



中信银行股份有限公司 二〇二三年第三季度报告

(A股 股票代码 601998)

2023年10月26日

证券代码：601998

证券简称：中信银行

公告编号：临2023-072

中信银行股份有限公司 2023 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二〇二三年第三季度报告》(简称“2023 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、执行董事方合英，执行董事、行长刘成，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 2023 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	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末 增减(%)
总资产	8,922,023	8,547,543	4.38
贷款及垫款总额 ^(注)	5,465,228	5,152,772	6.06
总负债	8,198,567	7,861,713	4.28
客户存款总额 ^(注)	5,456,281	5,099,348	7.00
归属于本行股东权益	702,654	665,418	5.60
归属于本行普通股股东权益	587,713	550,477	6.76
归属于本行普通股股东的每股净资产 (元/股)	12.00	11.25	6.67

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	2023 年 7-9 月	2023 年 7-9 月 比上年同期 增减(%)	2023 年 1-9 月	2023 年 1-9 月 比上年同期 增减(%)
营业收入	50,054	(3.80)	156,228	(2.62)
归属于本行股东的净利润	15,366	5.40	51,433	9.19
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	15,217	4.54	51,121	8.70
年化平均总资产回报率	0.70%	上升 0.01 个 百分点	0.80%	上升 0.03 个 百分点
年化加权平均净资产收益率	9.51%	下降 0.25 个 百分点	11.30%	上升 0.19 个 百分点
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率	9.41%	下降 0.34 个 百分点	11.23%	上升 0.14 个 百分点
基本每股收益（元/股）	0.29	7.41	0.99	10.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.28	3.70	0.98	8.89
稀释每股收益（元/股）	0.25	4.17	0.88	8.64
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.25	4.17	0.88	8.64
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(4,461)	(191.21)

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

项目	2023 年 7-9 月	2023 年 1-9 月
非流动资产处置净损益	(23)	(35)
计入当期损益的政府补助	117	314
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	-	9
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	107	140
减：所得税影响额	(52)	(114)
少数股东权益影响额（税后）	-	(2)
合计	149	312

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	2023 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	(4,461)	(191.21)	经营活动产生的现金净流出为 44.61 亿元，上年同期为现金净流入 48.91 亿元，主要是贷款流出量和同业往来流出量增加所致。

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 2023 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

2023 年前三季度，国内外形势复杂多变，本集团全面贯彻党中央、国务院决策部署，严格执行监管要求，坚持“三大经营导向”，聚焦“四大经营主题”，全力推动转型发展，经营业绩稳中有进。

本集团资产负债规模平稳增长，重点领域贷款增势良好，服务支持实体经济质效提升。截至报告期末，本集团资产总额 89,220.23 亿元，较上年末增长 4.38%。贷款及垫款总额 54,652.28 亿元，较上年末增加 3,124.56 亿元，增长 6.06%，同比多增 701.97 亿元。其中，公司贷款（不含贴现）、个人贷款（不含信用卡）及信用卡贷款余额分别较上年末增加 1,951.89 亿元、1,278.98 亿元和 123.00 亿元。截至报告期末，本集团负债总额 81,985.67 亿元，较上年末增长 4.28%。客户存款总额 54,562.81 亿元，较上年末增加 3,569.33 亿元，增长 7.00%，同比多增 660.25 亿元。其中，公司存款及个人存款余额分别较上年末增加 1,969.92 亿元和 1,599.41 亿元。

2023 年 1-9 月,本集团实现归属于本行股东的净利润 514.33 亿元,同比增长 9.19%,实现平均总资产回报率 (ROAA) 0.80%,同比上升 0.03 个百分点,实现加权平均净资产收益率 (ROAE) 11.30%,同比上升 0.19 个百分点,投资回报提升;实现营业收入 1,562.28 亿元,受息差持续收窄等因素影响,同比下降 2.62%;其中,实现利息净收入 1,092.39 亿元,同比下降 1.90%,净息差 1.82%,同比下降 0.14 个百分点,主要是受利率下行影响,资产收益率持续承压,存款成本相对刚性所致;非利息净收入 469.89 亿元,同比下降 4.25%,主要是受市场因素影响,理财手续费下降,同时投资收益及公允价值变动损益减少所致。

