

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)

2022年第一季度報告

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2022年3月31日止第一季度(「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一季度報告》(簡稱「**2022年第一季度報告**」「**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、行長方合英，副行長、財務總監王康，財務會計部負責人薛鋒慶，聲明並保證2022年第一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(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 3月31日	2021年 12月31日	較上年末 增減(%)
總資產	8,233,997	8,042,884	2.38
貸款及墊款總額 ^(註)	4,953,095	4,855,969	2.00
總負債	7,577,234	7,400,258	2.39
客戶存款總額 ^(註)	4,921,656	4,736,584	3.91
歸屬於本行股東權益	640,467	626,303	2.26
歸屬於本行普通股股東權益	525,526	511,362	2.77
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元／股)	10.74	10.45	2.77

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 1-3月	2021年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	53,954	51,931	3.90
稅前利潤	21,127	18,613	13.51
歸屬於本行股東的淨利潤	17,350	15,641	10.93
年化平均總資產回報率	0.87%	0.84%	上升0.03個 百分點
年化平均淨資產收益率	13.57%	13.29%	上升0.28個 百分點
基本每股收益(元/股)	0.35	0.32	9.38
稀釋每股收益(元/股)	0.32	0.29	10.34
經營活動產生的現金流量淨額	29,757	(31,120)	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 1-3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	29,757	上年同期為負	經營活動產生的現金淨流入為297.57億元，上年同期為現金淨流出311.20億元，主要是發放貸款和墊款現金流出減少所致。

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2022年3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

報告期內，本集團認真貫徹落實中央和國家政策，深入推進轉型發展，各項業務發展穩中有進，資產質量持續向好，經營業績穩定增長。

截至報告期末，本集團資產總額82,339.97億元，較上年末增長2.38%，主要是貸款及墊款增加所致。貸款及墊款總額49,530.95億元，較上年末增長2.00%；其中，公司貸款(不含貼現)餘額24,221.12億元，較上年末增長3.68%；個人貸款餘額20,710.78億元，較上年末增長0.84%。負債總額75,772.34億元，較上年末增長2.39%，主要是客戶存款增加所致。客戶存款總額49,216.56億元，較上年末增長3.91%；其中，公司存款餘額38,829.20億元，較上年末增長3.15%；個人存款餘額10,387.36億元，較上年末增長6.83%。

報告期內，本集團淨利潤增長良好，實現歸屬於本行股東的淨利潤173.50億元，同比增長10.93%；實現經營收入539.54億元，同比增長3.90%。其中，利息淨收入369.46億元，同比下降1.24%；淨息差2.02%，同比下降0.11個百分點，環比上年四季度上升0.01個百分點；非利息淨收入170.08億元，同比增長17.11%。

3.2 重點業務指標

報告期內，本行以「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3.56萬億元，較上年末增長2.46%；理財產品總規模15,121.07億元，較上年末增長7.76%；綜合融資餘額11.90萬億元，較上年末增長3.70%。

本行公司銀行業務重點領域投放穩健，對公綠色信貸和戰略新興產業對公貸款，較年初分別增長21.68%和9.23%，均高於對公貸款增速；新經濟領域大幅增長，與專精特新「小巨人」企業合作實現跨越式發展，新增開戶147戶；對公理財產品貨架進一步豐富，對公財富規模持續增長。截至報告期末，對公客戶總數95.55萬戶，較上年末增加2.88萬戶；對公理財業務餘額1,857.66億元，較上年末增加102.39億元。

¹ 含本行子公司個人客戶管理資產。

本行零售銀行業務全面進入「新零售」發展階段，以財富管理為核心牽引，以「三全、五主」²為發展理念，以「四環、兩翼」³為發展路徑，打造客戶首選的財富管理主辦行。本行積極應對市場變化，做大個人理財業務規模，鞏固私人銀行全權委託、家族信託競爭優勢；做大個人信貸業務規模，持續優化業務結構。截至報告期末，個人客戶總數12,149.63萬戶，較上年末增加177.12萬戶；個人理財業務餘額11,786.03億元，較上年末增加685.31億元。

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4,108.90億元，較上年同期增加952.36億元，增幅30.17%；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1.30萬億元，較上年同期增長50.38%。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⁴數累計495戶，較上年末增長16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、不良貸款率持續逐季「雙降」。本集團不良貸款餘額670.59億元，較上年末減少4.00億元；不良貸款率1.35%，較上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率184.19%，較上年末上升4.12個百分點；貸款撥備率2.49%，較上年末下降0.01個百分點。資產質量總體保持穩健水平。

項目	2022年 3月31日	2021年 12月31日
不良貸款比率	1.35%	1.39%
撥備覆蓋率	184.19%	180.07%
貸款撥備率	2.49%	2.50%

