



# 中信银行股份有限公司 二〇二四年第一季度报告

(A股 股票代码 601998)

2024年4月29日

证券代码：601998

证券简称：中信银行

公告编号：临2024-025

## 中信银行股份有限公司 2024 年第一季度报告

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二〇二四年第一季度报告》（简称“2024 年第一季度报告”或“本报告”）内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，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，财务会计部总经理薛锋庆，声明并保证 2024 年第一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、<br>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                     | 2024年<br>3月31日   | 2023年<br>12月31日 | 较上年末增<br>减(%) |
|------------------------|------------------|-----------------|---------------|
| 总资产                    | <b>9,070,311</b> | 9,052,484       | 0.20          |
| 贷款及垫款总额 <sup>(注)</sup> | <b>5,582,313</b> | 5,498,344       | 1.53          |
| 总负债                    | <b>8,285,630</b> | 8,317,809       | (0.39)        |
| 客户存款总额 <sup>(注)</sup>  | <b>5,417,086</b> | 5,398,183       | 0.35          |
| 归属于本行股东权益              | <b>767,099</b>   | 717,222         | 6.95          |
| 归属于本行普通股股东权益           | <b>652,158</b>   | 602,281         | 8.28          |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产（元/股）  | <b>12.24</b>     | 12.30           | (0.49)        |

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                     | 2024 年<br>1-3 月  | 2023 年<br>1-3 月 | 比上年同期<br>增减(%) |
|------------------------|------------------|-----------------|----------------|
| 营业收入                   | <b>53,770</b>    | 51,363          | 4.69           |
| 归属于本行股东的净利润            | <b>19,191</b>    | 19,144          | 0.25           |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润   | <b>19,104</b>    | 19,027          | 0.40           |
| 年化平均总资产回报率             | <b>0.86%</b>     | 0.91%           | 下降 0.05 个百分点   |
| 年化加权平均净资产收益率           | <b>12.57%</b>    | 13.86%          | 下降 1.29 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 | <b>12.51%</b>    | 13.77%          | 下降 1.26 个百分点   |
| 基本每股收益（元/股）            | <b>0.39</b>      | 0.39            | -              |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）  | <b>0.39</b>      | 0.39            | -              |
| 稀释每股收益（元/股）            | <b>0.38</b>      | 0.35            | 8.57           |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）  | <b>0.38</b>      | 0.35            | 8.57           |
| 经营活动产生的现金流量净额          | <b>(333,139)</b> | (12,733)        | 2,516.34       |

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

| 项目                 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 1-3 月 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 非流动资产处置净损益         | 17           | 4            |
| 计入当期损益的政府补助        | 68           | 116          |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 32           | 40           |
| 减：所得税影响额           | (30)         | (42)         |
| 少数股东权益影响额（税后）      | -            | (1)          |
| <b>合计</b>          | <b>87</b>    | <b>117</b>   |

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                | 2024 年 1-3 月 | 比上年末/<br>上年同期增<br>减(%) | 变动原因  |
|-------------------|--------------|------------------------|---|
| 经营活动产生的<br>现金流量净额 | (333,139)    | 2,516.34               | 本期经营活动产生现金净流出 3,331.39 亿元，上年同期为净流出 127.33 亿元，净流出增加 3,204.06 亿元，主要是客户存款流入量较上年同期大幅减少。 |

### 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 2024 年 3 月末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

报告期内，本集团深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，严格执行监管要求，积极践行新三年发展规划，深化转型发展，经营业绩总体稳中有进，高质量发展成色持续提升。

