

中信银行股份有限公司
2021 年三季度财务报表
(未经审计)

(根据中国企业会计准则编制)

2021 年 10 月 28 日

中信银行股份有限公司
 合并资产负债表
 2021年9月30日
 (金额单位为人民币百万元)

| | 2021年9月30日 (未经审计) | 2020年12月31日 (经审计) |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 资产 | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 433,550 | 435,169 |
| 存放同业款项 | 106,247 | 133,392 |
| 贵金属 | 5,701 | 6,274 |
| 拆出资金 | 200,375 | 168,380 |
| 衍生金融资产 | 19,835 | 40,064 |
| 买入返售金融资产 | 43,943 | 111,110 |
| 发放贷款及垫款 | 4,634,101 | 4,360,196 |
| 金融投资 | 2,264,860 | 2,092,732 |
| 交易性金融资产 | 455,443 | 405,632 |
| 债权投资 | 1,122,473 | 959,416 |
| 其他债权投资 | 682,726 | 724,124 |
| 其他权益工具投资 | 4,218 | 3,560 |
| 长期股权投资 | 5,656 | 5,674 |
| 投资性房地产 | 402 | 386 |
| 固定资产 | 32,973 | 33,868 |
| 使用权资产 | 9,800 | 10,633 |
| 无形资产 | 3,164 | 3,467 |
| 商誉 | 846 | 860 |
| 递延所得税资产 | 48,695 | 41,913 |
| 其他资产 | 82,867 | 67,043 |
| 资产总计 | 7,893,015 | 7,511,161 |

中信银行股份有限公司
 合并资产负债表(续)
 2021年9月30日
 (金额单位为人民币百万元)

| | 2021年9月30日 | 2020年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| | (未经审计) | (经审计) |
| 负债和股东权益 | | |
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 222,136 | 224,391 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,109,663 | 1,163,641 |
| 拆入资金 | 92,353 | 57,756 |
| 交易性金融负债 | 3,435 | 8,654 |
| 衍生金融负债 | 18,996 | 39,809 |
| 卖出回购金融资产款 | 75,805 | 75,271 |
| 吸收存款 | 4,745,480 | 4,572,286 |
| 应付职工薪酬 | 18,248 | 20,333 |
| 应交税费 | 12,600 | 8,411 |
| 已发行债务凭证 | 892,357 | 732,958 |
| 租赁负债 | 9,955 | 10,504 |
| 预计负债 | 11,697 | 7,208 |
| 递延所得税负债 | 9 | 11 |
| 其他负债 | 46,789 | 29,890 |
| | 7,259,523 | 6,951,123 |
| 负债合计 | 7,259,523 | 6,951,123 |

中信银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2021年9月30日
(金额单位为人民币百万元)

| | 2021年9月30日 (未经审计) | 2020年12月31日 (经审计) |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 股东权益 | | |
| 股本 | 48,935 | 48,935 |
| 其他权益工具 | 118,080 | 78,083 |
| 其中：优先股 | 34,955 | 34,955 |
| 无固定期限债券 | 79,990 | 39,993 |
| 可转换公司债券权益成分 | 3,135 | 3,135 |
| 资本公积 | 59,216 | 59,216 |
| 其他综合收益 | 1,299 | 109 |
| 盈余公积 | 43,786 | 43,786 |
| 一般风险准备 | 90,858 | 90,819 |
| 未分配利润 | 251,583 | 223,625 |
| 归属于本行股东权益合计 | 613,757 | 544,573 |
| 归属于普通股少数股东的权益 | 9,180 | 8,798 |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | 10,555 | 6,667 |
| 归属于少数股东权益合计 | 19,735 | 15,465 |
| 股东权益合计 | 633,492 | 560,038 |
| 负债和股东权益总计 | 7,893,015 | 7,511,161 |

此财务报表已于2021年10月28日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监



中信银行股份有限公司
 合并利润表
 截至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 2021 年 1-9 月 (未经审计) | 2020 年 1-9 月 (未经审计) |
|---------------------------|------------------------|------------------------|
| 一、营业总收入 | 155,198 | 149,174 |
| 利息净收入 | 110,687 | 112,545 |
| 利息收入 | 228,687 | 223,713 |
| 利息支出 | (118,000) | (111,168) |
| 手续费及佣金净收入 | 27,746 | 23,053 |
| 手续费及佣金收入 | 31,115 | 26,728 |
| 手续费及佣金支出 | (3,369) | (3,675) |
| 投资收益 | 10,996 | 11,054 |
| 其中: 对联营及合营企业的投资收益 | 92 | (49) |
| 以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益 | 33 | 483 |
| 公允价值变动损益 | 3,445 | 964 |
| 汇兑收益 | 1,950 | 1,340 |
| 其他业务收入 | 263 | 122 |
| 资产处置收益 | 13 | 10 |
| 其他收益 | 98 | 86 |
| 二、营业总支出 | (105,472) | (105,050) |
| 税金及附加 | (1,598) | (1,469) |
| 业务及管理费 | (37,462) | (34,365) |
| 信用减值损失 | (66,370) | (68,677) |
| 其他资产减值损失 | (42) | (539) |
| 三、营业利润 | 49,726 | 44,124 |
| 加: 营业外收入 | 154 | 224 |
| 减: 营业外支出 | (122) | (195) |
| 四、利润总额 | 49,758 | 44,153 |
| 减: 所得税费用 | (7,398) | (6,790) |

