

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」)宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2021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。

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2021年第一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2021年4月29日審議通過了本行2021年第一季度報告。會議應參會董事9名，實際參會董事9名，其中黃芳董事因事委託王彥康董事代為出席和表決。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行執行董事、行長、財務總監方合英，執行董事、主管財會工作副行長郭黨懷，財務會計部負責人薛鋒慶，聲明並保證2021年第一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。

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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	7,785,636	7,511,161	3.65
貸款及墊款總額 ^(註)	4,645,088	4,473,307	3.84
總負債	7,209,895	6,951,123	3.72
客戶存款總額 ^(註)	4,646,996	4,528,399	2.62
同業及其他金融機構存放款項	1,190,888	1,163,641	2.34
拆入資金	67,170	57,756	16.30
歸屬於本行股東權益	560,116	544,573	2.85
歸屬於本行普通股股東權益	485,168	469,625	3.31
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元)	9.91	9.60	3.23

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	2021年 1-3月	2020年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	51,931	51,570	0.70
歸屬於本行股東的淨利潤	15,641	14,453	8.22
年化平均總資產回報率	0.84%	0.85%	下降0.01個 百分點
年化平均淨資產收益率	13.29%	12.86%	上升0.43個 百分點
基本每股收益(元)	0.32	0.30	6.67
稀釋每股收益(元)	0.29	0.27	7.41
經營活動產生的現金流量淨額	(31,120)	(72,923)	57.32
每股經營活動產生的現金流量 淨額(元)	(0.64)	(1.49)	57.05

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8.59%，較上年末下降0.15個百分點；一級資本充足率9.96%，較上年末下降0.22個百分點；資本充足率12.73%，較上年末下降0.28個百分點。本行核心一級資本充足率8.33%，較上年末下降0.14個百分點；一級資本充足率9.76%，較上年末下降0.21個百分點；資本充足率12.69%，較上年末下降0.26個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2021年3月31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	-	487,225	437,614	471,251	423,188	3.39	3.41
一級資本淨額	-	565,071	512,562	548,961	498,136	2.93	2.90
資本淨額	-	722,304	666,500	701,729	647,200	2.93	2.98
其中：							
核心一級資本最低要求	5.00%	283,636	262,693	269,662	249,870	5.18	5.13
一級資本最低要求	6.00%	340,363	315,231	323,595	299,844	5.18	5.13
資本最低要求	8.00%	453,818	420,309	431,460	399,792	5.18	5.13
儲備資本要求	2.50%	141,818	131,346	134,831	124,935	5.18	5.13
逆週期資本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加資本要求	-	-	-	-	-	-	-
風險加權總資產	-	5,672,723	5,253,857	5,393,248	4,997,401	5.18	5.13
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.59%	8.33%	8.74%	8.47%	下降0.15個百分點	下降0.14個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	9.96%	9.76%	10.18%	9.97%	下降0.22個百分點	下降0.21個百分點
資本充足率	≥10.50%	12.73%	12.69%	13.01%	12.95%	下降0.28個百分點	下降0.26個百分點

2.5 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2021年	2020年	2020年	2020年
		3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率	≥4%	6.33%	6.40%	6.46%	6.64%
一級資本淨額	-	565,071	548,961	538,163	536,149
調整後的表內外 資產餘額	-	8,925,959	8,582,636	8,331,724	8,072,066

2.6 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2021年 3月31日	2020年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	133.42%	135.14%
合格優質流動性資產	—	800,974	823,822
未來30天現金淨流出量	—	600,353	609,593

2.7 資產質量

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日
不良貸款比率	1.54%	1.64%
撥備覆蓋率	185.87%	171.68%
貸款撥備率	2.86%	2.82%

2.8 季度經營情況

報告期內，本集團以高質量可持續發展為主線，全力推動業務轉型增效，各項業務總體穩中有進，開局良好。

截至報告期末，本集團資產總額77,856.36億元，較上年末增長3.65%；負債總額72,098.95億元，較上年末增長3.72%；貸款及墊款總額46,450.88億元，較上年末增長3.84%；客戶存款總額46,469.96億元，較上年末增長2.62%。

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156.41億元，同比增長8.22%；實現經營收入519.31億元，同比增長0.70%。其中，利息淨收入374.08億元，同比增長1.29%；非利息淨收入145.23億元，同比下降0.80%。

報告期內，本集團持續加大問題貸款化解和不良處置力度，不良貸款餘額、不良貸款率有所下降，資產質量保持平穩。截至報告期末，不良貸款餘額715.29億元，較上年末減少19.23億元；不良貸款率1.54%，較上年末下降0.10個百分點；撥備覆蓋率185.87%，較上年末上升14.19個百分點；貸款撥備率2.86%，較上年末上升0.04個百分點。

