

公司代码：601998

公司简称：中信银行

中信银行股份有限公司

2015 年第三季度报告

（中国会计准则）

二〇一五年十月二十七日

一、重要提示

- 1.1 本行董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证 2015 年第三季度报告的真实、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。
- 1.2 本行第四届董事会第六次会议表决通过了公司 2015 年第三季度报告。会议应参会董事 9 名，实际参会董事 9 名，其中，现场出席董事 6 名，委托出席董事 3 名，常振明董事长因另有公务委托李庆萍董事代为出席和表决，李哲平董事、袁明董事因事分别委托王联章董事、吴小庆董事代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。
- 1.3 本行 2015 年第三季度报告按照中国会计准则编制且未经审计。
- 1.4 本行董事长常振明先生、行长李庆萍女士、主管财务工作副行长方合英先生、财务会计部总经理芦苇先生，保证 2015 年第三季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.5 本报告中本行、本公司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子公司。
- 1.6 除特别注明外，本报告金额单位均以人民币百万元列示。

二、本集团基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

项目	本报告期末 (2015年9月30日)	上年度末 (2014年12月31日)	本报告期末比上 年度末增减(%)
总资产	4,653,138	4,138,815	12.43
客户贷款及垫款总额	2,377,570	2,187,908	8.67
总负债	4,357,002	3,871,469	12.54
客户存款总额	3,148,587	2,849,574	10.49
同业拆入	25,692	19,648	30.76
归属于本行股东的净资产	294,184	259,677	13.29
归属于本行股东的每股净资产 (元)	6.29	5.55	13.29
项目	年初至报告期末 (2015年1-9月)	上年初 至上年报告期末 (2014年1-9月)	比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	39,621	6,103	549.21
每股经营活动产生的现金流量 净额(元)	0.85	0.13	549.21
项目	年初至报告期末 (2015年1-9月)	上年初 至上年报告期末 (2014年1-9月)	比上年同期 增减(%)
营业收入	107,453	92,568	16.08
归属于本行股东的净利润	32,926	32,280	2.00
归属于本行股东的扣除非经常	32,754	32,199	1.72

性损益的净利润			
年化平均总资产收益率	1.02%	1.14%	(0.12)
年化加权平均净资产收益率	15.89%	18.10%	(2.21)
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率	15.80%	18.05%	(2.25)
基本每股收益（元/股）	0.70	0.69	1.45
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益（人民币元）	0.70	0.69	1.45
稀释每股收益（元/股）	0.70	0.69	1.45
扣除非经常性损益后归属于本行股东的稀释每股收益（人民币元）	0.70	0.69	1.45

2.2 非经常性损益项目和金额

项目	本期金额 (2015年7-9月)	年初至报告期末金额 (2015年1-9月)
非流动资产处置净收入	(9)	(8)
租金收入	10	36
投资性房地产公允价值变动损益	-	3
其他资产减值准备转回损益	(60)	113
政府补助	16	39
其他净收益	85	52
非经常性损益净额	42	235
非经常性损益所得税影响额	(16)	(63)
非经常性损益税后利润影响净额	26	172
其中：影响母公司股东的非经常性损益	28	172
影响少数股东的非经常性损益	(2)	-

2.3 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“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的相关资本要求。报告期末，本集团核心一级资本充足率8.99%，比上年末上升0.06个百分点，一级资本充足率9.04%，比上年末上升0.05个百分点；资本充足率12.00%，比上年末降低0.33个百分点。

项目	本报告期末 (2015年9月30日)	上年度末 (2014年12月31日)	本报告期比上年末 增减(%)
核心一级资本净额	292,105	262,786	11.16
一级资本净额	293,932	264,582	11.09
资本净额	390,006	362,848	7.48
风险加权总资产	3,250,723	2,941,627	10.51
核心一级资本充足率	8.99%	8.93%	上升0.06个百分点
一级资本充足率	9.04%	8.99%	上升0.05个百分点
资本充足率	12.00%	12.33%	下降0.33个百分点