3.2 重点业务及指标

三大核心能力建设

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 4.18 万亿元,较上年末增长 6.72%;理财产品总规模 1.67 万亿元,较上年末增长 5.63%;综合融资余额 12.83 万亿元,较上年末增长 4.28%。

服务实体经济

本行深入贯彻党中央、国务院及监管机构信贷领域重大决策部署,持续提升服务实体经济质效,切实防范化解重大风险。2023 年前三季度,本行紧跟国家产业发展战略,加大对国家重点支持领域的业务拓展。大力推动现代化产业体系建设,加大对绿色信贷、战略性新兴产业、高科技产业等领域的支持力度。截至报告期末,本行绿色信贷、战略性新兴产业贷款、制造业中长期贷款余额分别为 4,282.92 亿元²、5,035.11 亿元、2,470.84 亿元,较上年末增幅分别为 28.20%、18.69%、22.2%,以上贷款增速均高于贷款总体增速。

2023 年前三季度,本行持续加大小微企业支持力度,强化体制机制支撑,提升产品创新能力,加大政策资源保障力度,落实减费让利政策,加强风险合规管理主动性与有效性,推动普惠金融业务可持续高质量发展。截至报告期末,本行普惠型小微企业贷款余额 5,296.16 亿元,较上年末增加 836.24 亿元,贷款增速高于各项贷款增速

¹ 含本行子公司个人客户管理资产。

² 为中国人民银行统计口径。

11.24 个百分点；有贷款余额客户数 27.08 万户，较上年末增加 4.09 万户。

2023 年前三季度，本行认真贯彻国家乡村振兴战略部署，严格落实监管政策要求，进一步加强体制机制建设，强化特色化服务能力，增加信贷资金投放，不断提升金融服务乡村振兴工作质效。截至报告期末，本行涉农贷款余额 5,546.45 亿元，较年初增加 677.15 亿元；普惠型涉农贷款余额 394.65 亿元，较年初增加 63.99 亿元，贷款增速高于各项贷款增速 11.84 个百分点。

板块业绩综述

本行公司业务积极落实国家政策导向，对公贷款规模稳定增长，服务实体经济质效提升。截至报告期末，本行一般对公贷款余额 24,859.60 亿元，较上年末增加 1,865.64 亿元，增幅 8.11%，较去年同期提升 2.02 个百分点。2023 年前三季度，本行与中信集团协同持续深化，与中信证券、中信信托等中信集团内金融子公司的合作不断加深，截至报告期末，本行对公财富规模达 1,949.17 亿元。本行聚焦对公客户综合经营和深度经营，不断完善分层分类客户经营体系，截至报告期末，对公客户总数 112.62 万户，较上年末增加 8.89 万户。本行持续加强服务新经济领域企业，累计服务“专精特新”企业 17,853 户³，较上年末增加 2,831 户。

本行零售业务以营业收入为牵引，坚持在价值创造中提升发展质效。财富管理坚定构建投研驱动的智能投顾服务体系，围绕个人客户生命周期，做好客户重点人生阶段的资产配置及养老储备，将客户价值、银行价值融合并同步提升。2023 年前三季度，本行坚持净值化能力转型，带动零售管理资产规模提升，代销基金逆势布局，代销保险持续提升期缴业务占比、提升价值贡献，私行家族信托服务方案升级、跨境金融产能释放，零售管理资产增长动能更加多元。零售信贷业务保持增长势能，加大住房按揭业务投放力度，持续布局消费金融，提升信用卡分期交易、信贷规模。本行聚力高质量获客和精细化经营，新客获取激活、全量客户经营能力提升显著。2023 年 1-9 月，新激活借记客户累计超 500 万户，9 月当月移动支付月活合约数超 2,000 万个；打造超级渠道 1.0，以客户旅程为主轴，聚焦重点及高潜在客户群，全渠道自动化部署经营策略，数字化能力支撑“全客户、全产品、全渠道”精准适配。截至报告期末，本行个人客户总数 1.34 亿户，较上年末增加 703.84 万户。

