

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)

2020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2020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2020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2020年10月29日審議通過了本行2020年第三季度報告。會議應參會董事10名，實際參會董事10名，其中方合英董事因事委託李慶萍董事長代為出席和表決。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2020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會計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 公司基本情況

董事會秘書	張青			
聯席公司秘書	張青、甘美霞(FCS，FCIS)			
辦公地址	北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層			
投資者聯繫電話／傳真	+86-10-66638188/+86-10-65559255			
投資者電子信箱	ir@citicbank.com			
客服和投訴電話	95558			
股份上市地點、 股票簡稱和股票代碼	普通股	上海證券交易所	中信銀行	601998
	A股 優先股	上海證券交易所	中信優1	360025
	可轉換公司債券	上海證券交易所	中信轉債	113021
	H股 普通股	香港聯合交易所 有限公司	中信銀行	0998

2.2 主要財務數據

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	7,323,359	6,750,433	8.49
貸款及墊款總額 ^(註)	4,362,042	3,997,987	9.11
總負債	6,773,766	6,217,909	8.94
客戶存款總額 ^(註)	4,492,071	4,038,820	11.22
同業及其他金融機構存放款項	1,016,507	951,122	6.87
拆入資金	87,328	92,539	(5.63)
歸屬於本行股東權益	534,064	517,311	3.24
歸屬於本行普通股股東權益	459,116	442,363	3.79
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元)	9.38	9.04	3.76

註：為便於分析，本節及2.8季度經營情況中涉及的貸款及墊款總額、客戶存款總額均不含相關應計利息。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年7-9月		2020年1-9月	
	2020年 7-9月	比上年同期 增減(%)	2020年 1-9月	比上年同期 增減(%)
經營收入	47,307	(3.61)	149,507	5.08
稅前利潤	13,407	(9.69)	44,153	(10.42)
歸屬於本行股東的淨利潤	11,377	(8.58)	36,918	(9.41)
年化平均總資產回報率	0.63%	下降0.15個 百分點	0.71%	下降0.18個 百分點
年化平均淨資產收益率	8.74%	下降1.54個 百分點	10.55%	下降2.04個 百分點
基本每股收益(元)	0.21	(8.70)	0.73	(9.88)
稀釋每股收益(元)	0.19	(5.00)	0.67	(10.67)
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	50,354	23.70
每股經營活動產生的 現金流量淨額(元)	不適用	不適用	1.03	24.10

2.3 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。

2.4 資本充足率

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。在滿足監管相關資本要求的基礎上，本行進一步計提儲備資本、逆週期資本和附加資本，其中儲備資本要求為2.5%，逆週期資本要求為0%，附加資本要求為0%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.63%，較上年末下降0.06個百分點；一級資本充足率10.09%，較上年末下降0.11個百分點；資本充足率13.10%，較上年末上升0.66個百分點。本行核心一級資本充足率8.28%，較上年末下降0.20個百分點；一級資本充足率9.81%，較上年末下降0.26個百分點；資本充足率12.95%，較上年末上升0.59個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2020年9月30日		2019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	-	460,310	405,949	444,203	400,281	3.63	1.42
一級資本淨額	-	538,163	480,897	521,758	475,229	3.14	1.19
資本淨額	-	698,920	635,133	635,897	583,338	9.91	8.88
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	266,766	245,187	255,679	235,902	4.34	3.94
一級資本最低要求	6.00%	320,120	294,224	306,815	283,082	4.34	3.94
資本最低要求	8.00%	426,826	392,299	409,087	377,443	4.34	3.94
儲備資本要求	2.50%	133,383	122,593	127,840	117,951	4.34	3.94
逆週期資本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加資本要求	-	-	-	-	-	-	-
風險加權總資產	-	5,335,328	4,903,735	5,113,585	4,718,035	4.34	3.94
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.63%	8.28%	8.69%	8.48%	下降0.06個百分點	下降0.20個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	10.09%	9.81%	10.20%	10.07%	下降0.11個百分點	下降0.26個百分點
資本充足率	≥10.50%	13.10%	12.95%	12.44%	12.36%	上升0.66個百分點	上升0.59個百分點

