

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的任何損失承擔任何責任。



CITIC Limited
中國中信股份有限公司

(於香港註冊成立的有限公司)
(股份代號：00267)

公告

中信銀行股份有限公司
2021 年第三季度報告

本公告乃由中國中信股份有限公司（「本公司」）根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第 13.09(2)(a)條及《證券及期貨條例》（香港法例第 571 章）第 XIVA 部內幕消息條文而作出。

本公司知悉中信銀行股份有限公司（「中信銀行」），本公司的主要附屬公司，於今天發佈公告（「中信銀行公告」）關於中信銀行及其附屬公司截至 2021 年 9 月 30 日止第三季度的未經審計業績。中信銀行公告已上載於香港交易及結算所有限公司網站 www.hkexnews.hk，並載於本公告後。

承董事會命
中國中信股份有限公司
董事長
朱鶴新

香港，二零二一年十月二十八日

於本公告日期，本公司執行董事為朱鶴新先生（董事長）、奚國華先生及李慶萍女士；本公司非執行董事為宋康樂先生、劉祝余先生、彭豔祥先生、于洋女士、劉中元先生及楊小平先生；及本公司獨立非執行董事為蕭偉強先生、徐金梧博士、梁定邦先生、科爾先生及田川利一先生。

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)

2021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2021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二零二一年第三季度報告》(簡稱「**2021年第三季度報告**」「**本報告**」或「**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。

本行董事長、非執行董事朱鶴新，副董事長、執行董事、行長、財務總監方合英，財務會計部負責人薛鋒慶，聲明並保證2021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。

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(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	A股	普通股	上海證券交易所	中信銀行 601998
		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	2021年 9月30日	2020年 12月31日	較上年末 增減(%)
總資產	7,893,015	7,511,161	5.08
貸款及墊款總額 ^(註)	4,750,405	4,473,307	6.19
總負債	7,259,523	6,951,123	4.44
客戶存款總額 ^(註)	4,695,428	4,528,399	3.69
歸屬於本行股東權益	613,757	544,573	12.70
歸屬於本行普通股股東權益	498,812	469,625	6.21
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元／股)	10.19	9.60	6.15

註：為便於分析，本節及3.2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	2021年 7-9月		2021年 1-9月	
	2021年 7-9月	比上年同 期增減(%)	2021年 1-9月	比上年同 期增減(%)
經營收入	49,620	4.89	155,276	3.86
稅前利潤	14,835	10.65	49,758	12.69
歸屬於本行股東的淨利潤	12,725	11.85	41,756	13.10
年化平均總資產回報率	0.65%	上升0.02個 百分點	0.74%	上升0.03個 百分點
年化平均淨資產收益率	9.18%	上升0.44個 百分點	11.16%	上升0.61個 百分點
基本每股收益(元／股)	0.24	14.29	0.83	13.70
稀釋每股收益(元／股)	0.21	10.53	0.75	11.94
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	(22,581)	(144.84)

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	2021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	(22,581)	(144.84)	經營活動產生的現金淨流出為225.81億元，上年同期為現金淨流入503.54億元，主要是客戶存款現金流入減少所致。

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2021年9月末的歸屬於本行股東的淨資產與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 公司治理概述

報告期內，本行堅決貫徹落實國家決策部署和監管要求，堅持加強黨的領導和完善公司治理有機統一，「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層執行落實」的公司治理架構有效運轉，加強治理體系建設，加快提升治理能力，全面提高治理效能，全體董事、監事、高級管理人員忠實勤勉審慎履職，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次董事會會議(其中1次為現場會議，2次為書面傳簽會議)、8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，本行未召開股東大會。本行董事會、監事會會議的召開均符合本行公司章程規定的程序。

3.2 季度經營情況

經營業績概況

2021年前三季度，面對複雜多變的內外部形勢，本集團堅決貫徹落實國家決策部署和監管要求，以高質量可持續發展為主線，加大支持實體經濟力度，積極推動業務轉型，經營發展總體穩中有進。

截至報告期末，本集團資產總額78,930.15億元，較上年末增長5.08%；負債總額72,595.23億元，較上年末增長4.44%；貸款及墊款總額47,504.05億元，較上年末增長6.19%；客戶存款總額46,954.28億元，較上年末增長3.69%。

