证券代码:601998 证券简称:中信银 行编号:临2021-061

中信银行股份有限公司

[2021] 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个别及连带责任。

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二〇二一年第三季度报告》(简称“2021年第三季度报告”“本报告”或“报告”)内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,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、财务总监方合英,财务会计部负责人薛锋庆,声明并保证2021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(FCIS,FCIS)				
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	+86-10-66538188/+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	A股	普通股	上海证券交易所	中信银行	601998
		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	2021年9月30日	2020年12月31日	较上年末增减(%)
总资产	7,893,015	7,511,161	5.08
贷款及垫款总额(注)	4,750,405	4,473,307	6.19
总负债	7,259,523	6,951,123	4.44
客户存款总额(注)	4,695,428	4,528,399	3.69
归属于本行股东权益	613,757	544,573	12.70
归属于本行普通股股东权益	498,812	469,625	6.21
归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股)	10.19	9.60	6.15

注:为便于分析,本节及3.2季度经营情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	2021年7-9月	2021年7-9月比上年同期增减(%)	2021年1-9月	2021年1-9月比上年同期增减(%)
营业收入	49,606	5.18	155,198	4.04
归属于本行股东的净利润	12,725	11.85	41,756	13.10
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	12,676	11.96	41,641	12.90
年化平均总资产回报率	0.65%	上升0.02个百分点	0.74%	上升0.03个百分点
年化加权平均净资产收益率	9.18%	上升0.44个百分点	11.11%	上升0.58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	9.14%	上升0.45个百分点	11.08%	上升0.56个百分点
基本每股收益(元/股)	0.24	14.29	0.83	13.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.23	9.52	0.82	12.33
稀释每股收益(元/股)	0.21	10.53	0.75	11.94
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.21	10.53	0.75	11.94
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(22,581)	(144.84)

2.2非经常性损益项目和金额

单位:百万元人民币

项目	2021年7-9月	2021年1-9月
非流动资产处置净损益	14	13
计入当期损益的政府补助	39	107
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	-	22
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	15	26
减:所得税影响额	(19)	(51)
少数股东权益影响额(税后)	-	(2)
合计	49	115

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%以上的项目及变动原因如下:

单位:百万元人民币

项目	2021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	(22,581)	(144.84)	经营活动产生的现金净流出为225.81亿元,上年同期为现金净流入50.54亿元,主要是客户存款现金流入减少所致。

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2021年9月末的归属于本行股东的净资产与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 公司治理概述

报告期内,本行坚决贯彻落实国家决策部署和监管要求,坚持加强党的领导和完善公司治理有机统一,“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层执行落实”的公司治理架构有效运转,加强治理体系建设,加快提升治理能力,全面提高治理效能,全体董事、监事、高级管理人员忠实勤勉审慎履职,公司治理实效不断提升。截至报告期末,本行董事会由10名成员构成,报告期内共召开3次董事会会议(其中1次为现场会议,2次为书面传签会议)、8次董事会专门委员会会议;监事会由8名成员构成,报告期内共召开2次监事会会议(均为现场会议)、1次监事会专门委员会会议。报告期内,本行未召开股东大会。本行董事会、监事会会议的召开均符合本行公司章程规定的程序。

3.2季度经营情况

经营业绩概况

2021年前三季度,面对复杂多变的内外部形势,本集团坚决贯彻落实国家决策部署和监管要求,以高质量可持续发展为主线,加大支持实体经济力度,积极推动业务转型,经营发展总体稳中有进。

截至报告期末,本集团资产总额78,930.15亿元,较上年末增长5.08%;负债总额72,595.23亿元,较上年末增长4.44%;贷款及垫款总额47,504.05亿元,较上年末增长6.19%;客户存款总额46,954.28亿元,较上年末增长3.69%。