³ 因本行对公客户管理需要，对专精特新企业统计口径略有调整，年初基数已相应回归计算。

本行金融市场业务大力支持实体经济融资，2023 年 1-9 月票据业务累计向 13,342 户企业提供贴现融资服务。其中，服务小型、微型企业 9,272 户，占客户总数 69.49%，同比增加 1,402 户；累计办理票据再贴现 1,907.28 亿元，同比增加 654.19 亿元，增幅 52.21%。本行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。2023 年 1-9 月，外汇做市交易量合计 2.06 万亿美元，同比增长 33.77%；债券及衍生品做市交易合计 6.13 万亿元，同比增长 32.68%。本行坚持以同业客户需求为中心，进一步做深客户、做大销售、做活生态、做优平台、做强支持。截至报告期末，“金融同业+”平台签约客户数量累计达 2,798 户，较上年末增长 133 户。2023 年 1-9 月，平台累计交易量达 13,128.00 亿元，同比增长 98.74%。

3.3 风险管理

2023 年前三季度，本行紧扣稳增长、扩内需、防风险主线，将贯彻落实国家政策导向和实现自身高质量发展结合起来，不断提升服务实体经济质效。深入推进“五策合一”⁴，围绕稳投资、促消费，强化融资力度和综合服务，持续增加国民经济重点领域和薄弱环节的信贷投放，深化中小客户经营，积极拓展消费民生金融服务。强化统一授信管理和集中度风险防控，进一步优化授信结构。持续推进审管检一体化⁵，优化专职审批人机制，完善贷投后管理体系，深入开展重检，提升全流程风控质效。强化全口径资产质量管控，抓实重点客户临期管理和分层分类监测，做好重点领域风险防范，推进重点项目化解处置，加大现金清收力度，在有力“稳质量”的同时，向问题资产要效益。

本行强化全行数字风控统筹，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。2023 年前三季度，本行持续提升个人信贷、汽车金融、普惠金融、交易银行、国际业务等线上化业务的风控能力，推进大数据风险预警。持续建设全面风险智慧管理平台，推动信用、市场、操作三大风险系统功能集成和优化。不断提升数字风控工具在贷前审批、贷后管理、催收管理、问题资产处置等授信流程中的应用，赋能业务发展。

⁴ 指行业研究、授信政策、审批标准、营销指引、资源和考核政策。

⁵ 指审批、贷投后管理、重检一体化。

房地产风险管理

本行严格落实党中央、国务院关于房地产调控政策和监管要求，适应房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，稳步落实“提质量、稳存量、优增量”的授信策略。稳妥有序开展房地产增量业务，综合考虑区域、主体、项目布局，重点支持优势区域、优质房企，优先支持国家政策鼓励的刚需改善性住宅项目、长租房和保障房项目，择优支持“城中村”改造项目。抓住机遇做好存量风险化解，协助地方政府做好“保交楼、稳民生”相关工作，强化风险项目分层分类管理，防范房企集团大额授信风险。

个人住房按揭贷款方面，本行积极落实国家及各地政策要求，把握住房按揭市场趋势，满足购房者合理购房需求，加大按揭投放力度。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款 9,570.50 亿元，较上年末增加 129.61 亿元。本行个人住房按揭贷款业务主要集中在一、二线城市⁶，其余额占全行个人住房按揭贷款余额的 73.27%。同时，本行个人住房按揭贷款最新加权平均抵押率⁷维持在约 36%，抵押物充足，抗风险能力较强。受房地产市场遇冷、经济增速放缓等影响，住房按揭不良率较年初有所上升，截至报告期末，本行个人住房按揭贷款不良率 0.53%。本行将持续强化体系化风险防控体制机制，严格把控项目准入，落实贷款调查、审查及贷后检查要求，积极防控房地产市场风险，保持按揭资产质量稳定。