2021年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤417.56億元，同比增長13.10%，其中三季度當季實現淨利潤127.25億元；實現經營收入1,552.76億元，同比增長3.86%；實現利息淨收入1,106.87億元¹，同比下降1.65%；淨息差2.06%，同比下降0.21個百分點；非利息淨收入445.89億元，同比增長20.63%。

2021年以來，本集團針對資產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，持續加大問題貸款化解和不良資產處置力度，不良貸款餘額、不良貸款率較上年末實現「雙降」，資產質量保持平穩。截至報告期末，本集團不良貸款餘額703.57億元，較上年末減少30.95億元；不良貸款率1.48%，較上年末下降0.16個百分點；撥備覆蓋率184.60%，較上年末上升12.92個百分點；貸款撥備率2.73%，較上年末下降0.09個百分點。

¹ 根據財政部、國資委、銀保監會和證監會聯合發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)，2020年起，本集團對信用卡消費分期相關收入進行了重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，與利息收入和非利息收入相關比較期間財務指標均已重述。

業務綜述

報告期內，本行主動應對複雜多變的內外部形勢，公司銀行業務大力推動業務轉型，積極支持實體經濟，經營發展取得實效；零售銀行業務堅持客戶導向、價值導向，以全功能財富管理牽引能力和體系建設，深化「主結算、主投資、主融資、主服務、主活動」客戶關係，打造客戶首選的財富管理主辦行；金融市場業務堅持輕型發展道路，積極研判市場，不斷優化業務結構，大力推進客戶一體化經營，加快探索數字化轉型，各項業務穩健發展。

截至報告期末，本行對公存款餘額35,981.90億元，較上年末增長4.48%；對公貸款（不含貼現）餘額20,814.98億元，較上年末增長5.39%；對公客戶總數達89.66萬戶，較上年末增長8.64%。本行個人存款餘額8,235.27億元，較上年末增長0.18%；個人貸款餘額19,598.34億元，較上年末增長5.89%；個人客戶總數11,734.35萬戶，較上年末增長5.83%。

3.3 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8.80%，較上年末上升0.06個百分點；一級資本充足率10.89%，較上年末上升0.71個百分點；資本充足率13.63%，較上年末上升0.62個百分點。本行核心一級資本充足率8.44%，較上年末下降0.03個百分點；一級資本充足率10.63%，較上年末上升0.66個百分點；資本充足率13.51%，較上年末上升0.56個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2021年9月30日		2020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	—	501,979	442,141	471,251	423,188	6.52	4.48
一級資本淨額	—	620,995	557,086	548,961	498,136	13.12	11.83
資本淨額	—	777,304	708,021	701,729	647,200	10.77	9.40
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	285,119	261,939	269,662	249,870	5.73	4.83
一級資本最低要求	6.00%	342,143	314,327	323,595	299,844	5.73	4.83
資本最低要求	8.00%	456,191	419,103	431,460	399,792	5.73	4.83
儲備資本要求	2.50%	142,560	130,970	134,831	124,935	5.73	4.83
逆週期資本要求	—	—	—	—	—	—	—
附加資本要求	—	—	—	—	—	—	—
風險加權總資產	—	5,702,385	5,238,787	5,393,248	4,997,401	5.73	4.83
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.80%	8.44%	8.74%	8.47%	上升0.06個百分點	下降0.03個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	10.89%	10.63%	10.18%	9.97%	上升0.71個百分點	上升0.66個百分點
資本充足率	≥10.50%	13.63%	13.51%	13.01%	12.95%	上升0.62個百分點	上升0.56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2021年第三季度開始，本集團將中信百信銀行股份有限公司納入資本並表範圍(含各級資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率指標)。

3.4 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
槓桿率	≥4%	6.76%	6.69%	6.33%	6.40%
一級資本淨額	—	620,995	605,695	565,071	548,961
調整後的表內外 資產餘額	—	9,186,077	9,048,165	8,925,959	8,582,636

3.5 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2021年 9月30日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	133.21%	135.14%
合格優質流動性資產	—	895,815	823,822
未來30天現金淨流出量	—	672,493	609,593