报告期内，本集团资产负债规模平稳增长，服务实体经济质效不断提升。截至报告期末，本集团资产总额 90,703.11 亿元，较上年末增长 0.20%。贷款及垫款总额 55,823.13 亿元，较上年末增加 839.69 亿元，增长 1.53%。其中，公司贷款（不含贴现）余额 29,049.59 亿元，较上年末增加 2,078.09 亿元，增长 7.70%；贴现贷款余额 3,678.65 亿元，较上年末减少 1,494.83 亿元，下降 28.89%；个人贷款（不含信用卡）余额 17,993.63 亿元，较上年末增加 367.77 亿元，增长 2.09%；信用卡贷款余额 5,101.26 亿元，较上年末减少 111.34 亿元，下降 2.14%。截至报告期末，本集团负债总额 82,856.30 亿元，较上年末下降 0.39%。客户存款总额 54,170.86 亿元，较上年末增加

189.03 亿元，增长 0.35%。其中，公司存款余额 39,228.62 亿元，较上年末减少 95.05 亿元，下降 0.24%；个人存款余额 14,942.24 亿元，较上年末增加 284.08 亿元，增长 1.94%。

报告期内，本集团效益稳中有升，实现归属于本行股东的净利润 191.91 亿元，同比增长 0.25%。营业净收入 537.70 亿元，同比增长 4.69%，其中利息净收入 349.60 亿元，同比下降 4.55%，主要是受利率下行等因素影响，资产端收益率下降，净息差持续收窄，一季度净息差 1.70%，同比下降 17 个 BPs；非利息净收入 188.10 亿元，同比增长 27.64%，主要是金融投资收益增长带动。

## 3.2 重点业务及指标

### 3.2.1 支持实体经济

本行持续落实二十大和中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，以服务实体经济为根本宗旨，加强优质信贷资产组织与投放，全力助推实体经济企稳向好。着力做好“五篇大文章”，持续加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的信贷支持力度，不断优化信贷投放的行业、区域及客户结构；加强零售业务的场景搭建和产品体系创新，满足居民合理购房融资需求，提升新市民金融服务能力。贯彻落实国家房地产金融政策，助力房地产市场平稳健康发展。截至报告期末，本行制造业中长期贷款余额 2,784.59 亿元，较上年末增长 7.69%；战略性新兴产业贷款余额 5,305.75 亿元，与上年末基本持平。本行个人住房按揭贷款余额 9,774.95 亿元，较上年末增长 0.65%；个人经营贷款余额 4,782.03 亿元，较上年末增长 4.56%。

### 3.2.2 做好五篇大文章

#### 科技金融

本行深入贯彻中央金融工作会议精神，奋力书写科技金融大文章。报告期内，本行以客户需求为中心，加快推动专属产品创新，持续迭代升级科技金融全生命周期综合金融服务方案；进一步做深银政合作生态，推动分行加强与要素市场合作，搭建与市场头部私募股权投资机构的合作生态圈。本行依托中信智库，聚焦热点行业，常态化召开行研沙龙，不断提升一线业务人员投研能力和风险评估能力。截至报告期末，

本行服务“专精特新”企业 28,636 户，较上年末增加 1,492 户。

### 绿色金融

报告期内，本行进一步做深做实绿色金融大文章，继续加大对绿色金融业务的推动力度，加强考核引导，优化绿色金融业务资源配置；积极开展转型金融研究，以中信碳账户产品为基础持续丰富碳金融产品体系。截至报告期末，本行绿色信贷余额 5,002.23 亿元<sup>1</sup>，较上年末增长 8.98%。本行积极参与绿色债券市场建设，报告期内，承销绿色债券规模合计 42.1 亿元，其中 15.8 亿元为绿色金融债（含绿色信贷资产支持证券），7.6 亿元为碳中和债券。

### 普惠金融

报告期内，本行坚决落实中央金融工作会议精神与监管政策要求，持续加强顶层规划引导，配套政策资源保障，统筹推动普惠金融业务发展。不断提升普惠产品服务能力，丰富完善“中信易贷”特色化产品体系，加强“信贷+”综合服务水平。同时，强化风险合规管理，推进年度风险管理策略制定、智能风控平台升级，全力推动本行普惠金融业务高质量发展。截至报告期末，本行普惠型小微企业贷款<sup>2</sup>余额 5,726.90 亿元，较上年末增加 276.14 亿元，贷款增速高于各项贷款增速；有贷款余额客户数 30.25 万户，较上年末增加 1.90 万户。

