

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)

2022年第三季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」或「公司」)董事會(「董事會」)宣布本行及其附屬公司(「本集團」)截至2022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。

重要內容提示：

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證《中信銀行股份有限公司二零二二年第三季度報告》(簡稱「**2022年第三季度報告**」或「**本報告**」)內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事長、非執行董事朱鶴新，副董事長、執行董事、行長方合英，副行長、財務總監王康，財務會計部總經理薛鋒慶，聲明並保證2022年第三季度報告中財務信息的真實、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。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

一、公司基本情況

董事會秘書	張青		
聯席公司秘書	張青、甘美霞(FCG，HKFCG)		
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

二、主要財務數據

2.1 主要會計數據和財務指標

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 9月30日	2021年 12月31日	較上年末 增減(%)
總資產	8,622,384	8,042,884	7.21
貸款及墊款總額 ^(註)	5,098,228	4,855,969	4.99
總負債	7,944,166	7,400,258	7.35
客戶存款總額 ^(註)	5,027,492	4,736,584	6.14
歸屬於本行股東權益	657,703	626,303	5.01
歸屬於本行普通股股東權益	542,762	511,362	6.14
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元／股)	11.09	10.45	6.12

註：為便於分析，本節及3.1經營業績概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	2022年		2022年	
	7-9月	比上年同期增減(%)	1-9月	比上年同期增減(%)
經營收入	51,974	4.74	160,192	3.17
稅前利潤	17,521	18.11	56,232	13.01
歸屬於本行股東的淨利潤	14,579	14.57	47,103	12.81
年化平均總資產回報率	0.69%	上升0.04個百分點	0.77%	上升0.03個百分點
年化平均淨資產收益率	9.76%	上升0.58個百分點	11.16%	無變化
基本每股收益(元/股)	0.27	12.50	0.90	8.43
稀釋每股收益(元/股)	0.24	14.29	0.81	8.00
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	4,891	上年同期為負

2.2 本集團主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

上述主要會計數據和財務指標與上年度期末或上年同期相比增減變動幅度超過30%以上的項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 1-9月	比上年末/ 上年同期 增減(%)	變動原因
經營活動產生的現金流量淨額	4,891	上年同期為負	經營活動產生的現金淨流入為48.91億元，上年同期為現金淨流出225.81億元，主要是客戶存款現金流入增加所致。

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2022年9月末的歸屬於本行股東的淨資產和報告期歸屬於本行股東的淨利潤無差異。

三、經營情況討論與分析

3.1 經營業績概況

2022年前三季度，本集團堅決貫徹落實國家決策部署，以高質量可持續發展為主線，聚焦主責主業，堅守服務實體經濟的初心，積極推動業務轉型，取得了良好的經營業績。

截至報告期末，本集團資產總額86,223.84億元，較上年末增長7.21%；負債總額79,441.66億元，較上年末增長7.35%；貸款及墊款總額50,982.28億元，較上年末增長4.99%；客戶存款總額50,274.92億元，較上年末增長6.14%。

2022年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤471.03億元，同比增長12.81%，其中第三季度當季實現淨利潤145.79億元；實現經營收入1,601.92億元，同比增長3.17%；實現利息淨收入1,113.52億元，同比增長0.60%；淨息差1.96%，同比下降0.10個百分點；非利息淨收入488.40億元，同比增長9.53%。

3.2 重點業務指標

報告期內，本行始終以「342強核行動方案」為指引，緊密圍繞財富管理、資產管理、綜合融資三大核心能力開展工作，取得了良好的經營成效。截至報告期末，本行個人客戶管理資產餘額(含市值)¹達3.84萬億元，較上年末增長10.3%；理財產品總規模1.75萬億元，較上年末增長24.45%；綜合融資餘額12.60萬億元，較上年末增長9.84%。

