

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)

## 2024年第一季度報告

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)宣布本行及其附屬公司(「本集團」)截至2024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。

### 重要內容提示：

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證《中信銀行股份有限公司二零二四年第一季度報告》(簡稱「**2024年第一季度報告**」或「**本報告**」)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。

本行董事長、執行董事方合英，執行董事、行長劉成，財務會計部總經理薛鋒慶，聲明並保證2024年第一季度報告中財務信息的真實、準確、完整。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

## 一、公司基本情況

董事會秘書	張青			
聯席公司秘書	張青、甘美霞(FCG，HKFCG)			
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

## 二、主要財務數據

### 2.1 主要會計數據和財務指標

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	較上年末 增減(%)
總資產	<b>9,070,311</b>	9,052,484	0.20
貸款及墊款總額 <sup>(註)</sup>	<b>5,582,313</b>	5,498,344	1.53
總負債	<b>8,285,630</b>	8,317,809	(0.39)
客戶存款總額 <sup>(註)</sup>	<b>5,417,086</b>	5,398,183	0.35
歸屬於本行股東權益	<b>767,099</b>	717,222	6.95
歸屬於本行普通股股東權益	<b>652,158</b>	602,281	8.28
歸屬於本行普通股股東的每股淨 資產(元／股)	<b>12.24</b>	12.30	(0.49)

註：為便於分析，本節及3.1經營業績概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	2024年 1-3月	2023年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	<b>53,569</b>	51,252	4.52
稅前利潤	<b>21,914</b>	22,511	(2.65)
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>19,191</b>	19,144	0.25
年化平均總資產回報率	<b>0.86%</b>	0.91%	下降0.05個 百分點
年化平均淨資產收益率	<b>12.31%</b>	13.86%	下降1.55個 百分點
基本每股收益(元/股)	<b>0.39</b>	0.39	-
稀釋每股收益(元/股)	<b>0.38</b>	0.35	8.57
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(333,139)</b>	(12,733)	2,516.34

## 2.2 本集團主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

上述主要會計數據和財務指標與上年度期末或上年同期相比增減變動幅度超過30%的項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 1-3月	比上年末/上年 同期增減(%)	變動原因
經營活動產生的 現金流量淨額	<b>(333,139)</b>	2,516.34	本期經營活動產生現金淨流出3,331.39億元，上年同期為淨流出127.33億元，淨流出增加3,204.06億元，主要是客戶存款流入量較上年同期大幅減少。

## 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2024年3月末的歸屬於本行股東的淨資產和報告期歸屬於本行股東的淨利潤無差異。

### 三、經營情況討論與分析

#### 3.1 經營業績概況

報告期內，本集團深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署，嚴格執行監管要求，積極踐行新三年發展規劃，深化轉型發展，經營業績總體穩中有進，高質量發展成色持續提升。

報告期內，本集團資產負債規模平穩增長，服務實體經濟質效不斷提升。截至報告期末，本集團資產總額90,703.11億元，較上年末增長0.20%。貸款及墊款總額55,823.13億元，較上年末增加839.69億元，增長1.53%。其中，公司貸款（不含貼現）餘額29,049.59億元，較上年末增加2,078.09億元，增長7.70%；貼現貸款餘額3,678.65億元，較上年末減少1,494.83億元，下降28.89%；個人貸款（不含信用卡）餘額17,993.63億元，較上年末增加367.77億元，增長2.09%；信用卡貸款餘額5,101.26億元，較上年末減少111.34億元，下降2.14%。截至報告期末，本集團負債總額82,856.30億元，較上年末下降0.39%。客戶存款總額54,170.86億元，較上年末增加189.03億元，增長0.35%。其中，公司存款餘額39,228.62億元，較上年末減少95.05億元，下降0.24%；個人存款餘額14,942.24億元，較上年末增加284.08億元，增長1.94%。

報告期內，本集團效益穩中有升，實現歸屬於本行股東的淨利潤191.91億元，同比增長0.25%。經營收入535.69億元，同比增長4.52%，其中利息淨收入349.60億元，同比下降4.55%，主要是受利率下行等因素影響，資產端收益率下降，淨息差持續收窄，一季度淨息差1.70%，同比下降17個BPs；非利息淨收入186.09億元，同比增長27.23%，主要是金融投資收益增長帶動。

