

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中信銀行

CHINA CITIC BANK

中信銀行股份有限公司

China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

2019年第三季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會(「董事會」)宣布本行及其附屬公司(「本集團」)截至2019年9月30日止第三季度(「報告期」)，根據國際財務報告準則編製的未經審計業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求做出。

本報告以中英文編製，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。

一、重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證2019年第三季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事會會議於2019年10月17日審議通過了本行2019年第三季度報告。會議應參會的10名董事全部出席會議，本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行董事長李慶萍、行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞聲明並保證2019年第三季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

本報告中的財務報表按照國際財務報告準則編製且未經審計。

本報告中「本行」指中信銀行股份有限公司，「本集團」指中信銀行股份有限公司及其附屬公司。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

二、公司基本情況

2.1 主要財務數據

單位：百萬元人民幣

項目	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	6,461,910	6,066,714	6.51
發放貸款及墊款總額 ^(註)	3,956,104	3,608,412	9.64
總負債	5,975,905	5,613,628	6.45
吸收存款總額 ^(註)	4,017,538	3,616,423	11.09
同業及其他金融機構存放款項	891,485	782,264	13.96
拆入資金	71,919	115,358	(37.66)
歸屬於本行股東權益	470,808	436,661	7.82
歸屬於本行普通股股東權益	435,853	401,706	8.50
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元)	8.91	8.21	8.53

註：為便於分析，本表及2.7「經營情況討論與分析」中涉及的發放貸款及墊款總額、吸收存款總額均不含相關應收利息或應付利息數據。

單位：百萬元人民幣

項目	2019年 7-9月	2019年7-9月 比上年同期 增減(%)	2019年 1-9月	2019年1-9月 比上年同期 增減(%)
經營收入	49,081	21.27	142,273	16.76
稅前利潤	14,845	9.37	49,287	7.11
歸屬於本行股東的淨利潤	12,445	12.34	40,752	10.74
年化平均總資產回報率	0.78%	下降0.02個 百分點	0.89%	上升0.02個 百分點
年化平均淨資產收益率	10.28%	上升0.17個 百分點	12.59%	下降0.09個 百分點
基本每股收益(元)	0.23	21.05	0.81	12.50
稀釋每股收益(元)	0.20	5.26	0.75	4.17
經營活動產生的現金 流量淨額	不適用	不適用	40,707	(77.03)
每股經營活動產生的現金 流量淨額(元)	不適用	不適用	0.83	(77.07)

2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團根據中國會計準則及國際財務報告準則計算的截至報告期末的淨資產、報告期淨利潤無差異。

2.3 資本充足率分析

本集團根據原中國銀行業監督管理委員會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率，報告期內滿足監管相關資本要求。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.76%，比上年末上升0.14個百分點；一級資本充足率9.51%，比上年末上升0.08個百分點；資本充足率11.82%，比上年末下降0.65個百分點。本行核心一級資本充足率8.53%，比上年末上升0.11個百分點；一級資本充足率9.29%，比上年末上升0.05個百分點；資本充足率11.69%，比上年末下降0.73個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2019年9月30日		2018年12月31日		比上年末增減(%)	
		本集團	本行	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	-	438,014	393,067	403,354	363,020	8.59	8.28
一級資本淨額	-	475,704	428,022	441,122	397,975	7.84	7.55
資本淨額	-	591,180	538,928	583,393	535,153	1.33	0.71
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	249,981	230,464	233,886	215,463	6.88	6.96
一級資本最低要求	6.00%	299,977	276,557	280,663	258,556	6.88	6.96
資本最低要求	8.00%	399,969	368,742	374,217	344,741	6.88	6.96
儲備資本要求	2.50%	124,990	115,232	116,943	107,732	6.88	6.96
逆週期資本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加資本要求	-	-	-	-	-	-	-
風險加權總資產	-	4,999,617	4,609,280	4,677,713	4,309,261	6.88	6.96
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.76%	8.53%	8.62%	8.42%	上升0.14個百分點	上升0.11個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	9.51%	9.29%	9.43%	9.24%	上升0.08個百分點	上升0.05個百分點
資本充足率	≥10.50%	11.82%	11.69%	12.47%	12.42%	下降0.65個百分點	下降0.73個百分點