### 养老金融

本行扎实做好养老金融大文章，践行金融为民，打造长寿时代财富管理特色名片，不断提升“品质养老选中信”行业认可度。报告期内，成立养老金融工作专班，系统推动养老金融各项工作开展。加速服务升级，持续迭代“六个一”<sup>3</sup>养老金融服务体系，推动养老账本 3.0 版本开发，打造“好用的养老记账本”；丰富个人养老金产品体系，初步完成养老金全产品货架搭建；开展退税操作专项服务，通过“手机银行—智能外呼—客户经理”三层触达，有序开展 2023 年度养老金退税申报服务。报告期内，本行个人养老金账户新增开户 12.60 万户，养老账本新增用户 55.60 万户。

<sup>1</sup> 为中国人民银行统计口径。

<sup>2</sup> 指单户授信总额 1,000 万元（含）以下的小型微型企业贷款、个体工商户和小微企业主经营性贷款。贷款余额和户数均不含票据贴现及转贴现业务数据。

<sup>3</sup> 指一个多渠道、多场景的个人养老金资金账户，一个算得清、管得住、投得好的养老账本，一套品类齐、功能全、质量优的养老金融产品体系，一套覆盖财富、健康、优惠、学院、传承、舞台的适老服务，一支经过专业认证、服务优良的“养老金融规划师”队伍和一个有前瞻性、专业性的中信金控养老金融工作室平台。

## 数字金融

报告期内，本行锚定科技驱动新定位，推进“数字”驱动的管理数字化建设，加快“策略”驱动经营数字化建设，对准“效率”强化运营数字化建设，赋能银行高质量发展。报告期内，零售业务持续构建面向亿级客户的智能营销及自动化运营能力，全渠道部署营销策略超 800 个，为客户提供精准适配的产品、活动、资讯、关怀服务等多元化内容与服务。打造 AI 外呼与线下人工渠道联通的“人机协呼”服务模式，外呼客户量同比增长 65%。公司业务深化天元司库项目建设，打造收款池管理、智能客服等功能，为客户提供多元化、专业化、智能化的司库管理方案。自主研发“小普机器人”，助力普惠金融问答服务效率提升超 30%。金融市场业务全面升级同业+平台，打造同业存单推介、债券借贷、可售产品等核心产品，平台客户销售产品丰富度和资金效率稳居股份制银行前列。

### 3.2.3 三大核心能力建设

报告期内，本行以新三年发展规划和“342 强核行动方案”为指引，持续加强财富管理、资产管理、综合融资三大核心能力建设，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）<sup>4</sup>达 4.39 万亿元，较上年末增长 3.57%；理财产品总规模 1.78 万亿元，较上年末增长 2.98%；综合融资余额 13.16 万亿元，较上年末增长 0.11%。

### 3.2.4 板块业绩综述

本行公司业务积极落实国家各项政策部署，坚持价值银行导向，持续提升公司业务高质量发展成色。报告期内，持续深化各级政府战略合作，获取各类重点资格账户 143 项，同比多增 37 项；不断拓建外贸新业态、新平台中小外贸客群生态，截至报告期末，服务中小客户达 2.2 万户。本行深耕供应链金融，以“链生态”赋能实体经济发展，报告期内，累计为 2.3 万家企业提供供应链融资 3,400.78 亿元，同比增长 14.07%。投资银行业务继续保持领先优势，报告期内，承销债务融资工具 524 只，承销规模 2,343.56 亿元，项目只数和承销规模均位居市场第一<sup>5</sup>，其中中期票据承销规模 1,124.37

<sup>4</sup> 含本行子公司个人客户管理资产。因本行零售业务管理需要，对家族信托业务对应的管理资产口径进行调整，年初基数已相应回归计算。

<sup>5</sup> 根据 Wind 发布的债务融资工具承销排名。



亿元，为首家一季度中票规模突破千亿的承销机构。本行持续加强对公客户综合经营和深度经营，截至报告期末，本行对公客户总数 118.68 万户，较上年末增加 2.92 万户。