#### 3.2 重點業務及指標

##### 3.2.1 支持實體經濟

本行持續落實二十大和中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，以服務實體經濟為根本宗旨，加強優質信貸資產組織與投放，全力助推實體經濟企穩向好。著力做好「五篇大文章」，持續加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的信貸支持力度，不斷優化信貸投放的行業、區域及客戶結構；加強零售業務的場景搭建和產品體系創新，滿足居民合理購房融資需求，提升新市民金融服務能力。貫徹落實國家房地產金融政策，助力房地產市場平穩健康發展。截至報告期末，本行製造業中長期貸款餘額2,784.59億元，較上年末增長7.69%；戰略性新興產業貸款餘額5,305.75億元，與上年末基本持平。本行個人住房按揭貸款餘額9,774.95億元，較上年末增長0.65%；個人經營貸款餘額4,782.03億元，較上年末增長4.56%。

### 3.2.2 做好五篇大文章

#### 科技金融

本行深入貫徹中央金融工作會議精神，奮力書寫科技金融大文章。報告期內，本行以客戶需求為中心，加快推動專屬產品創新，持續迭代升級科技金融全生命週期綜合金融服務方案；進一步做深銀政合作生態，推動分行加強與要素市場合作，搭建與市場頭部私募股權投資機構的合作生態圈。本行依託中信智庫，聚焦熱點行業，常態化召開行研沙龍，不斷提升一線業務人員投研能力和風險評估能力。截至報告期末，本行服務「專精特新」企業28,636戶，較上年末增加1,492戶。

#### 綠色金融

報告期內，本行進一步做深做實綠色金融大文章，繼續加大對綠色金融業務的推動力度，加強考核引導，優化綠色金融業務資源配置；積極開展轉型金融研究，以中信碳賬戶產品為基礎持續豐富碳金融產品體系。截至報告期末，本行綠色信貸餘額5,002.23億元<sup>1</sup>，較上年末增長8.98%。本行積極參與綠色債券市場建設，報告期內，承銷綠色債券規模合計42.1億元，其中15.8億元為綠色金融債(含綠色信貸資產支持證券)，7.6億元為碳中和債券。

#### 普惠金融

報告期內，本行堅決落實中央金融工作會議精神與監管政策要求，持續加強頂層規劃引導，配套政策資源保障，統籌推動普惠金融業務發展。不斷提升普惠產品服務能力，豐富完善「中信易貸」特色化產品體系，加強「信貸+」綜合服務水平。同時，強化風險合規管理，推進年度風險管理策略制定、智能風控平台升級，全力推動本行普惠金融業務高質量發展。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款<sup>2</sup>餘額5,726.90億元，較上年末增加276.14億元，貸款增速高於各項貸款增速；有貸款餘額客戶數30.25萬戶，較上年末增加1.90萬戶。

<sup>1</sup> 為中國人民銀行統計口徑。

<sup>2</sup> 指單戶授信總額1,000萬元(含)以下的小型微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營性貸款。貸款餘額和戶數均不含票據貼現及轉貼現業務數據。

## 養老金融

本行紮實做好養老金融大文章，踐行金融為民，打造長壽時代財富管理特色名片，不斷提升「品質養老選中信」行業認可度。報告期內，成立養老金融工作專班，系統推動養老金融各項工作開展。加速服務升級，持續迭代「六個一」<sup>3</sup>養老金融服務體系，推動養老賬本3.0版本開發，打造「好用的養老記賬本」；豐富個人養老金產品體系，初步完成養老金全產品貨架搭建；開展退稅操作專項服務，通過「手機銀行—智能外呼—客戶經理」三層觸達，有序開展2023年度養老金退稅申報服務。報告期內，本行個人養老金賬戶新增開戶12.60萬戶，養老賬本新增用戶55.60萬戶。

