

中信银行股份有限公司
2014 年第三季度报告

二〇一四年十月二十九日

目录

一、	重要提示.....	3
二、	公司主要财务数据和股东变化.....	3
三、	重要事项.....	9
四、	附录.....	14

一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员应当保证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。
- 1.2 本公司第三届董事会第三十次会议表决通过了公司 2014 年第三季度报告。会议应参会董事 14 名，实际参会董事 14 名，其中，现场出席董事 10 名，委托出席董事 4 名，朱小黄董事、窦建中董事因事委托李庆萍董事代为出席和表决，孙德顺董事、冈萨洛·何塞·托拉诺·瓦易那董事因事委托李哲平董事代为出席和表决。本公司监事列席了本次会议。
- 1.3 本公司第三季度报告按照中国会计准则编制且未经审计。
- 1.4 本公司董事长常振明、行长李庆萍、主管财务工作副行长曹国强、计划财务部总经理芦苇保证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。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 公司主要财务数据

2.1.1 公司主要财务数据

单位：百万元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	4,045,887	3,641,193	11.11
客户贷款及垫款总额	2,124,128	1,941,175	9.42
总负债	3,788,202	3,410,468	11.08
客户存款总额	2,875,725	2,651,678	8.45
同业拆入	25,244	41,952	(39.83)
已发行债务凭证	126,959	76,869	65.16
其中：已发行次级债及其他债务证券	99,078	61,183	61.94

2014 年第三季度报告

归属于上市公司股东的净资产	250,091	225,601	10.86
归属于本行股东的每股净资产（元）	5.35	4.82	10.86
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	6,103	(110,816)	-
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.13	(2.37)	-
	年初至报告期末 (1-9月)	年初至上年报告期末 (1-9月)	比上年同期增减(%)
营业收入	92,568	76,572	20.89
营业利润	43,016	40,988	4.95
利润总额	43,093	41,189	4.62
归属于上市公司股东的净利润	32,280	30,860	4.60
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	32,199	30,692	4.91
平均总资产收益率(%, 年化)	1.14	1.31	(0.17)
加权平均净资产收益率(%, 年化)	18.10	19.20	(1.10)
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%, 年化)	18.05	19.09	(1.04)
基本每股收益(元/股)	0.69	0.66	4.55
除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益(元/股)	0.69	0.66	4.55
稀释每股收益(元/股)	0.69	0.66	4.55
扣除非经常性损益后归属于本行股东的稀释每股	0.69	0.66	4.55

收益（元/股）			

2.1.2 扣除非经常性损益项目和金额

单位：百万元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)	说明
非流动资产处置损益	0	1	
越权审批, 或无正式批准文件, 或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助, 但与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	22	58	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素, 如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用, 如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			

与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	3	21	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益			
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	0	-1	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0	-37	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
租金收入	20	49	
其他应收款减值准备转回损益	3	33	
所得税影响额	-18	-38	
少数股东权益影响额（税后）	-4	-5	
合计	26	81	

2.1.3 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 9.29%，比上年末上升 0.51 个百分点，一级资本充足率 9.35%，比上年末上升 0.57 个百分点；资本充足率 12.99%，比上年末上升 1.75 个百分点。

单位：百万元 币种：人民币

项目	本报告期末 (2014年9月30日)	上年度末 (2013年12月31日)	本报告期比上年末 增减(%)
核心一级资本净额	252,907	228,311	10.77
一级资本净额	254,670	228,380	11.51
资本净额	353,655	292,212	21.03
风险加权总资产	2,723,184	2,600,494	4.72
核心一级资本充足率	9.29%	8.78%	上升0.51个百分点
一级资本充足率	9.35%	8.78%	上升0.57个百分点
资本充足率	12.99%	11.24%	上升1.75个百分点