註：本行於2014年8月26日發行的2014年二級資本債券票面金額為人民幣370.00億元，期限為10年，附第5年末有前提條件的發行人贖回權，票面年利率為6.13%。本行已於2019年8月26日提前贖回該債券。

2.4 槓桿率分析

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2019年	2019年	2019年	2018年
		9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率	≥4.00%	6.07%	5.89%	6.02%	6.09%
一級資本淨額	—	428,022	416,966	414,678	397,975
調整後的表內外 資產餘額	—	7,053,403	7,077,912	6,883,955	6,530,472

註：上表為本行口徑數據

2.5 流動性覆蓋率分析

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2019年	2018年
		9月30日	12月31日
流動性覆蓋率	≥100%	117.41%	114.33%
合格優質流動性資產	—	627,845	553,870
未來30天現金淨流出量	—	534,765	484,454

2.6 資產質量分析

單位：百萬元人民幣

項目	2019年9月30日		2018年12月31日	
	監管值	實際值	監管值	實際值
不良貸款	—	68,190	—	64,028
不良貸款比率	—	1.72%	—	1.77%
撥備覆蓋率	≥140%	174.82%	≥140%	157.98%
貸款撥備率	≥2.1%	3.01%	≥2.1%	2.80%

註：根據原銀監會《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》（銀監發[2018]7號）規定，對各股份制銀行實行差異化動態調整的撥備監管政策。

2.7 經營情況討論與分析

報告期內，面對複雜嚴峻的國內外經濟金融形勢，本行紮實推進2018-2020年發展規劃實施，堅持「穩中求進」的總基調，把握發展大勢，搶抓市場機遇，各項業務積極穩步推進。

經營發展穩中有進。報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤407.52億元，同比增長10.74%；實現經營收入1,422.73億元，同比增長16.76%。其中，利息淨收入872.54億元，同比增長13.52%；非利息淨收入550.19億元，同比增長22.28%。

資產質量整體可控。截至報告期末，本集團不良貸款餘額681.90億元，比上年末增加41.62億元；不良貸款率1.72%，比上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率174.82%，比上年末上升16.84個百分點；貸款撥備率3.01%，比上年末上升0.21個百分點。

業務規模穩步增長。截至報告期末，本集團資產總額64,619.10億元，比上年末增長6.51%；發放貸款及墊款總額39,561.04億元，比上年末增長9.64%；負債總額59,759.05億元，比上年末增長6.45%；吸收存款總額40,175.38億元，比上年末增長11.09%。

2.8 截至報告期末的普通股股東總數、前十名普通股股東及前十名無限售條件普通股股東持股情況表

單位：股

普通股股東總數(戶)	176,307
其中：A股普通股股東(戶)	146,740
H股普通股股東(戶)	29,567

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	期末持股數量	比例(%)	有限售條件 股份數量	質押或凍結情況		股東性質
				股份 狀態	數量	
中國中信有限公司	31,988,728,773	65.37	無	無	-	國有法人
香港中央結算(代理人)有限公司	12,129,974,835	24.79	無	未知	-	境外法人
中國煙草總公司	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	無	-	國有法人
中國證券金融股份有限公司	1,114,065,677	2.28	無	無	-	國有法人
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	0.56	無	無	-	國有法人
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	0.34	無	未知	-	國有法人
香港中央結算有限公司	115,171,410	0.24	無	無	-	境外法人
茂天資本有限責任公司	31,034,400	0.06	無	無	-	國有法人
中國保利集團有限公司	27,216,400	0.06	無	無	-	國有法人
中國光大銀行股份有限公司-光大 保德信量化核心證券投資基金	20,305,587	0.04	無	無	-	其他