本行公司業務積極響應國家號召，持續加大對實體經濟的支持力度，在重點領域投放穩健。截至報告期末，對公綠色信貸和戰略性新興產業對公貸款餘額分別為3,132.38億元和3,831.28億元，較上年末分別增長56.71%和24.33%，增速高於對公貸款平均增速。與專精特新「小巨人」企業合作實現跨越式發展，開戶數量較上年末淨增長1,342戶；對公理財規模持續增長，截至報告期末，本行對公理財業務餘額2,167.08億元，較上年末增加411.81億元。本行對公客戶總數101.22萬戶，較上年末增加8.55萬戶。

本行零售業務以營收為牽引，延續「新零售」良好開局的發展勢能。財富管理能力持續提升，個人存款餘額超萬億，實現歷史性突破；個人理財規模1.32萬億元，較上年末增長19.30%；私人銀行全權委託業務保持較快增速，保有量較上年末增長36.10%。個人信貸規模持續增長，業務結構優化，依託汽車、煙商等場景加大投放力度，滿足居民信貸需求，助推居民消費增長和消費升級，服務實體經濟發展；強化個貸客戶綜合經營，提升個貸業務場景下的獲客效率及財富管理水平。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額15,461.61億元，較上年末增加685.35億元。本行個人客戶總數12,556.79萬戶，較上年末增加584.28萬戶。

¹ 含本行子公司個人客戶管理資產。

報告期內，本行金融市場業務大力支持實體經濟融資，辦理票據直貼10,671.49億元，較上年同期增加2,151.88億元，增幅25.26%；積極履行銀行間市場核心交易商職責，為市場提供流動性支持，開展債券及衍生品交易合計約4.62萬億元，較上年同期增長23.53%。截至報告期末，優質同業客戶數量穩步提升，核心、高價值、高成長同業客戶²數量累計達535戶，較上年末增長56戶。

3.3 資產質量

報告期內，國內外宏觀經濟形勢依然嚴峻。疊加疫情影響，商業銀行資產質量面臨較大壓力。本集團對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，加大了風險化解及不良處置力度，將不良貸款的變動情況處於可預計和可控範圍內。

2022年以來，本集團不良貸款餘額、不良貸款率繼續「雙降」，資產質量保持向好態勢。截至報告期末，本集團不良貸款餘額647.49億元，較上年末減少27.10億元；不良貸款率1.27%，較上年末下降0.12個百分點；撥備覆蓋率201.88%，較上年末上升21.81個百分點；貸款撥備率2.56%，較上年末上升0.06個百分點。

項目	2022年9月30日	2021年12月31日
不良貸款比率	1.27%	1.39%
撥備覆蓋率	201.88%	180.07%
貸款撥備率	2.56%	2.50%

3.4 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。同時，在滿足監管計量標準的基礎上，本集團根據監管要求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8.72%，較上年末下降0.13個百分點；一級資本充足率10.63%，較上年末下降0.25個百分點；資本充足率13.19%，較上年末下降0.34個百分點。本行核心一級資本充足率8.32%，較上年末下降0.19個百分點；一級資本充足率10.33%，較上年末下降0.32個百分點；資本充足率13.05%，較上年末下降0.39個百分點。

² 核心、高價值、高成長客戶分別為年化營業收入達1億元以上、1,000萬元—1億元、100萬元—1,000萬元的同業客戶。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2022年9月30日		2021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	-	546,518	475,275	514,078	455,834	6.31	4.27
一級資本淨額	-	666,237	590,216	632,039	570,775	5.41	3.41
資本淨額	-	826,557	746,070	785,811	719,923	5.19	3.63
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	313,339	285,775	290,476	267,874	7.87	6.68
一級資本最低要求	6.00%	376,006	342,930	348,572	321,449	7.87	6.68
資本最低要求	8.00%	501,342	457,240	464,762	428,599	7.87	6.68
儲備資本要求	2.50%	156,669	142,887	145,238	133,937	7.87	6.68
逆週期資本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加資本要求	-	-	-	-	-	-	-
風險加權總資產	-	6,266,771	5,715,500	5,809,523	5,357,482	7.87	6.68
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.72%	8.32%	8.85%	8.51%	下降0.13個百分點	下降0.19個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	10.63%	10.33%	10.88%	10.65%	下降0.25個百分點	下降0.32個百分點
資本充足率	≥10.50%	13.19%	13.05%	13.53%	13.44%	下降0.34個百分點	下降0.39個百分點

