

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**  
**2023 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 2023 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](http://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，2023年10月26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、劉正均先生及王國權先生；本公司非執行董事為于洋女士、張麟先生、李芑女士、岳學鯤先生、楊小平先生及穆國新先生；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)

### 2023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2023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二零二三年第三季度報告》(簡稱「**2023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、執行董事方合英，執行董事、行長劉成，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2023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、<br>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<br>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                        | 2023年<br>9月30日 | 2022年<br>12月31日 | 較上年末<br>增減(%) |
|---------------------------|----------------|-----------------|---------------|
| 總資產                       | 8,922,023      | 8,547,543       | 4.38          |
| 貸款及墊款總額 <sup>(註)</sup>    | 5,465,228      | 5,152,772       | 6.06          |
| 總負債                       | 8,198,567      | 7,861,713       | 4.28          |
| 客戶存款總額 <sup>(註)</sup>     | 5,456,281      | 5,099,348       | 7.00          |
| 歸屬於本行股東權益                 | 702,654        | 665,418         | 5.60          |
| 歸屬於本行普通股股東權益              | 587,713        | 550,477         | 6.76          |
| 歸屬於本行普通股股東的每股<br>淨資產(元／股) | 12.00          | 11.25           | 6.67          |

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            | 2023年<br>7-9月 | 2023年<br>7-9月比<br>上年同期<br>增減(%) | 2023年<br>1-9月 | 2023年<br>1-9月比<br>上年同期<br>增減(%) |
|---------------|---------------|---------------------------------|---------------|---------------------------------|
| 經營收入          | 50,062        | (3.68)                          | 155,947       | (2.65)                          |
| 稅前利潤          | 16,776        | (4.25)                          | 59,143        | 5.18                            |
| 歸屬於本行股東的淨利潤   | 15,366        | 5.40                            | 51,433        | 9.19                            |
| 年化平均總資產回報率    | 0.70%         | 上升0.01個<br>百分點                  | 0.80%         | 上升0.03個<br>百分點                  |
| 年化平均淨資產收益率    | 9.51%         | 下降0.25個<br>百分點                  | 11.35%        | 上升0.19個<br>百分點                  |
| 基本每股收益(元／股)   | 0.29          | 7.41                            | 0.99          | 10.00                           |
| 稀釋每股收益(元／股)   | 0.25          | 4.17                            | 0.88          | 8.64                            |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 不適用           | 不適用                             | (4,461)       | (191.21)                        |

## 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%的項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目                | 2023年<br>1-9月 | 比上年末／<br>上年同期<br>增減(%) | 變動原因                                                         |
|-------------------|---------------|------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 經營活動產生的<br>現金流量淨額 | (4,461)       | (191.21)               | 經營活動產生的現金淨流出為44.61億元，上年同期為現金淨流入48.91億元，主要是貸款流出量和同業往來流出量增加所致。 |

## 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2023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

2023年前三季度，國內外形勢複雜多變，本集團全面貫徹黨中央、國務院決策部署，嚴格執行監管要求，堅持「三大經營導向」，聚焦「四大經營主題」，全力推動轉型發展，經營業績穩中有進。

本集團資產負債規模平穩增長，重點領域貸款增勢良好，服務支持實體經濟質效提升。截至報告期末，本集團資產總額89,220.23億元，較上年末增長4.38%。貸款及墊款總額54,652.28億元，較上年末增加3,124.56億元，增長6.06%，同比多增701.97億元。其中，公司貸款(不含貼現)、個人貸款(不含信用卡)及信用卡貸款餘額分別較上年末增加1,951.89億元、1,278.98億元和123.00億元。截至報告期末，本集團負債總額81,985.67億元，較上年末增長4.28%。客戶存款總額54,562.81億元，較上年末增加3,569.33億元，增長7.00%，同比多增660.25億元。其中，公司存款及個人存款餘額分別較上年末增加1,969.92億元和1,599.41億元。

2023年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤514.33億元，同比增長9.19%，實現平均總資產回報率0.80%，同比上升0.03個百分點，實現平均淨資產收益率11.35%，同比上升0.19個百分點，投資回報提升；實現經營收入1,559.47億元，受息差持續收窄等因素影響，同比下降2.65%；其中，實現利息淨收入1,092.39億元，同比下降1.90%，淨息差1.82%，同比下降0.14個百分點，主要是受利率下行影響，資產收益率持續承壓，存款成本相對剛性所致；非利息淨收入467.08億元，同比下降4.37%，主要是受市場因素影響，理財手續費下降，同時投資性證券淨收益減少所致。