## 數字金融

報告期內，本行錨定科技驅動新定位，推進「數字」驅動的管理數字化建設，加快「策略」驅動經營數字化建設，對準「效率」強化運營數字化建設，賦能銀行高質量發展。報告期內，零售業務持續構建面向億級客戶的智能營銷及自動化運營能力，全渠道部署營銷策略超800個，為客戶提供精準適配的產品、活動、資訊、關懷服務等多元化內容與服務。打造AI外呼與線下人工渠道聯通的「人機協呼」服務模式，外呼客戶量同比增長65%。公司業務深化天元司庫項目建設，打造收款池管理、智能客服等功能，為客戶提供多元化、專業化、智能化的司庫管理方案。自主研發「小普機器人」，助力普惠金融問答服務效率提升超30%。金融市場業務全面升級同業+平台，打造同業存單推介、債券借貸、可售產品等核心產品，平台客戶銷售產品豐富度和資金效率穩居股份制銀行前列。

### 3.2.3 三大核心能力建設

報告期內，本行以新三年發展規劃和「342強核行動方案」為指引，持續加強財富管理、資產管理、綜合融資三大核心能力建設，取得了良好的經營成效。截至報告期末，本行個人客戶管理資產餘額(含市值)<sup>4</sup>達4.39萬億元，較上年末增長3.57%；理財產品總規模1.78萬億元，較上年末增長2.98%；綜合融資餘額13.16萬億元，較上年末增長0.11%。

<sup>3</sup> 指一個多渠道、多場景的個人養老金資金賬戶，一個算得清、管得住、投得好的養老賬本，一套品類齊、功能全、質量優的養老金融產品體系，一套覆蓋財富、健康、優惠、學院、傳承、舞台的適老服務，一支經過專業認證、服務優良的「養老金融規劃師」隊伍和一個有前瞻性、專業性的中信金控養老金融工作室平台。

<sup>4</sup> 含本行子公司個人客戶管理資產。因本行零售業務管理需要，對家族信託業務對應的管理資產口徑進行調整，年初基數已相應回歸計算。

### 3.2.4 板塊業績綜述

本行公司業務積極落實國家各項政策部署，堅持價值銀行導向，持續提升公司業務高質量發展成色。報告期內，持續深化各級政府戰略合作，獲取各類重點資格賬戶143項，同比多增37項；不斷拓建外貿新業態、新平台中小外貿客群生態，截至報告期末，服務中小客戶達2.2萬戶。本行深耕供應鏈金融，以「鏈生態」賦能實體經濟發展，報告期內，累計為2.3萬家企業提供供應鏈融資3,400.78億元，同比增長14.07%。投資銀行業務繼續保持領先優勢，報告期內，承銷債務融資工具524隻，承銷規模2,343.56億元，項目隻數和承銷規模均位居市場第一<sup>5</sup>，其中中期票據承銷規模1,124.37億元，為首家一季度中票規模突破千億的承銷機構。本行持續加強對公客戶綜合經營和深度經營，截至報告期末，本行對公客戶總數118.68萬戶，較上年末增加2.92萬戶。

本行零售業務堅定落實新三年發展規劃，堅持「以客戶為中心」，全力打造「領先的財富管理銀行」。報告期內，面對複雜多變的市場形勢，財富管理業務持續提升體系性優勢、組織韌性和專業化能力，數字化洞察客戶需求，為客戶提供具有比較優勢投資價值的產品，零售理財餘額同比多增855.24億元。零售信貸業務積極應對國家政策及宏觀市場環境調整，住房按揭和信秒貸保持發展勢能，其中消費類信秒貸投放量同比增長14.92%。客戶分層經營產能釋放，私行集約化經營體系成效顯著，報告期內新增私行客戶超2,800戶，創歷史同期最好水平。分行信用卡獲客量創歷年同期新高，客戶綜合經營質效持續提升。截至報告期末，本行個人客戶總數1.39億戶，較上年末增加205.91萬戶。