2.1.4 管理层讨论与分析

截至报告期末，本集团资产总额 40,458.87 亿元，比上年末增长 11.11%；负债总额 37,882.02 亿元，比上年末增长 11.08%；客户贷款及垫款总额 21,241.28 亿元，比上年末增长 9.42%；客户存款总额 28,757.25 亿元，比上年末增长 8.45%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 322.80 亿元，同比增长 4.60%；实现营业收入 925.68 亿元，同比增长 20.89%。其中，利息净收入 700.48 亿元，同比增长 11.99%，非利息净收入 225.20 亿元，同比增长 60.58%，非利息净收入占比 24.33%，同比提升 6.01 个百分点；净息差同比下降 0.22 个百分点至 2.37%；

截至报告期末，本集团不良贷款余额 294.28 亿元，比上年末增长 47.39%；不良贷款率为 1.39%，比上年末上升 0.36 个百分点；拨备覆盖率 181.49%，比上年末下降 25.13 个百分点；贷款拨备率 2.51%，比上年末上升 0.38 个百分点。

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		349,796					
前十名股东持股情况							股东性质
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
中国中信 有限公司 ⁴	81,910,800	31,406,992,773	67.13%	0	未知		国有法人
香港中央 结算（代 理人）有 限公司	3,179,250	12,008,365,097	25.67%	0	未知		境外法人

全国社保基金理事会	0	338,513,209	0.72%	0	未知		国有法人
中国建设银行	0	168,599,268	0.36%	0	未知		国有法人
全国社保基金一零八组合	(10,000,000)	96,040,604	0.21%	0	无		国有法人
中国农业银行—宝盈策略增长股票型证券投资基金	(8,000,000)	50,000,000	0.11%	0	无		其他
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国A50ETF	12,755,400	48,045,080	0.10%	0	无		其他
全国社保基金一一三组合	0	45,394,612	0.10%	0	无		国有法人
东风汽车公司	0	31,034,400	0.07%	0	无		国有法人
中国工商银行股份有限公司	0	31,034,400	0.07%	0	无		国有法人
河北建设投资集团有限责任公司	200,000	31,034,400	0.07%	0	无		国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国中信有限公司	31,406,992,773	人民币普通股	28,938,928,294
		境外上市外资股	2,468,064,479
香港中央结算(代理人)有限公司	12,008,365,097	境外上市外资股	12,008,365,097
全国社保基金理事会	338,513,209	人民币普通股	256,602,409
		境外上市外资股	81,910,800
中国建设银行	168,599,268	境外上市外资股	168,599,268
全国社保基金一零八组合	96,040,604	人民币普通股	96,040,604

中国农业银行—宝盈策略增长股票型证券投资基金	50,000,000	人民币普通股	50,000,000
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	48,045,080	人民币普通股	48,045,080
全国社保基金一一三组合	45,394,612	人民币普通股	45,394,612
东风汽车公司	31,034,400	人民币普通股	31,034,400
中国工商银行股份有限公司	31,034,400	人民币普通股	31,034,400
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
上述股东关联关系或一致行动的说明	1、截至报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。		
其他注释	<p>2、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。</p> <p>3、截至报告期末，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。</p> <p>4、中国中信有限公司于近日通过协议转让方式增持本行 H 股股份 81,910,800 股，有关交易已经根据买卖合同交割，目前尚待印花税缴纳及办理股份过户手续。本次增持后，中国中信有限公司持有本行 A 股和 H 股股份共计 31,406,992,773 股，约占本行总股本的 67.13%。相关股份转让详情请参见本行于 2014 年 9 月 27 日披露的《关于控股股东增持本行股份的公告》及《北京市嘉源律师事务所关于中国中信有限公司增持中国中信银行股份有限公司股份的专项核查意见》。</p>		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：百万元 币种：人民币

项 目	2014 年 9 月 30 日 /2014 年 1-9 月	较上年末/上年 同期变动 (%)	变动原因
拆出资金	69,691	(43.02)	拆放境内同业款项减少
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	17,561	59.38	交易性债券投资规模增加
应收利息	24,155	55.39	应收款项类投资利息增加