2.5 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2020年	2020年	2020年	2019年
		9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率	≥4.00%	6.46%	6.64%	6.80%	6.71%
一級資本淨額	-	538,163	536,149	541,976	521,758
調整後的表內外 資產餘額	-	8,331,724	8,072,066	7,969,097	7,780,321

註：根據管理需要，從2020年第三季度報告起，槓桿率披露數據已改為本集團數據。

2.6 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2020年 9月30日	2019年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	131.12%	149.27%
合格優質流動性資產	-	881,555	744,317
未來30天現金淨流出量	-	672,340	498,654

2.7 資產質量

項目	2020年 9月30日	2019年 12月31日
不良貸款比率	1.98%	1.65%
撥備覆蓋率	170.08%	175.25%
貸款撥備率	3.37%	2.90%

2.8 季度經營情況

面對新型冠狀病毒感染肺炎疫情(簡稱「疫情」)衝擊下的複雜經濟形勢，本集團堅決貫徹黨中央、國務院工作部署和監管要求，一手抓疫情防控，一手抓業務發展，服務實體經濟、讓利實體經濟的同時，提高銀行發展質效。

截至報告期末，本集團資產總額73,233.59億元，較上年末增長8.49%；負債總額67,737.66億元，較上年末增長8.94%；貸款及墊款總額43,620.42億元，較上年末增長9.11%，較6月末增長3.50%；客戶存款總額44,920.71億元，較上年末增長11.22%，較6月末增長1.09%。

2020年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤369.18億元，同比下降9.41%，其中三季度當季實現淨利潤113.77億元，較二季度環比增長2.61%；實現經營收入1,495.07億元，同比增長5.08%；實現利息淨收入990.58億元，同比增長5.23%；淨息差2.00%，同比下降0.12個百分點，其中三季度淨息差2.04%，較二季度環比上升0.06個百分點；非利息淨收入504.49億元，同比增長4.80%。

本行公司銀行業務圍繞「堅持穩中求進，強力推進轉型」的總體要求，一手抓發展，一手建體系，著力促轉型、拓市場、夯基礎、調結構、強特色，銳意進取，經營發展取得積極成效；零售銀行業務以客戶服務為導向，打造客戶首選財富管理主辦銀行，以數字化轉型為主線，推動零售經營管理體系迭代升級，以提高價值貢獻為標準，優化商業模式和增長模式，促進全行市場價值提升；金融市場業務堅持輕型發展道路，積極開展集團內、板塊間協同，提升客戶整體經營水平，不斷縱深推進各項業務創新，加快探索數字化轉型，全面推進高質量可持續發展。

截至報告期末，本行對公存款餘額34,241.22億元，較上年末增長12.59%，對公貸款(不含貼現)餘額19,930.95億元，較上年末增長12.31%，對公客戶總數達到80.57萬戶，較上年末增長8.47%；本行個人存款餘額7,947.89億元，較上年末增長6.11%，個人貸款(不含信用卡)餘額12,924.80億元，較上年末增長9.74%，本行個人客戶總數10,865.75萬戶，較上年末增長6.32%。2020年1-9月，本行公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務分別實現經營淨收入643.72、576.46和178.21億元，分別佔本行經營淨收入的45.05%、40.35%和12.47%。

2.9 風險管理

報告期內，本行綜合施策，主動加強各類風險管理，健全各項風險管理政策制度。本行緊跟中央政策部署，重點強化實體經濟金融服務，積極支持「兩新一重」¹建設，進一步加大對製造業、小微企業、民營企業及戰略新興產業等的支持力度，著力提升服務質效。跟進國家及監管部門有關政策要求，做好受疫情影響客戶的相關續作安排。加強統一授信管理，加快子公司統一授信機制落地，持續完善經營主責任人制和專職審批人制，健全責任認定及盡職免責相關制度體系。行業研究工作縱深推進，智能風控建設全面實施，實現風險視圖、客戶多維度畫像、統一評分等模型開發。建設線上化業務的風控體系，探索風險大數據預警。