2.4 杠杆率分析

项目	本行数据			
	2015年9月30日	2015年6月30日	2015年3月31日	2014年12月31日
杠杆率水平	4.98%	4.98%	4.88%	4.75%
一级资本净额	266,257	262,127	251,838	244,788
调整后的表内外资产余额	5,346,084	5,260,701	5,157,076	5,149,672

注：自 2015 年 1 季度起，本表数据按照《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令 2015 年第 1 号）计算；2014 年数据按照《商业银行杠杆率管理办法》（银监会令 2011 年第 3 号）计算。

2.5 管理层讨论与分析

报告期末，本集团资产总额 46,531.38 亿元，比上年末增长 12.43%；负债总额 43,570.02 亿元，比上年末增长 12.54%；客户贷款及垫款总额 23,775.70 亿元，比上年末增长 8.67%；客户存款总额 31,485.87 亿元，比上年末增长 10.49%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 329.26 亿元，同比增长 2.00%；实现营业收入 1,074.53 亿元，同比增长 16.08%。其中，利息净收入 767.46 亿元，同比增长 9.56%，非利息净收入 307.07 亿元，同比增长 36.35%，非利息净收入占比 28.58%，同比提升 4.25 个百分点；净息差同比下降 0.04 个百分点至 2.33%。

报告期末，本集团不良贷款余额 337.63 亿元，比上年末增长 18.66%；不良贷款率 1.42%，比上年末上升 0.12 个百分点；拨备覆盖率 178.42%，比上年末下降 2.84 个百分点；贷款拨备率 2.53%，比上年末上升 0.17 个百分点。

2.6 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

报告期末，本行股东总数为 247,016 户。

前十名股东持股情况							
序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数 (单位：股)	持股比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	股份质 押或冻 结数
1	中国中信有限公司	国有	A股、 H股	31,406,992,773	67.13	0	无
2	香港中央结算（代理人）有限公司	外资	H股	12,111,181,036	25.89	0	未知
3	中国证券金融股份有限公司	国有	A股	918,759,927	1.96	0	无
4	中央汇金投资有限责任公司	国有	A股	272,838,300	0.58	0	无
5	中国建设银行股份有限公司	国有	H股	168,599,268	0.36	0	未知

6	招商证券股份有限公司	国有	A 股	54,005,725	0.12	0	无
7	全国社保基金五零三组合	国有	A 股	39,993,632	0.09	0	无
8	河北建设投资集团有限责任公司	国有	A 股	31,034,400	0.07	0	无
9	中国农业银行股份有限公司—易方达瑞惠灵活配置混合型发起式证券投资基金	其他	A 股	30,357,535	0.06	0	无
10	中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	其他	A 股	28,473,643	0.06	0	无

注：1. 以上股东及其持股情况乃根据本行 A 股股份过户登记机构提供的本行 A 股股东名册及 H 股股份过户登记处提供的本行 H 股股东名册所载情况统计。

2. 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 2015 年 8 月 19 日披露的《关于控股股东所持本行 A 股股份变动的公告》，中央汇金投资有限责任公司持有中国建设银行股份有限公司 57.31% 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。

3. 西班牙对外银行确认其通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行 1,525,036,861 股 H 股股份，占本行股份总数的 3.26%。（注：因持有本行股权比例低于 5% 的时间未满一年，报告期末西班牙对外银行仍为本行关联方）

4. 报告期末，本行全部股份均为无限售条件的流通股。本行前十名流通股股东持股情况同前十名股东持股情况。

2.7 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 本行主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

适用 不适用

2015 年前三季度变动较大的项目及变动原因如下：

项 目	2015 年 9 月 30 日 /2015 年 1-9 月	比上年末/上年 同期变动(%)	变动原因
可供出售金融资产	360,001	71.92	可供出售债券增加
应收款项类投资	865,162	32.44	证券定向资产管理计划增加
向中央银行借款	18,550	(62.94)	常备借贷便利减少
拆入资金	25,692	30.76	境内同业拆入款项增加
卖出回购金融资产款	18,275	(56.08)	卖出回购债券减少
已发行债务凭证	201,234	50.75	金融债及同业存单增加
其他综合收益	133	-	可供出售金融资产公允价值及报表折算差额变动
未分配利润	128,512	34.45	当期净利润增加
手续费及佣金净收入	26,068	38.40	中间业务快速发展

