

中信银行股份有限公司  
二零一六年第三季度报告  
(A股)



2016年10月27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2016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2016年10月27日通过了本行2016年第三季度报告。会议应参会董事9名，实际参会董事9名，现场出席董事8名，常振明董事因事委托李庆萍董事长代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。

本行董事长李庆萍、行长孙德顺、主管财务工作副行长方合英及财务会计部负责人李佩霞保证2016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。

除特别注明外，本报告币种为人民币。

## 二、主要财务数据及股份变动情况

### 2.1 主要财务数据

单位：百万元人民币

项目	2016年 9月30日	2015年 12月31日	比上年末 增减(%)
总资产	5,541,535	5,122,292	8.18
客户贷款及垫款总额	2,838,800	2,528,780	12.26
总负债	5,194,107	4,802,606	8.15
客户存款总额	3,392,444	3,182,775	6.59
同业拆入	58,230	49,248	18.24
归属于本行股东的净资产	342,159	317,740	7.69
归属于本行股东的每股净资产(元)	6.99	6.49	7.69

项目	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(29,242)	39,621	-
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(0.60)	0.85	-
项目	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月	比上年同期 增减(%)
营业收入	115,336	107,453	7.34
归属于本行股东的净利润	34,543	32,926	4.91
归属于本行股东的扣除非经常性损益 的净利润	34,411	32,754	5.06
年化平均总资产收益率	0.87%	1.02%	下降 0.15 个 百分点
年化加权平均净资产收益率	13.91%	15.89%	下降 1.98 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	13.86%	15.80%	下降 1.94 个 百分点
基本每股收益 (元/股)	0.71	0.70	1.43
扣除非经常性损益后归属于本行股东 的基本每股收益 (元)	0.70	0.70	-
稀释每股收益 (元/股)	0.71	0.70	1.43
扣除非经常性损益后归属于本行股东 的稀释每股收益 (元)	0.70	0.70	-

## 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	2016 年 7-9 月	2016 年 1-9 月
非流动资产处置净损益	(1)	40
租金收入	7	32
其他资产减值准备转回损益	1	30
政府补助	2	37
其他净收益	28	40
非经常性损益净额	37	179
非经常性损益所得税影响额	(11)	(47)
非经常性损益税后利润影响净额	26	132
其中：影响母公司股东的非经常性损益	26	132

### 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（简称“中国银监会”）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9.01%，比上年末下降0.11个百分点；一级资本充足率9.15%，比上年末下降0.02个百分点；资本充足率11.47%，比上年末下降0.40个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2016年9月30日	2015年12月31日	比上年末增减(%)
核心一级资本净额	340,660	316,159	7.75
一级资本净额	345,812	317,987	8.75
资本净额	433,544	411,740	5.30
风险加权总资产	3,778,934	3,468,135	8.96
核心一级资本充足率	9.01%	9.12%	下降 0.11 个百分点
一级资本充足率	9.15%	9.17%	下降 0.02 个百分点
资本充足率	11.47%	11.87%	下降 0.40 个百分点

### 2.5 杠杆率分析

单位：百万元人民币

项目	2016年9月30日	2016年6月30日	2016年3月31日	2015年12月31日
杠杆率	4.86%	4.86%	4.89%	5.00%
一级资本净额	310,285	299,032	299,057	288,586
调整后的表内外资产余额	6,380,241	6,151,947	6,116,120	5,770,563

注：以上数据为本行口径。

## 2.6 流动性覆盖率分析

单位：百万元人民币

项目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	89.64%	87.78%
合格优质流动性资产	495,164	464,437
未来 30 天现金净流出量	552,407	529,112