2021年1-9月,本集团实现归属于本行股东的净利润417.56亿元,同比增长13.10%,其中三季度当季实现净利润127.25亿元;实现营业收入1,551.98亿元,同比增长4.04%;实现利息净收入1,106.87亿元[1],同比下降1.65%;净息差2.06%,同比下降0.21个百分点;非利息净收入445.11亿元,同比增长21.52%。

[1]根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会〔2021〕2号),2020年起,本集团对信用卡消费分期相关收入进行了重分类,将其从手续费收入重分类至利息收入,与利息收入和非利息收入相关比较期间财务指标均已重述。

2021年以来,本集团针对资产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,持续加大问题贷款化解和不良资产处置力度,不良贷款余额、不良贷款率较上年末实现“双降”,资产质量保持平稳。截至报告期末,本集团不良贷款余额703.57亿元,较上年末减少30.95亿元;不良贷款率1.48%,较上年末下降0.16个百分点;拨备覆盖率184.60%,较上年末上升12.92个百分点;贷款拨备率2.73%,较上年末下降0.09个百分点。

业务综述

报告期内,本行主动应对复杂多变的内外部形势,公司银行业务大力推动业务转型,积极支持实体经济,经营发展取得实效:零售银行业务坚持客户导向、价值导向,以全功能财富管理牵引能力和体系建设,深化“主结算、主投资、主融资、主服务、主活动”客户关系,打造客户首选的财富管理主办行;金融市场业务坚持轻型发展道路,积极研判市场,不断优化业务结构,大力推进客户一体化经营,加快探索数字化转型,各项业务稳健发展。

截至报告期末,本行对公存款余额35,981.90亿元,较上年末增长4.48%;对公贷款(不含贴现)余额20,814.98亿元,较上年末增长5.39%;对公客户总数达89.66万户,较上年末增长8.64%。本行个人存款余额8,235.27亿元,较上年末增长0.18%;个人贷款余额19,598.34亿元,较上年末增长5.89%;个人客户总数11,734.35万户,较上年末增长5.83%。

3.3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8.80%,较上年末上升0.06个百分点;一级资本充足率10.89%,较上年末上升0.71个百分点;资本充足率13.63%,较上年末上升0.62个百分点。本行核心一级资本充足率8.44%,较上年末下降0.03个百分点;一级资本充足率10.63%,较上年末上升0.66个百分点;资本充足率13.51%,较上年末上升0.56个百分点。

单位:百万元人民币

项目	监管值	2021年9月30日		2020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	-	501,979	442,141	471,251	423,188	6.52	4.48
一级资本净额	-	620,995	557,086	548,961	498,136	13.12	11.83
资本净额	-	777,304	708,021	701,729	647,200	10.77	9.40
其中:							
核心一级资本最低要求	5.00%	285,119	261,939	269,662	249,870	5.73	4.83
一级资本最低要求	6.00%	342,143	314,327	323,595	299,844	5.73	4.83
资本最低要求	8.00%	456,191	419,103	431,460	399,792	5.73	4.83
储备资本要求	2.50%	142,560	130,970	134,831	124,935	5.73	4.83
逆周期资本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加资本要求	-	-	-	-	-	-	-
风险加权总资产	-	5,702,385	5,238,787	5,393,248	4,997,401	5.73	4.83
核心一级资本充足率	≥7.50%	8.80%	8.44%	8.74%	8.47%	上升0.06个百分点	下降0.03个百分点
一级资本充足率	≥8.50%	10.89%	10.63%	10.18%	9.97%	上升0.71个百分点	上升0.66个百分点
资本充足率	≥10.50%	13.63%	13.51%	13.01%	12.95%	上升0.62个百分点	上升0.56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2021年第三季度开始,本集团将中信百信银行股份有限公司纳入资本并表范围(含各级资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率指标)。

3.4杠杆率

单位:百万元人民币

项目	监管值	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
杠杆率	≥4%	6.76%	6.69%	6.33%	6.40%
一级资本净额	-	620,995	605,695	565,071	548,961
调整后的表内外资产余额	-	9,186,077	9,048,165	8,925,959	8,582,636