#### 3.2 重點業務及指標

##### 三大核心能力建設

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)<sup>1</sup>達4.18萬億元，較上年末增長6.72%；理財產品總規模1.67萬億元，較上年末增長5.63%；綜合融資餘額12.83萬億元，較上年末增長4.28%。

<sup>1</sup> 含本行子公司個人客戶管理資產。

## 服務實體經濟

本行深入貫徹黨中央、國務院及監管機構信貸領域重大決策部署，持續提升服務實體經濟質效，切實防範化解重大風險。2023年前三季度，本行緊跟國家產業發展戰略，加大對國家重點支持領域的業務拓展。大力推動現代化產業體系建設，加大對綠色信貸、戰略性新興產業、高科技產業等領域的支持力度。截至報告期末，本行綠色信貸、戰略性新興產業貸款、製造業中長期貸款餘額分別為4,282.92億元<sup>2</sup>、5,035.11億元、2,470.84億元，較上年末增幅分別為28.20%、18.69%、22.2%，以上貸款增速均高於貸款總體增速。

2023年前三季度，本行持續加大小微企業支持力度，強化體制機制支撐，提升產品創新能力，加大政策資源保障力度，落實減費讓利政策，加強風險合規管理主動性與有效性，推動普惠金融業務可持續高質量發展。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額5,296.16億元，較上年末增加836.24億元，貸款增速高於各項貸款增速11.24個百分點；有貸款餘額客戶數27.08萬戶，較上年末增加4.09萬戶。

2023年前三季度，本行認真貫徹國家鄉村振興戰略部署，嚴格落實監管政策要求，進一步加強體制機制建設，強化特色化服務能力，增加信貸資金投放，不斷提升金融服務鄉村振興工作質效。截至報告期末，本行涉農貸款餘額5,546.45億元，較年初增加677.15億元；普惠型涉農貸款餘額394.65億元，較年初增加63.99億元，貸款增速高於各項貸款增速11.84個百分點。

## 板塊業績綜述

本行公司業務積極落實國家政策導向，對公貸款規模穩定增長，服務實體經濟質效提升。截至報告期末，本行一般對公貸款餘額24,859.60億元，較上年末增加1,865.64億元，增幅8.11%，較去年同期提升2.02個百分點。2023年前三季度，本行與中信集團協同持續深化，與中信證券、中信信託等中信集團內金融子公司的合作不斷加深，截至報告期末，本行對公財富規模達1,949.17億元。本行聚焦對公客戶綜合經營和深度經營，不斷完善分層分類客戶經營體系，截至報告期末，對公客戶總數112.62萬戶，較上年末增加8.89萬戶。本行持續加強服務新經濟領域企業，累計服務「專精特新」企業17,853戶<sup>3</sup>，較上年末增加2,831戶。

<sup>2</sup> 為中國人民銀行統計口徑。

<sup>3</sup> 因本行對公客戶管理需要，對專精特新企業統計口徑略有調整，年初基數已相應回歸計算。



本行零售業務以營業收入為牽引，堅持在價值創造中提升發展質效。財富管理堅定構建投研驅動的智能化投顧服務體系，圍繞個人客戶生命週期，做好客戶重點人生階段的資產配置及養老儲備，將客戶價值、銀行價值融合併同步提升。2023年前三季度，本行堅持淨值化能力轉型，帶動零售管理資產規模提升，代銷基金逆勢佈局，代銷保險持續提升期繳業務佔比、提升價值貢獻，私行家族信託服務方案升級、跨境金融產能釋放，零售管理資產增長動能更加多元。零售信貸業務保持增長勢能，加大住房按揭業務投放力度，持續佈局消費金融，提升信用卡分期交易、信貸規模。本行聚力高質量獲客和精細化經營，新客獲取激活、全量客戶經營能力提升顯著。2023年1-9月，新激活借記客戶累計超500萬戶，9月當月移動支付月活合約數超2,000萬個；打造超級渠道1.0，以客戶旅程為主軸，聚焦重點及高潛客群，全渠道自動化部署經營策略，數字化能力支撐「全客戶、全產品、全渠道」精準適配。截至報告期末，本行個人客戶總數1.34億戶，較上年末增加703.84萬戶。