本行金融市場業務積極落實國家服務實體經濟發展戰略，報告期內票據業務累計向7,784戶企業提供貼現融資服務3,540.94億元，其中服務小型、微型企業5,513戶，佔客戶總數70.82%；累計辦理票據再貼現770.40億元，同比增加211.90億元，增幅37.94%。本行積極履行銀行間市場核心交易商職責，持續為市場提供流動性支持。報告期內，外匯做市交易量合計0.72萬億美元，債券及衍生品做市交易合計2.44萬億元，同比增長60.53%。本行以交易銷售為主線，以綜合經營為引導，加強交易銷售與渠道經營的協同互動，以交易銷售激活客戶關係與全面合作，持續推進同業客戶一體化深度經營向縱深發展。截至報告期末，「金融同業+」平台簽約客戶量達2,893戶，較上年末增長53戶。報告期內，平台累計交易量達5,472.20億元，同比增長32.18%。

<sup>5</sup> 根據Wind發佈的債務融資工具承銷排名。

### 3.3 風險管理

報告期內，本行堅決貫徹落實黨中央各項決策部署，將服務實體經濟與把握業務機遇相結合，在助力金融強國建設中實現自身高質量發展。持續健全「控風險有效、促發展有力」的全面風險管理體系，明確風險管理策略，強化風險偏好傳導。紮實推進「五策合一」<sup>6</sup>，聚焦國家戰略重點行業和領域，做專行業研究，完善配套機制，推進授信結構優化。完善統一授信管理體系，加強區域和客戶集中度管控。深化審管檢一體化機制，完善專職審批人體系，加強貸投後和風險緩釋管理，提升全流程風控質效。強化全口徑資產質量管控，加強對公大額客戶臨期管理及零售業務風險化解處置，加大現金清收力度，在鞏固風險管理基本面的同時向問題資產要效益。持續深化母子一體化的全面風險管理體系，加強風險管理專業隊伍建設，提升全行風險管理水平。

報告期內，本行持續夯實底層數據治理，推進數字化風控工具在貸前審批、貸後管理、風險預警、催收管理、問題資產處置、反欺詐等授信流程中的應用，賦能總分行業務發展。同時，進一步強化全行數字化風控統籌，制定三年行動方案，不斷提升風險管理技術研發能力，加強數字風控成果轉換。

#### 房地產風險管理

本行堅決落實黨中央、國務院決策部署，按照「提質量、穩存量、優增量」的總體策略，穩妥推進房地產授信業務投放和風險管控。堅持「兩個毫不動搖」，一視同仁滿足國有、民營等不同所有制房地產企業合理融資需求。支持政策鼓勵的剛需、改善性住宅、長租房和保障房項目。積極擴大優質房企、優勢地區業務增量，支持保障性住房等「三大工程」建設。支持符合政策導向的預售資金保函、內保外貸等業務，積極開展優質房企債券承銷。貫徹落實「金融16條」，支持個人住房貸款合理需求，因城施策實施差別化住房信貸政策，支持剛性和改善性住房需求，優化新市民住房金融服務。

報告期內，本行積極把握個人住房按揭市場復甦趨勢，貫徹落實國家支持居民合理購房要求，做大做好按揭貸款業務投放工作。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款9,774.95億元，較上年末增加63.24億元。本行個人住房按揭貸款業務主要集中在一、二線城市<sup>7</sup>，其餘額佔全行個人住房按揭貸款餘額的74.27%。風險方面，本行通過引入信用評分卡、提高客群准入標準、推廣使用在線評估報告、加強押品篩選管控和評估價值管理等方式防範風險。截至報告期末，本行個人住房按揭貸款不良率0.56%，保持在較低水平。

<sup>6</sup> 指行業研究、授信政策、審批標準、營銷指引、資源和考核政策。

<sup>7</sup> 以位於一二線城市的分行為統計維度，包含北京分行、上海分行、廣州分行、杭州分行、南京分行、深圳分行、石家莊分行、濟南分行、福州分行、蘇州分行、鄭州分行、重慶分行、合肥分行、武漢分行、青島分行、成都分行。



### 3.4 資產質量

報告期內，國內外宏觀經濟形勢嚴峻複雜，商業銀行資產質量面臨較大壓力。本集團對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，加大了風險化解及不良資產處置力度，不良貸款的變動情況處於可預計和可控範圍內。