註：以上為根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的本集團和本行口徑的資本充足率相關數據及信息。從2022年第一季度開始，本集團將阿爾金銀行納入資本併表範圍(含各級資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率指標)。

3.5 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2022年	2022年	2022年	2021年
		9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
槓桿率	≥4%	6.51%	6.52%	6.63%	6.78%
一級資本淨額	-	666,237	649,535	646,438	632,039
調整後的表內外資產餘額	-	10,237,957	9,955,854	9,752,255	9,322,716

3.6 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2022年 9月30日	2021年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	136.79%	146.59%
合格優質流動性資產	—	926,410	929,568
未來30天現金淨流出量	—	677,269	634,132

3.7 風險管理

報告期內，本行牢牢把握高質量發展主線，將貫徹落實穩大盤政策和抓住業務發展機遇結合起來，更好發揮國有銀行逆週期調節作用，加大對基礎設施領域支持力度，持續增加對製造業、中小微企業的信貸投放，支持實體經濟穩增長。深入推進「五策合一」³，強化區域集中度管控，加快低質低效客戶壓縮退出，進一步優化授信結構。不斷強化風險管理的主動性和針對性，抓實全口徑資產質量管控，做好問題資產總量、過程、撥備、處置的「四個精細化管理」，打好表內貸款、非信貸資產和大額風險項目化解處置的「三大攻堅戰」。

本行持續提升風險管理技術研發能力，深化大數據、人工智能技術的多層次應用，強化全行數字風控統籌。報告期內，本行持續提升個人信貸、汽車金融、普惠金融等線上化業務的風控能力，完善客戶風險視圖和財務分析模塊等功能，持續開展大數據智能預警工作，持續完善全面風險智慧管理平台功能，不斷提升風險精細化管理水平。

房地產風險管控方面，本行繼續保持穩健的房地產行業授信政策，維護房地產市場健康平穩發展。圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，區分房地產項目風險與企業集團風險，保障房地產企業合理融資需求，支持首套和改善性住房按揭貸款需求。穩妥有序開展房地產項目併購貸款業務，支持優質房地產企業發行債務融資工具。在實現房地產貸款平穩投放的同時，做好存量授信風險防控。壓實貸後管理責任，持續動態摸排，重點強化項目准入、資金封閉、監測預警等環節的風險管控。對客戶實施分類管理，提前做好風險化解預案。針對重點大額授信風險客戶，加強集團內協同，妥善處置和化解風險。

³ 指行業研究、授信政策、審批標準、營銷指引、資源和考核政策。

四、股東信息

4.1 截至報告期末的普通股股東總數和表決權恢復的優先股股東數量及前十名股東持股情況表

報告期末普通股股東總數(戶)	148,502
其中：A股普通股股東(戶)	121,267
H股普通股股東(戶)	27,235

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		有限售 條件股份 數量	質押/標記/ 凍結情況	
			數量(股)	比例(%)		股份狀態	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	11,551,850,717	23.61	無	未知	-
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.39	無	無	-
中國證券金融股份有限 公司	國有法人	A股	1,018,941,677	2.08	無	無	-
中央匯金資產管理有限 責任公司	國有法人	A股	267,137,050	0.55	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	160,578,324	0.33	無	無	-
全國社保基金一一零 組合	其他	A股	81,596,155	0.17	無	無	-
招商銀行股份有限公司 —上證紅利交易型開 放式指數證券投資 基金	其他	A股	49,509,499	0.10	無	無	-
河北建投雄安建設開發 有限公司	國有法人	A股	31,034,400	0.06	無	無	-