3.5流动性覆盖率

单位:百万元人民币

项目	监管值	2021年9月30日	2020年12月31日
流动性覆盖率	≥100.00%	133.21%	135.14%
合格优质流动性资产	-	895,815	823,822
未来30天现金净流出量	-	672,493	609,593

3.6风险管理

报告期内,本行积极贯彻落实党中央、国务院决策部署,顺应产业行业结构调整方向,将授信资源投向国家有导向、市场有前景的关键领域和薄弱环节。提升节能环保、清洁能源等绿色信贷占比,加强高耗能、高排放项目管理,把握好产业发展趋势和进退节奏;继续强化对制造业、民营、中小微企业信贷支持;把握高科技产业、新兴产业、医疗健康等领域业务机遇,进一步优化授信结构。强化风险管理的主动性和针对性,持续加强重点领域风险防控。坚决落实房地产调控政策,对房地产企业分类施策、差异化管理;有序推进授信集中度风险管控;强化信用卡客户准入管理和风控模型迭代;开展个贷和代销业务等体系性重检,多措并举防范化解风险。加速推进数字化风控建设,升级全面风险智慧化管理平台,推进风险统一视图业务应用,强化线上业务风险管控,打造以大数据+AI为内核的客户预警模型,推动风险客户早发现、早预警、早退出。本行将继续打造“控风险有效、促发展有力”的风险管理体系,巩固资产质量向好趋势,为全行高质量可持续发展保驾护航。

3.7资产质量

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
不良贷款比率	1.48%	1.64%
拨备覆盖率	184.60%	171.68%
贷款拨备率	2.73%	2.82%

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

普通股股东总数(户)							167,015
其中:A股普通股股东(户)							139,161
H股普通股股东(户)							27,854
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	11,561,651,143	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	272,838,300	0.56	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	83,763,094	0.17	无	无	-
中国光大银行股份有限公司-兴全商业模式优选混合型证券投资基金(LOF)	其他	A股	45,386,034	0.09	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	37,735,849	0.08	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2021半年度报告》,截至2021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)							
34							
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	-	-	-	
兴全睿众资产-平安银行-平安银行股份有限公司	其他	15,350,000	4.39	-	-	-	
中信证券-浦发银行-中信证券星辰43号集合资产管理计划	其他	11,930,000	3.41	-	-	-	
创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司	其他	10,960,000	3.13	-	-	-	
创金合信基金-浦发银行-创金合信稳富2号集合资产管理计划	其他	10,000,000	2.86	-	-	-	

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-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红存在关联关系,中信证券-浦发银行-中信证券星辰43号集合资产管理计划、创金合信基金-浦发银行-创金合信稳富2号集合资产管理计划存在关联关系,创金合信基金-招商银行-招商银行股份有限公司、创金合信基金-浦发银行-创金合信稳富2号集合资产管理计划存在关联关系。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、其他重要提醒事项

无。

附表财务报表

见附件。

中信银行股份有限公司董事会

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	2020年12月31日
	(未经审计)	(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	82,987	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
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	2020年12月31日
	(未经审计)	(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	90,858 251,583	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		方合英
董事长、非执行董事		副董事长、执行董事、行长、财务总监
薛锋庆		(公司盖章)
财务会计部负责人		

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	2020年1-9月
	(未经审计)	(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	2020年1-9月
	(未经审计)	(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	2020年1-9月
	(未经审计)	(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		方合英
董事长、非执行董事		副董事长、执行董事、行长、财务总监
薛锋庆		(公司盖章)
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	2020年1-9月
	(未经审计)	(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	2020年1-9月
	(未经审计)	(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	2,349,367	1,700,556
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	(2,521,202)	(1,888,341)
投资活动产生的现金流量净额	(171,835)	(187,785)
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	708,374	563,679
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	(539,957)	(461,888)
筹资活动产生的现金流量净额	168,417	101,791

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	2020年1-9月
	(未经审计)	(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		方合英
董事长、非执行董事		副董事长、执行董事、行长、财务总监
薛锋庆		(公司盖章)
财务会计部负责人		