報告期內，本集團資產質量保持穩健。截至報告期末，本集團不良貸款餘額656.37億元，較上年末增加8.37億元；不良貸款率1.18%，與上年末持平；撥備覆蓋率207.79%，較上年末上升0.2個百分點；貸款撥備率2.44%，較上年末下降0.01個百分點。

項目	2024年 3月31日	2023年 12月31日
不良貸款比率	1.18%	1.18%
撥備覆蓋率	207.79%	207.59%
貸款撥備率	2.44%	2.45%

#### 貸款五級分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2024年3月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	5,516,676	98.82	5,433,544	98.82
正常類	5,427,187	97.22	5,346,875	97.25
關注類	89,489	1.60	86,669	1.57
不良貸款	65,637	1.18	64,800	1.18
次級類	20,347	0.37	17,346	0.32
可疑類	25,194	0.45	26,107	0.47
損失類	20,096	0.36	21,347	0.39
貸款合計	5,582,313	100.00	5,498,344	100.00

### 3.5 資本充足率

本集團根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》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。同時，在滿足監管計量標準的基礎上，本集團根據監管要求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0.5%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率9.69%，一級資本充足率11.44%，資本充足率13.61%。本行核心一級資本充足率9.34%，一級資本充足率11.19%，資本充足率13.46%。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2024年3月31日		2023年12月31日	
		本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	-	655,014	577,676	605,156	530,970
一級資本淨額	-	773,622	692,617	723,469	645,911
資本淨額	-	920,518	833,081	869,853	787,233
其中：					
核心一級資本最低要求	5.00%	338,150	309,406	336,386	308,907
一級資本最低要求	6.00%	405,780	371,287	403,663	370,689
資本最低要求	8.00%	541,040	495,049	538,217	494,252
儲備資本要求	2.50%	169,075	154,703	168,193	154,454
逆週期資本要求	-	-	-	-	-
附加資本要求	0.50%	33,815	30,941	33,639	30,891
風險加權總資產	-	6,763,005	6,188,111	6,727,713	6,178,145
核心一級資本充足率	≥8.00%	9.69%	9.34%	8.99%	8.59%
一級資本充足率	≥9.00%	11.44%	11.19%	10.75%	10.45%
資本充足率	≥11.00%	13.61%	13.46%	12.93%	12.74%

註：2024年一季度資本充足率根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》有關規定計算和披露，2023年資本充足率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)》有關規定計算和披露。

### 3.6 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2024年 3月31日	2023年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 6月30日
槓桿率	≥4.25%	<b>7.24%</b>	6.66%	6.61%	6.70%
一級資本淨額	—	<b>773,622</b>	723,469	711,700	699,523
調整後的表內外 資產餘額	—	<b>10,687,907</b>	10,859,498	10,763,241	10,434,553

註：2024年一季度槓桿率根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》有關規定計算和披露，2023年槓桿率根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)有關規定計算和披露。

### 3.7 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2024年 3月31日	2023年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100.00%	<b>128.99%</b>	167.48%
合格優質流動性資產	—	<b>1,123,610</b>	923,158
未來30天現金淨流出量	—	<b>871,103</b>	551,189

註：2024年一季度及2023年流動性覆蓋率根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》(銀監發[2015]52號)有關規定計算和披露。

## 四、股東信息

### 4.1 截至報告期末的普通股股東總數和表決權恢復的優先股股東數量及前十名股東持股情況表

普通股股東總數(戶)	128,730
其中：A股普通股股東(戶)	102,330
H股普通股股東(戶)	26,400

#### 前十名普通股股東持股情況(不含通過轉融通出借股份)

股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股 數量(股)	比例(%)	有限售條件 股份數量	質押/標記/ 凍結情況	
						股份 狀態	數量
中國中信金融控股有限公司	國有法人	A股、H股	35,732,894,412	67.05	無	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	12,134,449,693	22.77	無	未知	-
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.03	無	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,018,941,677	1.91	無	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	267,137,050	0.50	無	無	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	208,509,712	0.39	無	無	-
中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.32	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	57,947,524	0.11	無	無	-
青島凡益資產管理有限公司—凡益多 策略與時偕行1號私募證券投資基金	其他	A股	40,100,000	0.08	無	無	-
中國工商銀行股份有限公司—華泰柏 瑞滬深300交易型開放式指數證券 投資基金	其他	A股	32,598,866	0.06	無	無	-