中信银行股份有限公司
合并利润表(续)
截至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 2021 年 1-9 月 (未经审计) | 2020 年 1-9 月 (未经审计) |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| 五、净利润 | 42,360 | 37,363 |
| 持续经营净利润 | 42,360 | 37,363 |
| 归属于: | | |
| 本行股东的净利润 | 41,756 | 36,918 |
| 少数股东损益 | 604 | 445 |
| 六、其他综合收益税后净额 | 1,145 | (7,068) |
| 归属本行股东的其他综合收益的税后净额 | 1,190 | (7,140) |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| - 其他权益工具投资公允价值变动 | (14) | (45) |
| - 其他 | - | 39 |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| - 权益法下可转损益的其他综合收益 | 3 | (3) |
| - 其他债权投资公允价值变动 | 2,765 | (6,815) |
| - 其他债权投资信用损失准备 | (705) | 569 |
| - 外币报表折算差额 | (859) | (885) |
| 归属少数股东的其他综合收益的税后净额 | (45) | 72 |
| 七、综合收益总额 | 43,505 | 30,295 |
| 归属于本行股东的综合收益 | 42,946 | 29,778 |
| 归属于少数股东的综合收益 | 559 | 517 |

中信银行股份有限公司
合并利润表(续)
截至2021年9月30日止9个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

| | 2021年1-9月 (未经审计) | 2020年1-9月 (未经审计) |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 八、每股收益(人民币元) | | |
| (一)基本每股收益 | 0.83 | 0.73 |
| (二)稀释每股收益 | 0.75 | 0.67 |

此财务报表已于2021年10月28日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
 合并现金流量表
 截至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间
 (金额单位为人民币百万元)

| | 2021 年 1-9 月 (未经审计) | 2020 年 1-9 月 (未经审计) |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 存放同业款项净减少额 | - | 34,248 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 67,156 | - |
| 同业及其他金融机构存放款项净增加额 | - | 64,903 |
| 拆入资金净增加额 | 34,742 | - |
| 交易性金融负债净增加额 | - | 3,311 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 538 | 8,499 |
| 吸收存款净增加额 | 171,473 | 457,926 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 267,258 | 250,937 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 17,613 | 20,811 |
| 经营活动现金流入小计 | 558,780 | 840,635 |
| 存放中央银行款项净增加额 | (1,010) | (11,150) |
| 存放同业款项净增加额 | (9,928) | - |
| 拆出资金净增加额 | (18,502) | (23,333) |
| 买入返售金融资产净增加额 | - | (39,149) |
| 发放贷款及垫款净增加额 | (311,341) | (395,410) |
| 交易性金融资产净增加额 | (5,465) | (30,791) |
| 向中央银行借款净减少额 | (4,983) | (113,874) |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (55,809) | - |
| 拆入资金净减少额 | - | (4,576) |
| 交易性金融负债净减少额 | (2,461) | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (90,558) | (94,017) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (24,324) | (21,900) |
| 支付的各项税费 | (24,586) | (27,328) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (32,394) | (28,753) |
| 经营活动现金流出小计 | (581,361) | (790,281) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (22,581) | 50,354 |

中信银行股份有限公司
 合并现金流量表(续)
 截至2021年9月30日止9个月期间
 (金额单位为人民币百万元)

| | 2021年1-9月 (未经审计) | 2020年1-9月 (未经审计) |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 2,349,054 | 1,699,958 |
| 取得投资收益收到的现金 | 259 | 477 |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金 | 54 | 121 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>2,349,367</u> | <u>1,700,556</u> |
| 投资支付的现金 | (2,519,928) | (1,886,347) |
| 购建固定资产和其他资产支付的现金 | (1,274) | (1,994) |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(2,521,202)</u> | <u>(1,888,341)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | <u>(171,835)</u> | <u>(187,785)</u> |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 发行债务凭证收到的现金 | 664,486 | 563,679 |
| 发行其他权益工具收到的现金 | 43,888 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>708,374</u> | <u>563,679</u> |
| 偿还债务凭证支付的现金 | (504,721) | (430,717) |
| 偿还债务凭证利息支付的现金 | (20,144) | (17,095) |
| 分配股利支付的现金 | (12,620) | (11,896) |
| 偿还租赁负债本金和利息所支付的现金 | (2,472) | (2,180) |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>(539,957)</u> | <u>(461,888)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>168,417</u> | <u>101,791</u> |

中信银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至 2021 年 9 月 30 日止 9 个月期间
(金额单位为人民币百万元)

| | 2021 年 1-9 月 (未经审计) | 2020 年 1-9 月 (未经审计) |
|--------------------|------------------------|------------------------|
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (2,472) | (2,509) |
| 五、现金及现金等价物净减少额 | (28,471) | (38,149) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 319,566 | 342,449 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 291,095 | 304,300 |

此财务报表已于 2021 年 10 月 28 日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监

