

中信银行股份有限公司

二零一七年第一季度报告

(A股)



2017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2017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2017年4月25日通过了本行2017年第一季度报告。会议应参会的10名董事全部出席会议，其中常振明董事和万里明董事因事分别委托李庆萍董事长和吴小庆董事代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。

本行董事长李庆萍、行长孙德顺、副行长兼财务总监方合英、财务会计部总经理李佩霞保证2017年第一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。

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	2017年 3月31日	2016年 12月31日	比上年末 增减(%)
总资产	5,751,862	5,931,050	(3.02)
客户贷款及垫款总额	2,949,235	2,877,927	2.48
总负债	5,358,696	5,546,554	(3.39)
客户存款总额	3,430,435	3,639,290	(5.74)
同业拆入	60,391	83,723	(27.87)
归属于本行股东权益	387,896	379,224	2.29
归属于本行股东的每股净资产 (元)	7.93	7.75	2.29

归属于本行普通股股东的每股净资产 (元)	7.21	7.04	2.41
项目	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(158,595)	53,508	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(3.24)	1.09	不适用
项目	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	比上年同期增减(%)
营业收入	37,778	40,479	(6.67)
归属于本行股东的净利润	11,389	11,200	1.69
归属于本行股东的扣除非经常性损益的净利润	11,389	11,150	2.14
年化平均总资产收益率	0.79%	0.85%	下降 0.06 个百分点
年化加权平均净资产收益率	13.25%	13.94%	下降 0.69 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	13.25%	13.88%	下降 0.63 个百分点
基本每股收益 (元/股)	0.23	0.23	-
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本每股收益 (元)	0.23	0.23	-
稀释每股收益 (元/股)	0.23	0.23	-
扣除非经常性损益后归属于本行股东的稀释每股收益 (元)	0.23	0.23	-

注：上表为本集团合并口径数据。

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	2017 年 1-3 月
租金收入	14
其他资产减值准备转回损益	10
政府补助	8
非流动资产处置净损益	(4)
其他净收益	(17)
非经常性损益项目合计	11
所得税影响额	(11)
非经常性损益税后净额	-

其中：归属于本行股东的非经常性损益	-
-------------------	---

注：上表为本集团合并口径数据。

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8.86%，比上年末上升0.22个百分点；一级资本充足率9.88%，比上年末上升0.23个百分点；资本充足率12.08%，比上年末上升0.10个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2017年3月31日	2016年12月31日	比上年末增减(%)
核心一级资本净额	351,280	342,563	2.54
一级资本净额	391,387	382,670	2.28
资本净额	478,810	475,008	0.80
风险加权总资产	3,963,088	3,964,448	(0.03)
核心一级资本充足率	8.86%	8.64%	上升 0.22 个百分点
一级资本充足率	9.88%	9.65%	上升 0.23 个百分点
资本充足率	12.08%	11.98%	上升 0.10 个百分点

注：上表为本集团合并口径数据。

2.5 杠杆率分析

单位：百万元人民币

项目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日	2016年 6月30日
杠杆率	5.51%	5.19%	4.86%	4.86%
一级资本净额	353,684	345,613	310,285	299,032
调整后的表内外资产余额	6,419,615	6,661,463	6,380,241	6,151,947

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	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	85.86%	91.12%
合格优质流动性资产	424,982	398,555
未来 30 天现金净流出量	494,977	437,403

注：上表为本集团合并口径数据。

2.7 经营情况讨论与分析

截至报告期末，本集团资产总额57,518.62亿元，比上年末下降3.02%；客户贷款及垫款总额29,492.35亿元，比上年末增长2.48%；负债总额53,586.96亿元，比上年末下降3.39%；客户存款总额34,304.35亿元，比上年末下降5.74%。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润113.89亿元，同比增长1.69%；实现营业收入377.78亿元，同比下降6.67%（剔除营改增政策影响，可比口径下降0.96%）。其中，利息净收入251.08亿元，同比下降8.90%；非利息净收入126.70亿元，同比下降1.91%。非利息净收入占比33.54%，同比提升1.63个百分点；净息差同比下降0.34个百分点至1.79%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额513.17亿元，比上年末增长5.63%；不良贷款率1.74%，比上年末上升0.05个百分点。拨备覆盖率151.54%，比上年末下降3.96个百分点；贷款拨备率2.64%，比上年末上升0.02个百分点。