## 2.7 管理层讨论与分析

截至报告期末，本集团资产总额55,415.35亿元，比上年末增长8.18%；客户贷款及垫款总额28,388.00亿元，比上年末增长12.26%；负债总额51,941.07亿元，比上年末增长8.15%；客户存款总额33,924.44亿元，比上年末增长6.59%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润345.43亿元，同比增长4.91%；实现营业收入1,153.36亿元，同比增长7.34%。其中，利息净收入795.24亿元，同比增长3.62%；非利息净收入358.12亿元，同比增长16.62%。非利息净收入占比31.05%，同比提升2.47个百分点；净息差同比下降0.32个百分点至2.01%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额426.16亿元，比上年末增长18.21%；不良贷款率1.50%，比上年末上升0.07个百分点。拨备覆盖率154.94%，比上年末下降12.87个百分点；贷款拨备率2.33%，比上年末下降0.06个百分点。

## 2.8 截至报告期末的股东总数、前十名股东及前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位：股

股东总数 (户)		205,677				
前十名股东持股情况						
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	12,112,943,290	24.75	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	873,511,454	1.79	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	38,112,403	0.08	无	无	-	境外法人
北京银叶金宏投资合伙企业(有限合伙)	32,281,312	0.07	无	无	-	其他
河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	0.06	无	无	-	国有法人
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	30,395,319	0.06	无	无	-	其他

前十名无限售条件流通股股东持股情况

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	12,112,943,290	境外上市外资股	12,112,943,290
中国证券金融股份有限公司	873,511,454	人民币普通股	873,511,454
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	38,112,403	人民币普通股	38,112,403
北京银叶金宏投资合伙企业(有限合伙)	32,281,312	人民币普通股	32,281,312
河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	人民币普通股	31,034,400
广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	30,395,319	人民币普通股	30,395,319
TEMASEK FULLERTON ALPHA PTE LTD	29,596,239	人民币普通股	29,596,239
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据《中国建设银行股份有限公司 2016 年半年度报告》，截至 2016 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 57.23% 的股份。除此之外，报告期末本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

注：(1) 以上股东持股情况是根据 A 股、H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目以及中国中信有限公司提供的持股数据统计。

(2) 中国中信有限公司为中国中信股份有限公司的全资子公司。截至报告期末，中国中信股份有限公司及其下属子公司合计持有本行股份 32,284,227,773 股，占本行股份总数的 65.97%，其中：持有本行 A 股股份 28,938,928,294 股，H 股股份 3,345,299,479 股。

(3) 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 4.68%。

2.9 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

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

2016年第三季度变动较大的项目及变动原因如下：

单位：百万元人民币

项 目	2016年9月30日 /2016年1-9月	比上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
贵金属	1,841	54.58	贵金属增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	63,563	142.42	同业存单投资增加
买入返售金融资产	33,576	(75.77)	买入返售票据减少
可供出售金融资产	499,814	33.72	可供出售债券增加
其他资产	80,359	104.53	贵金属租赁业务增加
向中央银行借款	79,050	110.80	央行借款增加
衍生金融负债	15,625	36.85	货币及贵金属类衍生金融工具增加
卖出回购金融资产款	17,589	(75.29)	境内同业卖出回购债券减少
应交税费	6,660	41.91	应交增值税增加
已发行债务凭证	470,981	62.89	同业存单增加
投资收益	3,799	31.68	衍生金融工具投资收益增加
公允价值变动收益	(300)	-	衍生金融工具重估损失增加
营业税金及附加	4,026	(46.10)	营业税减少

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

(1) 非公开发行优先股情况

本行非公开发行优先股方案于2015年9月1日和10月15日，先后获得中国银监会批复和监管意见书，并于2016年6月17日获得中国证券监督管理委员会（简称“中国证监会”）发行审核委员会审核通过。截至本报告披露之日，本行本次非公开发行优先股已获得中国证监会核准。本行正按照相关法律法规、中国证监会等监管机构有关批复的要求及本行股东大会的授权，办理本次非公开发行优先股的相关事宜。

有关情况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。

## （2）发行可转债情况

2016年8月25日，本行董事会会议审议通过了《关于公开发行A股可转换公司债券预案的议案》，以及将提交股东大会审议的《关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案》、《关于符合公开发行A股可转换公司债券条件的议案》、《关于公开发行A股可转换公司债券募集资金使用的可行性报告的议案》、《关于公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的议案》、《关于提请股东大会授权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的议案》和《关于前次募集资金使用情况报告的议案》，本行拟公开发行总额不超过人民币400亿元（含）的A股可转换公司债券。截至本报告披露之日，上述有关议案尚待提交本行股东大会审议。