3.4 资产质量

2023 年前三季度，国内外宏观经济形势严峻复杂，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资产处置力度，将不良贷款的变动情况处于可预计和可控范围内。

截至报告期末，本集团不良贷款余额、不良贷款率较上年末“一升一降”，资产质量基本保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款余额 668.01 亿元，较上年末增加 15.88 亿元；不良贷款率 1.22%，较上年末下降 0.05 个百分点；拨备覆盖率 209.51%，较上年末上升 8.32 个百分点；贷款拨备率 2.56%，较上年末上升 0.01 个百分点。

⁶ 以本行一级分行所在城市为一二线城市统计。

⁷ 最新加权平均抵押率=贷款余额/押品最新估值*100%。

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
不良贷款比率	1.22%	1.27%
拨备覆盖率	209.51%	201.19%
贷款拨备率	2.56%	2.55%

贷款五级分类情况

单位：百万元人民币

项目	2023 年 9 月 30 日		2022 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常贷款	5,398,427	98.78	5,087,559	98.73
正常类	5,316,408	97.28	5,003,190	97.10
关注类	82,019	1.50	84,369	1.63
不良贷款	66,801	1.22	65,213	1.27
次级类	18,868	0.34	36,540	0.71
可疑类	28,494	0.52	21,469	0.42
损失类	19,439	0.36	7,204	0.14
贷款合计	5,465,228	100.00	5,152,772	100.00

3.5 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)》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 0.5%。

截至报告期末，本集团核心一级资本充足率 8.81%，较上年末上升 0.07 个百分点；一级资本充足率 10.59%，较上年末下降 0.04 个百分点；资本充足率 12.65%，较上年末下降 0.53 个百分点。本行核心一级资本充足率 8.42%，较上年末上升 0.09 个百分点；一级资本充足率 10.29%，较上年末下降 0.04 个百分点；资本充足率 12.42%，较上年末下降 0.62 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	监管值	2023 年 9 月 30 日		2022 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	-	591,942	516,578	551,863	481,359	7.26	7.32
一级资本净额	-	711,700	631,519	671,477	596,300	5.99	5.91
资本净额	-	849,676	762,317	832,087	752,857	2.11	1.26
其中：							
核心一级资本最低要求	5.00%	335,918	306,914	315,775	288,765	6.38	6.29
一级资本最低要求	6.00%	403,101	368,297	378,930	346,518	6.38	6.29
资本最低要求	8.00%	537,468	491,063	505,240	462,024	6.38	6.29
储备资本要求	2.50%	167,959	153,457	157,888	144,382	6.38	6.29
逆周期资本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加资本要求	0.50%	33,592	30,691	-	-	-	-
风险加权总资产	-	6,718,352	6,138,286	6,315,506	5,775,295	6.38	6.29
核心一级资本充足率	≥8.00%	8.81%	8.42%	8.74%	8.33%	上升 0.07 个百分点	上升 0.09 个百分点
一级资本充足率	≥9.00%	10.59%	10.29%	10.63%	10.33%	下降 0.04 个百分点	下降 0.04 个百分点
资本充足率	≥11.00%	12.65%	12.42%	13.18%	13.04%	下降 0.53 个百分点	下降 0.62 个百分点

注：本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算和披露资本充足率。从 2022 年第一季度起，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）。

3.6 杠杆率

单位：百万元人民币

项目	监管值	2023 年	2023 年	2023 年	2022 年
		9 月 30 日	6 月 30 日	3 月 31 日	12 月 31 日
杠杆率	≥4.25%	6.61%	6.70%	6.65%	6.59%
一级资本净额	-	711,700	699,523	693,051	671,477
调整后的表内外资产余额	-	10,763,241	10,434,553	10,414,279	10,193,191