- 註：(1) 本行無表決權恢復的優先股股東，上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 中國中信金融控股有限公司(簡稱「中信金控」)為中國中信有限公司(簡稱「中信有限」)的全資子公司，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。截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限、中信金控)合計持有本行股份36,610,129,412股，佔本行股份總數的68.70%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份3,345,299,479股。中信金控直接持有本行股份35,732,894,412股，佔本行股份總數的67.05%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份2,468,064,479股。
- (5) 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4.302%。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0.288%。
- (6) 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2023年年度報告》《中國建設銀行股份有限公司關於匯金公司增持本行股份計劃實施情況的公告》，截至2024年4月10日，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57.34%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。
- (7) 就本行所知，青島凡益資產管理有限公司－凡益多策略與時偕行1號私募證券投資基金通過客戶信用交易擔保證券賬戶持有本行40,100,000股。除上述情況及香港中央結算(代理人)有限公司(情況未知)外，上表中股東不存在參與融資融券業務的情況。
- (8) 就本行所知，除香港中央結算(代理人)有限公司(情況未知)及後附披露情況外，上表中股東不存在參與轉融通業務的情況。

## 4.2 前十名股東參與轉融通業務出借股份情況

單位：股

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借 股份且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借 股份且尚未歸還	
	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國工商銀行股份有限 公司－華泰柏瑞滬深 300交易型開放式指 數證券投資基金	22,737,666	0.05	337,200	0.00	32,598,866	0.06	288,900	0.00

## 4.3 截至報告期末的優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況表

報告期末優先股股東總數(戶) 39

### 前十名優先股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股數量 (股)	持股比例 (%)	持有有限 售條件的 股份數量	質押/凍結/ 標記情況	
					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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-
中航信託股份有限公司－中航信託·天璣 共贏2號證券投資集合資金信託計劃	其他	21,930,000	6.27	-	-	-
中國平安財產保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品	其他	19,290,000	5.51	-	-	-
華潤深國投信託有限公司－華潤信託·元 啟80號集合資金信託計劃	其他	14,875,000	4.25	-	-	-
華寶信託有限責任公司－華寶信託－寶富 投資1號集合資金信託計劃	其他	11,650,000	3.33	-	-	-
博時基金－工商銀行－博時－工行－靈活 配置5號特定多個客戶資產管理計劃	其他	10,300,000	2.94	-	-	-

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、中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品存在關聯關係。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十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已發行的優先股股份總數的比例。

## 五、其他重要提醒事項

### 5.1 關於中信金控所持可轉債轉股及主要股東權益變動

2024年3月29日，中信金控通過上海證券交易所系統將其持有的263.88億元中信轉債(佔可轉債發行總量的65.97%)全部轉換為本行A股普通股，轉股股數為4,325,901,639股。本次可轉債轉股後，中信金控不再持有中信轉債。

本次可轉債轉股前，中信金控及其一致行動人合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行總股本的65.93%；本次可轉債轉股後，中信金控及其一致行動人合計持有本行股份36,610,129,412股，佔本行總股本的68.70%。該權益變動屬於增持，權益變動前中信金控及其一致行動人在本行擁有權益的股份超過本行已發行股份的50%，根據《上市公司收購管理辦法》第六十三條第一款第(五)項規定，本次權益變動屬於可以免於發出要約的情形。本次權益變動不會導致本行控股股東、實際控制人發生變化。

本次可轉債轉股及主要股東權益變動相關內容請參見本行於2024年4月2日在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))刊登的相關公告。