本行零售业务坚定落实新三年发展规划，坚持“以客户为中心”，全力打造“领先的财富管理银行”。报告期内，面对复杂多变的市场形势，财富管理业务持续提升体系性优势、组织韧性和专业化能力，数字化洞察客户需求，为客户提供具有比较优势投资价值的产品，零售理财余额同比多增 855.24 亿元。零售信贷业务积极应对国家政策及宏观市场环境调整，住房按揭和信秒贷保持发展势能，其中消费类信秒贷投放量同比增长 14.92%。客户分层经营产能释放，私行集约化经营体系成效显著，报告期内新增私行客户超 2,800 户，创历史同期最好水平。分行信用卡获客量创历年同期新高，客户综合经营质效持续提升。截至报告期末，本行个人客户总数 1.39 亿户，较上年末增加 205.91 万户。

本行金融市场业务积极落实国家服务实体经济发展战略，报告期内票据业务累计向 7,784 户企业提供贴现融资服务 3,540.94 亿元，其中服务小型、微型企业 5,513 户，占客户总数 70.82%；累计办理票据再贴现 770.40 亿元，同比增加 211.90 亿元，增幅 37.94%。本行积极履行银行间市场核心交易商职责，持续为市场提供流动性支持。报告期内，外汇做市交易量合计 0.72 万亿美元，债券及衍生品做市交易合计 2.44 万亿元，同比增长 60.53%。本行以交易销售为主线，以综合经营为引导，加强交易销售与渠道经营的协同互动，以交易销售激活客户关系与全面合作，持续推进同业客户一体化深度经营向纵深发展。截至报告期末，“金融同业+”平台签约客户量达 2,893 户，较上年末增长 53 户。报告期内，平台累计交易量达 5,472.20 亿元，同比增长 32.18%。

### 3.3 风险管理

报告期内，本行坚决贯彻落实党中央各项决策部署，将服务实体经济与把握业务机遇相结合，在助力金融强国建设中实现自身高质量发展。持续健全“控风险有效、促发展有力”的全面风险管理体系，明确风险管理策略，强化风险偏好传导。扎实推进“五策合一”<sup>6</sup>，聚焦国家战略重点行业和领域，做专行业研究，完善配套机制，推

<sup>6</sup> 指行业研究、授信政策、审批标准、营销指引、资源和考核政策。

进授信结构优化。完善统一授信管理体系，加强区域和客户集中度管控。深化审管检一体化机制，完善专职审批人体系，加强贷投后和风险缓释管理，提升全流程风控质效。强化全口径资产质量管控，加强对公大额客户临期管理及零售业务风险化解处置，加大现金清收力度，在巩固风险管理基本面的同时向问题资产要效益。持续深化母子一体化的全面风险管理体系，加强风险管理专业队伍建设，提升全行风险管理水平。

报告期内，本行持续夯实底层数据治理，推进数字化风控工具在贷前审批、贷后管理、风险预警、催收管理、问题资产处置、反欺诈等授信流程中的应用，赋能总分行业务发展。同时，进一步强化全行数字化风控统筹，制定三年行动方案，不断提升风险管理技术研发能力，加强数字风控成果转换。

### 房地产风险管理

本行坚决落实党中央、国务院决策部署，按照“提质量、稳存量、优增量”的总体策略，稳妥推进房地产授信业务投放和风险控制。坚持“两个毫不动摇”，一视同仁满足国有、民营等不同所有制房地产企业合理融资需求。支持政策鼓励的刚需、改善性住宅、长租房和保障房项目。积极扩大优质房企、优势地区业务增量，支持保障性住房等“三大工程”建设。支持符合政策导向的预售资金保函、内保外贷等业务，积极开展优质房企债券承销。贯彻落实“金融 16 条”，支持个人住房贷款合理需求，因城施策实施差别化住房信贷政策，支持刚性和改善性住房需求，优化新市民住房金融服务。