3.7 流动性覆盖率

单位：百万元人民币

项目	监管值	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
		流动性覆盖率	≥100.00%
合格优质流动性资产	-	995,507	1,087,933
未来 30 天现金净流出量	-	693,080	647,452

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）								137,079
其中：A股普通股股东（户）								110,465
H股普通股股东（户）								26,614
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	
中国中信金融控股有限公司	国有法人	A股、H股	31,406,992,773	64.14	-	无	-	
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H股	12,136,208,547	24.78	-	未知	-	
中国烟草总公司	国有法人	A股	2,147,469,539	4.39	-	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	-	
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	-	
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	178,122,994	0.36	-	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	-	
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	56,722,559	0.12	-	无	-	
河北建设投资集团有限责任公司	国有法人	A股	31,034,400	0.06	-	无	-	
中国保利集团有限公司	国有法人	A股	27,216,400	0.06	-	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）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）中国中信金融控股有限公司（简称“中信金控”）为中国中信有限公司（简称“中信有限”）的全资子公司，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。中信股份确认，截至报告期末，中信股份及其下属子公司（含中信有限、中信金控）合计持有本行股份32,284,227,773股，占本行股份总数的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，占本行股份总数的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) 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4.682%。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2023年半年度报告》, 截至2023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)							37
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	-	无	-	
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	-	无	-	
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	-	无	-	
中国平安人寿保险股份有限 公司—万能—一个险—万能	其他	30,700,000	8.77	-	无	-	
中国平安人寿保险股份有限 公司—分红—一个险—分红	其他	30,700,000	8.77	-	无	-	
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	21,930,000	6.27	-	无	-	
中国平安财产保险股份有限公司 — 传统—普通保险产品	其他	19,290,000	5.51	-	无	-	
华润深国投信托有限公司— 华润信托·元启80号集合 资金信托计划	其他	14,875,000	4.25	-	无	-	
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	-	无	-	

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	-	无	-
--	----	------------	------	---	---	---

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—分红—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—分红—一个险分红和中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品存在关联关系。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已发行的优先股股份总数的比例。

五、其他提醒事项

5.1 对二级资本债券行使赎回选择权

2023 年 9 月，本行全额赎回于 2018 年 9 月在全国银行间债券市场发行的规模为人民币 300 亿元的 10 年期固定利率二级资本债券。有关情况请参见本行于 2023 年 9 月 14 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 新聘或离任董事、高级管理人员情况

2023 年 4 月 17 日，本行董事会选举方合英先生担任本行董事长。经国家金融监督管理总局批准，自 2023 年 8 月 3 日起，方合英先生正式就任本行董事长。

2023 年 4 月 17 日，本行董事会聘任刘成先生为本行行长。经国家金融监督管理总局批准，自 2023 年 8 月 3 日起，刘成先生正式就任本行行长。

2022 年 11 月 16 日，本行 2022 年第二次临时股东大会选举周伯文先生为本行第六届董事会独立董事。经国家金融监督管理总局批准，自 2023 年 8 月 31 日起，周伯文先生就任本行独立董事。鉴于周伯文先生已正式就任本行独立董事，已在本行担任独立董事满六年的何操先生自 2023 年 8 月 31 日起不再担任本行独立董事及董事会专门委员会有关职务。

5.3 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请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