- 註：(1) 本行無表決權恢復的優先股股東，上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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%。
- (6) 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2022年半年度報告》，截至2022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。
- (7) 就本行所知，截至報告期末，上表中股東不存在參與融資融券及轉融通業務的情況。

4.2 截至報告期末的優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況表

報告期末優先股股東總數(戶)

71

前十名優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數量 (股)	持股比例 (%)	持有有限	質押/凍結/ 標記情況	
				售條件的 股份數量	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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
交銀施羅德資管-交通銀行-交銀施羅德 資管卓遠2號集合資產管理計劃	其他	25,700,000	7.34	-	-	-
中航信託股份有限公司-中航信託·天璣 共贏2號證券投資集合資金信託計劃	其他	11,930,000	3.41	-	-	-
華寶信託有限責任公司-華寶信託-寶富 投資1號集合資金信託計劃	其他	11,650,000	3.33	-	-	-
博時基金-工商銀行-博時-工行-靈活 配置5號特定多個客戶資產管理計劃	其他	10,300,000	2.94	-	-	-
光大證券資管-光大銀行-光證資管鑫優 4號集合資產管理計劃	其他	10,150,000	2.90	-	-	-

- 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) 上述優先股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。

五、其他提醒事項

5.1 控股股東權益擬變動

本行於2022年6月22日收到中信有限通知，中信有限將向中國中信金融控股有限公司(簡稱「**中信金控**」)無償劃轉持有的本行A股股份28,938,928,294股和H股股份2,468,064,479股，合計31,406,992,773股股份，佔本行總股本的64.18%(簡稱「**本次股份無償劃轉**」)；並將向中信金控無償劃轉所持有的面值為263.88億元的本行A股可轉換公司債券(與本次股份無償劃轉合稱「**本次無償劃轉**」)。中信有限已於2022年6月22日與中信金控就本次無償劃轉分別簽署了關於無償劃轉本行A股股份、H股股份和可轉換公司債券的無償劃轉協議。

本次股份無償劃轉完成後，中信金控將直接持有本行股份合計31,406,992,773股(佔本行總股本的64.18%)。本行控股股東將由中信有限變更為中信金控，本行實際控制人未發生變化，仍為中國中信集團有限公司。本次無償劃轉是本行實際控制人根據中國人民銀行設立金融控股公司的相關要求而實施的調整，不會對本行正常經營活動產生重大影響。

2022年7月19日，本行收到中信有限、中信金控通知，中信有限所持有的面值為263.88億元的A股可轉換公司債券已於2022年7月18日過戶登記至中信金控名下，中信有限不再持有本行A股可轉換公司債券。

本次股份無償劃轉事項尚待中國銀保監會批准以及其他可能應相關監管機構要求所涉及的審批事項。本行將根據上述事項進展情況及時履行信息披露義務。有關情況參見本行分別於2022年6月23日和2022年7月20日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

5.2 其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求披露的其他重大事項參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)刊登的公告。