本行金融市場業務大力支持實體經濟融資，2023年1-9月票據業務累計向13,342戶企業提供貼現融資服務。其中，服務小型、微型企業9,272戶，佔客戶總數69.49%，同比增加1,402戶；累計辦理票據再貼現1,907.28億元，同比增加654.19億元，增幅52.21%。本行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。2023年1-9月，外匯做市交易量合計2.06萬億美元，同比增長33.77%；債券及衍生品做市交易合計6.13萬億元，同比增長32.68%。本行堅持以同業客戶需求為中心，進一步做深客戶、做大銷售、做活生態、做優平台、做強支持。截至報告期末，「金融同業+」平台簽約客戶數量累計達2,798戶，較上年末增長133戶。2023年1-9月，平台累計交易量達13,128.00億元，同比增長98.74%。

### 3.3 風險管理

2023年前三季度，本行緊扣穩增長、擴內需、防風險主線，將貫徹落實國家政策導向和實現自身高質量發展結合起來，不斷提升服務實體經濟質效。深入推進「五策合一」<sup>4</sup>，圍繞穩投資、促消費，強化融資力度和綜合服務，持續增加國民經濟重點領域和薄弱環節的信貸投放，深化中小客戶經營，積極拓展消費民生金融服務。強化統一授信管理和集中度風險防控，進一步優化授信結構。持續推進審管檢一體化<sup>5</sup>，優化專職審批人機制，完善貸投後管理體系，深入開展重檢，提升全流程風控質效。強化全口徑資產質量管控，抓實重點客戶臨期管理和分層分類監測，做好重點領域風險防範，推進重點項目化解處置，加大現金清收力度，在有力「穩質量」的同時，向問題資產要效益。

<sup>4</sup> 指行業研究、授信政策、審批標準、營銷指引、資源和考核政策。

<sup>5</sup> 指審批、貸投後管理、重檢一體化。

本行強化全行數字風控統籌，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。2023年前三季度，本行持續提升個人信貸、汽車金融、普惠金融、交易銀行、國際業務等線上化業務的風控能力，推進大數據風險預警。持續建設全面風險智慧管理平台，推動信用、市場、操作三大風險系統功能集成和優化。不斷提升數字風控工具在貸前審批、貸後管理、催收管理、問題資產處置等授信流程中的應用，賦能業務發展。

## 房地產風險管理

本行嚴格落實黨中央、國務院關於房地產調控政策和監管要求，適應房地產市場供求關係發生重大變化的新形勢，穩步落實「提質量、穩存量、優增量」的授信策略。穩妥有序開展房地產增量業務，綜合考慮區域、主體、項目佈局，重點支持優勢區域、優質房企，優先支持國家政策鼓勵的剛需改善性住宅項目、長租房和保障房項目，擇優支持「城中村」改造項目。抓住機遇做好存量風險化解，協助地方政府做好「保交樓、穩民生」相關工作，強化風險項目分層分類管理，防範房企集團大額授信風險。

個人住房按揭貸款方面，本行積極落實國家及各地政策要求，把握住房按揭市場趨勢，滿足購房者合理購房需求，加大按揭投放力度。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款9,570.50億元，較上年末增加129.61億元。本行個人住房按揭貸款業務主要集中在一、二線城市<sup>6</sup>，其餘額佔全行個人住房按揭貸款餘額的73.27%。同時，本行個人住房按揭貸款最新加權平均抵押率<sup>7</sup>維持在約36%，抵押物充足，抗風險能力較強。受房地產市場遇冷、經濟增速放緩等影響，住房按揭不良率較年初有所上升，截至報告期末，本行個人住房按揭貸款不良率0.53%。本行將持續強化體系化風險防控體制機制，嚴格把控項目准入，落實貸款調查、審查及貸後檢查要求，積極防控房地產市場風險，保持按揭資產質量穩定。

<sup>6</sup> 以本行一級分行所在城市為一二線城市統計。

<sup>7</sup> 最新加權平均抵押率=貸款餘額/押品最新估值\*100%。



### 3.4 資產質量

2023年前三季度，國內外宏觀經濟形勢嚴峻複雜，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資產處置力度，將不良貸款的變動情況處於可預計和可控範圍內。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額、不良貸款率較上年末「一升一降」，資產質量基本保持穩定。截至報告期末，本集團不良貸款餘額668.01億元，較上年末增加15.88億元；不良貸款率1.22%，較上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率209.51%，較上年末上升8.32個百分點；貸款撥備率2.56%，較上年末上升0.01個百分點。

| 項目     | 2023年<br>9月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|--------|----------------|-----------------|
| 不良貸款比率 | 1.22%          | 1.27%           |
| 撥備覆蓋率  | 209.51%        | 201.19%         |
| 貸款撥備率  | 2.56%          | 2.55%           |