公允价值变动收益	240	(72.00)	衍生金融工具及交易性金融资产重估值变动
资产减值损失	28,465	60.15	组合基准信贷资产减值准备增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

截至 2015 年 8 月 27 日，本行收购西班牙对外银行持有的中信国际金融控股有限公司（简称“中信国金”）2,213,785,908 股普通股股份的股权交易已交割完毕，中信国金成为本行全资子公司。由于本行与中信国金全资子公司中信银行（国际）有限公司分别持有信银（香港）投资有限公司（2015 年 10 月更名前为“振华国际财务有限公司”）99.05%和 0.95%的股权，上述交易同时使得本行对信银（香港）投资有限公司的直接和间接合计持股比例增加至 100%。本行已按现行会计准则规定，对三季度财务报表涉及的合并事项进行了会计处理。

2015 年 9 月，银监会下发《关于中信银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复[2015]540 号），同意本行非公开发行不超过 3.5 亿股的优先股，募集金额不超过 350 亿元人民币。具体信息请参见本行于 2015 年 9 月 10 日刊载于上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn>)和本行网站(<http://bank.ecitic.com>)的有关公告。

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

报告期内，本行持股 5%以上股东无新承诺事项，持续到报告期内的有关承诺事项与招股说明书及 2015 年半年度报告披露内容相同，股东所作承诺履行正常。

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大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.5 股权投资情况

3.5.1 本集团持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

适用 不适用

单位：人民币元

所持对象名称	初始投资金额	持股数量（股）	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	4,812,500.00	-	可供出售金融资产	现金购买
SWIFT	161,127.66	35	-	422,393.63	-	-	可供出售金融资产	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,224,756.48	-	-	可供出售金融资产	红股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,286,945.25	-	-	可供出售金融资产	红股
合计	132,710,234.79			131,684,095.36	4,812,500.00	-		

注：除上表所述股权投资外，报告期末，本行子公司信银（香港）投资有限公司还持有净值为 0.87 亿元人民币的私募型基金。

3.5.2 本集团持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况

√适用 □不适用

单位：人民币元

序号	证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	期初账面值	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
1	00762	中国联通(HK)	7,020,000.00	-	3,218,393.38	-	3,281,515.00	(63,121.62)	可供出售金融资产	现金购买
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	89,282,698.84	225,261.05	81,808,091.52	7,474,607.32	可供出售金融资产	赠送/红股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	4,342,042.48	19,308.09	3,994,613.45	347,429.03	可供出售金融资产	红股
合计			14,731,235.08	-	96,843,134.70	244,569.14	89,084,219.97	7,758,914.73		

董事长：常振明

中信银行股份有限公司董事会

二〇一五年十月二十七日

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	
	2015年9月30日	2014年12月31日	2015年9月30日	2014年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	469,535	538,486	467,877	536,811
存放同业款项	116,991	93,991	92,658	81,689
贵金属	593	411	593	411
拆出资金	80,133	68,180	64,243	47,810
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	23,287	27,509	23,028	27,501
衍生金融资产	10,016	8,226	7,166	5,638
买入返售金融资产	117,573	135,765	117,573	135,765
应收利息	30,297	26,125	29,631	25,546
发放贷款和垫款	2,317,329	2,136,332	2,177,995	2,012,342
可供出售金融资产	360,001	209,404	323,957	188,537
持有至到期投资	181,482	177,957	181,482	177,957
应收款项类投资	865,162	653,256	864,722	652,916
长期股权投资	937	870	22,233	9,986
固定资产	14,664	14,738	14,135	14,223
无形资产	1,225	1,283	1,225	1,283
投资性房地产	295	280	-	-
商誉	836	795	-	-
递延所得税资产	10,215	9,317	10,197	9,296
其他资产	52,567	35,890	48,778	34,925
资产合计	4,653,138	4,138,815	4,447,493	3,962,636
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	18,550	50,050	18,500	50,000
同业及其他金融机构存放款项	845,665	688,292	846,922	698,362
拆入资金	25,692	19,648	14,778	18,703
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	573	-	573
衍生金融负债	8,437	7,347	5,930	5,000
卖出回购金融资产款	18,275	41,609	18,216	41,381
吸收存款	3,148,587	2,849,574	2,979,383	2,699,597
应付职工薪酬	10,189	11,521	9,574	10,871
应交税费	6,814	5,985	6,392	5,837
应付利息	37,954	37,311	37,186	36,559
预计负债	2	5	2	2
已发行债务凭证	201,234	133,488	188,762	115,592
递延所得税负债	27	-	-	-
其他负债	35,576	26,066	32,962	24,436
负债合计	4,357,002	3,871,469	4,158,607	3,706,913