有关情况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 本行及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

本行实际控制人中国中信集团有限公司（简称“中信集团”）于2015年7月8日通知本行，在股市异常波动期间，其承诺不会减持所持有本行股票，并将择机增持本行股票。

基于上述承诺，中信集团控股的中国中信股份有限公司（含下属子公司）计划于2017年1月21日前择机增持本行H股股份，累计增持比例不超过本行已发行总股份的



5%（含已增持股份）。自2016年1月至9月，中国中信股份有限公司通过其下属子公司累计增持本行H股股份877,235,000股，占本行股份总数的1.79%。其中，2016年第三季度增持本行H股股份387,152,000股，占本行股份总数的0.79%。

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新增承诺事项。截至2016年9月30日，股东所作公开承诺均得到履行。

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  
2016年第三季度财务报表  
(未经审计)

(中国企业会计准则)

2016年10月27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	
	2016年9月30日	2015年12月31日	2016年9月30日	2015年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	529,776	511,189	528,252	509,851
存放同业款项	81,042	80,803	65,550	64,800
贵金属	1,841	1,191	1,841	1,191
拆出资金	140,561	118,776	112,160	98,276
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	63,563	26,220	62,714	25,349
衍生金融资产	14,293	13,788	12,547	10,384
买入返售金融资产	33,576	138,561	33,576	137,210
应收利息	32,843	30,512	31,978	29,849
发放贷款和垫款	2,772,772	2,468,283	2,581,973	2,304,874
可供出售金融资产	499,814	373,770	451,937	328,994
持有至到期投资	185,051	179,930	185,051	179,930
应收款项类投资	1,077,189	1,112,207	1,073,385	1,109,807
长期股权投资	1,038	976	22,249	22,249
固定资产	15,440	15,983	14,845	15,448
无形资产	1,543	1,653	1,543	1,652
投资性房地产	334	325	-	-
商誉	877	854	-	-
递延所得税资产	9,623	7,981	9,610	7,930
其他资产	80,359	39,290	72,460	36,501
<b>资产合计</b>	<b>5,541,535</b>	<b>5,122,292</b>	<b>5,261,671</b>	<b>4,884,295</b>
<b>负债和股东权益</b>				
<b>负债</b>				
向中央银行借款	79,050	37,500	79,000	37,400
同业及其他金融机构存放款项	1,062,494	1,068,544	1,063,604	1,069,630
拆入资金	58,230	49,248	29,655	32,399
衍生金融负债	15,625	11,418	13,861	8,439
卖出回购金融资产款	17,589	71,168	17,536	71,110
吸收存款	3,392,444	3,182,775	3,179,081	2,994,826
应付职工薪酬	9,403	8,302	8,768	7,610
应交税费	6,660	4,693	6,703	4,694
应付利息	36,541	38,159	35,811	37,422
预计负债	3	2	3	2
已发行债务凭证	470,981	289,135	453,265	273,262
递延所得税负债	31	10	-	-
其他负债	45,056	41,652	41,052	35,863
<b>负债合计</b>	<b>5,194,107</b>	<b>4,802,606</b>	<b>4,928,339</b>	<b>4,572,657</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	
	2016年9月30日	2015年12月31日	2016年9月30日	2015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
资本公积	58,636	58,636	61,359	61,359
其他综合收益	3,834	3,584	4,236	4,790
盈余公积	23,362	23,362	23,362	23,362
一般风险准备	64,555	64,555	64,350	64,350
未分配利润	142,837	118,668	131,090	108,842
归属于本行股东权益合计	342,159	317,740	333,332	311,638
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	120	121	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	5,149	1,825	-	-
归属于少数股东权益合计	5,269	1,946	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>347,428</b>	<b>319,686</b>	<b>333,332</b>	<b>311,638</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>5,541,535</b>	<b>5,122,292</b>	<b>5,261,671</b>	<b>4,884,295</b>