## 5.2 監事、高級管理人員離任情況

2024年1月13日，陳潘武先生因退休原因，辭去本行職工代表監事、監事會提名委員會委員職務。陳潘武先生的辭任自2024年1月13日起生效。

2024年4月12日，王康先生因工作調整原因，辭去本行副行長、財務總監職務。王康先生的辭任自2024年4月12日起生效。

## 5.3 其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求披露的其他重大事項請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯合交易所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))刊登的相關公告。

## 六、季度財務報表

見附件。



**中信銀行股份有限公司**  
**合併損益及其他綜合收益表**  
 截至2024年3月31日止三個月期間  
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2024年1-3月</u>	<u>2023年1-3月</u>
	未經審計	未經審計
利息收入	78,731	79,090
利息支出	<u>(43,771)</u>	<u>(42,464)</u>
<b>淨利息收入</b>	<u><b>34,960</b></u>	<u>36,626</u>
手續費及佣金收入	9,389	9,462
手續費及佣金支出	<u>(1,013)</u>	<u>(916)</u>
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<u><b>8,376</b></u>	<u>8,546</u>
交易淨收益	1,606	1,692
投資性證券淨收益	8,433	4,100
套期淨收益	1	-
其他經營淨收益	<u>193</u>	<u>288</u>
<b>經營收入</b>	<u><b>53,569</b></u>	<u>51,252</u>
經營費用	<u>(15,061)</u>	<u>(14,739)</u>
<b>減值前淨經營利潤</b>	<u><b>38,508</b></u>	<u>36,513</u>
信用減值損失	(16,819)	(14,109)
其他資產減值損失	(26)	(91)
應佔聯營及合營企業收益	<u>251</u>	<u>198</u>
稅前利潤	<u><b>21,914</b></u>	<u>22,511</u>
所得稅費用	<u>(2,523)</u>	<u>(3,066)</u>
<b>本期利潤</b>	<u><u><b>19,391</b></u></u>	<u><u>19,445</u></u>

	<u>2024年1-3月</u>	<u>2023年1-3月</u>
	<u>未經審計</u>	<u>未經審計</u>
<b>利潤歸屬於：</b>		
本行股東	<b>19,191</b>	19,144
非控制性權益	<b>200</b>	301
<b>其他綜合收益稅後淨額：</b>		
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益		
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動	<b>15</b>	(30)
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益		
— 權益法下可轉損益的其他綜合收益	<b>17</b>	18
— 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	<b>3,301</b>	1,360
— 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	<b>12</b>	(70)
— 外幣報表折算差額	<b>952</b>	(677)
— 其他	<b>—</b>	(4)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>4,297</b>	597
<b>本期綜合收益總額</b>	<b>23,688</b>	20,042
<b>綜合收益歸屬於：</b>		
本行股東	<b>23,489</b>	19,755
非控制性權益	<b>199</b>	287
<b>歸屬於本行普通股股東的每股收益</b>		
基本每股收益(人民幣元)	<b>0.39</b>	0.39
稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.38</b>	0.35

# 中信銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表

2024年3月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2024年 3月31日 <u>未經審計</u>	2023年 12月31日 <u>經審計</u>
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	379,719	416,442
存放同業及其他金融機構款項	86,753	81,075
貴金屬	8,036	11,674
拆出資金	280,307	237,742
衍生金融資產	45,963	44,675
買入返售金融資產	76,641	104,773
發放貸款及墊款	5,466,525	5,383,750
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入損益	569,478	613,824
— 以攤餘成本計量	1,055,155	1,085,598
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	872,649	888,677
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,808	4,807
對聯營及合營企業的投资	7,218	6,945
投資性房地產	537	528
物業和設備	38,577	38,309
使用權資產	10,607	10,643
無形資產	3,997	4,595
商譽	942	926
遞延所得稅資產	51,158	52,480
其他資產	111,241	65,021
<b>資產合計</b>	<b>9,070,311</b>	<b>9,052,484</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	277,453	273,226
同業及其他金融機構存放款項	906,930	927,887
拆入資金	76,367	86,327
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,261	1,588
衍生金融負債	42,722	41,850
賣出回購金融資產款	214,065	463,018
吸收存款	5,488,529	5,467,657
應付職工薪酬	17,645	22,420
應交稅費	4,636	3,843
已發行債務憑證	1,189,387	965,981
租賃負債	10,318	10,245
預計負債	10,674	10,846
遞延所得稅負債	2	1
其他負債	45,641	42,920
<b>負債合計</b>	<b>8,285,630</b>	<b>8,317,809</b>