2020年以來，由於新型冠狀病毒感染肺炎疫情爆發、經濟增速放緩，房地產業、批發和零售業、住宿和餐飲業等行業的部分企業受影響較大，交通運輸、倉儲和郵政業以及製造業企業受到衝擊較為明顯，本行資產質量有所下降。針對上述經營形勢，本行加大了不良處置和問題貸款化解力度，採取了針對性的風險防範和化解措施，不良貸款的變動情況處於預計和可控範圍內。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額864.54億元，較上年末增加203.37億元；不良貸款率1.98%，較上年末上升0.33個百分點；撥備覆蓋率170.08%，較上年末下降5.17個百分點；貸款撥備率3.37%，較上年末上升0.47個百分點。

2.10 公司治理概述

報告期內，本行堅持以高質量發展為導向，堅持協調與制衡的公司治理要義，不斷完善公司治理運作機制，黨的領導有機融入公司治理，「三會一層」有效運作，全體董事、監事、高級管理人員忠實勤勉審慎履職，本行公司治理實效不斷提升。截至報告期末，本行董事會由10名成員構成，報告期內共召開3次會議(其中1次為現場會議，2次為通訊表決會議)、7次董事會專門委員會會議；監事會由8名成員構成，報告期內共召開2次監事會會議(均為現場會議)、1次監事會專門委員會會議。報告期內，本行共召開1次股東大會。本行股東大會、董事會、監事會會議的召開均符合本行公司章程規定的程序。

¹ 新型基礎設施建設，新型城鎮化建設，交通、水利等重大工程建設。

2.11 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)	175,766
其中：A股普通股股東(戶)	146,994
H股普通股股東(戶)	28,772

前十名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股數量	比例(%)	有限售條件 股份數量	質押或凍結情況	
						狀態	數量
中國中信有限公司	國有法人	A股、H股	31,988,728,773	65.37	無	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,556,829,570	23.62	無	未知	-
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,114,065,677	2.28	無	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	272,838,300	0.56	無	無	-
中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.34	無	無	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	118,261,185	0.24	無	無	-
茂天資本有限責任公司	國有法人	A股	31,034,400	0.06	無	無	-
中國保利集團有限公司	國有法人	A股	27,216,400	0.06	無	無	-
顧利勇	自然人	A股	20,317,346	0.04	無	無	-

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	11,556,829,570	境外上市外資股	11,556,829,570
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	118,261,185	人民幣普通股	118,261,185
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
顧利勇	20,317,346	人民幣普通股	20,317,346
黃鎮國	15,000,000	人民幣普通股	15,000,000
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**」)、香港中央結算(代理人)有限公司外，上表中A股和H股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(除中信有限)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2020年半年度報告》，截至2020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。

2.12 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-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-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-個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-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

2020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	2020年 9月30日/ 2020年1-9月	比上年末/ 上年同期 增減(%)	變動原因
貴金屬	11,819	72.16	自持貴金屬增加
衍生金融資產	27,977	63.45	外匯及利率衍生金融工具重估正值增加
買入返售金融資產	49,135	393.62	買入返售證券增加
遞延所得稅資產	47,585	48.26	減值準備引起可抵扣暫時性差異增加
向中央銀行借款	124,386	(48.24)	償還中央銀行借款
交易性金融負債	4,314	409.33	結構化產品增加
衍生金融負債	27,793	65.08	外匯及利率衍生金融工具重估負債增加
應交稅費	14,190	60.07	應交所得稅增加
其他綜合收益	221	(97.00)	金融投資重估儲備減少
投資性證券淨收益	10,396	41.15	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益增加
其他資產減值損失	539	45.68	計提抵債資產減值損失增加

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(簡稱「中國銀保監會」)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。截至2020年9月30日，累計已有人民幣268,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為37,413股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.00007645%；尚未轉股的中信轉債金額為人民幣39,999,732,000元，佔中信轉債發行總量的比例為99.99933%。