前十名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	無限售條件流通股的數量	股份種類	股份數量
中國中信有限公司	31,988,728,773	人民幣普通股	28,938,928,294
		境外上市外資股	3,049,800,479
香港中央結算(代理人)有限公司	12,129,974,835	境外上市外資股	12,129,974,835
中國證券金融股份有限公司	1,114,065,677	人民幣普通股	1,114,065,677
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	人民幣普通股	272,838,300
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	境外上市外資股	168,599,268
香港中央結算有限公司	115,171,410	人民幣普通股	115,171,410
茂天資本有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
中國保利集團有限公司	27,216,400	人民幣普通股	27,216,400
中國光大銀行股份有限公司－光大保德信量化 核心證券投資基金	20,305,587	人民幣普通股	20,305,587
顧利勇	19,980,646	人民幣普通股	19,980,646
表決權恢復的優先股股東及持股情況的說明	不適用		

註：(1) 除中國中信有限公司(簡稱「中信有限」)外，上表中股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊統計。

(2) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

(3) 中信有限為中國中信股份有限公司(簡稱「中信股份」)的全資子公司。中信有限確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的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，佔本行股份總數的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)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.685%。冠意有限公司為新湖中寶股份有限公司(簡稱「新湖中寶」)的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。

(5) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。根據《中國建設銀行股份有限公司2019年半年度報告》，截至2019年6月30日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合計持有中國建設銀行股份有限公司57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2.9 截至報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名無限售條件優先股股東持股情況表

✓適用 □不適用

單位：股

優先股股東總數(戶) 31

前十名優先股股東(同前十名無限售條件優先股股東)持股情況

股東名稱	股東性質	報告期內增減(+,-)	期末持股數量	持股比例(%)	所持股份類別	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-	-
中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬	其他	-	38,430,000	10.98	境內優先股	-	-	-
中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬	其他	-	38,400,000	10.97	境內優先股	-	-	-
中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-一個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-一個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
交銀國際信託有限公司-金盛添利1號單一資金信託	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
浦銀安盛基金公司-浦發-上海浦東發展銀行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境內優先股	-	-	-
興全睿眾資產-平安銀行-平安銀行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境內優先股	-	-	-
創金合信基金-招商銀行-招商銀行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境內優先股	-	-	-
交銀施羅德基金-民生銀行-中國民生銀行股份有限公司	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-
華潤深國投信託有限公司-投資1號單一資金信託	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-

註：(1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

(2) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：根據公開信息，本行初步判斷中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬、中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-一個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-一個險分紅存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股股份總數的比例。

(4) 本行無表決權恢復的優先股股東。

三、重要事項

3.1 本集團主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

2019年前三季度變動幅度超過30%以上的主要項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2019年 9月30日/ 2019年1-9月	比上年末/ 上年同期 增幅(%)	變動原因
貴金屬	10,129	103.07	自持貴金屬增加
買入返售金融資產	23,923	121.71	境內銀行業金融機構買入返售債券增加
使用權資產	11,952	-	實施新租賃準則新增項目
其他資產	70,170	87.35	待清算款項增加
拆入資金	71,919	(37.66)	向境內非銀行金融機構拆入資金減少
賣出回購金融資產款	62,291	(48.23)	境內賣出回購債券減少
應交稅費	8,180	66.26	應交所得稅增加
租賃負債	10,443	-	實施新租賃準則新增項目
其他綜合收益	8,114	54.00	外幣報表折算差額增加
手續費及佣金收入	43,062	32.08	銀行卡及代理手續費增加
信用減值損失	54,942	33.26	計提貸款減值損失增加

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用 不適用

2017年2月7日，本行2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次A股類別股東會及2017年第一次H股類別股東會表決通過了關於公開發行A股可轉換公司債券(簡稱「可轉債」)並上市方案的議案及各項相關議案，本行擬公開發行不超過400億元A股可轉債。2019年3月4日，上述公開發行可轉債並上市方案取得中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會批准後，本行完成了400億元A股可轉債發行工作；2019年3月19日，上述A股可轉債在上海證券交易所掛牌交易。