報告期內，本行公司銀行業務堅定貫徹落實國家政策導向，積極支持戰略性新興產業、綠色信貸、製造業、民營企業等重點領域信貸投放，支持各級經營單位精準營銷，引導授信資源進一步優化配置；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；金融市場業務堅持效益導向，圍繞輕型發展道路，積極研判市場趨勢，搶抓市場機會，不斷優化資產結構，提升交易盈利能力，大力推動同業客戶一體化經營，穩步推進高質量可持續發展。

截至報告期末，本行對公存款餘額35,248.71億元，較上年末增長2.35%；對公貸款(不含貼現)餘額21,117.88億元，較上年末增長6.93%，對公客戶總數達到84.74萬戶，較上年末增加2.21萬戶。本行個人存款餘額8,389.26億元，較上年末增長2.06%；個人貸款餘額18,932.72億元，較上年末增長2.30%；個人客戶總數11,266.17萬戶，較上年末增加178.12萬戶。

2.9 風險管理

報告期內，本行積極貫徹落實中央決策部署，順應產業結構調整方向，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。繼續強化對製造業、中小微企業信貸支持；提升節能環保、清潔能源等綠色信貸佔比，嚴控產能過剩行業新增授信，審慎介入高耗能、高污染領域新建項目；把握新興產業、醫療健康、大消費等領域業務機遇，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，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，打造以大數據+AI為內核的客戶預警模型，實現風險客戶早發現、早預警、早退出。

2.10 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，積極探索符合中信銀行特色的公司治理模式，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9名成員構成，報告期內共召開5次會議(其中4次為現場會議，1次為通訊表決會議)、12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4次監事會會議(均為現場會議)、2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。

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)	162,660
其中：A股普通股股東(戶)	134,364
H股普通股股東(戶)	28,296

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	11,558,872,960	23.62	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	137,379,779	0.28	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	37,589,800	0.08	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	-

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	11,558,872,960	境外上市外資股	11,558,872,960
中國煙草總公司	2,147,469,539	人民幣普通股	2,147,469,539
中國證券金融股份有限公司	1,018,941,677	人民幣普通股	1,018,941,677
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	137,379,779	人民幣普通股	137,379,779
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	37,589,800	人民幣普通股	37,589,800
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

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年度報告》，截至2020年末，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)

32

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		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	
		(+, -)	期末持股數量				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	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	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	-	-	-
中金公司-農業銀行-中金公司農銀瑞馳2號集合資產管理計劃	其他	+8,770,000	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，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與交銀施羅德基金-民生銀行-中國民生銀行股份有限公司存在關聯關係。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10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

2021年第一季度變動幅度超過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	2021年 3月31日/ 2021年1-3月	較上年末/ 上年同期 增減(%)	變動原因
貴金屬	8,873	41.4	自持貴金屬增加
買入返售金融資產	64,044	(42.4)	買入返售債券減少
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,136	(86.9)	債券賣空及結構化產品減少
投資性證券淨收益	3,416	(40.8)	債券及基金等證券投資收益減少

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

2020年8月27日，本行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。2020年10月30日，本行2020年第二次臨時股東大會審議批准了《關於發行無固定期限資本債券的議案》。2021年3月，本行已收到中國銀行保險監督管理委員會出具的《中國銀保監會關於中信銀行股份有限公司發行無固定期限資本債券的批復》(銀保監復[2021]57號)及中國人民銀行出具的《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第58號)(以下簡稱「《決定書》」)。本行獲准在全國銀行間債券市場發行不超過400億元人民幣無固定期限資本債券(以下簡稱「本次債券」)，並按有關規定計入本行其他一級資本。核准額度自《決定書》發出之日起2年內有效，在有效期內可自主選擇分期發行時間。本次債券於2021年4月22日簿記建檔，並於2021年4月26日完成發行。

上述發行無固定期限資本債券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)發佈的相關公告。

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)

	<u>2021年1-3月</u>	<u>2020年1-3月</u>
利息收入	76,010	75,659
利息支出	(38,602)	<u>(38,729)</u>
淨利息收入	37,408	36,930
手續費及佣金收入	10,298	8,682
手續費及佣金支出	(1,021)	<u>(1,199)</u>
淨手續費及佣金收入	9,277	7,483
交易淨收益	1,541	1,236
投資性證券淨收益	3,416	5,771
套期淨損益	-	1
其他經營淨收益	289	<u>149</u>
經營收入	51,931	51,570
經營費用	(12,822)	<u>(11,892)</u>
減值前淨經營利潤	39,109	39,678
減值損失		
— 信用減值損失	(20,502)	(22,288)
— 其他資產減值損失	(41)	<u>(348)</u>
減值損失合計	(20,543)	(22,636)
應佔聯營及合營企業淨損益	47	<u>12</u>
稅前利潤	18,613	17,054
所得稅費用	(2,781)	<u>(2,495)</u>
淨利潤	15,832	<u>14,559</u>
淨利潤歸屬於：		
— 本行股東	15,641	14,453
— 非控制性權益	191	<u>106</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		
1. 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	(5)	(5)
(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	(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	(293)	4,164
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	187	(1)
4. 外幣財務報表折算差額	(17)	1,030
其他綜合收益稅後淨額	(129)	5,188
綜合收益總額	15,703	19,747
綜合收益歸屬於：		
— 本行股東	15,543	19,659
— 非控制性權益	160	88
	15,703	19,747
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)	0.32	0.30
稀釋每股收益(人民幣元)	0.29	0.27