2020年6月，本行收到中國銀保監會出具的《中國銀保監會關於中信銀行發行二級資本債券的批覆》(銀保監復[2020]278號)及中國人民銀行出具的《准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2020]第17號)，本行獲準在全國銀行間債券市場公開發行不超過400億元人民幣的二級資本債券(以下簡稱「**本次債券**」)，並按有關規定計入本行二級資本。《准予行政許可決定書》中的行政許可有效期自2020年6月16日至2022年6月15日，本行在有效期內可自主選擇分期發行時間。本次債券已於2020年8月14日在全國銀行間債券市場發行完畢。本次債券發行規模為人民幣400億元，為10年期品種，第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為3.87%。本次債券發行的募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和監管部門的批准全部用於補充本行二級資本，優化資本結構，促進業務穩健發展。

2020年8月27日，本行召開的第五屆董事會第三十二次會議審議通過《關於發行無固定期限資本債券的議案》，同意本行在境內外市場發行不超過400億元人民幣(含400億元)無固定期限資本債券，補充本行其他一級資本。本議案後續將提交本行股東大會審議。

2020年8月27日，本行召開的第五屆董事會第三十二次會議審議通過《關於中信百信銀行股份有限公司增資擴股方案適當調整的議案》，同意中信百信銀行股份有限公司(簡稱「**中信百信銀行**」)本次增資擴股調整方案，同意本行出資20.27億元人民幣認購中信百信銀行股份。

上述發行A股可轉債有關情況、發行二級資本債券有關情況、發行無固定期限資本債券和對外投資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)

	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
利息收入	69,931	68,271	210,226	199,048
利息支出	(35,808)	(35,649)	(111,168)	(104,914)
淨利息收入	34,123	32,622	99,058	94,134
手續費及佣金收入	12,462	13,657	40,395	40,500
手續費及佣金支出	(1,278)	(1,417)	(3,855)	(4,318)
淨手續費及佣金收入	11,184	12,240	36,540	36,182
交易淨收益	959	1,739	3,177	4,421
投資性證券淨收益	827	2,424	10,396	7,365
套期淨損益	-	1	(1)	(2)
其他經營淨損益	214	55	337	173
經營收入	47,307	49,081	149,507	142,273
經營費用	(12,381)	(13,368)	(36,056)	(38,041)
減值前淨經營利潤	34,926	35,713	113,451	104,232
減值損失				
— 信用減值損失	(21,448)	(20,986)	(68,677)	(54,942)
— 其他資產減值損失	(43)	(136)	(539)	(370)
減值損失合計	(21,491)	(21,122)	(69,216)	(55,312)
投資性房地產重估淨損益	1	-	(33)	6
應佔聯營及合營企業淨損益	(29)	254	(49)	361
稅前利潤	13,407	14,845	44,153	49,287
所得稅費用	(2,008)	(2,138)	(6,790)	(7,743)
淨利潤	11,399	12,707	37,363	41,544
淨利潤歸屬於：				
— 本行股東	11,377	12,445	36,918	40,752
— 非控制性權益	22	262	445	792

	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019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)
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	4	(19)	(43)	25
3. 自用固定資產轉入投資性房地產公允價值變動	(1)	-	52	-
(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	(2)	(3)	(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	(5,170)	793	(6,771)	685
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	149	280	576	804
4. 外幣財務報表折算差額	(1,830)	1,622	(879)	1,419
其他綜合收益稅後淨額	(6,846)	2,674	(7,068)	2,931
綜合收益總額	4,553	15,381	30,295	44,475
綜合收益歸屬於：				
— 本行股東	4,517	15,133	29,778	43,597
— 非控制性權益	36	248	517	878
	4,553	15,381	30,295	44,475
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)	0.21	0.23	0.73	0.81
稀釋每股收益(人民幣元)	0.19	0.20	0.67	0.75