2023 年 10 月 26 日

中信银行股份有限公司
资产负债表
2023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	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	398,053	477,381	390,182	472,441
存放同业款项	79,992	78,834	67,062	63,712
贵金属	9,160	5,985	9,160	5,985
拆出资金	235,748	218,164	174,962	190,693
衍生金融资产	63,144	44,383	37,311	22,347
买入返售金融资产	6,889	13,730	398	11,295
发放贷款及垫款	5,345,027	5,038,967	5,058,927	4,760,238
金融投资				
交易性金融资产	604,497	557,594	597,920	553,863
债权投资	1,177,819	1,135,452	1,178,483	1,137,654
其他债权投资	778,482	804,695	679,974	699,157
其他权益工具投资	4,802	5,128	4,133	4,253
长期股权投资	6,798	6,341	33,607	33,060
投资性房地产	552	516	-	-
固定资产	32,921	31,500	29,410	30,940
在建工程	3,099	2,930	3,099	2,930
使用权资产	9,807	9,962	8,953	9,094
无形资产	4,118	4,577	3,635	4,068
商誉	952	903	-	-
递延所得税资产	54,598	55,011	52,584	53,088
其他资产	105,565	55,490	92,263	48,242
资产总计	<u>8,922,023</u>	<u>8,547,543</u>	<u>8,422,063</u>	<u>8,103,060</u>

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2023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	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	168,282	119,422	168,200	119,334
同业及其他金融机构存放款项	985,914	1,143,776	983,309	1,146,264
拆入资金	74,165	70,741	8,107	19,374
交易性金融负债	4,283	1,546	3,157	290
衍生金融负债	60,928	44,265	36,779	22,792
卖出回购金融资产款	352,614	256,194	337,293	251,685
吸收存款	5,520,407	5,157,864	5,208,609	4,854,059
应付职工薪酬	19,602	21,905	18,685	20,680
应交税费	3,921	8,487	3,184	7,420
已发行债务凭证	938,474	975,206	928,760	968,086
租赁负债	10,266	10,272	9,340	9,363
预计负债	10,905	9,736	10,788	9,618
递延所得税负债	1	3	-	-
其他负债	48,805	42,296	37,087	35,797
负债合计	8,198,567	7,861,713	7,753,298	7,464,762

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2023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	
	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)	2023年 9月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
股东权益				
股本	48,967	48,935	48,967	48,935
其他权益工具	118,060	118,076	118,060	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	3,119	3,135	3,119	3,135
资本公积	59,404	59,216	61,790	61,598
其他综合收益	3,388	(1,621)	31	(1,736)
盈余公积	54,727	54,727	54,727	54,727
一般风险准备	100,760	100,580	96,906	96,906
未分配利润	317,348	285,505	288,284	259,792
归属于本行股东权益合计	702,654	665,418	668,765	638,298
归属于普通股少数股东的权益	9,610	9,220	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	11,192	11,192	-	-
归属于少数股东权益合计	20,802	20,412	-	-
股东权益合计	723,456	685,830	668,765	638,298
负债和股东权益总计	8,922,023	8,547,543	8,422,063	8,103,060

此财务报表已于2023年10月26日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
利润表
截至 2023 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	
	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	156,228	160,426	145,479	150,217
利息净收入	109,239	111,352	102,922	105,619
利息收入	239,402	233,082	223,529	224,121
利息支出	(130,163)	(121,730)	(120,607)	(118,502)
手续费及佣金净收入	26,991	27,354	23,935	23,639
手续费及佣金收入	30,253	30,206	27,201	26,936
手续费及佣金支出	(3,262)	(2,852)	(3,266)	(3,297)
投资收益	15,189	14,933	15,091	14,497
其中：对联营及合营企业的投资收益	608	444	645	441
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	1,224	358	1,224	358
公允价值变动收益	3,329	4,719	2,616	4,571
汇兑收益	1,111	1,918	831	1,806
其他业务收入	131	84	22	26
资产处置损益	(35)	(27)	(29)	(22)
其他收益	273	93	91	81
二、营业支出	(97,267)	(104,261)	(91,821)	(99,470)
税金及附加	(1,669)	(1,585)	(1,618)	(1,544)
业务及管理费	(43,033)	(41,019)	(39,387)	(37,750)
信用减值损失	(52,327)	(61,626)	(50,578)	(60,111)
其他资产减值损失	(238)	(31)	(238)	(65)
三、营业利润	58,961	56,165	53,658	50,747
加：营业外收入	258	149	248	165
减：营业外支出	(76)	(82)	(76)	(82)
四、利润总额	59,143	56,232	53,830	50,830
减：所得税费用	(6,881)	(8,500)	(5,878)	(7,503)
五、净利润	52,262	47,732	47,952	43,327

