



中信银行股份有限公司 二〇二二年第三季度报告

(A股 股票代码 601998)

法定代表人签字:

朱鹤新

2022年10月27日

证券代码：601998

证券简称：中信银行

公告编号：临2022-060

中信银行股份有限公司 2022 年第三季度报告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证《中信银行股份有限公司二〇二二年第三季度报告》(简称“2022 年第三季度报告”或“本报告”)内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事长、非执行董事朱鹤新，副董事长、执行董事、行长方合英，副行长、财务总监王康，财务会计部总经理薛锋庆，声明并保证 2022 年第三季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

本报告中的财务报表按照中国会计准则编制且未经审计。

本报告中“本行”指中信银行股份有限公司，“本集团”指中信银行股份有限公司及其附属公司。

本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

一、公司基本情况

董事会秘书	张青			
联席公司秘书	张青、甘美霞（FCG，HKFCG）			
办公地址	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 6-30 层、32-42 层			
投资者联系电话/传真	+86-10-66638188/+86-10-65559255			
投资者电子信箱	ir@citicbank.com			
客服和投诉电话	95558			
股份上市地点、 股票简称和股票代码	普通股	上海证券交易所	中信银行	601998
	A 股 优先股	上海证券交易所	中信优 1	360025
	可转换公司债券	上海证券交易所	中信转债	113021
	H 股 普通股	香港联合交易所有限公司	中信银行	0998

二、主要财务数据

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：百万元人民币

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	较上年末增减(%)
总资产	8,622,384	8,042,884	7.21
贷款及垫款总额 ^(注)	5,098,228	4,855,969	4.99
总负债	7,944,166	7,400,258	7.35
客户存款总额 ^(注)	5,027,492	4,736,584	6.14
归属于本行股东权益	657,703	626,303	5.01
归属于本行普通股股东权益	542,762	511,362	6.14
归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）	11.09	10.45	6.12

注：为便于分析，本节及 3.1 经营业绩概况中涉及的贷款及垫款总额、客户存款总额均不含相关应计利息。

单位：百万元人民币

项目	2022 年 7-9 月	2022 年 7-9 月 比上年同期 增减(%)	2022 年 1-9 月	2022 年 1-9 月 比上年同期 增减(%)
营业收入	52,032	4.89	160,426	3.37
归属于本行股东的净利润	14,579	14.57	47,103	12.81
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14,556	14.83	47,030	12.94
年化平均总资产回报率	0.69%	上升 0.04 个 百分点	0.77%	上升 0.03 个 百分点
年化加权平均净资产收益率	9.76%	上升 0.58 个 百分点	11.11%	无变化
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率	9.75%	上升 0.61 个 百分点	11.09%	上升 0.01 个 百分点
基本每股收益（元/股）	0.27	12.50	0.90	8.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.27	17.39	0.90	9.76
稀释每股收益（元/股）	0.24	14.29	0.81	8.00
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.24	14.29	0.81	8.00
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	4,891	上年同期为负

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

项目	2022 年 7-9 月	2022 年 1-9 月
非流动资产处置净损益	(21)	(27)
计入当期损益的政府补助	28	93
采用公允价值模式进行后续计量的 投资性房地产公允价值变动产生的损益	(1)	(14)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	29	67
减：所得税影响额	(13)	(48)
少数股东权益影响额（税后）	1	2
合计	23	73

注：交易性金融资产和交易性金融负债的公允价值变动，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和债权投资、其他债权投资取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益项目。

2.3 本集团主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

上述主要会计数据和财务指标与上年度期末或上年同期相比增减变动幅度超过 30% 的项目及变动原因如下：

单位：百万元人民币

项目	2022 年 1-9 月	比上年末/上年同期增减(%)	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	4,891	上年同期为负	经营活动产生的现金净流入为 48.91 亿元，上年同期为现金净流出 225.81 亿元，主要是客户存款现金流入增加所致。

2.4 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团根据中国会计准则及国际财务报告准则计算的 2022 年 9 月末的归属于本行股东的净资产和报告期归属于本行股东的净利润无差异。