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2020年9月30日	2019年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	439,870	463,158
存放同業款項	93,707	121,297
貴金屬	11,819	6,865
拆出資金	218,709	204,547
衍生金融資產	27,977	17,117
買入返售金融資產	49,135	9,954
發放貸款及墊款	4,227,859	3,892,602
金融投資	2,082,512	1,873,596
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	374,662	317,546
以攤餘成本計量的金融資產	923,048	924,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	781,168	628,780
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	3,634	3,036
對聯營及合營企業的投資	3,602	3,672
投資性房地產	438	426
物業和設備	22,323	22,372
無形資產	1,922	1,874
商譽	896	912
使用權資產	11,547	12,390
遞延所得稅資產	47,585	32,095
其他資產	83,458	87,556
資產總計	7,323,359	6,750,433
負債		
向中央銀行借款	124,386	240,298
同業及其他金融機構存放款項	1,016,507	951,122
拆入資金	87,328	92,539
交易性金融負債	4,314	847
衍生金融負債	27,793	16,836
賣出回購金融資產款	120,328	111,838
吸收存款	4,533,045	4,073,258
應付職工薪酬	18,726	20,924
應交稅費	14,190	8,865
預計負債	6,255	6,116
已發行債務憑證	779,089	650,274
租賃負債	10,601	10,896
遞延所得稅負債	10	10
其他負債	31,194	34,086
負債合計	6,773,766	6,217,909

2020年9月30日 2019年12月31日

股東權益

股本	48,935	48,935
其他權益工具	78,083	78,083
資本公積	58,977	58,977
其他綜合收益	221	7,361
盈餘公積	39,009	39,009
一般風險準備	81,535	81,535
未分配利潤	227,304	203,411
歸屬於本行股東應佔權益總額	534,064	517,311
非控制性權益	15,529	15,213
股東權益合計	549,593	532,524
負債和股東權益總計	7,323,359	6,750,433

本財務報表於2020年10月29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>2020年1-9月</u>	<u>2019年1-9月</u>
經營活動		
稅前利潤	44,153	49,287
調整項目：		
－投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(964)	(1,166)
－投資淨收益	(9,103)	(5,480)
－出售固定資產、無形資產及其他資產的淨(收益)/損失	(10)	28
－未實現匯兌損失/(收益)	431	(742)
－信用減值損失	68,677	54,942
－其他資產減值損失	539	370
－折舊及攤銷	2,106	2,110
－已發行債務憑證利息支出	16,020	16,969
－權益證券股息收入	(15)	(16)
－使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	2,853	2,768
－支付所得稅	(14,940)	(11,522)
小計	<u>109,747</u>	<u>107,548</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)/減少	(11,150)	54,364
存放同業款項減少/(增加)	34,248	(30,013)
拆出資金增加	(23,333)	(20,163)
為交易目的而持有的金融資產(增加)/減少	(30,791)	20,671
買入返售金融資產增加	(39,149)	(13,146)
發放貸款及墊款增加	(395,410)	(381,615)
向中央銀行借款減少	(113,874)	(49,040)
同業及其他金融機構存放款項增加	64,903	109,773
拆入資金減少	(4,576)	(44,169)
交易性金融負債增加/(減少)	3,311	(856)
賣出回購金融資產款增加/(減少)	8,499	(58,007)
吸收存款增加	457,926	392,292
其他經營資產增加	(7,878)	(21,197)
其他經營負債減少	(2,119)	(25,735)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>50,354</u>	<u>40,707</u>

	2020年1-9月	2019年1-9月
投資活動		
出售及承兌投資所收的現金	1,699,958	1,504,995
取得投資性證券投資收益收到的現金	477	252
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	121	606
購入投資所支付的現金	(1,886,347)	(1,666,066)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(1,994)	(2,108)
投資活動使用的現金流量淨額	(187,785)	(162,321)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	563,679	388,217
償還債務憑證支付的現金	(430,717)	(382,694)
償付債務憑證利息支付的現金	(17,095)	(18,096)
分配股利支付的現金	(11,896)	(11,527)
支付其他與融資活動有關的現金	(2,180)	(2,094)
融資活動產生／使用的現金流量淨額	101,791	(26,194)
現金及現金等價物淨減少額	(35,640)	(147,808)
於1月1日的現金及現金等價物	342,449	376,009
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,509)	4,122
於9月30日的現金及現金等價物	304,300	232,323
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	216,091	206,253
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(89,822)	(94,740)

承董事會命
中信銀行股份有限公司
李慶萍
董事長

中國·北京
2020年10月29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。