本财务报表已于二零一六年十月二十七日获董事会批准

李庆萍  
法定代表人  
(董事长)

孙德顺  
行长

方合英  
主管财务工作副行长

李佩霞  
财务会计部负责人

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	
	2016年1-9月	2015年1-9月	2016年1-9月	2015年1-9月
一、营业收入	115,336	107,453	110,499	103,549
利息净收入	79,524	76,746	76,369	74,453
利息收入	160,093	161,620	154,570	157,599
利息支出	(80,569)	(84,874)	(78,201)	(83,146)
手续费及佣金净收入	30,973	26,068	29,855	25,321
手续费及佣金收入	32,792	27,432	31,623	26,653
手续费及佣金支出	(1,819)	(1,364)	(1,768)	(1,332)
投资收益	3,799	2,885	3,667	2,650
其中：对联营企业的投资(损失)/收益	(56)	26	-	-
公允价值变动(损失)/收益	(300)	240	(379)	322
汇兑净收益	1,242	1,420	983	800
其他业务收入	98	94	4	3
二、营业支出	(69,872)	(63,722)	(67,518)	(61,870)
营业税金及附加	(4,026)	(7,470)	(4,008)	(7,444)
业务及管理费	(30,450)	(27,787)	(28,549)	(26,127)
资产减值损失	(35,396)	(28,465)	(34,961)	(28,299)
三、营业利润	45,464	43,731	42,981	41,679
加：营业外收入	214	200	211	192
减：营业外支出	(69)	(89)	(68)	(88)
四、利润总额	45,609	43,842	43,124	41,783
减：所得税费用	(10,986)	(10,408)	(10,502)	(10,069)
五、净利润	34,623	33,434	32,622	31,714
归属于：				
本行股东的净利润	34,543	32,926	32,622	31,714
少数股东损益	80	508	-	-

**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	
	2016年1-9月	2015年1-9月	2016年1-9月	2015年1-9月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.71	0.70	-	-
(二) 稀释每股收益	0.71	0.70	-	-
七、其他综合收益税后净额	251	2,193	(554)	1,449
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	250	1,966	(554)	1,449
(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	(436)	1,326	(554)	1,444
-外币报表折算差额	687	627	-	-
-所占联营企业的其他综合收益	(1)	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)				
-设定收益计划重新计量变动	-	5	-	5
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	1	227	-	-
八、综合收益合计	34,874	35,627	32,068	33,163
归属于本行股东的综合收益	34,793	34,892	32,068	33,163
归属于少数股东的综合收益	81	735	-	-

**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	
	2016年7-9月	2015年7-9月	2016年7-9月	2015年7-9月
一、营业收入	37,131	37,415	35,433	36,030
利息净收入	26,088	27,002	24,926	26,168
利息收入	52,408	53,935	50,496	52,517
利息支出	(26,320)	(26,933)	(25,570)	(26,349)
手续费及佣金净收入	9,677	8,588	9,334	8,312
手续费及佣金收入	10,439	9,065	10,076	8,771
手续费及佣金支出	(762)	(477)	(742)	(459)
投资收益	727	844	655	886
其中: 对联营企业的投资损失	(13)	(115)	-	-
公允价值变动收益	233	683	245	531
汇兑净收益	371	264	271	132
其他业务收入	35	34	2	1
二、营业支出	(22,840)	(23,794)	(22,043)	(23,016)
营业税金及附加	(338)	(2,405)	(335)	(2,393)
业务及管理费	(10,990)	(9,615)	(10,301)	(9,033)
资产减值损失	(11,512)	(11,774)	(11,407)	(11,590)
三、营业利润	14,291	13,621	13,390	13,014
加: 营业外收入	80	137	79	137
减: 营业外支出	(43)	(36)	(42)	(36)
四、利润总额	14,328	13,722	13,427	13,115
减: 所得税费用	(3,382)	(3,257)	(3,208)	(3,137)
五、净利润	10,946	10,465	10,219	9,978
归属于:				
本行股东的净利润	10,943	10,340	10,219	9,978
少数股东损益	3	125	-	-