#### 貸款五級分類情況

單位：百萬元人民幣

| 項目   | 2023年9月30日 |        | 2022年12月31日 |        |
|------|------------|--------|-------------|--------|
|      | 餘額         | 佔比(%)  | 餘額          | 佔比(%)  |
| 正常貸款 | 5,398,427  | 98.78  | 5,087,559   | 98.73  |
| 正常類  | 5,316,408  | 97.28  | 5,003,190   | 97.10  |
| 關注類  | 82,019     | 1.50   | 84,369      | 1.63   |
| 不良貸款 | 66,801     | 1.22   | 65,213      | 1.27   |
| 次級類  | 18,868     | 0.34   | 36,540      | 0.71   |
| 可疑類  | 28,494     | 0.52   | 21,469      | 0.42   |
| 損失類  | 19,439     | 0.36   | 7,204       | 0.14   |
| 貸款合計 | 5,465,228  | 100.00 | 5,152,772   | 100.00 |

### 3.5 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)》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0.5%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.81%，較上年末上升0.07個百分點；一級資本充足率10.59%，較上年末下降0.04個百分點；資本充足率12.65%，較上年末下降0.53個百分點。本行核心一級資本充足率8.42%，較上年末上升0.09個百分點；一級資本充足率10.29%，較上年末下降0.04個百分點；資本充足率12.42%，較上年末下降0.62個百分點。

單位：百萬元人民幣

| 項目        | 監管值     | 2023年9月30日 |           | 2022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  | –       | 591,942    | 516,578   | 551,863     | 481,359   | 7.26       | 7.32       |
| 一級資本淨額    | –       | 711,700    | 631,519   | 671,477     | 596,300   | 5.99       | 5.91       |
| 資本淨額      | –       | 849,676    | 762,317   | 832,087     | 752,857   | 2.11       | 1.26       |
| 其中：       |         |            |           |             |           |            |            |
| 核心一級資本    |         |            |           |             |           |            |            |
| 最低要求      | 5.00%   | 335,918    | 306,914   | 315,775     | 288,765   | 6.38       | 6.29       |
| 一級資本最低要求  | 6.00%   | 403,101    | 368,297   | 378,930     | 346,518   | 6.38       | 6.29       |
| 資本最低要求    | 8.00%   | 537,468    | 491,063   | 505,240     | 462,024   | 6.38       | 6.29       |
| 儲備資本要求    | 2.50%   | 167,959    | 153,457   | 157,888     | 144,382   | 6.38       | 6.29       |
| 逆週期資本要求   | –       | –          | –         | –           | –         | –          | –          |
| 附加資本要求    | 0.50%   | 33,592     | 30,691    | –           | –         | –          | –          |
| 風險加權總資產   | –       | 6,718,352  | 6,138,286 | 6,315,506   | 5,775,295 | 6.38       | 6.29       |
| 核心一級資本充足率 | ≥8.00%  | 8.81%      | 8.42%     | 8.74%       | 8.33%     | 上升0.07個百分點 | 上升0.09個百分點 |
| 一級資本充足率   | ≥9.00%  | 10.59%     | 10.29%    | 10.63%      | 10.33%    | 下降0.04個百分點 | 下降0.04個百分點 |
| 資本充足率     | ≥11.00% | 12.65%     | 12.42%    | 13.18%      | 13.04%    | 下降0.53個百分點 | 下降0.62個百分點 |

註：本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算和披露資本充足率。從2022年第一季度起，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)。

### 3.6 槓桿率

單位：百萬元人民幣

| 項目              | 監管值    | 2023年<br>9月30日    | 2023年<br>6月30日 | 2023年<br>3月31日 | 2022年<br>12月31日 |
|-----------------|--------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 槓桿率             | ≥4.25% | <b>6.61%</b>      | 6.70%          | 6.65%          | 6.59%           |
| 一級資本淨額          | —      | <b>711,700</b>    | 699,523        | 693,051        | 671,477         |
| 調整後的表內外<br>資產餘額 | —      | <b>10,763,241</b> | 10,434,553     | 10,414,279     | 10,193,191      |