证券代码:601998	证券简称:中信银行	编号:临2021-062

中信银行股份有限公司董事会会议决议公告

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个别及连带责任。

中信银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2021年10月14日以书面形式发出有关会议通知和材料,于2021年10月28日在北京市朝阳区光华路10号院1号楼中信大厦以现场会议形式完成一次董事会会议召开并形成决议。本次会议应出席董事10名,实际出席董事10名,其中股立基董事因事委托何操董事代为出席并表决。本次会议由朱鹤新董事长主持,本行监事和高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中信银行股份有限公司章程》以及相关议事规则的规定。根据表决结果,会议审议通过了以下议案:

一、审议通过《中信银行股份有限公司2021年第三季度报告》

表决结果:赞成10票反对0票弃权0票

《中信银行股份有限公司2021年第三季度报告》详见与本公告同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和本行网站(www.citicbank.com)的相关公告。

二、审议通过《关于修订2021年风险偏好陈述书的议案》

表决结果:赞成10票反对0票弃权0票

三、审议通过《关于总行设立乡村振兴部并与公司银行部合署办公的议案》

表决结果:赞成10票反对0票弃权0票

四、审议通过《中信银行股份有限公司董事会议题管理办法(1.0版,2021年)》

表决结果:赞成10票反对0票弃权0票

五、审议通过《关于修订(中信银行行长办公会议事规则)的议案》

表决结果:赞成10票反对0票弃权0票

六、审议通过《给予关联方企业授信额度》的议案

1. 给予中信集团关联方企业授信额度

朱鹤新董事长、方合英副董事长、曹国强董事因与该议案中本项表决事项存在利害关系,回避表决,本表决事项的有效表决票数为7票。

表决结果:赞成7票反对0票弃权0票

2. 给予新湖中宝关联方企业授信额度

黄芳董事因与该议案中本项表决事项存在利害关系,回避表决,本表决事项的有效表决票数为9票。

表决结果:赞成9票反对0票弃权0票

经审议,本行董事会同意给予中国银保监会监管口径下中信集团关联方企业52.094214亿元人民币授信额度,根据监管规定占用关联授信额度52.094214亿元人民币,纳入中信集团关联方企业关联授信限额管理;同意给予中国银保监会监管口径下新湖中宝关联方企业20亿元人民币授信额度,根据监管规定占用关联授信额度20亿元人民币,纳入新湖中宝关联方企业关联授信限额管理。

本次关联授信所涉及的关联方企业具体情况请见附件1。

本行独立董事何操、陈丽华、钱军、股立基关于本次关联交易的独立意见函请见附件2。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2021年10月28日

附件1:

关联方企业具体情况

给予关联方企业授信额度议案项下授信交易所涉及的关联方企业具体情况如下:

1. 中信兴业投资集团有限公司

中信兴业投资集团有限公司是中国中信有限公司的全资子公司,公司注册资本为26亿元人民币,注册地址为上海市虹口区四川北路859号55楼,法定代表人为张坚。公司经营范围包括:实业投资,国内贸易(除专项规定),信息咨询服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)

截至2020年12月末,公司合并口径总资产589.7亿元人民币,2020年实现营业收入72.9亿元人民币,净利润14.1亿元人民币。

2. 中信泰富有限公司

中信泰富有限公司是中国中信集团有限公司的控股子公司。公司股本为50,000美元,注册地址为英属维尔京群岛,负责人为曾晨。公司经营范围包括特种钢材产品制造、贸易,能源及房地产等。

截至2021年6月末(未经审计),公司总资产2,804.11亿港元,2021年1-6月实现营业收入947.29亿港元,净利润76.80亿港元。

3. 靖江特殊钢有限公司

靖江特殊钢有限公司是中国中信集团有限公司的控股子公司。公司注册资本为347,009.332308万元人民币,注册地址为靖江经济开发区新港大道21号,法定代表人为高助