三、经营情况讨论与分析

3.1 经营业绩概况

2022 年前三季度，本集团坚决贯彻落实国家决策部署，以高质量可持续发展为主线，聚焦主责主业，坚守服务实体经济的初心，积极推动业务转型，取得了良好的经营业绩。

截至报告期末，本集团资产总额 86,223.84 亿元，较上年末增长 7.21%；负债总额 79,441.66 亿元，较上年末增长 7.35%；贷款及垫款总额 50,982.28 亿元，较上年末增长 4.99%；客户存款总额 50,274.92 亿元，较上年末增长 6.14%。

2022 年 1-9 月，本集团实现归属于本行股东的净利润 471.03 亿元，同比增长 12.81%，其中第三季度当季实现净利润 145.79 亿元；实现营业收入 1,604.26 亿元，同比增长 3.37%；实现利息净收入 1,113.52 亿元，同比增长 0.60%；净息差 1.96%，同比下降 0.10 个百分点；非利息净收入 490.74 亿元，同比增长 10.25%。

3.2 重点业务指标

报告期内，本行始终以“342 强核行动方案”为指引，紧密围绕财富管理、资产管理、综合融资三大核心能力开展工作，取得了良好的经营成效。截至报告期末，本行个人客户管理资产余额（含市值）¹达 3.84 万亿元，较上年末增长 10.3%；理财产品总规模 1.75 万亿元，较上年末增长 24.45%；综合融资余额 12.60 万亿元，较上年末增长 9.84%。

本行公司业务积极响应国家号召，持续加大对实体经济的支持力度，在重点领域投放稳健。截至报告期末，对公绿色信贷和战略性新兴产业对公贷款余额分别为 3,132.38 亿元和 3,831.28 亿元，较上年末分别增长 56.71%和 24.33%，增速高于对公贷款平均增速。与专精特新“小巨人”企业合作实现跨越式发展，开户数量较上年末净增长 1,342 户；对公理财规模持续增长，截至报告期末，本行对公理财业务余额 2,167.08 亿元，较上年末增加 411.81 亿元。本行对公客户总数 101.22 万户，较上年末增加 8.55 万户。

本行零售业务以营业收入为牵引，延续“新零售”良好开局的发展势能。财富管理持续提升，个人存款余额超万亿，实现历史性突破；个人理财规模 1.32 万亿元，较上年末增长 19.30%；私人银行全权委托业务保持较快增速，保有量较上年末增长 36.10%。个人信贷规模持续增长，业务结构优化，依托汽车、烟商等场景加大投放力度，满足居民信贷需求，助推居民消费增长和消费升级，服务实体经济发展；强化个贷客户综合经营，提升个贷业务场景下的获客效率及财富管理水。截至报告期末，本行个人贷款（不含信用卡）余额 15,461.61 亿元，较上年末增加 685.35 亿元。本行个人客户总数 12,556.79 万户，较上年末增加 584.28 万户。

报告期内，本行金融市场业务大力支持实体经济融资，办理票据直贴 10,671.49 亿元，较上年同期增加 2,151.88 亿元，增幅 25.26%；积极履行银行间市场核心交易商职责，为市场提供流动性支持，开展债券及衍生品交易合计约 4.62 万亿元，较上年同期增长 23.53%。截至报告期末，优质同业客户数量稳步提升，核心、高价值、高成长同业客户²数量累计达 535 户，较上年末增长 56 户。

¹ 含本行子公司个人客户管理资产。

² 核心、高价值、高成长客户分别为年化营业收入达 1 亿元以上、1,000 万元—1 亿元、100 万元—1,000 万元的同业客户。

3.3 资产质量

报告期内，国内外宏观经济形势依然严峻。叠加疫情影响，商业银行资产质量面临较大压力。本集团对贷款质量的变化趋势做了充分的预期和应对准备，采取了针对性的风险防范和化解措施，加大了风险化解及不良处置力度，将不良贷款的变动情况处于可预计和可控范围内。