合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

2021年3月31日 2020年12月31日

資產		
現金及存放中央銀行款項	426,604	435,169
存放同業款項	107,806	133,392
貴金屬	8,873	6,274
拆出資金	183,754	168,380
衍生金融資產	30,715	40,064
買入返售金融資產	64,044	111,110
發放貸款及墊款	4,526,444	4,360,196
金融投資	2,263,681	2,092,732
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	464,575	405,632
以攤餘成本計量的金融資產	1,067,232	959,416
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	727,987	724,124
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	3,887	3,560
對聯營及合營企業的投資	5,614	5,674
投資性房地產	386	386
物業和設備	33,504	33,868
無形資產	2,380	2,544
商譽	860	860
使用權資產	11,293	11,556
遞延所得稅資產	43,828	41,913
其他資產	75,850	67,043
資產總計	7,785,636	7,511,161
負債		
向中央銀行借款	228,519	224,391
同業及其他金融機構存放款項	1,190,888	1,163,641
拆入資金	67,170	57,756
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,136	8,654
衍生金融負債	28,900	39,809
賣出回購金融資產款	86,917	75,271
吸收存款	4,690,576	4,572,286
應付職工薪酬	17,761	20,333
應交稅費	8,709	8,411
預計負債	7,200	7,208
已發行債務憑證	838,663	732,958
租賃負債	10,395	10,504
遞延所得稅負債	10	11
其他負債	33,051	29,890
負債合計	7,209,895	6,951,123

	<u>2021年3月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
股東權益		
股本	48,935	48,935
其他權益工具	78,083	78,083
資本公積	59,216	59,216
其他綜合收益	11	109
盈餘公積	43,786	43,786
一般風險準備	90,823	90,819
未分配利潤	239,262	223,625
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東應佔權益總額	560,116	544,573
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	15,625	15,465
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	575,741	560,038
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
負債和股東權益總計	7,785,636	7,511,161
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本財務報表於2021年4月29日獲董事會批准。

方合英
執行董事、行長、財務總監

郭黨懷
執行董事、主管財會工作副行長

薛鋒慶
財務會計部負責人

公司蓋章

合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2021年1-3月	2020年1-3月
經營活動		
稅前利潤	18,613	17,054
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(1,339)	(2,123)
— 投資淨收益	(2,269)	(3,030)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨(收益)/損失	(3)	5
— 未實現匯兌收益	(875)	(258)
— 信用減值損失	20,502	22,288
— 其他資產減值損失	41	348
— 折舊及攤銷	837	697
— 已發行債務憑證利息支出	5,847	5,671
— 權益證券股息收入	(27)	—
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	933	963
— 支付所得稅	(4,653)	(5,907)
小計	37,607	35,708
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(6,354)	(2,299)
存放同業款項(增加)/減少	(7,567)	10,402
拆出資金增加	(37,039)	(10,388)
為交易目的而持有的金融資產增加	(20,397)	(14,899)
買入返售金融資產減少/(增加)	47,097	(92,152)
發放貸款及墊款增加	(176,758)	(158,208)
向中央銀行借款增加	2,695	20
同業及其他金融機構存放款項增加	25,156	3,502
拆入資金增加/(減少)	9,238	(32,202)
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	(7,231)	396
賣出回購金融資產款增加/(減少)	11,343	(27,248)
吸收存款增加	118,701	233,338
其他經營資產增加	(24,908)	(30,598)
其他經營負債(減少)/增加	(2,703)	11,705
經營活動使用的現金流量淨額	(31,120)	(72,923)

	<u>2021年1-3月</u>	<u>2020年1-3月</u>
投資活動		
出售及承兌投資所收的現金	785,923	525,385
取得投資性證券投資收益收到的現金	122	21
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	15	3
購入投資所支付的現金	(916,737)	(615,867)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(265)	(352)
取得子公司、聯營及合營企業支付的現金	-	(5,000)
投資活動使用的現金流量淨額	(130,942)	(95,810)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	303,039	127,858
償還債務憑證支付的現金	(197,710)	(69,640)
償付債務憑證利息支付的現金	(5,457)	(4,775)
支付其他與融資活動有關的現金	(769)	(605)
融資活動產生的現金流量淨額	99,103	52,838
現金及現金等價物淨減少額	(62,959)	(115,895)
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	44	2,483
於3月31日的現金及現金等價物	256,651	229,037
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	76,151	72,936
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(30,340)	(27,158)

承董事會命
中信銀行股份有限公司
方合英
執行董事、行長

中國·北京
二零二一年四月二十九日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(行長)及郭黨懷先生；非執行董事為曹國強先生、黃芳女士及王彥康先生；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。