**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	
	2016年7-9月	2015年7-9月	2016年7-9月	2015年7-9月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.22	0.22	-	-
(二) 稀释每股收益	0.22	0.22	-	-
七、其他综合收益税后净额	<u>1,288</u>	<u>1,359</u>	<u>1,108</u>	<u>937</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	1,287	1,228	1,108	937
(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	1,160	814	1,108	937
-外币报表折算差额	124	409	-	-
-所占联营企业的其他综合收益	3	5	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	<u>1</u>	<u>131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
八、综合收益合计	<u>12,234</u>	<u>11,824</u>	<u>11,327</u>	<u>10,915</u>
归属于本行股东的综合收益	12,230	11,568	11,327	10,915
归属于少数股东的综合收益	<u>4</u>	<u>256</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本财务报表已于二零一六年十月二十七日获董事会批准

\_\_\_\_\_  
李庆萍  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
孙德顺  
行长

\_\_\_\_\_  
方合英  
主管财务工作副行长

\_\_\_\_\_  
李佩霞  
财务会计部负责人

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	
	2016年1-9月	2015年1-9月	2016年1-9月	2015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	-	14,352	-	14,243
存放同业款项净减少额	8,610	-	8,590	-
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	-	4,605	-	4,850
买入返售金融资产净减少额	106,372	18,192	103,635	18,192
应收款项类投资净减少额	33,714	-	35,113	-
向中央银行借款净增加额	41,550	-	41,600	-
同业存放款项净增加额	-	157,503	-	148,560
拆入资金净增加额	8,790	5,753	-	-
吸收存款净增加额	204,449	292,816	184,255	279,786
收取利息、手续费及佣金的现金	192,165	184,183	185,528	179,472
收到其他与经营活动有关的现金	11,736	12,773	8,873	12,088
经营活动现金流入小计	<u>607,386</u>	<u>690,177</u>	<u>567,594</u>	<u>657,191</u>
存放中央银行款项净增加额	(43,078)	-	(42,843)	-
存放同业款项净增加额	-	(2,406)	-	(2,287)
拆出资金净增加额	(4,983)	(15,901)	(10,103)	(15,264)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净增加额	(37,439)	-	(37,484)	-
发放贷款和垫款净增加额	(329,796)	(203,112)	(306,250)	(191,026)
应收款项类投资净增加额	-	(212,552)	-	(212,558)
向中央银行借款净减少额	-	(31,500)	-	(31,500)
同业存放款项净减少额	(6,085)	-	(6,026)	-
拆入资金净减少额	-	-	(2,744)	(3,926)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净减少额	-	(573)	-	(573)
卖出回购金融资产款净减少额	(53,581)	(23,340)	(53,574)	(23,165)
支付利息、手续费及佣金的现金	(73,553)	(79,308)	(71,358)	(77,766)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,702)	(17,163)	(16,401)	(16,063)
支付的各项税费	(19,439)	(18,610)	(19,055)	(18,492)
支付其他与经营活动有关的现金	(50,972)	(46,091)	(42,632)	(25,796)
经营活动现金流出小计	<u>(636,628)</u>	<u>(650,556)</u>	<u>(608,470)</u>	<u>(618,416)</u>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(29,242)</u>	<u>39,621</u>	<u>(40,876)</u>	<u>38,775</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资取得的现金	378,083	651,158	378,054	651,116
取得投资性证券投资收益收到的现金	49	46	16	5
处置固定资产和其他资产所收到的现金	104	1	104	1
投资活动现金流入小计	<u>378,236</u>	<u>651,205</u>	<u>378,174</u>	<u>651,122</u>
投资支付的现金	(489,759)	(767,005)	(488,241)	(772,390)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(5,075)	(3,429)	(4,937)	(3,354)
取得联营企业及子公司支付的现金	(100)	(10)	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(494,934)</u>	<u>(770,444)</u>	<u>(493,178)</u>	<u>(775,744)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(116,698)</u>	<u>(119,239)</u>	<u>(115,004)</u>	<u>(124,622)</u>