2022 年以来，本集团不良贷款余额、不良贷款率继续“双降”，资产质量保持向好态势。截至报告期末，本集团不良贷款余额 647.49 亿元，较上年末减少 27.10 亿元；不良贷款率 1.27%，较上年末下降 0.12 个百分点；拨备覆盖率 201.88%，较上年末上升 21.81 个百分点；贷款拨备率 2.56%，较上年末上升 0.06 个百分点。

项目	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
不良贷款比率	1.27%	1.39%
拨备覆盖率	201.88%	180.07%
贷款拨备率	2.56%	2.50%

3.4 资本充足率

本集团根据原中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（自 2013 年 1 月 1 日起实施）有关规定计算和披露资本充足率，报告期内满足监管相关资本要求。同时，在满足监管计量标准的基础上，本集团根据监管要求进一步计提储备资本、逆周期资本和附加资本，其中储备资本要求为 2.5%，逆周期资本要求为 0%，附加资本要求为 0%。

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率 8.72%，较上年末下降 0.13 个百分点；一级资本充足率 10.63%，较上年末下降 0.25 个百分点；资本充足率 13.19%，较上年末下降 0.34 个百分点。本行核心一级资本充足率 8.32%，较上年末下降 0.19 个百分点；一级资本充足率 10.33%，较上年末下降 0.32 个百分点；资本充足率 13.05%，较上年末下降 0.39 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	监管值	2022 年 9 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		比上年末增减(%)	
		本集团	本行	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	-	546,518	475,275	514,078	455,834	6.31	4.27
一级资本净额	-	666,237	590,216	632,039	570,775	5.41	3.41
资本净额	-	826,557	746,070	785,811	719,923	5.19	3.63
其中：							
核心一级资本最低要求	5.00%	313,339	285,775	290,476	267,874	7.87	6.68
一级资本最低要求	6.00%	376,006	342,930	348,572	321,449	7.87	6.68
资本最低要求	8.00%	501,342	457,240	464,762	428,599	7.87	6.68
储备资本要求	2.50%	156,669	142,887	145,238	133,937	7.87	6.68
逆周期资本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加资本要求	-	-	-	-	-	-	-
风险加权总资产	-	6,266,771	5,715,500	5,809,523	5,357,482	7.87	6.68
核心一级资本充足率	≥ 7.50%	8.72%	8.32%	8.85%	8.51%	下降 0.13 个百分点	下降 0.19 个百分点
一级资本充足率	≥ 8.50%	10.63%	10.33%	10.88%	10.65%	下降 0.25 个百分点	下降 0.32 个百分点
资本充足率	≥ 10.50%	13.19%	13.05%	13.53%	13.44%	下降 0.34 个百分点	下降 0.39 个百分点

注：以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的本集团和本行口径的资本充足率相关数据及信息。从 2022 年第一季度开始，本集团将阿尔金银行纳入资本并表范围（含各级资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率指标）。

3.5 杠杆率

单位：百万元人民币

项目	监管值	2022 年	2022 年	2022 年	2021 年
		9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日	12 月 31 日
杠杆率	≥ 4%	6.51%	6.52%	6.63%	6.78%
一级资本净额	-	666,237	649,535	646,438	632,039
调整后的表内外资产余额	-	10,237,957	9,955,854	9,752,255	9,322,716

3.6 流动性覆盖率

单位：百万元人民币

项目	监管值	2022 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
		流动性覆盖率	≥ 100.00%
合格优质流动性资产	-	926,410	929,568
未来 30 天现金净流出量	-	677,269	634,132

3.7 风险管理

报告期内，本行牢牢把握高质量发展主线，将贯彻落实稳大盘政策和抓住业务发展机遇结合起来，更好发挥国有银行逆周期调节作用，加大对基础设施领域支持力度，持续增加对制造业、中小微企业的信贷投放，支持实体经济稳增长。深入推进“五策合一”³，强化区域集中度管控，加快低质低效客户压缩退出，进一步优化授信结构。不断强化风险管理的主动性和针对性，抓实全口径资产质量管控，做好问题资产总量、过程、拨备、处置的“四个精细化管理”，打好表内贷款、非信贷资产和大额风险项目化解处置的“三大攻坚战”。