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	
	2015年9月30日	2014年12月31日	2015年9月30日	2014年12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
资本公积	48,911	49,296	51,619	51,619
其他综合收益	133	(1,833)	1,884	435
盈余公积	19,394	19,394	19,394	19,394
一般风险准备	50,447	50,447	50,350	50,350
未分配利润	128,512	95,586	118,852	87,138
归属于本行股东权益合计	294,184	259,677	288,886	255,723
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	127	5,844	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	1,825	1,825	-	-
归属于少数股东权益合计	1,952	7,669	-	-
股东权益合计	296,136	267,346	288,886	255,723
负债和股东权益总计	4,653,138	4,138,815	4,447,493	3,962,636

本中期财务报表已于二〇一五年十月二十七日获董事会批准

常振明
法定代表人(董事长)

李庆萍
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
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	
	2015年1-9月	2014年1-9月	2015年1-9月	2014年1-9月
一、营业收入	107,453	92,568	103,549	88,625
利息净收入	76,746	70,048	74,453	67,462
利息收入	161,620	154,677	157,599	150,618
利息支出	(84,874)	(84,629)	(83,146)	(83,156)
手续费及佣金净收入	26,068	18,835	25,321	18,249
手续费及佣金收入	27,432	19,941	26,653	19,333
手续费及佣金支出	(1,364)	(1,106)	(1,332)	(1,084)
投资收益	2,885	2,596	2,650	2,013
其中: 对联营企业的投资收益	26	153	-	-
公允价值变动收益	240	857	322	1,063
汇兑净收益/(损失)	1,420	130	800	(170)
其他业务收入	94	102	3	8
二、营业支出	(63,722)	(49,552)	(61,870)	(47,977)
营业税金及附加	(7,470)	(6,496)	(7,444)	(6,474)
业务及管理费	(27,787)	(25,282)	(26,127)	(23,754)
资产减值损失	(28,465)	(17,774)	(28,299)	(17,749)
三、营业利润	43,731	43,016	41,679	40,648
加: 营业外收入	200	192	192	189
减: 营业外支出	(89)	(115)	(88)	(114)
四、利润总额	43,842	43,093	41,783	40,723
减: 所得税费用	(10,408)	(10,240)	(10,069)	(9,848)
五、净利润	33,434	32,853	31,714	30,875
归属于:				
本行股东的净利润	32,926	32,280	31,714	30,875
少数股东损益	508	573	-	-

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	
	2015年1-9月	2014年1-9月	2015年1-9月	2014年1-9月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.70	0.69	-	-
(二) 稀释每股收益	0.70	0.69	-	-
七、其他综合收益税后净额	2,193	4,056	1,449	3,887
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	1,966	4,000	1,449	3,887
(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	1,326	3,937	1,444	3,894
-外币报表折算差额	627	71	-	-
-所占联营企业的其他综合收益	8	(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)				
-设定收益计划重新计量变动	5	(7)	5	(7)
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	227	56	-	-
八、综合收益合计	35,627	36,909	33,163	34,762
归属于本行股东的综合收益	34,892	36,280	33,163	34,762
归属于少数股东的综合收益	735	629	-	-