2.8 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普通股无限售条件股东持股情况表

单位：股

普通股股东总数 (户)				189,011		
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	12,116,077,148	24.76	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	899,086,186	1.84	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
太平人寿保险有限公司 - 分红 - 团险分红	43,418,861	0.09	无	无	-	其他
香港中央结算有限公司	33,736,895	0.07	无	无	-	境外法人
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
中国保利集团公司	27,216,400	0.06	无	无	-	国有法人
前十名普通股无限售条件股东持股情况						
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	12,116,077,148	境外上市外资股	12,116,077,148			
中国证券金融股份有限公司	899,086,186	人民币普通股	899,086,186			
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			
太平人寿保险有限公司 - 分红 - 团险分红	43,418,861	人民币普通股	43,418,861			
香港中央结算有限公司	33,736,895	人民币普通股	33,736,895			
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			
中国保利集团公司	27,216,400	人民币普通股	27,216,400			
泰康人寿保险有限责任公司 - 分红 - 个人分红 - 019L - FH002 沪	27,010,315	人民币普通股	27,010,315			
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 年年度报告》，截至 2016 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股份有限公司 57.31% 的股份。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。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情况的说明	不适用

注：（1）以上普通股股东持股情况是根据 A 股、H 股证券登记处设置的本行普通股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普通股 32,284,227,773 股，占本行普通股总数的 65.97%，其中：持有本行 A 股普通股 28,938,928,294 股，H 股普通股 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 股普通股 2,292,579,000 股，占本行普通股总数的 4.68%。冠意有限公司为新湖中宝股份有限公司的全资附属公司。除上述股份外，新湖中宝股份有限公司还通过全资子公司香港新湖投资有限公司直接持有本行 H 股普通股 27,598,000 股，占本行普通股总数的 0.06%。

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

单位：股

优先股股东总数（户）								31	
前十名优先股股东（同前十名优先股无限售条件股东）持股情况									
序号	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
1	中国移动通信集团公司	国有法人	-	43,860,000	12.53	境内优先股	-	-	-
2	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	-	-	-
3	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	-	-	-
4	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	-	-	-

5	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	-	-	-
6	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	-	-	-
7	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	-	-	-
8	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	-	-	-
9	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	-	-	-
10	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。

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

2017年第一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	2017年3月31日 /2017年1-3月	比上年末/上年同期变动(%)	变动原因
存放同业款项	100,495	(51.83)	存放境内同业款项减少
衍生金融资产	29,733	(37.23)	货币类衍生金融资产减少
买入返售金融资产	29,247	(82.88)	买入返售债券减少
衍生金融负债	27,563	(38.83)	货币类衍生金融负债减少

卖出回购金融资产款	40,804	(66.09)	卖出回购债券减少
其他负债	34,274	(35.46)	待清算款项减少
其他综合收益	(3,859)	237.92	可供出售金融资产投资重估储备减少
投资收益	1,174	(40.92)	衍生及证券投资价差损益减少
公允价值变动收益	699	不适用	衍生金融工具重估收益增加
税金及附加	(408)	(84.47)	营改增影响

注：上表为本集团合并口径数据。

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

本行拟公开发行不超过400亿元A股可转换公司债券。可转债发行方案及各项相关议案已经2016年8月25日、2016年12月19日以及2017年1月18日召开的董事会会议审议通过，并于2017年2月7日经本行2017年第一次临时股东大会、2017年第一次A股类别股东会 and 2017年第一次H股类别股东会表决通过，后续尚待相关监管机构批准后方可发行。本次可转债发行方案等相关文件具体内容请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。

3.3 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

2017年4月25日

中信银行股份有限公司
2017年第一季度财务报表
(未经审计)

(中国企业会计准则)

二零一七年四月二十五日

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	
	2017年3月31日	2016年12月31日	2017年3月31日	2016年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	519,072	553,328	516,941	550,987
存放同业款项	100,495	208,641	82,632	187,080
贵金属	3,875	3,372	3,875	3,372
拆出资金	193,955	167,208	170,030	162,708
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	65,550	64,911	64,515	63,590
衍生金融资产	29,733	47,366	27,605	43,546
买入返售金融资产	29,247	170,804	29,247	170,804
应收利息	35,049	32,922	33,933	32,081
发放贷款及垫款	2,871,468	2,802,384	2,649,353	2,592,552
可供出售金融资产	524,480	534,533	467,751	479,591
持有至到期投资	223,751	217,498	223,715	217,498
应收款项类投资	1,063,654	1,035,728	1,057,985	1,030,059
长期股权投资	1,080	1,111	22,249	22,249
固定资产	17,684	17,834	17,017	17,166
无形资产	1,832	1,894	1,829	1,892
投资性房地产	302	305	-	-
商誉	905	914	-	-
递延所得税资产	14,425	12,697	14,317	12,589
其他资产	55,305	57,600	46,601	51,649
资产总计	5,751,862	5,931,050	5,429,595	5,639,413
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	173,600	184,050	173,500	184,000
同业及其他金融机构存放款项	1,073,720	981,446	1,073,985	981,326
拆入资金	60,391	83,723	21,151	50,042
衍生金融负债	27,563	45,059	25,719	41,478
卖出回购金融资产款	40,804	120,342	40,804	120,342
吸收存款	3,430,435	3,639,290	3,196,747	3,429,060
应付职工薪酬	6,894	8,819	6,107	8,062
应交税费	6,966	6,364	6,552	6,050
应付利息	38,934	37,155	38,140	36,447
预计负债	273	244	273	244
已发行债务凭证	464,831	386,946	448,096	369,829
递延所得税负债	11	11	-	-
其他负债	34,274	53,105	21,804	43,831
负债合计	5,358,696	5,546,554	5,052,878	5,270,711