本行持续提升风险管理技术研发能力，深化大数据、人工智能技术的多层次应用，强化全行数字风控统筹。报告期内，本行持续提升个人信贷、汽车金融、普惠金融等线上化业务的风控能力，完善客户风险视图和财务分析模块等功能，持续开展大数据智能预警工作，持续完善全面风险智慧管理平台功能，不断提升风险精细化管理水平。

房地产风险管控方面，本行继续保持稳健的房地产行业授信政策，维护房地产市场健康平稳发展。围绕“稳地价、稳房价、稳预期”目标，区分房地产项目风险与企业集团风险，保障房地产企业合理融资需求，支持首套和改善性住房按揭贷款需求。稳妥有序开展房地产项目并购贷款业务，支持优质房地产企业发行债务融资工具。在实现房地产贷款平稳投放的同时，做好存量授信风险防控。压实贷后管理责任，持续动态摸排，重点强化项目准入、资金封闭、监测预警等环节的风险管控。对客户实施分类管理，提前做好风险化解预案。针对重点大额授信风险客户，加强集团内协同，妥善处置和化解风险。

四、股东信息

4.1 截至报告期末的普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

报告期末普通股股东总数（户）	148,502
其中：A股普通股股东（户）	121,267
H股普通股股东（户）	27,235

³ 指行业研究、授信政策、审批标准、营销指引、资源和考核政策。

前十名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	股份类别	期末持股数量 (股)	比例 (%)	有限售条件 股份数量	质押/标记/ 冻结情况	
						股份 状态	数量
中国中信有限公司	国有法人	A股、H股	31,988,728,773	65.37	无	无	-
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,551,850,717	23.61	无	未知	-
中国烟草总公司	国有法人	A股	2,147,469,539	4.39	无	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1,018,941,677	2.08	无	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	267,137,050	0.55	无	无	-
中国建设银行股份有限公司	国有法人	H股	168,599,268	0.34	无	无	-
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	160,578,324	0.33	无	无	-
全国社保基金一一零组合	其他	A股	81,596,155	0.17	无	无	-
招商银行股份有限公司-上证红利 交易型开放式指数证券投资基金	其他	A股	49,509,499	0.10	无	无	-
河北建投雄安建设开发有限公司	国有法人	A股	31,034,400	0.06	无	无	-

注：(1) 本行无表决权恢复的优先股股东，上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

- (2) 除中国中信有限公司(简称“中信有限”)、香港中央结算(代理人)有限公司外，上表中A股和H股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册统计。
- (3) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构(除中信有限)和个人投资者持有的H股股份合计数。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- (4) 中信有限为中国中信股份有限公司(简称“中信股份”)的全资子公司。中信有限确认，截至报告期末，中信股份及其下属子公司(含中信有限)合计持有本行股份32,284,227,773股，占本行股份总数的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，占本行股份总数的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)确认，截至报告期末，其通过香港中央结算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，占本行股份总数的4.685%。冠意有限公司为新湖中宝股份有限公司(简称“新湖中宝”)的全资附属公司。除上述股份外，新湖中宝全资子公司香港新湖投资有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，占本行股份总数的0.314%。
- (6) 上表中普通股股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。根据《中国建设银行股份有限公司2022年半年度报告》，截至2022年6月30日，中央汇金投资有限责任公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持有中国建设银行57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- (7) 就本行所知，截至报告期末，上表中股东不存在参与融资融券及转融通业务的情况。