项 目	2014 年 9 月 30 日 /2014 年 1-9 月	较上年末/上年 同期变动 (%)	变动原因
应收款项类投资	510,784	70.17	定向资产管理计划投资增加
拆入资金	25,244	(39.83)	境内外同业拆入资金减少
卖出回购金融资产款	52,725	563.29	卖出回购债券业务增加
应交税费	7,027	61.35	应交所得税费增加
应付利息	37,595	33.59	应付存款利息增加
已发行债务凭证	126,959	65.16	新增发行二级资本债
手续费及佣金净收入	18,835	52.02	中间业务快速发展
投资收益	2,596	331.95	衍生金融产品已实现交割收益增加
公允价值变动收益	857	-	衍生金融产品重估值变动
资产减值损失	17,774	124.45	组合评估计提信贷资产减值准备增加

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

3.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内，公司持股 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 2014 年半年度报告披露内容相同，股东所作承诺履行正常。

3.4 报告期内本公司利润分配的执行情况

适用 不适用

经 2013 年度股东大会批准，本行向截至 2014 年 7 月 16 日在册的 A 股股东和 2014 年 6 月 3 日在册的 H 股股东以现金方式派发了 2013 年度股息，每股派发股息折合人民币 0.252 元(税前)，总派发金额约人民币 117.90 亿元。本行 2013 年度利润分配方案已在 2013 年年度报告、2013 年度股东大会会议资料以及 2013 年度 A 股利润分配实施公告中进行了详细说明。本行 2014 年前三季度不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

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

3.6 执行新会计准则对合并财务报表的影响

3.6.1 长期股权投资准则变动对于合并财务报告影响（一）

单位：元 币种：人民币

被投资单位	交易基本信息	2013年1月1日归属于母公司股东权益 (+/-)	2013年12月31日		
			长期股权投资 (+/-)	可供出售金融资产 (+/-)	归属于母公司股东权益 (+/-)
中国银联股份有限公司	现金购买	0	-113,750,000.00	113,750,000.00	0
SWIFT	红股	0	-462,039.82	462,039.82	0
Joint Electronic Teller Services	红股	0	-4,082,276.32	4,082,276.32	0
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	红股	0	-12,838,842.23	12,838,842.23	0
合计	-	0	-131,133,158.37	131,133,158.37	0

长期股权投资准则变动对于合并财务报告影响（一）的说明

本集团编制2014年中期财务报告时已按新颁布长期股权投资准则执行，将持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资自长期股权投资调整至可供出售金融资产，本集团将这类投资改按金融工具的相关政策核算，并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整。执行该准则对我行自身财务状况及经营成果无重大影响。

3.6.2 职工薪酬准则变动的影响

单位：元 币种：人民币

2014年7月1日应付职工薪酬 (+/-)	2014年7月1日归属于母公司股东权益 (+/-)
0	0

职工薪酬准则变动影响的说明

本集团于2013年度财务报告已提前执行职工薪酬准则，变更了补充退休福利计划相关会计政策，并采用追溯调整法对以前年度补充退休福利精算利得进行了调整，该项调整对本年度及上年度股东权益及净利润无重大影响。

3.6.3 合并范围变动的影响

单位：元 币种：人民币

主体名称	纳入/不再纳入合并范围的原因	2013年1月1日 归属于母公司股 东权益 (+/-)	2013年12月31日		
			资产总额 (+/-)	负债总额 (+/-)	归属于母公司股 东权益 (+/-)
合计	-				

合并范围变动影响的说明

本集团已对是否能够控制被投资方及是否将该被投资方纳入合并范围的会计政策进行了修改。采用该准则并未改变本集团于2014年9月30日的合并范围。

3.6.4 准则其他变动的影响

本集团除上述于2013年度财务报告提前执行《企业会计准则第9号-职工薪酬》、《企业会计准则第33号-合并财务报表》，于2014年中期报告提前执行《企业会计准则第2号-长期股权投资》外，于2013年度财务报告提前执行了财政部颁布/修订的《企业会计准则第30号-财务报表列报》、《企业会计准则第39号-公允价值计量》、《企业会计准则第40号-合营安排》等准则，于2014年中期提前执行了《企业会计准则第41号-在其他主体中权益的披露》准则，执行上述会计准则对本集团财务状况及经营成果无重大影响。