### 3.7 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

| 項目          | 監管值      | 2023年<br>9月30日 | 2022年<br>12月31日 |
|-------------|----------|----------------|-----------------|
| 流動性覆蓋率      | ≥100.00% | <b>143.64%</b> | 168.03%         |
| 合格優質流動性資產   | —        | <b>995,507</b> | 1,087,933       |
| 未來30天現金淨流出量 | —        | <b>693,080</b> | 647,452         |

## 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) | 137,079 |
| 其中：A股普通股股東(戶)  | 110,465 |
| H股普通股股東(戶)     | 26,614  |

#### 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<br>數量(股)  | 比例(%) | 有限售<br>條件股份<br>數量 | 質押／標記／<br>凍結情況 |    |
|---------------------------------------|------|-------|----------------|-------|-------------------|----------------|----|
|                                       |      |       |                |       |                   | 股份狀態           | 數量 |
| 中國中信金融控股有限公司                          | 國有法人 | A股、H股 | 31,406,992,773 | 64.14 | —                 | 無              | —  |
| 香港中央結算(代理人)有限公司                       | 境外法人 | H股    | 12,136,208,547 | 24.78 | —                 | 未知             | —  |
| 中國煙草總公司                               | 國有法人 | A股    | 2,147,469,539  | 4.39  | —                 | 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              | —  |
| 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              | —  |
| 香港中央結算有限公司                            | 境外法人 | A股    | 178,122,994    | 0.36  | —                 | 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              | —  |
| 招商銀行股份有限公司－<br>上證紅利交易型開放式指<br>數證券投資基金 | 其他   | A股    | 56,722,559     | 0.12  | —                 | 無              | —  |
| 河北建設投資集團有限責任公司                        | 國有法人 | A股    | 31,034,400     | 0.06  | —                 | 無              | —  |
| 中國保利集團有限公司                            | 國有法人 | A股    | 27,216,400     | 0.06  | —                 | 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) 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) 中國中信金融控股有限公司(簡稱「中信金控」)為中國中信有限公司(簡稱「**中信有限**」)的全資子公司，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。中信股份確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限、中信金控)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.93%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信金控直接持有本行股份31,406,992,773股，佔本行股份總數的64.14%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份2,468,064,479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4.682%。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2023年半年度報告》，截至2023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)

37

| 前十名優先股股東持股情況                           |      |             |             |                      |                        |    |
|----------------------------------------|------|-------------|-------------|----------------------|------------------------|----|
| 股東名稱                                   | 股東性質 | 持股數量<br>(股) | 持股比例<br>(%) | 持有有限<br>售條件的<br>股份數量 | 質押／凍結／<br>標記情況<br>股份狀態 | 數量 |
| 中國移动通信集團有限公司                           | 國有法人 | 43,860,000  | 12.53       | —                    | 無                      | —  |
| 中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人<br>分紅—005L—FH002滬   | 其他   | 38,430,000  | 10.98       | —                    | 無                      | —  |
| 中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通<br>保險產品—005L—CT001滬 | 其他   | 38,400,000  | 10.97       | —                    | 無                      | —  |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—萬能—<br>個險萬能             | 其他   | 30,700,000  | 8.77        | —                    | 無                      | —  |
| 中國平安人壽保險股份有限公司—分紅—<br>個險分紅             | 其他   | 30,700,000  | 8.77        | —                    | 無                      | —  |
| 中航信託股份有限公司—中航信託·天璣<br>共贏2號證券投資集合資金信託計劃 | 其他   | 21,930,000  | 6.27        | —                    | 無                      | —  |
| 中國平安財產保險股份有限公司—傳統—<br>普通保險產品           | 其他   | 19,290,000  | 5.51        | —                    | 無                      | —  |
| 華潤深國投信託有限公司—華潤信託·元<br>啟80號集合資金信託計劃     | 其他   | 14,875,000  | 4.25        | —                    | 無                      | —  |
| 華寶信託有限責任公司—華寶信託—寶富<br>投資1號集合資金信託計劃     | 其他   | 11,650,000  | 3.33        | —                    | 無                      | —  |
| 博時基金—工商銀行—博時—工行—靈活<br>配置5號特定多個客戶資產管理計劃 | 其他   | 10,300,000  | 2.94        | —                    | 無                      | —  |

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—個險分紅和中國平安財產保險股份有限公司—傳統—普通保險產品存在關聯關係。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已發行的優先股股份總數的比例。