4.2 截至报告期末的优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况表

报告期末优先股股东总数(户)							71
前十名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股数量 (股)	持股 比例 (%)	持有有限 售条件的 股份数量	质押/冻结/标记情况		
					股份状态	数量	
中国移动通信集团有限公司	国有法人	43,860,000	12.53	-	-	-	
中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	38,430,000	10.98	-	-	-	
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	38,400,000	10.97	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限 公司 - 万能 - 个险万能	其他	30,700,000	8.77	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限 公司 - 分红 - 个险分红	其他	30,700,000	8.77	-	-	-	
交银施罗德资管 - 交通银行 - 交银施罗德资管卓远 2 号 集合资产管理计划	其他	25,700,000	7.34	-	-	-	
中航信托股份有限公司 - 中 航信托·天玑共赢 2 号证券 投资集合资金信托计划	其他	11,930,000	3.41	-	-	-	
华宝信托有限责任公司 - 华 宝信托 - 宝富投资 1 号集合 资金信托计划	其他	11,650,000	3.33	-	-	-	
博时基金 - 工商银行 - 博时 - 工行 - 灵活配置 5 号特定 多个客户资产管理计划	其他	10,300,000	2.94	-	-	-	
光大证券资管 - 光大银行 - 光证资管鑫优 4 号集合资产 管理计划	其他	10,150,000	2.90	-	-	-	

注：（1）优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

（2）上述优先股股东关联关系或一致行动的说明：根据公开信息，本行初步判断，中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002沪、中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司-万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股股份总数的比例。

五、其他提醒事项

5.1 控股股东权益拟变动

本行于 2022 年 6 月 22 日收到中信有限通知，中信有限将向中国中信金融控股有限公司（简称“中信金控”）无偿划转持有的本行 A 股股份 28,938,928,294 股和 H 股股份 2,468,064,479 股，合计 31,406,992,773 股股份，占本行总股本的 64.18%（简称“本次股份无偿划转”）；并将向中信金控无偿划转所持有的面值为 263.88 亿元的本行 A 股可转换公司债券（与本次股份无偿划转合称“本次无偿划转”）。中信有限已于 2022 年 6 月 22 日与中信金控就本次无偿划转分别签署了关于无偿划转本行 A 股股份、H 股股份和可转换公司债券的无偿划转协议。

本次股份无偿划转完成后，中信金控将直接持有本行股份合计 31,406,992,773 股（占本行总股本的 64.18%）。本行控股股东将由中信有限变更为中信金控，本行实际控制人未发生变化，仍为中国中信集团有限公司。本次无偿划转是本行实际控制人根据中国人民银行设立金融控股公司的相关要求而实施的调整，不会对本行正常经营活动产生重大影响。

2022 年 7 月 19 日，本行收到中信有限、中信金控通知，中信有限所持有的面值为 263.88 亿元的 A 股可转换公司债券已于 2022 年 7 月 18 日过户登记至中信金控名下，中信有限不再持有本行 A 股可转换公司债券。

本次股份无偿划转事项尚待中国银保监会批准以及其他可能应相关监管机构要求所涉及的审批事项。本行将根据上述事项进展情况及时履行信息披露义务。有关情况参见本行分别于 2022 年 6 月 23 日和 2022 年 7 月 20 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所披露易网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（www.citicbank.com）发布的相关公告。

5.2 其他重大事项

报告期内，本行依据监管要求披露的其他重大事项参见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所披露易网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（www.citicbank.com）刊登的公告。

六、季度财务报表

资产负债表、利润表、现金流量表（按照中国会计准则编制）见附件。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2022 年 10 月 27 日

中信银行股份有限公司
资产负债表
2022年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	442,724	435,383	431,210	430,496
存放同业款项	89,983	107,856	76,035	80,828
贵金属	3,380	9,645	3,380	9,645
拆出资金	207,756	143,918	185,393	136,693
衍生金融资产	67,881	22,721	38,006	15,826
买入返售金融资产	132,716	91,437	129,909	89,469
发放贷款及垫款	4,983,550	4,748,076	4,696,053	4,492,419
金融投资	2,502,735	2,322,641	2,403,184	2,230,652
交易性金融资产	578,727	495,810	568,824	489,457
债权投资	1,056,761	1,170,229	1,057,228	1,171,414
其他债权投资	862,054	651,857	772,790	565,879
其他权益工具投资	5,193	4,745	4,342	3,902
长期股权投资	6,170	5,753	32,888	32,469
投资性房地产	591	547	-	-
固定资产	33,195	34,184	32,679	33,660
使用权资产	9,441	9,745	8,953	9,184
无形资产	3,571	3,818	3,068	3,291
商誉	921	833	-	-
递延所得税资产	54,415	46,905	52,773	45,600
其他资产	83,355	59,422	75,384	55,895
资产总计	8,622,384	8,042,884	8,168,915	7,666,127