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	
	2015年7-9月	2014年7-9月	2015年7-9月	2014年7-9月
一、营业收入	37,415	30,462	36,030	29,202
利息净收入	27,002	24,434	26,168	23,570
利息收入	53,935	52,397	52,517	51,011
利息支出	(26,933)	(27,963)	(26,349)	(27,441)
手续费及佣金净收入	8,588	6,028	8,312	5,841
手续费及佣金收入	9,065	6,444	8,771	6,248
手续费及佣金支出	(477)	(416)	(459)	(407)
投资收益	844	306	886	307
其中: 对联营企业的投资(损失)/收益	(115)	47	-	-
公允价值变动收益	683	226	531	145
汇兑净收益/(损失)	264	(566)	132	(665)
其他业务收入	34	34	1	4
二、营业支出	(23,794)	(16,925)	(23,016)	(16,391)
营业税金及附加	(2,405)	(2,146)	(2,393)	(2,138)
业务及管理费	(9,615)	(8,622)	(9,033)	(8,105)
资产减值损失	(11,774)	(6,157)	(11,590)	(6,148)
三、营业利润	13,621	13,537	13,014	12,811
加: 营业外收入	137	92	137	89
减: 营业外支出	(36)	(39)	(36)	(38)
四、利润总额	13,722	13,590	13,115	12,862
减: 所得税费用	(3,257)	(3,162)	(3,137)	(3,051)
五、净利润	10,465	10,428	9,978	9,811
归属于:				
本行股东的净利润	10,340	10,246	9,978	9,811
少数股东损益	125	182	-	-

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	
	2015年7-9月	2014年7-9月	2015年7-9月	2014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>1,359</u>	<u>561</u>	<u>937</u>	<u>545</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	1,228	558	937	545
(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	814	564	937	545
-外币报表折算差额	409	(5)	-	-
-所占联营企业的其他综合收益	5	(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)				
-设定收益计划重新计量变动	-	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	<u>131</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
八、综合收益合计	<u>11,824</u>	<u>10,989</u>	<u>10,915</u>	<u>10,356</u>
归属于本行股东的综合收益	11,568	10,804	10,915	10,356
归属于少数股东的综合收益	<u>256</u>	<u>185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本中期财务报表已于二〇一五年十月二十七日获董事会批准

常振明
法定代表人(董事长)

李庆萍
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
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	
	2015年1-9月	2014年1-9月	2015年1-9月	2014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	14,352	-	14,243	-
存放同业款项净减少额	-	23,367	-	21,877
拆出资金净减少额	-	64,524	-	63,966
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	18,192	4,634	18,192	4,683
同业存放款项净增加额	157,503	68,366	148,560	66,220
拆入资金净增加额	5,753	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	44,768	-	46,027
吸收存款净增加额	292,816	221,952	279,786	204,256
收取利息、手续费及佣金的现金	184,183	165,670	179,472	161,124
收到其他与经营活动有关的现金	12,773	1,384	12,088	468
经营活动现金流入小计	690,177	594,665	657,191	568,621
存放中央银行款项净增加额	-	(32,466)	-	(32,842)
存放同业款项净增加额	(2,406)	-	(2,287)	-
拆出资金净增加额	(15,901)	-	(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	-	(10,376)	-	(10,416)
发放贷款和垫款净增加额	(203,112)	(179,785)	(191,026)	(168,812)
应收款项类投资净增加额	(212,552)	(210,626)	(212,558)	(210,626)
向中央银行借款净减少额	(31,500)	-	(31,500)	-
拆入资金净减少额	-	(15,756)	(3,926)	(13,899)
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	(23,340)	-	(23,165)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(79,308)	(73,815)	(77,766)	(72,738)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,163)	(15,243)	(16,063)	(14,345)
支付的各项税费	(18,610)	(16,892)	(18,492)	(16,799)
支付其他与经营活动有关的现金	(46,091)	(33,603)	(25,796)	(31,480)
经营活动现金流出小计	(650,556)	(588,562)	(618,416)	(571,957)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	39,621	6,103	38,775	(3,336)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	651,158	426,093	651,116	425,930
取得投资性证券投资收益收到的现金	46	98	5	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1	7	1	7
投资活动现金流入小计	651,205	426,198	651,122	425,937
投资支付的现金	(767,015)	(437,889)	(772,390)	(438,050)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(3,429)	(8,522)	(3,354)	(8,464)
投资活动现金流出小计	(770,444)	(446,411)	(775,744)	(446,514)
投资活动使用的现金流量净额	(119,239)	(20,213)	(124,622)	(20,577)