## 五、其他提醒事項

### 5.1 對二級資本債券行使贖回選擇權

2023年9月，本行全額贖回於2018年9月在全國銀行間債券市場發行的規模為人民幣300億元的10年期固定利率二級資本債券。有關情況請參見本行於2023年9月14日在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯合交易所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的相關公告。

### 5.2 新聘或離任董事、高級管理人員情況

2023年4月17日，本行董事會選舉方合英先生擔任本行董事長。經國家金融監督管理總局批准，自2023年8月3日起，方合英先生正式就任本行董事長。

2023年4月17日，本行董事會聘任劉成先生為本行行長。經國家金融監督管理總局批准，自2023年8月3日起，劉成先生正式就任本行行長。

2022年11月16日，本行2022年第二次臨時股東大會選舉周伯文先生為本行第六屆董事會獨立董事。經國家金融監督管理總局批准，自2023年8月31日起，周伯文先生就任本行獨立董事。鑒於周伯文先生已正式就任本行獨立董事，已在本行擔任獨立董事滿六年的何操先生自2023年8月31日起不再擔任本行獨立董事及董事會專門委員會有關職務。

### 5.3 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請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯合交易所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://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2023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)

|                  | 2023年<br>7-9月<br>未經審計 | 2022年<br>7-9月<br>未經審計 | 2023年<br>1-9月<br>未經審計 | 2022年<br>1-9月<br>未經審計 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入             | 80,165                | 78,640                | 239,402               | 233,082               |
| 利息支出             | (44,132)              | (41,136)              | (130,163)             | (121,730)             |
| <b>淨利息收入</b>     | <b>36,033</b>         | <b>37,504</b>         | <b>109,239</b>        | <b>111,352</b>        |
| 手續費及佣金收入         | 9,304                 | 9,526                 | 30,253                | 30,206                |
| 手續費及佣金支出         | (1,376)               | (1,007)               | (3,262)               | (2,852)               |
| <b>淨手續費及佣金收入</b> | <b>7,928</b>          | <b>8,519</b>          | <b>26,991</b>         | <b>27,354</b>         |
| 交易淨收益            | 1,365                 | 948                   | 4,709                 | 4,087                 |
| 投資性證券淨收益         | 4,520                 | 4,913                 | 14,303                | 17,053                |
| 其他經營淨收益          | 216                   | 90                    | 705                   | 346                   |
| <b>經營收入</b>      | <b>50,062</b>         | <b>51,974</b>         | <b>155,947</b>        | <b>160,192</b>        |
| 經營費用             | (15,609)              | (15,346)              | (44,856)              | (42,733)              |
| <b>減值前淨經營利潤</b>  | <b>34,453</b>         | <b>36,628</b>         | <b>111,091</b>        | <b>117,459</b>        |
| 信用減值損失           | (17,863)              | (19,239)              | (52,327)              | (61,626)              |
| 其他資產減值損失         | 4                     | 1                     | (238)                 | (31)                  |
| 投資性房地產重估(損失)/收益  | —                     | (1)                   | 9                     | (14)                  |
| 應佔聯營及合營企業收益      | 182                   | 132                   | 608                   | 444                   |
| <b>稅前利潤</b>      | <b>16,776</b>         | <b>17,521</b>         | <b>59,143</b>         | <b>56,232</b>         |
| 所得稅費用            | (1,221)               | (2,724)               | (6,881)               | (8,500)               |
| <b>本期利潤</b>      | <b>15,555</b>         | <b>14,797</b>         | <b>52,262</b>         | <b>47,732</b>         |

|                                   | 2023年<br>7-9月<br>未經審計 | 2022年<br>7-9月<br>未經審計 | 2023年<br>1-9月<br>未經審計 | 2022年<br>1-9月<br>未經審計 |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 利潤歸屬於：                            |                       |                       |                       |                       |
| 本行股東                              | 15,366                | 14,579                | 51,433                | 47,103                |
| 非控制性權益                            | 189                   | 218                   | 829                   | 629                   |
| 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 | 10                    | 5                     | (149)                 | 36                    |
| (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                  | (8)                   | 1                     | 6                     | (28)                  |
| —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  | (2,041)               | (194)                 | 1,573                 | (3,525)               |
| —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  | 60                    | 330                   | 508                   | 222                   |
| —外幣報表折算差額                         | 346                   | 3,254                 | 2,799                 | 5,136                 |
| —其他                               | 20                    | —                     | 11                    | 6                     |
| 其他綜合收益稅後淨額                        | (1,613)               | 3,396                 | 4,748                 | 1,847                 |
| 本期綜合收益總額                          | 13,942                | 18,193                | 57,010                | 49,579                |
| 綜合收益歸屬於：                          |                       |                       |                       |                       |
| 本行股東                              | 13,746                | 18,111                | 56,256                | 49,286                |
| 非控制性權益                            | 196                   | 82                    | 754                   | 293                   |
| 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)                      | 0.29                  | 0.27                  | 0.99                  | 0.90                  |
| 稀釋每股收益(人民幣元)                      | 0.25                  | 0.24                  | 0.88                  | 0.81                  |