朱鹤新



朱鹤新
董事长、非执行董事

王康



王康
副行长、财务总监

方合英



方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2022年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	144,455	189,198	144,312	189,042
同业及其他金融机构存放款项	1,102,947	1,174,763	1,101,743	1,174,317
拆入资金	92,412	78,331	44,427	31,811
交易性金融负债	4,574	1,164	556	506
衍生金融负债	66,988	22,907	37,544	16,237
卖出回购金融资产款	285,142	98,339	281,292	97,620
吸收存款	5,082,971	4,789,969	4,786,527	4,521,331
应付职工薪酬	19,226	19,253	18,025	18,069
应交税费	10,802	10,753	9,737	9,546
已发行债务凭证	1,064,607	958,203	1,057,287	951,213
租赁负债	9,773	9,816	9,248	9,228
预计负债	20,689	11,927	20,574	11,805
递延所得税负债	2	8	-	-
其他负债	39,578	35,627	27,571	29,016
负债合计	7,944,166	7,400,258	7,538,843	7,059,741

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

王康



王康
副行长、财务总监

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2022年9月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
股东权益				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	118,076	118,076	118,076	118,076
其中: 优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	79,986	79,986	79,986	79,986
可转换公司债券权益成分	3,135	3,135	3,135	3,135
资本公积	59,216	59,216	61,598	61,598
其他综合收益	3,827	1,644	2,769	4,524
盈余公积	48,937	48,937	48,937	48,937
一般风险准备	95,914	95,490	94,430	94,430
未分配利润	282,798	254,005	255,327	229,886
归属于本行股东权益合计	657,703	626,303	630,072	606,386
归属于普通股少数股东的权益	9,280	9,121	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	11,235	7,202	-	-
归属于少数股东权益合计	20,515	16,323	-	-
股东权益合计	678,218	642,626	630,072	606,386
负债和股东权益总计	8,622,384	8,042,884	8,168,915	7,666,127

此财务报表已于2022年10月27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

王康



王康
副行长、财务总监

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
利润表
截至2022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)

	本集团		本行	
	2022年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2022年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)
一、营业收入	160,426	155,198	150,217	145,414
利息净收入	111,352	110,687	105,619	105,688
利息收入	233,082	228,687	224,121	221,286
利息支出	(121,730)	(118,000)	(118,502)	(115,598)
手续费及佣金净收入	27,354	27,746	23,639	24,218
手续费及佣金收入	30,206	31,115	26,936	29,207
手续费及佣金支出	(2,852)	(3,369)	(3,297)	(4,989)
投资收益	14,933	10,996	14,497	9,945
其中: 对联营及合营企业的投资收益	444	92	441	185
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	358	33	358	33
公允价值变动损益	4,719	3,445	4,571	3,714
汇兑收益	1,918	1,950	1,806	1,542
其他业务收入	84	263	26	216
资产处置损益	(27)	13	(22)	13
其他收益	93	98	81	78
二、营业支出	(104,261)	(105,472)	(99,470)	(100,937)
税金及附加	(1,585)	(1,598)	(1,544)	(1,558)
业务及管理费	(41,019)	(37,462)	(37,750)	(34,670)
信用减值损失	(61,626)	(66,370)	(60,111)	(64,656)
其他资产减值损失	(31)	(42)	(65)	(53)
三、营业利润	56,165	49,726	50,747	44,477
加: 营业外收入	149	154	165	157
减: 营业外支出	(82)	(122)	(82)	(122)
四、利润总额	56,232	49,758	50,830	44,512
减: 所得税费用	(8,500)	(7,398)	(7,503)	(6,381)
五、净利润	47,732	42,360	43,327	38,131

朱鹤新



朱鹤新
董事长、非执行董事

王康



王康
副行长、财务总监

方合英



方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至2022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)