3.7 股权投资情况

3.7.1 持有其他上市公司、金融企业股权情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	股份来源
									科目	
1	00762	中国联通(HK)	7,020,000.00	-	3,677,298.00	-	3,648,201.81	29,096.19	可供出售 金融资产	现金购买
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	66,331,784.98	142,089.44	68,698,961.41	(2,367,176.43)	可供出售 金融资产	赠送/红股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	3,448,259.42	11,840.79	3,860,489.40	(412,229.98)	可供出售 金融资产	红股
合计			14,731,235.08	-	73,457,342.40	153,930.23	76,207,652.62	(2,750,310.22)		

3.7.2 本集团持有非上市金融企业股权情况如下表列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	会计核算科目	股份来源
						变动		

2014 年第三季度报告

中国银联	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	-	-	可供出售金融资产	现金购买
SWIFT	161,127.66	35	-	462,039.82	-	-	可供出售金融资产	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,082,276.32	-	-	可供出售金融资产	红股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,838,842.23	-	-	可供出售金融资产	红股
合计	132,710,234.79			131,133,158.37	-	-		

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华财务还持有净值为 2.00 亿元的私募型基金。

公司名称	中信银行股份有限公司
法定代表人	常振明
日期	2014 年 10 月 29 日

四、附录

4.1 财务报表

合并资产负债表

2014 年 9 月 30 日

编制单位:中信银行股份有限公司

单位:百万元 币种:人民币 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	536,648	496,476
存放同业款项	110,454	131,711
贵金属	25	0
拆出资金	69,691	122,314
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,561	11,018
衍生金融资产	8,166	7,749
买入返售金融资产	282,134	286,767
应收利息	24,155	15,545
发放贷款和垫款	2,070,721	1,899,921
可供出售金融资产	185,770	177,960
持有至到期投资	171,222	154,849
应收款项类投资	510,784	300,158
长期股权投资	2,289	2,176
投资性房地产	279	277
固定资产	13,817	13,734
无形资产	1,251	1,263
商誉	799	792
递延所得税资产	9,849	8,434
其他资产	30,272	10,049
资产总计	4,045,887	3,641,193
负债:		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	624,198	559,667
拆入资金	25,244	41,952
交易性金融负债		
衍生金融负债	7,766	6,853
卖出回购金融资产款	52,725	7,949

吸收存款	2,875,725	2,651,678
应付职工薪酬	9,696	10,500
应交税费	7,027	4,355
应付利息	37,595	28,143
预计负债	39	71
应付债券		
已发行债务凭证	126,959	76,869
递延所得税负债		
其他负债	21,228	22,431
负债合计	3,788,202	3,410,468
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	46,787	46,787
资本公积	48,663	44,734
减：库存股		
盈余公积	15,495	15,495
一般风险准备	44,340	44,340
未分配利润	97,180	76,690
外币报表折算差额	(2,374)	(2,445)
归属于母公司所有者权益合计	250,091	225,601
少数股东权益	7,594	5,124
股东权益合计	257,685	230,725
负债和股东权益总计	4,045,887	3,641,193

法定代表人：常振明 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：芦苇

母公司资产负债表

2014年9月30日

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	534,592	494,316
存放同业款项	102,969	124,860
贵金属	25	0
拆出资金	38,406	98,414
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,549	10,966
衍生金融资产	5,859	5,866
买入返售金融资产	282,134	286,816

应收利息	23,453	14,976
发放贷款和垫款	1,957,934	1,798,983
可供出售金融资产	167,642	160,636
持有至到期投资	171,222	154,788
应收款项类投资	510,784	300,158
长期股权投资	9,986	9,986
投资性房地产		
固定资产	13,288	13,188
无形资产	1,251	1,263
递延所得税资产	9,848	8,410
其他资产	29,228	9,351
资产总计	3,876,170	3,492,977
负债：		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存放款项	633,612	571,234
拆入资金	23,624	38,512
交易性金融负债		
衍生金融负债	5,561	5,620
卖出回购金融资产款	52,495	6,468
吸收存款	2,734,799	2,529,488
应付职工薪酬	9,122	10,043
应交税费	6,554	4,199
应付利息	36,816	27,552
预计负债	35	71
应付债券		
已发行债务凭证	108,031	56,439
递延所得税负债		
其他负债	19,193	19,995
负债合计	3,629,842	3,269,621
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	46,787	46,787
资本公积	50,774	46,887
减：库存股		
盈余公积	15,495	15,495
一般风险准备	44,250	44,250
未分配利润	89,022	69,937
所有者权益（或股东权益）合计	246,328	223,356
负债和所有者权益（或股东权益）总计	3,876,170	3,492,977