3.6 風險管理

報告期內，本行積極貫徹落實黨中央、國務院決策部署，順應產業行業結構調整方向，將授信資源投向國家有導向、市場有前景的關鍵領域和薄弱環節。提升節能環保、清潔能源等綠色信貸佔比，加強高耗能、高排放項目管理，把握好產業發展趨勢和進退節奏；繼續強化對製造業、民營、中小微企業信貸支持；把握高科技產業、新興產業、醫療健康等領域業務機遇，進一步優化授信結構。強化風險管理的主動性和針對性，持續加強重點領域風險防控。堅決落實房地產調控政策，對房地產企業分類施策、差異化管理；有序推進授信集中度風險管控；強化信用卡客戶准入管理和風控模型迭代；開展個貸和代銷業務等體系性重檢，多措並舉防範化解風險。加速推進數字化風控建設，升級全面風險智慧化管理平台，推進風險統一視圖業務應用，強化線上業務風險管控，打造以大數據+AI為內核的客戶預警模型，推動風險客戶早發現、早預警、早退出。本行將繼續打造「控風險有效、促發展有力」的風險管理體系，鞏固資產質量向好趨勢，為全行高質量可持續發展保駕護航。

3.7 資產質量

項目	2021年 9月30日	2020年 12月31日
不良貸款比率	1.48%	1.64%
撥備覆蓋率	184.60%	171.68%
貸款撥備率	2.73%	2.82%

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

普通股股東總數(戶)	167,015
其中：A股普通股股東(戶)	139,161
H股普通股股東(戶)	27,854

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(股)	比例(%)	有限售 條件股份 數量	質押／標記／ 凍結情況 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	11,551,651,143	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	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	83,763,094	0.17	無	無	—
中國光大銀行股份有限 公司—興全商業模式 優選混合型證券投資 基金(LOF)	其他	A股	45,386,034	0.09	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	37,735,849	0.08	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2021半年度報告》，截至2021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)

34

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 售條件的 股份數量	質押／凍結／ 標記情況 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	—	—	—
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	—	—	—
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	—	—	—
中信證券—浦發銀行 —中信證券星辰43號集合 資產管理計劃	其他	11,930,000	3.41	—	—	—
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	—	—	—
創金合信基金—浦發銀行 —創金合信穩富2號集合 資產管理計劃	其他	10,000,000	2.86	—	—	—

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，中信證券－浦發銀行－中信證券星辰43號集合資產管理計劃、創金合信基金－浦發銀行－創金合信穩富2號集合資產管理計劃存在關聯關係，創金合信基金－招商銀行－招商銀行股份有限公司、創金合信基金－浦發銀行－創金合信穩富2號集合資產管理計劃存在關聯關係。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、其他重要提醒事項

無。

附表 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2021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)

	2021年1-9月 未經審計	2020年1-9月 未經審計
利息收入	228,687	223,713
利息支出	(118,000)	(111,168)
淨利息收入	110,687	112,545
手續費及佣金收入	31,115	26,728
手續費及佣金支出	(3,369)	(3,675)
淨手續費及佣金收入	27,746	23,053
交易淨收益	4,160	3,177
投資性證券淨收益	12,117	10,264
套期淨損失	—	(1)
其他經營淨收益	566	469
經營收入	155,276	149,507
經營費用	(39,220)	(36,056)
減值前淨經營利潤	116,056	113,451
信用減值損失	(66,370)	(68,677)
其他資產減值損失	(42)	(539)
投資性房地產重估收益／(損失)	22	(33)
應佔聯營及合營企業收益／(損失)	92	(49)
稅前利潤	49,758	44,153
所得稅費用	(7,398)	(6,790)
本期利潤	42,360	37,363
利潤歸屬於：		
本行股東	41,756	36,918
非控制性權益	604	445

	<u>2021年1-9月</u> <u>未經審計</u>	<u>2020年1-9月</u> <u>未經審計</u>
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	(19)	(43)
—其他	—	52
(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	3	(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	2,709	(6,771)
—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	(695)	576
—外幣報表折算差額	(853)	(879)
其他綜合收益稅後淨額	1,145	(7,068)
本期綜合收益總額	43,505	30,295
綜合收益歸屬於：		
本行股東	42,946	29,778
非控制性權益	559	517
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)	0.83	0.73
稀釋每股收益(人民幣元)	0.75	0.67

中信銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2021年9月30日

(以人民幣百萬元列示)