	本集团		本行	
	2022年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2022年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)
五、净利润	47,732	42,360	43,327	38,131
持续经营净利润	47,732	42,360	43,327	38,131
归属于:				
本行股东的净利润	47,103	41,756	43,327	38,131
少数股东损益	629	604	-	-
六、其他综合收益税后净额	1,847	1,145	(1,755)	2,020
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	2,183	1,190	(1,755)	2,020
(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	32	(14)	(9)	3
(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	(28)	3	(22)	3
- 其他债权投资公允价值变动	(3,171)	2,765	(1,912)	2,748
- 其他债权投资信用损失准备	215	(705)	188	(734)
- 外币报表折算差额	5,129	(859)	-	-
- 其他	6	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(336)	(45)	-	-
七、综合收益总额	49,579	43,505	41,572	40,151
归属于本行股东的综合收益	49,286	42,946	41,572	40,151
归属于少数股东的综合收益	293	559	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.90	0.83		
(二) 稀释每股收益	0.81	0.75		

朱鹤新



朱鹤新
董事长、非执行董事

王康



王康
副行长、财务总监

方合英



方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至2022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)

	本集团		本行	
	2022年 7-9月 (未经审计)	2021年 7-9月 (未经审计)	2022年 7-9月 (未经审计)	2021年 7-9月 (未经审计)
一、营业收入	52,032	49,606	48,731	47,023
利息净收入	37,504	36,605	35,278	34,909
利息收入	78,640	76,320	74,972	73,841
利息支出	(41,136)	(39,715)	(39,694)	(38,932)
手续费及佣金净收入	8,519	8,397	7,397	7,223
手续费及佣金收入	9,526	9,626	8,530	8,910
手续费及佣金支出	(1,007)	(1,229)	(1,133)	(1,687)
投资收益	2,911	3,665	2,844	3,332
其中:对联营及合营企业的投资收益	132	64	143	57
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	11	20	11	20
公允价值变动损益	2,512	410	2,548	1,185
汇兑收益	569	479	653	319
其他业务收入	10	(1)	-	12
资产处置损益	(21)	14	(16)	14
其他收益	28	37	27	29
二、营业支出	(34,539)	(34,785)	(32,840)	(33,422)
税金及附加	(527)	(507)	(511)	(481)
业务及管理费	(14,774)	(13,236)	(13,602)	(12,322)
信用减值损失	(19,239)	(21,041)	(18,727)	(20,618)
其他资产减值损失	1	(1)	-	(1)
三、营业利润	17,493	14,821	15,891	13,601
加:营业外收入	50	56	49	59
减:营业外支出	(22)	(42)	(22)	(42)
四、利润总额	17,521	14,835	15,918	13,618
减:所得税费用	(2,724)	(1,955)	(2,443)	(1,743)
五、净利润	14,797	12,880	13,475	11,875

朱鹤新



朱鹤新
董事长、执行董事

王康



王康
副行长、财务总监

方合英



方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至2022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)

	本集团		本行	
	2022年 7-9月 (未经审计)	2021年 7-9月 (未经审计)	2022年 7-9月 (未经审计)	2021年 7-9月 (未经审计)
五、净利润	14,797	12,880	13,475	11,875
持续经营净利润	14,797	12,880	13,475	11,875
归属于:				
本行股东的净利润	14,579	12,725	13,475	11,875
少数股东损益	218	155	-	-
六、其他综合收益税后净额	3,396	1,640	1,069	1,805
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	3,532	1,656	1,069	1,805
(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	4	(5)	(5)	(4)
(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	1	(1)	3	-
-其他债权投资公允价值变动	(66)	2,267	737	2,287
-其他债权投资信用损失准备	331	(486)	334	(478)
-外币报表折算差额	3,262	(119)	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(136)	(16)	-	-
七、综合收益总额	18,193	14,520	14,544	13,680
归属于本行股东的综合收益	18,111	14,381	14,544	13,680
归属于少数股东的综合收益	82	139	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.27	0.24		
(二)稀释每股收益	0.24	0.21		

此财务报表已于2022年10月27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

王康



王康
副行长、财务总监

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
现金流量表
截至2022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)