² 「三全」指「全客戶、全產品、全渠道」適配，「五主」指「主結算、主投資、主融資、主服務、主活動」客戶關係。

³ 「四環」指板塊融合、全行聯動、集團協同、外部聯結，「兩翼」指數字化、生態化。

⁴ 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。

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8.66%，較上年末下降0.19個百分點；一級資本充足率10.59%，較上年末下降0.29個百分點；資本充足率13.05%，較上年末下降0.48個百分點。本行核心一級資本充足率8.35%，較上年末下降0.16個百分點；一級資本充足率10.39%，較上年末下降0.26個百分點；資本充足率12.98%，較上年末下降0.46個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2022年3月31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	-	528,473	469,279	514,078	455,834	2.80	2.95
一級資本淨額	-	646,438	584,220	632,039	570,775	2.28	2.36
資本淨額	-	796,487	729,447	785,811	719,923	1.36	1.32
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	305,261	281,068	290,476	267,874	5.09	4.93
一級資本最低要求	6.00%	366,313	337,281	348,572	321,449	5.09	4.93
資本最低要求	8.00%	488,417	449,709	464,762	428,599	5.09	4.93
儲備資本要求	2.50%	152,630	140,534	145,238	133,937	5.09	4.93
逆週期資本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加資本要求	-	-	-	-	-	-	-
風險加權總資產	-	6,105,211	5,621,357	5,809,523	5,357,482	5.09	4.93
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.66%	8.35%	8.85%	8.51%	下降0.19個百分點	下降0.16個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	10.59%	10.39%	10.88%	10.65%	下降0.29個百分點	下降0.26個百分點
資本充足率	≥10.50%	13.05%	12.98%	13.53%	13.44%	下降0.48個百分點	下降0.46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 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日	2021年 6月30日
槓桿率	≥4%	6.63%	6.78%	6.76%	6.69%
一級資本淨額 調整後的表內外 資產餘額	–	646,438	632,039	620,995	605,695
	–	9,752,255	9,322,716	9,186,077	9,048,165

3.6 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2022年 3月31日	2021年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	124.14%	146.59%
合格優質流動性資產	–	876,052	929,568
未來30天現金淨流出量	–	705,669	634,132

3.7 風險管理

報告期內，本行堅定貫徹落實中央決策部署，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。授信投放上繼續強化對製造業、中小微企業信貸支持；搶抓財政提前發力「穩增長」機遇，支持水利設施、能源供應等民生基礎領域；深入推進「五策合一」⁵，把握新興產業、新動能等領域機遇，提升節能環保、清潔能源等綠色信貸佔比，進一步優化授信結構。

本行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的「三大攻堅戰」。加快集中度管控落地，試行區域及客戶限額管理，一行一策制定超限區域三年壓降方案，啟動大額授信客戶集中度專項排查。加速推進數字化風控建設，全面提升線上化業務風控能力，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。

⁵ 指行業研究、授信政策、審批標準、營銷指引、資源配置與考核政策。

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，持續優化授信結構、加強風險管控，堅決維護房地產市場健康平穩發展。授信投放嚴格貫徹落實中央政策要求，保持授信合理增長，授信資源繼續向個貸按揭傾斜，對公加大保障性住房業務支持力度，積極支持租賃住房項目，加大優質房企併購項目儲備。做好客戶和項目准入，優化客戶名單制管理，積極支持整體槓桿穩健、綜合效益好的優質客戶。綜合考慮區域、業態、擔保等情況，優選項目。強化貸後監控，對重點大額客戶分層分類管理。密切防範房地產上下游產業鏈次生風險，提前摸排、做好防範措施。

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)	157,654
其中：A股普通股股東(戶)	130,100
H股普通股股東(戶)	27,554

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	11,552,474,537	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	113,394,877	0.23	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	56,217,314	0.11	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	-
中國保利集團有限公司	國有法人	A股	27,216,400	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年年度報告》，截至2021年12月31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)

72

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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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。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2022年3月31日止三個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	2022年1-3月 未經審計	2021年1-3月 未經審計
利息收入	76,753	76,010
利息支出	<u>(39,807)</u>	<u>(38,602)</u>
淨利息收入	36,946	37,408
手續費及佣金收入	10,580	10,298
手續費及佣金支出	<u>(921)</u>	<u>(1,021)</u>
淨手續費及佣金收入	9,659	9,277
交易淨收益	1,659	1,541
投資性證券淨收益	5,578	3,416
其他經營淨收益	<u>112</u>	<u>289</u>
經營收入	53,954	51,931
經營費用	<u>(13,832)</u>	<u>(12,822)</u>
減值前淨經營利潤	40,122	39,109
信用減值損失	(19,126)	(20,502)
其他資產減值損失	(16)	(41)
應佔聯營及合營企業收益	<u>147</u>	<u>47</u>
稅前利潤	21,127	18,613
所得稅費用	<u>(3,589)</u>	<u>(2,781)</u>
本期利潤	<u>17,538</u>	<u>15,832</u>