**中信銀行股份有限公司**  
**合併財務狀況表**  
 2023年9月30日  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

|                         | 2023年9月30日<br>未經審計 | 2022年12月31日<br>經審計 |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>資產</b>               |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項             | 398,053            | 477,381            |
| 存放同業及其他金融機構款項           | 79,992             | 78,834             |
| 貴金屬                     | 9,160              | 5,985              |
| 拆出資金                    | 235,748            | 218,164            |
| 衍生金融資產                  | 63,144             | 44,383             |
| 買入返售金融資產                | 6,889              | 13,730             |
| 發放貸款及墊款                 | 5,345,027          | 5,038,967          |
| 金融投資                    |                    |                    |
| — 以公允價值計量且其變動計入損益       | 604,497            | 557,594            |
| — 以攤餘成本計量               | 1,177,819          | 1,135,452          |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益   | 778,482            | 804,695            |
| — 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 4,802              | 5,128              |
| 對聯營及合營企業的投資             | 6,798              | 6,341              |
| 投資性房地產                  | 552                | 516                |
| 物業和設備                   | 36,020             | 34,430             |
| 使用權資產                   | 10,647             | 10,824             |
| 無形資產                    | 3,278              | 3,715              |
| 商譽                      | 952                | 903                |
| 遞延所得稅資產                 | 54,598             | 55,011             |
| 其他資產                    | 105,565            | 55,490             |
| <b>資產合計</b>             | <b>8,922,023</b>   | <b>8,547,543</b>   |
| <b>負債</b>               |                    |                    |
| 向中央銀行借款                 | 168,282            | 119,422            |
| 同業及其他金融機構存放款項           | 985,914            | 1,143,776          |
| 拆入資金                    | 74,165             | 70,741             |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債  | 4,283              | 1,546              |
| 衍生金融負債                  | 60,928             | 44,265             |
| 賣出回購金融資產款               | 352,614            | 256,194            |
| 吸收存款                    | 5,520,407          | 5,157,864          |
| 應付職工薪酬                  | 19,602             | 21,905             |
| 應交稅費                    | 3,921              | 8,487              |
| 已發行債務憑證                 | 938,474            | 975,206            |
| 租賃負債                    | 10,266             | 10,272             |
| 預計負債                    | 10,905             | 9,736              |
| 遞延所得稅負債                 | 1                  | 3                  |
| 其他負債                    | 48,805             | 42,296             |
| <b>負債合計</b>             | <b>8,198,567</b>   | <b>7,861,713</b>   |

| 2023年9月30日 | 2022年12月31日 |
|------------|-------------|
| 未經審計       | 經審計         |

**股東權益**

|        |         |         |
|--------|---------|---------|
| 股本     | 48,967  | 48,935  |
| 其他權益工具 | 118,060 | 118,076 |
| 資本公積   | 59,404  | 59,216  |
| 其他綜合收益 | 3,388   | (1,621) |
| 盈餘公積   | 54,727  | 54,727  |
| 一般風險準備 | 100,760 | 100,580 |
| 未分配利潤  | 317,348 | 285,505 |

**歸屬於本行股東應佔權益總額**

|         |         |
|---------|---------|
| 702,654 | 665,418 |
|---------|---------|

**非控制性權益**

|        |        |
|--------|--------|
| 20,802 | 20,412 |
|--------|--------|

**股東權益合計**

|         |         |
|---------|---------|
| 723,456 | 685,830 |
|---------|---------|

**負債和股東權益合計**

|           |           |
|-----------|-----------|
| 8,922,023 | 8,547,543 |
|-----------|-----------|