法定代表人：常振明 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：芦苇

合并利润表

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期 期末金额 (1-9月)
一、营业收入	30,462	26,694	92,568	76,572
利息净收入	24,434	22,074	70,048	62,548
利息收入	52,397	42,378	154,677	117,576
利息支出	27,963	20,304	84,629	55,028
手续费及佣金净收入	6,028	4,413	18,835	12,390
手续费及佣金收入	6,444	4,739	19,941	13,320
手续费及佣金支出	416	326	1,106	930
投资收益(损失以“-” 号填列)	306	27	2,596	601
其中：对联营企业和 合营企业的投资收益	47	20	153	17
公允价值变动收益(损 失以“-”号填列)	226	-152	857	-269
汇兑收益(损失以“-” 号填列)	-566	225	130	1,009
其他业务收入	34	107	102	293
二、营业支出	16,925	12,801	49,552	35,584
营业税金及附加	2,146	1,915	6,496	5,503
业务及管理费	8,622	7,856	25,282	22,162
资产减值损失	6,157	3,030	17,774	7,919
其他业务成本				
三、营业利润(亏损以“-” 号填列)	13,537	13,893	43,016	40,988
加：营业外收入	92	69	192	263
减：营业外支出	39	16	115	62
四、利润总额(亏损总额以 “-”号填列)	13,590	13,946	43,093	41,189
减：所得税费用	3,162	3,350	10,240	9,950
五、净利润(净亏损以“-” 号填列)	10,428	10,596	32,853	31,239
归属于母公司所有者的 净利润	10,246	10,469	32,280	30,860
少数股东损益	182	127	573	379

六、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.22	0.22	0.69	0.66
（二）稀释每股收益（元/股）	0.22	0.22	0.69	0.66
七、其他综合收益	561	-1,763	4,056	-2,497
八、综合收益总额	10,989	8,833	36,909	28,742
归属于母公司所有者的综合收益总额	10,804	8,717	36,280	28,486
归属于少数股东的综合收益总额	185	116	629	256

本期发生同下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：_____元。

法定代表人：常振明 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：芦苇

母公司利润表

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期 期末金额 (1-9月)
一、营业收入	29,202	25,722	88,625	73,693
利息净收入	23,570	21,301	67,462	60,570
利息收入	51,011	41,297	150,618	114,713
利息支出	27,441	19,996	83,156	54,143
手续费及佣金净收入	5,841	4,300	18,249	12,000
手续费及佣金收入	6,248	4,619	19,333	12,907
手续费及佣金支出	407	319	1,084	907
投资收益(损失以“-”号填列)	307	-45	2,013	322
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	145	-99	1,063	-342
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-665	190	-170	943
其他业务收入	4	75	8	200
二、营业支出	16,391	12,340	47,977	34,234
营业税金及附加	2,138	1,908	6,474	5,484
业务及管理费	8,105	7,413	23,754	20,867
资产减值损失	6,148	3,019	17,749	7,883

其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	12,811	13,382	40,648	39,459
加：营业外收入	89	68	189	244
减：营业外支出	38	16	114	62
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	12,862	13,434	40,723	39,641
减：所得税费用	3,051	3,266	9,848	9,704
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	9,811	10,168	30,875	29,937
六、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）				
（二）稀释每股收益（元/股）				
七、其他综合收益	545	-1,717	3,887	-2,079
八、综合收益总额	10,356	8,451	34,762	27,858

法定代表人：常振明 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：芦苇

合并现金流量表

2014 年 1—9 月

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
存放同业款项净减少额	23,367	0
拆出资金净减少额	64,524	22,776
买入返售金融资产净减少额	4,634	0
同业存放款项净增加额	68,366	11,937

