营企业的投资损益	254	(63)	278	(26)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	107	-	107	-
其他收益	20	25	20	23
公允价值变动损益	640	806	460	1,045
汇兑损益	652	794	378	644
其他业务损益	(67)	(103)	(54)	(138)
资产处置损益	4	3	4	4
二、营业总支出	(34,382)	(26,786)	(33,471)	(25,905)
税金及附加	(459)	(413)	(456)	(409)
业务及管理费	(12,801)	(11,171)	(11,841)	(10,266)
信用减值损失	(20,986)	(15,201)	(21,039)	(15,256)
其他资产减值损失	(136)	(1)	(135)	26
三、营业利润	14,855	13,546	13,009	12,502
加: 营业外收入	89	78	87	74
减: 营业外支出	(99)	(51)	(99)	(52)
四、利润总额	14,845	13,573	12,997	12,524
减: 所得税费用	(2,138)	(2,276)	(1,775)	(2,076)
五、净利润	12,707	11,297	11,222	10,448
(一) 持续经营净利润	12,707	11,297	11,222	10,448
(二) 终止经营净利润	-	-	-	-
归属于:				
本行股东的净利润	12,445	11,078	11,222	10,448
少数股东损益	262	219	-	-

**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7-9月	2018年7-9月	2019年7-9月	2018年7-9月
六、其他综合收益税后净额	2,674	3,421	1,178	1,884
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	2,688	3,417	1,178	1,884
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-
2. 其他权益工具投资公允价值变动	(13)	11	5	10
(二) 将重分类进损益的其他综合收益				
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(2)	-	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	784	1,676	866	1,716
3. 其他债权投资信用损失准备	287	177	307	158
4. 外币财务报表折算差额	1,632	1,553	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(14)	4	-	-
七、综合收益总额	15,381	14,718	12,400	12,332
归属于本行股东的综合收益	15,133	14,495	12,400	12,332
归属于少数股东的综合收益	248	223	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.23	0.19	-	-
(二) 稀释每股收益	0.20	0.19	-	-

本财务报表于2019年10月17日获董事会批准

李庆萍  
法定代表人

方合英  
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1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
存放中央银行款项净减少额	54,364	41,709	54,247	41,413
存放同业款项净减少额	-	1,052	-	-
拆出资金净减少额	-	10,866	-	12,547
买入返售金融资产净减少额	-	53,679	-	53,679
交易性金融资产净减少额	20,671	136,566	20,957	138,254
向中央银行借款净增加额		81,980		82,000
同业存放款项净增加额	109,773	-	109,781	-
拆入资金净增加额	-	30,766	-	26,898
交易性金融负债净增加额	-	956	-	956
吸收存款净增加额	392,292	158,345	413,646	148,977
收取利息、手续费及佣金的现金	246,798	217,546	235,065	207,017
收到其他与经营活动有关的现金	14,762	35,576	4,833	23,909
经营活动现金流入小计	838,660	769,041	838,529	735,650
存放同业款项净增加额	(30,013)	-	(30,013)	(224)
拆出资金净增加额	(20,163)	-	(15,787)	-
买入返售金融资产净增加额	(13,146)	-	(12,896)	-
发放贷款和垫款净增加额	(381,615)	(342,963)	(381,312)	(345,256)
向中央银行借款净减少额	(49,040)	-	(49,000)	-
同业存放款项净减少额	-	(30,628)	-	(30,491)
拆入资金净减少额	(44,169)	-	(46,868)	-
交易性金融负债净减少额	(856)	-	(856)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(58,007)	(61,426)	(57,784)	(61,522)
支付利息、手续费及佣金的现金	(94,891)	(78,019)	(90,086)	(74,187)
支付给职工以及为职工支付的现金	(19,326)	(17,376)	(17,772)	(15,978)
支付的各项税费	(22,540)	(23,818)	(21,785)	(23,083)
支付其他与经营活动有关的现金	(64,187)	(37,579)	(61,453)	(20,822)
经营活动现金流出小计	(797,953)	(591,809)	(785,612)	(571,563)
经营活动产生的现金流量净额	40,707	177,232	52,917	164,087
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资取得的现金	1,504,995	486,435	1,504,049	486,408
取得投资收益收到的现金	252	146	19	15
处置固定资产和其他资产所收到的现金	606	142	282	142
投资活动现金流入小计	1,505,853	486,723	1,504,350	486,565
投资支付的现金	(1,666,066)	(715,531)	(1,669,588)	(710,538)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,108)	(2,364)	(1,953)	(1,975)
取得联营及合营公司支付的现金	-	(1,839)	-	(1,838)
投资活动现金流出小计	(1,668,174)	(719,734)	(1,671,541)	(714,351)
投资活动使用的现金流量净额	(162,321)	(233,011)	(167,191)	(227,786)

**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1-9月	2018年1-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
发行债务凭证收到的现金	388,217	711,557	384,571	711,557
筹资活动现金流入小计	388,217	711,557	384,571	711,557
偿还债务凭证支付的现金	(382,694)	(722,970)	(377,041)	(723,014)
偿付债务凭证利息支付的现金	(18,096)	(17,630)	(17,687)	(17,309)
分配股利支付的现金	(11,527)	(12,921)	(11,255)	(12,772)
偿还租赁负债本金及利息所支付的现金	(2,094)	-	(1,893)	-
筹资活动现金流出小计	(414,411)	(753,521)	(407,876)	(753,095)
筹资活动使用的现金流量净额	(26,194)	(41,964)	(23,305)	(41,538)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	4,122	6,257	1,307	2,118
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	(143,686)	(91,486)	(136,272)	(103,119)
加：期初现金及现金等价物余额	376,009	337,915	300,060	273,921
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	232,323	246,429	163,788	170,802

本财务报表于2019年10月17日获董事会批准

李庆萍  
法定代表人

方合英  
行长兼财务总监

李佩霞  
财务会计部总经理

公司盖章