本行發行的A股可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿6個月後的第1個交易日起至可轉債到期之日止，即自2019年9月11日至2025年3月3日。截至2019年9月30日，累計已有人民幣91,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為12,598股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.000026%；尚未轉股的中信轉債金額為人民幣39,999,909,000元，佔中信轉債發行總量的比例為99.9998%。

上述發行A股可轉債有關情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

合併損益及其他綜合收益表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
利息收入	65,741	60,342	192,168	172,721
利息支出	(35,649)	(33,290)	(104,914)	(95,861)
淨利息收入	30,092	27,052	87,254	76,860
手續費及佣金收入	16,187	12,171	47,380	36,450
手續費及佣金支出	(1,417)	(1,429)	(4,318)	(3,846)
淨手續費及佣金收入	14,770	10,742	43,062	32,604
交易淨收益	1,739	1,887	4,421	5,336
投資性證券淨收益	2,424	791	7,365	7,086
套期淨損益	1	(2)	(2)	2
其他經營淨損益	55	4	173	(34)
經營收入	49,081	40,474	142,273	121,854
經營費用	(13,368)	(11,636)	(38,041)	(34,199)
減值前淨經營利潤	35,713	28,838	104,232	87,655
減值損失				
— 信用減值損失	(20,986)	(15,201)	(54,942)	(41,229)
— 其他資產減值損失	(136)	(1)	(370)	(134)
減值損失合計	(21,122)	(15,202)	(55,312)	(41,363)
投資性房地產重估收益	—	—	6	8
應佔聯營及合營企業損益	254	(63)	361	(285)
稅前利潤	14,845	13,573	49,287	46,015
所得稅費用	(2,138)	(2,276)	(7,743)	(8,543)
淨利潤	12,707	11,297	41,544	37,472
淨利潤歸屬於：				
— 本行股東	12,445	11,078	40,752	36,799
— 非控制性權益	262	219	792	673

	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
其他綜合收益稅後淨額：				
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益				
1. 重新計量設定受益計劃變動額	-	-	(1)	(1)
2. 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(19)	11	25	21
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益				
1. 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(2)	-	(1)	-
2. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	793	1,688	685	5,245
3. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備	280	184	804	300
4. 外幣財務報表折算差額	1,622	1,538	1,419	2,060
其他綜合收益稅後淨額	2,674	3,421	2,931	7,625
綜合收益總額	15,381	14,718	44,475	45,097
綜合收益歸屬於：				
— 本行股東	15,133	14,495	43,597	44,509
— 非控制性權益	248	223	878	588
	15,381	14,718	44,475	45,097
歸屬於本行普通股股東的每股收益：				
基本每股收益(人民幣元)	0.23	0.19	0.81	0.72
稀釋每股收益(人民幣元)	0.20	0.19	0.75	0.72

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2019年9月30日	2018年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	394,244	538,708
存放同業款項	84,929	99,153
貴金屬	10,129	4,988
拆出資金	176,209	176,160
衍生金融資產	30,033	31,991
買入返售金融資產	23,923	10,790
發放貸款及墊款	3,847,393	3,515,650
金融投資	1,754,778	1,600,163
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	275,341	308,872
以攤餘成本計量的金融資產	845,522	778,238
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	630,466	510,346
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,449	2,707
對聯營及合營企業的投資	3,949	3,881
投資性房地產	455	443
物業和設備	21,446	21,385
無形資產	1,755	1,879
商譽	929	896
使用權資產	11,952	-
遞延所得稅資產	29,616	23,174
其他資產	70,170	37,453
資產總計	6,461,910	6,066,714
負債		
向中央銀行借款	235,382	286,430
同業及其他金融機構存放款項	891,485	782,264
拆入資金	71,919	115,358
交易性金融負債	193	962
衍生金融負債	29,941	31,646
賣出回購金融資產款	62,291	120,315
吸收存款	4,050,290	3,649,611
應付職工薪酬	10,753	10,549
應交稅費	8,180	4,920
預計負債	5,390	5,013
已發行債務憑證	556,165	552,483
租賃負債	10,443	-
遞延所得稅負債	20	16
其他負債	43,453	54,061
負債合計	5,975,905	5,613,628