报告期内，本行积极把握个人住房按揭市场复苏趋势，贯彻落实国家支持居民合理购房要求，做大做好按揭贷款业务投放工作。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款 9,774.95 亿元，较上年末增加 63.24 亿元。本行个人住房按揭贷款业务主要集中在一、二线城市<sup>7</sup>，其余额占全行个人住房按揭贷款余额的 74.27%。风险方面，本行通过引入信用评分卡、提高客群准入标准、推广使用在线评估报告、加强押品筛选管控和评估价值管理等方式防范风险。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款不良率 0.56%，保持在较低水平。

<sup>7</sup> 以位于一二线城市的分行为统计维度，包含北京分行、上海分行、广州分行、杭州分行、南京分行、深圳分行、石家庄分行、济南分行、福州分行、苏州分行、郑州分行、重庆分行、合肥分行、武汉分行、青岛分行、成都分行。

### 3.4 资产质量

报告期内，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，不良贷款的变动情况处于可预计和可控范围内。

报告期内，本集团资产质量保持稳健。截至报告期末，本集团不良贷款余额 656.37 亿元，较上年末增加 8.37 亿元；不良贷款率 1.18%，与上年末持平；拨备覆盖率 207.79%，较上年末上升 0.2 个百分点；贷款拨备率 2.44%，较上年末下降 0.01 个百分点。

| 项目     | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 不良贷款比率 | <b>1.18%</b>    | 1.18%            |
| 拨备覆盖率  | <b>207.79%</b>  | 207.59%          |
| 贷款拨备率  | <b>2.44%</b>    | 2.45%            |

#### 贷款五级分类情况

单位：百万元人民币

| 项目          | 2024 年 3 月 31 日  |               | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|-------------|------------------|---------------|------------------|--------|
|             | 余额               | 占比(%)         | 余额               | 占比(%)  |
| <b>正常贷款</b> | <b>5,516,676</b> | <b>98.82</b>  | 5,433,544        | 98.82  |
| 正常类         | <b>5,427,187</b> | <b>97.22</b>  | 5,346,875        | 97.25  |
| 关注类         | <b>89,489</b>    | <b>1.60</b>   | 86,669           | 1.57   |
| <b>不良贷款</b> | <b>65,637</b>    | <b>1.18</b>   | 64,800           | 1.18   |
| 次级类         | <b>20,347</b>    | <b>0.37</b>   | 17,346           | 0.32   |
| 可疑类         | <b>25,194</b>    | <b>0.45</b>   | 26,107           | 0.47   |
| 损失类         | <b>20,096</b>    | <b>0.36</b>   | 21,347           | 0.39   |
| <b>贷款合计</b> | <b>5,582,313</b> | <b>100.00</b> | 5,498,344        | 100.00 |

### 3.5 资本充足率

本集团根据国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》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 9.69%，一级资本充足率 11.44%，资本充足率 13.61%。本行核心一级资本充足率 9.34%，一级资本充足率 11.19%，资本充足率 13.46%。

单位：百万元人民币

| 项目         | 监管值     | 2024 年 3 月 31 日 |           | 2023 年 12 月 31 日 |           |
|------------|---------|-----------------|-----------|------------------|-----------|
|            |         | 本集团             | 本行        | 本集团              | 本行        |
| 核心一级资本净额   | -       | 655,014         | 577,676   | 605,156          | 530,970   |
| 一级资本净额     | -       | 773,622         | 692,617   | 723,469          | 645,911   |
| 资本净额       | -       | 920,518         | 833,081   | 869,853          | 787,233   |
| 其中：        |         |                 |           |                  |           |
| 核心一级资本最低要求 | 5.00%   | 338,150         | 309,406   | 336,386          | 308,907   |
| 一级资本最低要求   | 6.00%   | 405,780         | 371,287   | 403,663          | 370,689   |
| 资本最低要求     | 8.00%   | 541,040         | 495,049   | 538,217          | 494,252   |
| 储备资本要求     | 2.50%   | 169,075         | 154,703   | 168,193          | 154,454   |
| 逆周期资本要求    | -       | -               | -         | -                | -         |
| 附加资本要求     | 0.50%   | 33,815          | 30,941    | 33,639           | 30,891    |
| 风险加权总资产    | -       | 6,763,005       | 6,188,111 | 6,727,713        | 6,178,145 |
| 核心一级资本充足率  | ≥8.00%  | 9.69%           | 9.34%     | 8.99%            | 8.59%     |
| 一级资本充足率    | ≥9.00%  | 11.44%          | 11.19%    | 10.75%           | 10.45%    |
| 资本充足率      | ≥11.00% | 13.61%          | 13.46%    | 12.93%           | 12.74%    |