六、季度財務報表

見附件。

中信銀行股份有限公司
合併損益及其他綜合收益表
 截至2022年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年 7-9月 <u>未經審計</u>	2021年 7-9月 <u>未經審計</u>	2022年 1-9月 <u>未經審計</u>	2021年 1-9月 <u>未經審計</u>
利息收入	78,640	76,320	233,082	228,687
利息支出	<u>(41,136)</u>	<u>(39,715)</u>	<u>(121,730)</u>	<u>(118,000)</u>
淨利息收入	<u>37,504</u>	<u>36,605</u>	<u>111,352</u>	<u>110,687</u>
手續費及佣金收入	9,526	9,626	30,206	31,115
手續費及佣金支出	<u>(1,007)</u>	<u>(1,229)</u>	<u>(2,852)</u>	<u>(3,369)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>8,519</u>	<u>8,397</u>	<u>27,354</u>	<u>27,746</u>
交易淨收益	948	384	4,087	4,160
投資性證券淨收益	4,913	4,106	17,053	12,117
其他經營淨收益	<u>90</u>	<u>128</u>	<u>346</u>	<u>566</u>
經營收入	<u>51,974</u>	<u>49,620</u>	<u>160,192</u>	<u>155,276</u>
經營費用	<u>(15,346)</u>	<u>(13,807)</u>	<u>(42,733)</u>	<u>(39,220)</u>
減值前淨經營利潤	<u>36,628</u>	<u>35,813</u>	<u>117,459</u>	<u>116,056</u>
信用減值損失	(19,239)	(21,041)	(61,626)	(66,370)
其他資產減值損失	1	(1)	(31)	(42)
投資性房地產重估(損失)/收益	(1)	-	(14)	22
應佔聯營及合營企業收益	<u>132</u>	<u>64</u>	<u>444</u>	<u>92</u>
稅前利潤	<u>17,521</u>	<u>14,835</u>	<u>56,232</u>	<u>49,758</u>
所得稅費用	<u>(2,724)</u>	<u>(1,955)</u>	<u>(8,500)</u>	<u>(7,398)</u>
本期利潤	<u>14,797</u>	<u>12,880</u>	<u>47,732</u>	<u>42,360</u>
利潤歸屬於：				
本行股東	14,579	12,725	47,103	41,756
非控制性權益	<u>218</u>	<u>155</u>	<u>629</u>	<u>604</u>

	2022年 7-9月 未經審計	2021年 7-9月 未經審計	2022年 1-9月 未經審計	2021年 1-9月 未經審計
本期利潤	14,797	12,880	47,732	42,360
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				
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動	5	(5)	36	(19)
(二)將重分類進損益的其他綜合收益				
—權益法下可轉損益的其他綜合收益	1	(1)	(28)	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的公允價值變動	(194)	2,246	(3,525)	2,709
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的信用損失準備	330	(489)	222	(695)
—外幣報表折算差額	3,254	(111)	5,136	(853)
—其他	—	—	6	—
其他綜合收益稅後淨額	3,396	1,640	1,847	1,145
本期綜合收益總額	18,193	14,520	49,579	43,505
綜合收益歸屬於：				
本行股東	18,111	14,381	49,286	42,946
非控制性權益	82	139	293	559
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)	0.27	0.24	0.90	0.83
稀釋每股收益(人民幣元)	0.24	0.21	0.81	0.75

中信銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2022年9月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年9月30日	2021年12月31日
	未經審計	經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	442,724	435,383
存放同業及其他金融機構款項	89,983	107,856
貴金屬	3,380	9,645
拆出資金	207,756	143,918
衍生金融資產	67,881	22,721
買入返售金融資產	132,716	91,437
發放貸款及墊款	4,983,550	4,748,076
金融投資	2,502,735	2,322,641
— 以公允價值計量且其變動計入損益	578,727	495,810
— 以攤餘成本計量	1,056,761	1,170,229
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	862,054	651,857
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	5,193	4,745
對聯營及合營企業的投資	6,170	5,753
投資性房地產	591	547
物業和設備	33,195	34,184
使用權資產	10,311	10,638
無形資產	2,701	2,925
商譽	921	833
遞延所得稅資產	54,415	46,905
其他資產	83,355	59,422
資產合計	8,622,384	8,042,884
負債		
向中央銀行借款	144,455	189,198
同業及其他金融機構存放款項	1,102,947	1,174,763
拆入資金	92,412	78,331
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4,574	1,164
衍生金融負債	66,988	22,907
賣出回購金融資產款	285,142	98,339
吸收存款	5,082,971	4,789,969
應付職工薪酬	19,226	19,253
應交稅費	10,802	10,753
已發行債務憑證	1,064,607	958,203
租賃負債	9,773	9,816
預計負債	20,689	11,927
遞延所得稅負債	2	8
其他負債	39,578	35,627
負債合計	7,944,166	7,400,258