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	
	2017年3月31日	2016年12月31日	2017年3月31日	2016年12月31日
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
资本公积	58,636	58,636	61,359	61,359
其他综合收益	(3,859)	(1,142)	(4,267)	(1,737)
盈余公积	27,263	27,263	27,263	27,263
一般风险准备	73,911	73,911	73,370	73,370
未分配利润	148,055	136,666	135,102	124,557
归属于本行股东权益合计	387,896	379,224	376,717	368,702
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益	121	123	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	5,149	5,149	-	-
归属于少数股东权益合计	5,270	5,272	-	-
股东权益合计	393,166	384,496	376,717	368,702
负债和股东权益总计	5,751,862	5,931,050	5,429,595	5,639,413

本财务报告于二零一七年四月二十五日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

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	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016年1-3月
一、营业收入	37,778	40,479	35,748	39,053
利息净收入	25,108	27,562	23,821	26,657
利息收入	54,894	55,084	52,614	53,308
利息支出	(29,786)	(27,522)	(28,793)	(26,651)
手续费及佣金净收入	10,805	11,037	10,362	10,649
手续费及佣金收入	11,732	11,484	11,251	11,084
手续费及佣金支出	(927)	(447)	(889)	(435)
投资收益	1,174	1,987	1,093	2,044
其中: 对联营企业的投资损失	(22)	(69)	-	-
公允价值变动收益/(损失)	699	(417)	689	(513)
汇兑净(损失)/收益	(39)	274	(220)	213
其他业务收入	31	36	3	3
二、营业支出	(22,967)	(25,738)	(21,984)	(24,975)
税金及附加	(408)	(2,627)	(405)	(2,616)
业务及管理费	(9,769)	(10,088)	(9,044)	(9,534)
资产减值损失	(12,790)	(13,023)	(12,535)	(12,825)
三、营业利润	14,811	14,741	13,764	14,078
加: 营业外收入	50	76	49	76
减: 营业外支出	(51)	(12)	(49)	(11)
四、利润总额	14,810	14,805	13,764	14,143
减: 所得税费用	(3,418)	(3,602)	(3,219)	(3,457)
五、净利润	11,392	11,203	10,545	10,686
归属于:				
本行股东的净利润	11,389	11,200	10,545	10,686
少数股东损益	3	3	-	-

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	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016年1-3月
六、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.23	0.23	-	-
(二) 稀释每股收益	0.23	0.23	-	-
七、其他综合收益税后净额	(2,717)	(320)	(2,530)	(254)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(2,717)	(320)	(2,530)	(254)
(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损益	(2,420)	(227)	(2,530)	(254)
—外币报表折算差额	(297)	(93)	-	-
八、综合收益总计	8,675	10,883	8,015	10,432
归属于本行股东的综合收益	8,672	10,880	8,015	10,432
归属于少数股东的综合收益	3	3	-	-