注：2024 年一季度资本充足率根据国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》有关规定计算和披露，2023 年资本充足率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。

### 3.6 杠杆率

单位：百万元人民币

| 项目          | 监管值    | 2024 年            | 2023 年     | 2023 年     | 2023 年     |
|-------------|--------|-------------------|------------|------------|------------|
|             |        | 3 月 31 日          | 12 月 31 日  | 9 月 30 日   | 6 月 30 日   |
| 杠杆率         | ≥4.25% | <b>7.24%</b>      | 6.66%      | 6.61%      | 6.70%      |
| 一级资本净额      | -      | <b>773,622</b>    | 723,469    | 711,700    | 699,523    |
| 调整后的表内外资产余额 | -      | <b>10,687,907</b> | 10,859,498 | 10,763,241 | 10,434,553 |

注：2024 年一季度杠杆率根据国家金融监督管理总局颁布的《商业银行资本管理办法》有关规定计算和披露，2023 年杠杆率根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令 2015 年第 1 号）有关规定计算和披露。

### 3.7 流动性覆盖率

单位：百万元人民币

| 项目            | 监管值 | 2024 年 3 月 31 日  | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----|------------------|------------------|
|               |     | 流动性覆盖率           | ≥100.00%         |
| 合格优质流动性资产     | -   | <b>1,123,610</b> | 923,158          |
| 未来 30 天现金净流出量 | -   | <b>871,103</b>   | 551,189          |

注：2024 年一季度及 2023 年流动性覆盖率根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》（银监发〔2015〕52 号）有关规定计算和披露。

## 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）                |      |         |                |           |               |                |    | 128,730 |
|---------------------------|------|---------|----------------|-----------|---------------|----------------|----|---------|
| 其中：A 股普通股股东（户）            |      |         |                |           |               |                |    | 102,330 |
| H 股普通股股东（户）               |      |         |                |           |               |                |    | 26,400  |
| 前十名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份） |      |         |                |           |               |                |    |         |
| 股东名称                      | 股东性质 | 股份类别    | 期末持股数量<br>（股）  | 比例<br>（%） | 有限售条件<br>股份数量 | 质押/标记/<br>冻结情况 |    |         |
|                           |      |         |                |           |               | 股份<br>状态       | 数量 |         |
| 中国中信金融控股有限公司              | 国有法人 | A 股、H 股 | 35,732,894,412 | 67.05     | 无             | 无              | -  |         |
| 香港中央结算（代理人）有限公司           | 境外法人 | H 股     | 12,134,449,693 | 22.77     | 无             | 未知             | -  |         |
| 中国烟草总公司                   | 国有法人 | A 股     | 2,147,469,539  | 4.03      | 无             | 无              | -  |         |
| 中国证券金融股份有限公司              | 国有法人 | A 股     | 1,018,941,677  | 1.91      | 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    | 0.50      | 无             | 无              | -  |         |