2022年9月30日 2021年12月31日
未經審計 經審計

股東權益		
股本	48,935	48,935
其他權益工具	118,076	118,076
資本公積	59,216	59,216
其他綜合收益	3,827	1,644
盈餘公積	48,937	48,937
一般風險準備	95,914	95,490
未分配利潤	282,798	254,005
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東應佔權益總額	657,703	626,303
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	20,515	16,323
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	678,218	642,626
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
負債和股東權益合計	8,622,384	8,042,884
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

董事會於2022年10月27日核准並許可發出。

朱鶴新
 董事長、非執行董事

方合英
 副董事長、執行董事、行長

王康
 副行長、財務總監

薛鋒慶
 財務會計部總經理

(公司蓋章)

中信銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至2022年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年1-9月 未經審計	2021年1-9月 未經審計
經營活動		
稅前利潤	56,232	49,758
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(4,719)	(3,445)
— 投資淨收益	(9,988)	(8,136)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失／(收益)	27	(13)
— 未實現匯兌收益	(120)	(1,357)
— 信用減值損失	61,626	66,370
— 其他資產減值損失	31	42
— 折舊及攤銷	2,912	2,551
— 已發行債務憑證利息支出	20,321	19,885
— 權益證券股息收入	(32)	(42)
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	2,767	2,727
— 支付所得稅	(14,295)	(11,451)
小計	114,762	116,889
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(9,676)	(1,010)
存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	10,426	(9,928)
拆出資金增加	(90,078)	(18,502)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加	(35,983)	(5,465)
買入返售金融資產(增加)／減少	(41,040)	67,156
發放貸款及墊款增加	(265,834)	(311,341)
向中央銀行借款減少	(46,525)	(4,983)
同業存放款項減少	(71,388)	(55,809)
拆入資金增加	12,467	34,742
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債增加／(減少)	3,378	(2,461)
賣出回購金融資產款增加	186,546	538
吸收存款增加	262,717	171,473
其他經營資產增加	(37,683)	(17,059)
其他經營負債增加	12,802	13,179
經營活動產生的現金流量淨額	4,891	(22,581)

	<u>2022年1-9月</u>	<u>2021年1-9月</u>
	<u>未經審計</u>	<u>未經審計</u>
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	1,931,638	2,349,054
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	39	54
取得證券投資收益所收到的現金	350	259
購入投資所支付的現金	(2,021,849)	(2,519,928)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(1,883)	(1,274)
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(91,705)</u>	<u>(171,835)</u>
融資活動		
發行其他權益工具收到的現金	688,335	664,486
發行債務憑證收到的現金	4,033	43,888
償還債務憑證支付現金	(582,984)	(504,721)
償還債務憑證利息支付的現金	(20,842)	(20,144)
分配股利支付的現金	(16,715)	(12,620)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(2,472)	(2,472)
融資活動產生的現金流量淨額	<u>69,355</u>	<u>168,417</u>
現金及現金等價物減少額	(17,459)	(25,999)
於1月1日的現金及現金等價物	252,818	319,566
匯率變動對現金及現金等價物的影響	12,242	(2,472)
於9月30日的現金及現金等價物	<u>247,601</u>	<u>291,095</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	<u>239,732</u>	<u>241,673</u>
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	<u>(97,685)</u>	<u>(87,122)</u>

承董事會命
中信銀行股份有限公司
朱鶴新
董事長

中國•北京
二零二二年十月二十七日

於本公告日期，本行非執行董事為朱鶴新先生(董事長)、曹國強先生、黃芳女士及王彥康先生；執行董事為方合英先生(副董事長、行長)、劉成先生及郭黨懷先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及廖子彬先生。