	2022年1-3月 未經審計	2021年1-3月 未經審計
利潤歸屬於：		
本行股東	17,350	15,641
非控制性權益	<u>188</u>	<u>191</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	26	(5)
(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	(46)	(1)
— 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	(2,910)	(293)
— 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	(10)	187
— 外幣報表折算差額	<u>(399)</u>	<u>(17)</u>
其他綜合收益稅後淨額	<u>(3,339)</u>	<u>(129)</u>
本期綜合收益總額	<u>14,199</u>	<u>15,703</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	14,164	15,543
非控制性權益	<u>35</u>	<u>160</u>
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)	0.35	0.32
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.32</u>	<u>0.29</u>

中信銀行股份有限公司

合併財務狀況表

2022年3月31日

(以人民幣百萬元列示)

	2022年 3月31日 未經審計	2021年 12月31日 經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	450,091	435,383
存放同業及其他金融機構款項	89,886	107,856
貴金屬	9,657	9,645
拆出資金	224,431	143,918
衍生金融資產	26,665	22,721
買入返售金融資產	40,514	91,437
發放貸款及墊款	4,844,261	4,748,076
金融投資	2,349,796	2,322,641
— 以公允價值計量且其變動計入損益	599,427	495,810
— 以攤餘成本計量	1,180,805	1,170,229
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	564,831	651,857
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,733	4,745
對聯營及合營企業的投資	5,813	5,753
投資性房地產	542	547
物業和設備	33,615	34,184
使用權資產	10,675	10,638
無形資產	2,710	2,925
商譽	826	833
遞延所得稅資產	49,569	46,905
其他資產	94,946	59,422
資產合計	8,233,997	8,042,884
負債		
向中央銀行借款	199,796	189,198
同業及其他金融機構存放款項	1,122,709	1,174,763
拆入資金	72,928	78,331
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	9,713	1,164
衍生金融負債	26,385	22,907
賣出回購金融資產款	139,936	98,339
吸收存款	4,974,800	4,789,969
應付職工薪酬	16,302	19,253
應交稅費	9,103	10,753
已發行債務憑證	946,442	958,203
租賃負債	9,935	9,816
預計負債	14,607	11,927
遞延所得稅負債	8	8
其他負債	34,570	35,627
負債合計	7,577,234	7,400,258

	2022年 3月31日 未經審計	2021年 12月31日 經審計
股東權益		
股本	48,935	48,935
其他權益工具	118,076	118,076
資本公積	59,216	59,216
其他綜合收益	(1,542)	1,644
盈餘公積	48,937	48,937
一般風險準備	95,727	95,490
未分配利潤	271,118	254,005
歸屬於本行股東應佔權益總額	640,467	626,303
非控制性權益	16,296	16,323
股東權益合計	656,763	642,626
負債和股東權益合計	8,233,997	8,042,884

董事會於2022年4月29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2022年3月31日止三個月期間

(以人民幣百萬元列示)

	2022年1-3月 未經審計	2021年1-3月 未經審計
經營活動		
稅前利潤	21,127	18,613
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	318	(1,339)
— 投資淨收益	(5,307)	(2,269)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失／(收益)	6	(3)
— 未實現匯兌收益	(792)	(875)
— 信用減值損失	19,126	20,502
— 其他資產減值損失	16	41
— 折舊及攤銷	964	837
— 已發行債務憑證利息支出	7,092	5,847
— 權益證券股息收入	(27)	(27)
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	891	933
— 支付所得稅	(6,582)	(4,653)
小計	<u>36,832</u>	<u>37,607</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(3,748)	(6,354)
存放同業款項減少／(增加)	8,792	(7,567)
拆出資金增加	(65,404)	(37,039)
為交易目的而持有的金融資產增加	(47,819)	(20,397)
買入返售金融資產減少	50,922	47,097
發放貸款及墊款增加	(109,532)	(176,758)
向中央銀行借款增加	9,512	2,695
同業及其他金融機構款存放款項(減少)／增加	(51,834)	25,156
拆入資金(減少)／增加	(5,394)	9,238
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)	8,566	(7,231)
賣出回購金融資產款增加	41,600	11,343
吸收存款增加	187,368	118,701
其他經營資產增加	(28,227)	(24,908)
其他經營負債減少	(1,877)	(2,703)
小計	<u>(7,075)</u>	<u>(68,727)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>29,757</u></u>	<u><u>(31,120)</u></u>

	2022年1-3月 未經審計	2021年1-3月 未經審計
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	754,123	785,923
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	101	122
取得證券投資收益所收到的現金	56	15
購入投資所支付的現金	(728,588)	(916,737)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(229)	(265)
投資活動產生的現金流量淨額	25,463	(130,942)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	174,692	303,039
償還債務憑證支付現金	(186,729)	(197,710)
償還債務憑證利息支付的現金	(6,761)	(5,457)
分配股利或利潤支付的現金	(62)	-
償還租賃負債本金和利息支付的現金	(812)	(769)
融資活動產生的現金流量淨額	(19,672)	99,103
現金及現金等價物增加／(減少)額	35,548	(62,959)
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	(3,465)	44
於3月31日的現金及現金等價物	284,901	256,651
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	79,119	76,151
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(31,878)	(30,340)

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
二零二二年四月二十九日

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、陳麗華女士及錢軍先生。