2019年9月30日 2018年12月31日

股東權益

股本	48,935	48,935
其他權益工具	38,090	34,955
資本公積	58,977	58,977
其他綜合收益	8,114	5,269
盈餘公積	34,450	34,450
一般風險準備	74,255	74,255
未分配利潤	207,987	179,820
歸屬於本行股東應佔權益總額	470,808	436,661
非控制性權益	15,197	16,425
股東權益合計	486,005	453,086
負債和股東權益總計	6,461,910	6,066,714

本財務報表於2019年10月17日獲董事會批准

李慶萍
法定代表人

方合英
行長兼財務總監

李佩霞
財務會計部總經理

公司蓋章

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	<u>2019年1-9月</u>	<u>2018年1-9月</u>
經營活動		
稅前利潤	49,287	46,015
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	(1,166)	2,590
— 投資淨收益	(5,480)	(367)
— 出售固定資產的淨損失/(收益)	28	(20)
— 未實現匯兌(收益)/損失	(742)	9
— 信用減值損失	54,942	41,229
— 其他資產減值損失	370	134
— 折舊及攤銷	2,110	2,099
— 已發行債務憑證利息支出	16,969	17,065
— 權益證券股息收入	(16)	(79)
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	2,768	—
— 支付所得稅	(11,522)	(12,802)
小計	<u>107,548</u>	<u>95,873</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少	54,364	41,709
存放同業款項(增加)/減少	(30,013)	1,052
拆出資金(增加)/減少	(20,163)	10,866
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資減少	20,671	136,566
買入返售金融資產(增加)/減少	(13,146)	53,679
發放貸款及墊款增加	(381,615)	(342,963)
向中央銀行借款(減少)/增加	(49,040)	81,980
同業及其他金融機構存放款項增加/(減少)	109,773	(30,628)
拆入資金(減少)/增加	(44,169)	30,766
交易性金融負債(減少)/增加	(856)	956
賣出回購金融資產款減少	(58,007)	(61,426)
吸收存款增加	392,292	158,345
其他經營資產(增加)/減少	(21,197)	15,464
其他經營負債減少	(25,735)	(15,007)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>40,707</u>	<u>177,232</u>

2019年1-9月 2018年1-9月

投資活動

出售及承兌投資所收的現金	1,504,995	486,435
取得投資性證券投資收益收到的現金	252	146
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收的現金	606	142
購入投資所支付的現金	(1,666,066)	(715,531)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(2,108)	(2,364)
取得聯營企業及合營企業支付的現金	-	(1,839)

投資活動使用的現金流量淨額	<u>(162,321)</u>	<u>(233,011)</u>
----------------------	-------------------------	-------------------------

融資活動

發行債務憑證收到的現金	388,217	711,557
償還債務憑證支付的現金	(382,694)	(722,970)
償付債務憑證利息支付的現金	(18,096)	(17,630)
分配股利支付的現金	(11,527)	(12,921)
償還租賃負債本金及利息所支付的現金	(2,094)	-

融資活動使用的現金流量淨額	<u>(26,194)</u>	<u>(41,964)</u>
----------------------	------------------------	------------------------

現金及現金等價物淨減少額	(147,808)	(97,743)
---------------------	------------------	----------

於1月1日的現金及現金等價物	376,009	337,915
-----------------------	----------------	---------

匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>4,122</u>	<u>6,257</u>
-------------------------	---------------------	---------------------

於9月30日的現金及現金等價物	<u>232,323</u>	<u>246,429</u>
------------------------	-----------------------	-----------------------

經營活動產生的現金流量包括：

收取利息	<u>199,373</u>	<u>169,024</u>
------	-----------------------	-----------------------

支付利息，不包括已發行債務憑證利息	<u>(94,740)</u>	<u>(74,168)</u>
-------------------	------------------------	------------------------

承董事會命
中信銀行股份有限公司
李慶萍
董事長、執行董事

中國•北京
2019年10月17日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)、方合英先生(行長)及郭黨懷先生；非執行董事為曹國強先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及殷立基先生。