	2024年 3月31日 <u>未經審計</u>	2023年 12月31日 <u>經審計</u>
<b>股東權益</b>		
股本	53,293	48,967
其他權益工具	115,992	118,060
資本公積	83,530	59,400
其他綜合收益	8,355	4,057
盈餘公積	60,992	60,992
一般風險準備	105,196	105,127
未分配利潤	339,741	320,619
	<hr/>	<hr/>
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>767,099</b>	717,222
非控制性權益	17,582	17,453
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>784,681</b>	734,675
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>負債和股東權益合計</b>	<b>9,070,311</b>	9,052,484
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

董事會於2024年4月29日核准並許可發出。

**方合英**  
董事長、執行董事

**劉成**  
執行董事、行長

**薛鋒慶**  
財務會計部總經理

(公司蓋章)

# 中信銀行股份有限公司

## 合併現金流量表

截至2024年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2024年1-3月  
未經審計

2023年1-3月  
未經審計

### 經營活動

稅前利潤	21,914	22,511
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(1,973)	(2,170)
— 投資淨收益	(5,707)	(1,928)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益	(17)	(4)
— 未實現匯兌(收益)/損失	(1,044)	758
— 信用減值損失	16,819	14,109
— 其他資產減值損失	26	91
— 折舊及攤銷	1,324	1,112
— 已發行債務憑證利息支出	6,899	6,198
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	883	915
— 支付所得稅	(3,248)	(4,989)

### 小計

35,876      36,603

### 經營資產及負債的變動：

存放中央銀行款項減少/(增加)	30,319	(3,575)
存放同業及其他金融機構款項減少	14,161	1,082
拆出資金增加	(55,671)	(7,773)
為交易目的而持有的金融資產減少/(增加)	25,775	(60,167)
買入返售金融資產減少/(增加)	28,332	(54,378)
發放貸款及墊款增加	(91,560)	(204,668)
向中央銀行借款增加	3,918	33,832
同業存放款項減少	(20,641)	(7,905)
拆入資金(減少)/增加	(10,872)	13,082
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	(345)	1,480
賣出回購金融資產款減少	(249,248)	(76,444)
吸收存款增加	11,750	342,778
其他經營資產增加	(48,728)	(11,112)
其他經營負債減少	(6,205)	(15,568)

### 小計

(369,015)      (49,336)

### 經營活動產生的現金流量淨額

(333,139)      (12,733)

	<u>2024年1-3月</u>	<u>2023年1-3月</u>
	未經審計	未經審計
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收到的現金	875,269	640,202
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	20	12
取得證券投資收益所收到的現金	136	146
購入投資所支付的現金	(854,688)	(549,346)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(1,795)	(1,221)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>18,942</u>	<u>89,793</u>
<b>融資活動</b>		
發行債務憑證收到的現金	531,114	206,904
償還債務憑證支付的現金	(279,165)	(274,734)
償還債務憑證利息支付的現金	(6,584)	(5,912)
分配股利支付的現金	(70)	(67)
支付其他與融資活動有關的現金	(774)	(806)
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>	<u>244,521</u>	<u>(74,615)</u>
<b>現金及現金等價物(減少)／增加額</b>	<b>(69,676)</b>	<b>2,445</b>
於1月1日的現金及現金等價物	249,002	307,871
匯率變動對現金及現金等價物的影響	2,333	(996)
<b>於3月31日的現金及現金等價物</b>	<u>181,659</u>	<u>309,320</u>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	<u>78,320</u>	<u>81,332</u>
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	<u>(35,468)</u>	<u>(39,650)</u>

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
方合英  
董事長

中國•北京  
二零二四年四月二十九日

於本公告日期，本行執行董事為方合英先生(董事長)及劉成先生(行長)；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廖子彬先生、周伯文先生、王化成先生及宋芳秀女士。