卖出回购金融资产款净增加额	44,768	3,493
吸收存款净增加额	221,952	384,606
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置交易性金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	165,670	131,048
拆入资金净增加额	0	17,826
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,384	4,163
经营活动现金流入小计	594,665	575,849
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额	179,785	223,770
存放中央银行和同业款项净增加额		
存放中央银行款项净增加额	32,466	65,390
存放同业款项净增加额	0	4,959
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	3,853
买入返售金融资产净增加额	0	148,293
应收款项类投资净增加额	210,626	140,455
拆入资金净减少额	15,756	0
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	73,815	51,590
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工	15,243	13,270

支付的现金		
支付的各项税费	16,892	16,153
支付其他与经营活动有关的现金	33,603	18,932
经营活动现金流出小计	588,562	686,665
经营活动产生的现金流量净额	6,103	-110,816
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	426,093	423,763
取得投资收益收到的现金	98	28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7	90
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	426,198	423,881
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,522	2,316
投资支付的现金	437,889	440,558
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	446,411	442,874
投资活动产生的现金流量净额	-20,213	-18,993
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	18	0
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	18	0
发行债务凭证收到的现金	74,615	10,355
发行其他权益工具收到的现金	1,824	0

取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	76,457	10,355
偿还债务支付的现金		
偿还债务凭证支付的现金	23,716	9,066
偿还债务凭证利息支付的现金	2,820	2,206
分配股利支付的现金	11,790	7,018
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	38,326	18,290
筹资活动产生的现金流量净额	38,131	-7,935
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,322	-967
五、现金及现金等价物净增加额	25,343	-138,711
加：期初现金及现金等价物余额	199,643	336,828
六、期末现金及现金等价物余额	224,986	198,117

法定代表人：常振明 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：芦苇

母公司现金流量表

2014 年 1—9 月

编制单位：中信银行股份有限公司

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额		

存放同业款项净减少额	21,877	0
拆出资金净减少额	63,966	19,311
买入返售金融资产净减少额	4,683	0
同业存放款项净增加额	66,220	9,158
拆入资金净增加额	0	17,177
卖出回购金融资产款净增加额	46,027	2,672
吸收存款净增加额	204,256	365,469
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	161,124	127,775
收到其他与经营活动有关的现金	468	969
经营活动现金流入小计	568,621	542,531
客户贷款及垫款净增加额	168,812	209,662
存放中央银行款项净增加额	32,842	64,918
存放同业款项净增加额	0	4,961
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	10,416	3,876
买入返售金融资产净增加额	0	148,292
应收款项类投资净增加额	210,626	140,455
拆入资金净减少额	13,899	0
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付手续费及佣金的现金	72,738	50,823
支付给职工以及为职工支付的现金	14,345	12,634
支付的各项税费	16,799	16,101
支付其他与经营活动有关的现金	31,480	11,196
经营活动现金流出小计	571,957	662,918

经营活动产生的现金流量净额	-3,336	-120,387
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	425,930	423,677
取得投资收益收到的现金		4
处置固定资产和其他资产所收到的现金	7	18
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	425,937	423,699
投资支付的现金	438,050	440,533
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,464	2,245
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	446,514	442,778
投资活动产生的现金流量净额	-20,577	-19,079
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债务凭证收到的现金	74,811	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	74,811	
偿还债务支付的现金		
偿还债务凭证支付的现金	23,219	0
偿付债务凭证利息支付的现金	2,588	1,808
分配股利支付的现金	11,790	7,018
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	37,597	8,826

计		
筹资活动产生的现金流量净额	37,214	-8,826
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,026	-967
五、现金及现金等价物净增加额	14,327	-149,259
加：期初现金及现金等价物余额	179,244	316,284
六、期末现金及现金等价物余额	193,571	167,025

法定代表人：常振明 主管会计工作负责人：曹国强 会计机构负责人：芦苇

4.2 审计报告

若季度报告经过注册会计师审计，则附录应披露审计报告正文。

适用 不适用