本财务报告于二零一七年四月二十五日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

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	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016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	5,604	-	5,652	-
存放同业款项净减少额	1,510	2,750	1,510	2,744
拆出资金净减少额	14,604	2,136	15,450	-
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	8,248	-	7,973	-
买入返售金融资产净减少额	141,557	134,755	141,557	132,059
向中央银行借款净增加额	-	44,500	-	44,500
同业存放款项净增加额	92,285	136,552	92,658	136,421
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债净增加额	-	305	-	305
吸收存款净增加额	-	186,777	-	194,069
收取利息、手续费及佣金的现金	66,794	64,743	64,181	62,664
收到其他与经营活动有关的现金	8,418	4,581	7,474	1,905
经营活动现金流入小计	339,020	577,099	336,455	574,667
存放中央银行款项净增加额	-	(27,198)	-	(26,957)
拆出资金净增加额	-	-	-	(196)
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	-	(27,429)	-	(26,458)
发放贷款及垫款净增加额	(82,851)	(146,014)	(68,596)	(152,460)
应收款项类投资净增加额	(27,966)	(176,866)	(27,966)	(176,913)
向中央银行借款净减少额	(10,450)	-	(10,500)	-
拆入资金净减少额	(23,188)	(6,486)	(28,891)	(9,358)
卖出回购金融资产款净减少额	(79,538)	(55,395)	(79,538)	(55,436)
吸收存款净减少额	(206,664)	-	(232,313)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(26,511)	(25,932)	(25,612)	(25,122)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,067)	(8,250)	(9,624)	(7,876)
支付的各项税费	(6,937)	(5,093)	(6,820)	(4,869)
支付其他与经营活动有关的现金	(23,443)	(44,928)	(21,097)	(41,801)
经营活动现金流出小计	(497,615)	(523,591)	(510,957)	(527,446)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(158,595)	53,508	(174,502)	47,221
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	239,061	269,237	239,165	269,237
取得投资收益收到的现金	14	5	-	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1	4	1	4
投资活动现金流入小计	239,076	269,246	239,166	269,241

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	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016年1-3月
投资支付的现金	(227,263)	(311,940)	(227,061)	(311,616)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(1,783)	(2,964)	(1,737)	(2,922)
取得子公司及联营公司支付的现金	(1,401)	-	(1,400)	-
投资活动现金流出小计	(230,447)	(314,904)	(230,198)	(314,538)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	8,629	(45,658)	8,968	(45,297)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务凭证收到的现金	209,867	140,095	209,867	140,095
筹资活动现金流入小计	209,867	140,095	209,867	140,095
偿还债务凭证支付的现金	(131,423)	(90,820)	(131,600)	(90,820)
偿还债务凭证利息支付的现金	(2,416)	(1,823)	(2,377)	(1,825)
分配股利支付的现金	(5)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(133,844)	(92,643)	(133,977)	(92,645)
筹资活动产生的现金流量净额	76,023	47,452	75,890	47,450
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(871)	(319)	(302)	(95)
五、现金及现金等价物净(减少额)/增加额	(74,814)	54,983	(89,946)	49,279
加：期初现金及现金等价物余额	385,356	226,364	343,196	186,590
六、期末现金及等价物净余额	310,542	281,347	253,250	235,869

本财务报告于二零一七年四月二十五日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

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
2017年1月1日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	27,263	73,911	136,666	123	5,149	384,496
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	11,389	3	-	11,392
(二) 其他综合收益	-	-	-	(2,717)	-	-	-	-	-	(2,717)
综合收益总额	-	-	-	(2,717)	-	-	11,389	3	-	8,675
(三) 利润分配										
1. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
2017年3月31日	48,935	34,955	58,636	(3,859)	27,263	73,911	148,055	121	5,149	393,166

	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
2016年1月1日	48,935	-	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	41,629	11	146	41,786
(二) 其他综合收益	-	-	-	(4,726)	-	-	-	1	-	(4,725)
综合收益总额	-	-	-	(4,726)	-	-	41,629	12	146	37,061
(三) 所有者投入资本										
1. 发行优先股	-	34,955	-	-	-	-	-	-	-	34,955
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,324	3,324
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,901	-	(3,901)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,356	(9,356)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,374)	-	-	(10,374)
4. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
5. 对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)
2016年12月31日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	27,263	73,911	136,666	123	5,149	384,496

本财务报告于二零一七年四月二十五日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

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
2017年1月1日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702
本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	10,545	10,545
(二) 其他综合收益	-	-	-	(2,530)	-	-	-	(2,530)
综合收益总额	-	-	-	(2,530)	-	-	10,545	8,015
2017年3月31日	48,935	34,955	61,359	(4,267)	27,263	73,370	135,102	376,717
2016年1月1日	48,935	-	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638
本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	39,010	39,010
(二) 其他综合收益	-	-	-	(6,527)	-	-	-	(6,527)
综合收益总额	-	-	-	(6,527)	-	-	39,010	32,483
(三) 发行其他权益工具	-	34,955	-	-	-	-	-	34,955
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,901	-	(3,901)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,020	(9,020)	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,374)	(10,374)
2016年12月31日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702

本财务报告于二零一七年四月二十五日获董事会批准

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
副行长兼财务总监

李佩霞
财务会计部总经理

公司盖章