**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	
	2016年1-9月	2015年1-9月	2016年1-9月	2015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	522,893	177,127	522,893	177,127
筹资活动现金流入小计	522,893	177,127	522,893	177,127
偿还债务凭证支付的现金	(342,890)	(103,957)	(342,890)	(103,957)
偿付债务凭证利息支付的现金	(10,465)	(6,384)	(10,222)	(6,086)
分配股利支付的现金	(10,456)	-	(10,374)	-
筹资活动现金流出小计	(363,811)	(110,341)	(363,486)	(110,043)
筹资活动产生的现金流量净额	159,082	66,786	159,407	67,084
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	2,746	4,635	1,455	2,790
<b>五、现金及现金等价物增加/(减少)净额</b>	15,888	(8,197)	4,982	(15,973)
加：期初现金及现金等价物余额	226,364	228,375	186,591	193,273
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	242,252	220,178	191,573	177,300

本财务报表已于二零一六年十月二十七日获董事会批准

李庆萍  
法定代表人  
(董事长)

孙德顺  
行长

方合英  
主管财务工作副行长

李佩霞  
财务会计部负责人

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	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	
2016年1月1日	48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	34,543	8	72	34,623
(二) 其他综合收益	-	-	250	-	-	-	1	-	251
综合收益总额	-	-	250	-	-	34,543	9	72	34,874
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	3,324	3,324
(四) 利润分配									
1. 对本行股东的股利分配	-	-	-	-	-	(10,374)	-	-	(10,374)
2. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
3. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(72)	(72)
2016年9月30日	48,935	58,636	3,834	23,362	64,555	142,837	120	5,149	347,428

	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计
	股本	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	
2015年1月1日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	41,158	445	137	41,740
(二) 其他综合收益	-	-	5,417	-	-	-	227	-	5,644
综合收益总额	-	-	5,417	-	-	41,158	672	137	47,384
(三) 收购子公司少数股东股权	-	(400)	-	-	-	-	(6,395)	-	(6,795)
(四) 普通股股东投入资本	2,148	9,740	-	-	-	-	-	-	11,888
(五) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,968	-	(3,968)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,108	(14,108)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(137)	(137)
2015年12月31日	48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686

本财务报表已于二零一六年十月二十七日获董事会批准

李庆萍  
法定代表人  
(董事长)

孙德顺  
行长

方合英  
主管财务工作副行长

李佩霞  
财务会计部负责人

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	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
2016年1月1日	48,935	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	32,622	32,622
(二) 其他综合收益	-	-	(554)	-	-	-	(554)
综合收益总额	-	-	(554)	-	-	32,622	32,068
(三) 利润分配							
1. 对本行股东的股利分配	-	-	-	-	-	(10,374)	(10,374)
2016年9月30日	<u>48,935</u>	<u>61,359</u>	<u>4,236</u>	<u>23,362</u>	<u>64,350</u>	<u>131,090</u>	<u>333,332</u>

	股本	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
2015年1月1日	46,787	51,619	435	19,394	50,350	87,138	255,723
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	39,672	39,672
(二) 其他综合收益	-	-	4,355	-	-	-	4,355
综合收益总额	-	-	4,355	-	-	39,672	44,027
(三) 投资者投入资本	2,148	9,740	-	-	-	-	11,888
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,968	-	(3,968)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	14,000	(14,000)	-
2015年12月31日	<u>48,935</u>	<u>61,359</u>	<u>4,790</u>	<u>23,362</u>	<u>64,350</u>	<u>108,842</u>	<u>311,638</u>

本财务报表已于二零一六年十月二十七日获董事会批准

李庆萍  
法定代表人  
(董事长)

孙德顺  
行长

方合英  
主管财务工作副行长

李佩霞  
财务会计部负责人

公司盖章