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	
	2015年1-9月	2014年1-9月	2015年1-9月	2014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	177,127	74,615	177,127	74,811
发行其他权益工具收到的现金	-	1,824	-	-
新设二级子公司收到少数股东投入的现金	-	18	-	-
筹资活动现金流入小计	177,127	76,457	177,127	74,811
偿还债务凭证支付的现金	(103,957)	(23,716)	(103,957)	(23,219)
偿付债务凭证利息支付的现金	(6,384)	(2,820)	(6,086)	(2,588)
分配股利支付的现金	-	(11,790)	-	(11,790)
筹资活动现金流出小计	(110,341)	(38,326)	(110,043)	(37,597)
筹资活动产生的现金流量净额	66,786	38,131	67,084	37,214
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	4,635	1,322	2,790	1,026
五、现金及现金等价物（减少）/增加净额	(8,197)	25,343	(15,973)	14,327
加：期初现金及现金等价物余额	228,375	199,643	193,273	179,244
六、期末现金及现金等价物余额	220,178	224,986	177,300	193,571

本中期财务报表已于二〇一五年十月二十七日获董事会批准

常振明
法定代表人（董事长）

李庆萍
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
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	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
本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	32,926	440	68	33,434
(二) 其他综合收益	-	-	1,966	-	-	-	227	-	2,193
综合收益总额	-	-	1,966	-	-	32,926	667	68	35,627
(三) 收购子公司少数股东股权									
1. 现金购买	-	(385)	-	-	-	-	(6,384)	-	(6,769)
(四) 利润分配									
1. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(68)	(68)
2015年9月30日	46,787	48,911	133	19,394	50,447	128,512	127	1,825	296,136

	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	
2014年1月1日	46,787	49,296	(7,007)	15,495	44,340	76,690	5,124	-	230,725
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	40,692	696	66	41,454
(二) 其他综合收益	-	-	5,174	-	-	-	6	-	5,180
综合收益总额	-	-	5,174	-	-	40,692	702	66	46,634
(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	-	-	-	-	-	-	-	1,825	1,825
2. 新设二级子公司获得少数股东资本投入	-	-	-	-	-	-	18	-	18
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,899	-	(3,899)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,107	(6,107)	-	-	-
3. 对本行股东的股利分配	-	-	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)
4. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
2014年12月31日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346

本中期财务报告已于二〇一五年十月二十七日获董事会批准

常振明
法定代表人
(董事长)

李庆萍
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
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	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
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	31,714	31,714
(二) 其他综合收益	-	-	1,449	-	-	-	1,449
综合收益总额	-	-	1,449	-	-	31,714	33,163
2015年9月30日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>1,884</u>	<u>19,394</u>	<u>50,350</u>	<u>118,852</u>	<u>288,886</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
2014年1月1日	46,787	51,619	(4,732)	15,495	44,250	69,937	223,356
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	38,990	38,990
(二) 其他综合收益	-	-	5,167	-	-	-	5,167
综合收益总额	-	-	5,167	-	-	38,990	44,157
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	3,899	-	(3,899)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,100	(6,100)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(11,790)	(11,790)
2014年12月31日	<u>46,787</u>	<u>51,619</u>	<u>435</u>	<u>19,394</u>	<u>50,350</u>	<u>87,138</u>	<u>255,723</u>

本中期财务报告已于二〇一五年十月二十七日获董事会批准

常振明
法定代表人
(董事长)

李庆萍
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
财务会计部总经理

公司盖章