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司

利润表(续)

截至 2023 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	
	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
五、净利润	52,262	47,732	47,952	43,327
持续经营净利润	52,262	47,732	47,952	43,327
归属于:				
本行股东的净利润	51,433	47,103	47,952	43,327
少数股东损益	829	629	-	-
六、其他综合收益税后净额	4,748	1,847	1,525	(1,755)
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	4,823	2,183	1,525	(1,755)
(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	(150)	32	(171)	(9)
(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	6	(28)	8	(22)
- 其他债权投资公允价值变动	1,546	(3,171)	1,256	(1,912)
- 其他债权投资信用损失准备	507	215	427	188
- 外币报表折算差额	2,903	5,129	-	-
- 其他	11	6	5	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(75)	(336)	-	-
七、综合收益总额	57,010	49,579	49,477	41,572
归属于本行股东的综合收益	56,256	49,286	49,477	41,572
归属于少数股东的综合收益	754	293	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	0.99	0.9	-	-
(二) 稀释每股收益	0.88	0.8	-	-

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司

利润表(续)

截至 2023 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	
	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)
一、营业收入	50,054	52,032	46,248	48,731
利息净收入	36,033	37,504	33,811	35,278
利息收入	80,165	78,640	74,347	74,972
利息支出	(44,132)	(41,136)	(40,536)	(39,694)
手续费及佣金净收入	7,928	8,519	6,881	7,397
手续费及佣金收入	9,304	9,526	8,247	8,530
手续费及佣金支出	(1,376)	(1,007)	(1,366)	(1,133)
投资收益	5,089	2,911	5,063	2,844
其中: 对联营及合营企业的投资收益	182	132	188	143
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	353	11	353	11
公允价值变动收益	522	2,512	244	2,548
汇兑收益	456	569	237	653
其他业务收入	(27)	10	1	-
资产处置损益	(23)	(21)	(23)	(16)
其他收益	76	28	34	27
二、营业支出	(33,427)	(34,539)	(31,315)	(32,840)
税金及附加	(592)	(527)	(582)	(511)
业务及管理费	(14,976)	(14,774)	(13,746)	(13,602)
信用减值损失	(17,863)	(19,239)	(16,991)	(18,727)
其他资产减值损失	4	1	4	-
三、营业利润	16,627	17,493	14,933	15,891
加: 营业外收入	163	50	159	49
减: 营业外支出	(14)	(22)	(14)	(22)
四、利润总额	16,776	17,521	15,078	15,918
减: 所得税费用	(1,221)	(2,724)	(875)	(2,443)
五、净利润	15,555	14,797	14,203	13,475

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司

利润表(续)

截至 2023 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	
	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)	2023 年 7-9 月 (未经审计)	2022 年 7-9 月 (未经审计)
五、净利润	15,555	14,797	14,203	13,475
持续经营净利润	15,555	14,797	14,203	13,475
归属于:				
本行股东的净利润	15,366	14,579	14,203	13,475
少数股东损益	189	218	-	-
六、其他综合收益税后净额	(1,613)	3,396	(1,998)	1,069
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	(1,620)	3,532	(1,998)	1,069
(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	8	4	3	(5)
(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	(8)	1	(6)	3
- 其他债权投资公允价值变动	(2,047)	(66)	(2,072)	737
- 其他债权投资信用损失准备	60	331	57	334
- 外币报表折算差额	347	3,262	-	-
- 其他	20	-	20	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	7	(136)	-	-
七、综合收益总额	13,942	18,193	12,205	14,544
归属于本行股东的综合收益	13,746	18,111	12,205	14,544
归属于少数股东的综合收益	196	82	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一) 基本每股收益	025	027	-	-
(二) 稀释每股收益	025	024	-	-