董事會於2023年10月26日核准並許可發出。

**方合英**  
董事長、執行董事

**劉成**  
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2023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)

|                          | 2023年1-9月<br>未經審計 | 2022年1-9月<br>未經審計 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>經營活動</b>              |                   |                   |
| 稅前利潤                     | 59,143            | 56,232            |
| 調整項目：                    |                   |                   |
| —投資、衍生工具及投資性房地產重估收益      | (3,329)           | (4,719)           |
| —投資淨收益                   | (10,353)          | (9,988)           |
| —出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失    | 35                | 27                |
| —未實現匯兌收益                 | (1,258)           | (120)             |
| —信用減值損失                  | 52,327            | 61,626            |
| —其他資產減值損失                | 238               | 31                |
| —折舊及攤銷                   | 3,449             | 2,912             |
| —已發行債務憑證利息支出             | 18,719            | 20,321            |
| —權益證券股息收入                | (164)             | (32)              |
| —使用權資產折舊及租賃負債的利息支出       | 2,746             | 2,767             |
| —支付所得稅                   | (11,636)          | (14,295)          |
| <b>小計</b>                | <b>109,917</b>    | <b>114,762</b>    |
| <b>經營資產及負債的變動：</b>       |                   |                   |
| 存放中央銀行款項減少／(增加)          | 2,477             | (9,676)           |
| 存放同業及其他金融機構款項減少          | 1,435             | 10,426            |
| 拆出資金減少／(增加)              | 9,264             | (90,078)          |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加 | (66,596)          | (35,983)          |
| 買入返售金融資產減少／(增加)          | 7,085             | (41,040)          |
| 發放貸款及墊款增加                | (326,967)         | (265,834)         |
| 向中央銀行借款增加／(減少)           | 46,800            | (46,525)          |
| 同業存放款項減少                 | (158,937)         | (71,388)          |
| 拆入資金增加                   | 1,867             | 12,467            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加 | 2,658             | 3,378             |
| 賣出回購金融資產款增加              | 95,913            | 186,546           |
| 吸收存款增加                   | 331,300           | 262,717           |
| 其他經營資產增加                 | (67,688)          | (37,683)          |
| 其他經營負債增加                 | 7,011             | 12,802            |
| <b>經營活動產生的現金流量淨額</b>     | <b>(4,461)</b>    | <b>4,891</b>      |

|                          | 2023年1-9月<br>未經審計 | 2022年1-9月<br>未經審計 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>投資活動</b>              |                   |                   |
| 出售及承兌投資所收到的現金            | 1,972,962         | 1,931,638         |
| 出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金 | 21                | 39                |
| 取得證券投資收益所收到的現金           | 533               | 350               |
| 處置聯營企業收到的現金              | 72                | —                 |
| 購入投資所支付的現金               | (2,033,087)       | (2,021,849)       |
| 購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金 | (7,486)           | (1,883)           |
| <b>投資活動產生的現金流量淨額</b>     | <b>(66,985)</b>   | <b>(91,705)</b>   |
| <b>融資活動</b>              |                   |                   |
| 發行債務憑證收到的現金              | 829,703           | 688,335           |
| 發行其他權益工具收到的現金            | —                 | 4,033             |
| 償還債務憑證支付現金               | (866,669)         | (582,984)         |
| 償還債務憑證利息支付的現金            | (19,308)          | (20,842)          |
| 分配股利支付的現金                | (18,164)          | (16,715)          |
| 償還租賃負債本金和利息支付的現金         | (2,611)           | (2,472)           |
| <b>融資活動產生的現金流量淨額</b>     | <b>(77,049)</b>   | <b>69,355</b>     |
| <b>現金及現金等價物減少額</b>       | <b>(148,495)</b>  | <b>(17,459)</b>   |
| 於1月1日的現金及現金等價物           | 307,871           | 252,818           |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響         | 6,907             | 12,242            |
| <b>於9月30日的現金及現金等價物</b>   | <b>166,283</b>    | <b>247,601</b>    |
| <b>經營活動產生的現金流量包括：</b>    |                   |                   |
| 收取利息                     | 241,353           | 239,732           |
| 支付利息，不包括已發行債務憑證利息        | (103,942)         | (97,685)          |

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
方合英  
董事長

中國•北京  
二零二三年十月二十六日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(董事長)及劉成先生(行長)；非執行董事為曹國強先生、黃芳女士及王彥康先生；及獨立非執行董事為廖子彬先生、周伯文先生、王化成先生及宋芳秀女士。