2021年9月30日 2020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	433,550	435,169
存放同業及其他金融機構款項	106,247	133,392
貴金屬	5,701	6,274
拆出資金	200,375	168,380
衍生金融資產	19,835	40,064
買入返售金融資產	43,943	111,110
發放貸款及墊款	4,634,101	4,360,196
金融投資	2,264,860	2,092,732
—以公允價值計量且其變動計入損益	455,443	405,632
—以攤餘成本計量	1,122,473	959,416
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	682,726	724,124
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,218	3,560
對聯營及合營企業的投資	5,656	5,674
投資性房地產	402	386
物業和設備	32,973	33,868
使用權資產	10,700	11,556
無形資產	2,264	2,544
商譽	846	860
遞延所得稅資產	48,695	41,913
其他資產	82,867	67,043

資產合計

7,893,015 7,511,161

負債

向中央銀行借款	222,136	224,391
同業及其他金融機構存放款項	1,109,663	1,163,641
拆入資金	92,353	57,756
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,435	8,654
衍生金融負債	18,996	39,809
賣出回購金融資產款	75,805	75,271
吸收存款	4,745,480	4,572,286
應付職工薪酬	18,248	20,333
應交稅費	12,600	8,411
已發行債務憑證	892,357	732,958
租賃負債	9,955	10,504
預計負債	11,697	7,208
遞延所得稅負債	9	11
其他負債	46,789	29,890

負債合計

7,259,523 6,951,123

	2021年9月30日 未經審計	2020年12月31日 經審計
股東權益		
股本	48,935	48,935
其他權益工具	118,080	78,083
資本公積	59,216	59,216
其他綜合收益	1,299	109
盈餘公積	43,786	43,786
一般風險準備	90,858	90,819
未分配利潤	251,583	223,625
歸屬於本行股東應佔權益總額	613,757	544,573
非控制性權益	19,735	15,465
股東權益合計	633,492	560,038
負債和股東權益合計	7,893,015	7,511,161

董事會於2021年10月28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、財務總監

薛鋒慶
財務會計部負責人

(公司蓋章)

中信銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至2021年9月30日止九個月期間

(以人民幣百萬元列示)

	2021年1-9月 未經審計	2020年1-9月 未經審計
經營活動		
稅前利潤	49,758	44,153
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(3,445)	(964)
— 投資淨收益	(8,136)	(9,103)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益	(13)	(10)
— 未實現匯兌(收益)/損失	(1,357)	431
— 信用減值損失	66,370	68,677
— 其他資產減值損失	42	539
— 折舊及攤銷	2,551	2,106
— 已發行債務憑證利息支出	19,885	16,020
— 權益證券股息收入	(42)	(15)
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	2,727	2,853
— 支付所得稅	(11,451)	(14,940)
小計	<u>116,889</u>	<u>109,747</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(1,010)	(11,150)
存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少	(9,928)	34,248
拆出資金增加	(18,502)	(23,333)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加	(5,465)	(30,791)
買入返售金融資產減少/(增加)	67,156	(39,149)
發放貸款及墊款增加	(311,341)	(395,410)
向中央銀行借款減少	(4,983)	(113,874)
同業存放款項(減少)/增加	(55,809)	64,903
拆入資金增加/(減少)	34,742	(4,576)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融負債(減少)/增加	(2,461)	3,311
賣出回購金融資產款減少	538	8,499
吸收存款增加	171,473	457,926
其他經營資產增加	(17,059)	(7,878)
其他經營負債增加/(減少)	13,179	(2,119)
小計	<u>(139,470)</u>	<u>(59,393)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>(22,581)</u>	<u>50,354</u>

	2021年1-9月 未經審計	2020年1-9月 未經審計
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	2,349,054	1,699,958
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	54	121
取得證券投資收益所收到的現金	259	477
購入投資所支付的現金	(2,519,928)	(1,886,347)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(1,274)	(1,994)
投資活動產生的現金流量淨額	(171,835)	(187,785)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	664,486	563,679
發行其他權益工具收到的現金	43,888	—
償還債務憑證支付現金	(504,721)	(430,717)
償還債務憑證利息支付的現金	(20,144)	(17,095)
分配股利支付的現金	(12,620)	(11,896)
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(2,472)	(2,180)
融資活動產生的現金流量淨額	168,417	101,791
現金及現金等價物減少額	(25,999)	(35,640)
於1月1日的現金及現金等價物	319,566	342,449
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,472)	(2,509)
於9月30日的現金及現金等價物	291,095	304,300
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	241,673	229,578
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(87,122)	(89,822)

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
二零二一年十月二十八日

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)及郭黨懷先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及殷立基先生。