此财务报表已于 2023 年 10 月 26 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
现金流量表
截至 2023 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	
	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行款项净减少额	2,477	-	2,501	-
存放同业款项净减少额	1,435	10,426	3,446	7,926
拆出资金净减少额	9,264	-	15,739	-
买入返售金融资产净减少额	7,085	-	10,907	-
向中央银行借款净增加额	46,800	-	46,805	-
拆入资金净增加额	1,867	12,467	-	12,529
交易性金融负债净增加额	2,658	3,378	2,853	53
卖出回购金融资产款净增加额	95,913	186,546	85,617	183,643
吸收存款净增加额	331,300	262,717	340,248	263,858
收取利息、手续费及佣金的现金	268,332	267,390	249,815	254,815
收到其他与经营活动有关的现金	11,278	13,025	6,455	6,012
经营活动现金流入小计	778,409	755,949	764,386	728,836
存放中央银行款项净增加额	-	(9,676)	-	(9,680)
拆出资金净增加额	-	(90,078)	-	(75,512)
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	(326,967)	(265,834)	(331,124)	(255,086)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(66,596)	(35,983)	(64,773)	(38,058)
向中央银行借款净减少额	-	(46,525)	-	(46,513)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(158,937)	(71,388)	(163,825)	(71,821)
拆入资金净减少额	-	-	(11,765)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(107,481)	(100,628)	(99,176)	(98,841)
支付给职工以及为职工支付的现金	(26,646)	(24,117)	(23,954)	(21,914)
支付的各项税费	(24,853)	(28,453)	(22,479)	(26,363)
支付其他与经营活动有关的现金	(71,390)	(37,336)	(59,746)	(36,150)
经营活动现金流出小计	(782,870)	(751,058)	(776,842)	(720,378)
经营活动产生的现金流量净额	(4,461)	4,891	(12,456)	8,458

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司

现金流量表(续)

截至 2023 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	
	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 年 1-9 月 (未经审计)	2023 年 1-9 月 (未经审计)	2022 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	1,972,962	1,931,638	1,961,105	1,929,279
取得投资收益收到的现金	533	350	169	36
处置固定资产和其他资产所收到的现金	21	39	20	38
处置联营企业收到的现金	72	-	-	-
投资活动现金流入小计	1,973,588	1,932,027	1,961,294	1,929,353
投资支付的现金	(2,033,087)	(2,021,849)	(2,018,460)	(2,012,208)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(7,486)	(1,883)	(1,377)	(1,383)
投资活动现金流出小计	(2,040,573)	(2,023,732)	(2,019,837)	(2,013,591)
投资活动产生的现金流量净额	(66,985)	(91,705)	(58,543)	(84,238)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	829,703	688,335	826,819	690,271
发行其他权益工具收到的现金	-	4,033	-	-
筹资活动现金流入小计	829,703	692,368	826,819	690,271
偿还债务凭证支付的现金	(866,669)	(582,984)	(865,946)	(583,767)
偿还债务凭证利息支付的现金	(19,308)	(20,842)	(19,141)	(20,591)
分配股利支付的现金	(18,164)	(16,715)	(17,790)	(16,458)
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	(2,611)	(2,472)	(2,381)	(2,182)
筹资活动现金流出小计	(906,752)	(623,013)	(905,258)	(622,998)
筹资活动产生的现金流量净额	(77,049)	69,355	(78,439)	67,273
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,907	12,242	2,001	6,716
五、现金及现金等价物净减少额	(141,588)	(5,217)	(147,437)	(1,791)
加: 期初现金及现金等价物余额	307,871	252,818	248,719	199,536
六、期末现金及现金等价物余额	166,283	247,601	101,282	197,745

此财务报表已于 2023 年 10 月 26 日获本行董事会批准。

方合英
董事长、执行董事

刘成
执行董事、行长

王康
副行长、财务总监

薛锋庆
财务会计部总经理

(公司盖章)