	本集团		本行	
	2022年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2022年 1-9月 (未经审计)	2021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	10,426	-	7,926	-
买入返售金融资产净减少额	-	67,156	-	68,178
拆入资金净增加额	12,467	34,742	12,529	31,289
交易性金融负债净增加额	3,378	-	53	-
卖出回购金融资产款净增加额	186,546	538	183,643	-
吸收存款净增加额	262,717	171,473	263,858	155,720
收取利息、手续费及佣金的现金	267,390	267,258	254,815	257,243
收到其他与经营活动有关的现金	13,025	17,613	6,012	13,920
经营活动现金流入小计	755,949	558,780	728,836	526,350
存放中央银行款项净增加额	(9,676)	(1,010)	(9,680)	(907)
存放同业款项净增加额	-	(9,928)	-	(8,769)
拆出资金净增加额	(90,078)	(18,502)	(75,512)	(17,629)
买入返售金融资产净增加额	(41,040)	-	(40,440)	-
发放贷款及垫款净增加额	(265,834)	(311,341)	(255,086)	(297,302)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(35,983)	(5,465)	(38,058)	(5,315)
向中央银行借款净减少额	(46,525)	(4,983)	(46,513)	(5,000)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(71,388)	(55,809)	(71,821)	(56,526)
交易性金融负债净减少额	-	(2,461)	-	(3,870)
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	-	(299)
支付利息、手续费及佣金的现金	(100,628)	(90,558)	(98,841)	(89,701)
支付给职工以及为职工支付的现金	(24,117)	(24,324)	(21,914)	(22,479)
支付的各项税费	(28,453)	(24,586)	(26,363)	(23,370)
支付其他与经营活动有关的现金	(37,336)	(32,394)	(36,150)	(25,304)
经营活动现金流出小计	(751,058)	(581,361)	(720,378)	(556,471)
经营活动产生的现金流量净额	4,891	(22,581)	8,458	(30,121)

朱鹤新



朱鹤新
董事长、非执行董事

王康



王康
副行长、财务总监

方合英



方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2022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)

	本集团		本行	
	2022年 1-9月 (未经审计)	2021年 1-9月 (未经审计)	2022年 1-9月 (未经审计)	2021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	1,931,638	2,349,054	1,929,279	2,349,066
取得投资收益收到的现金	350	259	36	34
处置固定资产和其他资产所收到的现金	39	54	38	54
投资活动现金流入小计	1,932,027	2,349,367	1,929,353	2,349,154
投资支付的现金	(2,021,849)	(2,519,928)	(2,012,208)	(2,521,597)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(1,883)	(1,274)	(1,383)	(1,083)
投资活动现金流出小计	(2,023,732)	(2,521,202)	(2,013,591)	(2,522,680)
投资活动产生的现金流量净额	(91,705)	(171,835)	(84,238)	(173,526)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	688,335	664,486	690,271	662,955
发行其他权益工具收到的现金	4,033	43,888	-	40,000
筹资活动现金流入小计	692,368	708,374	690,271	702,955
偿还债务凭证支付的现金	(582,984)	(504,721)	(583,767)	(504,364)
偿还债务凭证利息支付的现金	(20,842)	(20,144)	(20,591)	(19,989)
分配股利支付的现金	(16,715)	(12,620)	(16,458)	(12,429)
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	(2,472)	(2,472)	(2,182)	(2,234)
筹资活动现金流出小计	(623,013)	(539,957)	(622,998)	(539,016)
筹资活动产生的现金流量净额	69,355	168,417	67,273	163,939
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	12,242	(2,472)	6,716	(1,238)
五、现金及现金等价物净减少额	(5,217)	(28,471)	(1,791)	(40,946)
加: 期初现金及现金等价物余额	252,818	319,566	199,536	255,255
六、期末现金及现金等价物余额	247,601	291,095	197,745	214,309

此财务报表已于2022年10月27日获本行董事会批准。

朱鹤新



朱鹤新
董事长、非执行董事

王康



王康
副行长、财务总监

方合英



方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆



薛锋庆
财务会计部总经理