|  |      |     |             |      |   |   |   |
|--|------|-----|-------------|------|---|---|---|
| 香港中央结算有限公司                             | 境外法人 | A 股 | 208,509,712 | 0.39 | 无 | 无 | - |
| 中国建设银行股份有限公司                           | 国有法人 | H 股 | 168,599,268 | 0.32 | 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 | 57,947,524  | 0.11 | 无 | 无 | - |
| 青岛凡益资产管理有限公司—凡益多策略与时偕行 1 号私募证券投资基金     | 其他   | A 股 | 40,100,000  | 0.08 | 无 | 无 | - |
| 中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金 | 其他   | A 股 | 32,598,866  | 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）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。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36,610,129,412股，占本行股份总数的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，占本行股份总数的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）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4.302%。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0.288%。
- （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年年度报告》《中国建设银行股份有限公司关于汇金公司增持本行股份计划实施情况的公告》，截至2024年4月10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57.34%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，青岛凡益资产管理有限公司—凡益多策略与时偕行1号私募证券投资基金通过客户信用交易担保证券账户持有本行40,100,000股。除上述情况及香港中央结算（代理人）有限公司（情况未知）外，上表中股东不存在参与融资融券业务的情况。
- （8）就本行所知，除香港中央结算（代理人）有限公司（情况未知）及后附披露情况外，上表中股东不存在参与转融通业务的情况。



#### 4.2 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

| 股东名称  | 期初普通账户、信用账户持股 |        | 期初转融通出借股份且尚未归还 |        | 期末普通账户、信用账户持股 |        | 期末转融通出借股份且尚未归还 |        |
|---|---------------|--------|----------------|--------|---------------|--------|----------------|--------|
|   | 数量合计          | 比例 (%) | 数量合计           | 比例 (%) | 数量合计          | 比例 (%) | 数量合计           | 比例 (%) |
| 中国工商银行股份有限公司<br>— 华泰柏瑞沪深 300 交易型<br>开放式指数证券投资基金 | 22,737,666    | 0.05   | 337,200        | 0.00   | 32,598,866    | 0.06   | 288,900        | 0.00   |

#### 4.3 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)                               |      |             |                 |                      |            |    | 39 |
|--|------|-------------|-----------------|----------------------|------------|----|----|
| 前十名优先股股东持股情况                                 |      |             |                 |                      |            |    |    |
| 股东名称   | 股东性质 | 持股数量<br>(股) | 持股<br>比例<br>(%) | 持有有限<br>售条件的<br>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<br>— 分红—个人分红—005L—<br>FH002 沪   | 其他   | 38,430,000  | 10.98           | -                    | -          | -  |    |
| 中国人寿保险股份有限公司<br>— 传统—普通保险产品—<br>005L—CT001 沪 | 其他   | 38,400,000  | 10.97           | -                    | -          | -  |    |
| 中国平安人寿保险股份有限<br>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<br>公司—分红—个险分红                   | 其他   | 30,700,000  | 8.77            | -                    | -          | -  |    |
| 中航信托股份有限公司—中<br>航信托·天玑共赢 2 号证券投<br>资集合资金信托计划 | 其他   | 21,930,000  | 6.27            | -                    | -          | -  |    |
| 中国平安财产保险股份有限公司<br>—传统—普通保险产品                 | 其他   | 19,290,000  | 5.51            | -                    | -          | -  |    |
| 华润深国投信托有限公司—<br>华润信托·元启 80 号集合资<br>金信托计划     | 其他   | 14,875,000  | 4.25            | -                    | -          | -  |    |
| 华宝信托有限责任公司—华<br>宝信托—宝富投资 1 号集合<br>资金信托计划     | 其他   | 11,650,000  | 3.33            | -                    | -          | -  |    |

|  |    |            |      |   |   |   |
|--|----|------------|------|---|---|---|
| 博时基金—工商银行—博时<br>—工行—灵活配置 5 号特定<br>多个客户资产管理计划 | 其他 | 10,300,000 | 2.94 | - | - | - |
|--|----|------------|------|---|---|---|

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、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、其他重要提醒事项

### 5.1 关于中信金控所持可转债转股及主要股东权益变动

2024 年 3 月 29 日，中信金控通过上海证券交易所系统将其持有的 263.88 亿元中信转债（占可转债发行总量的 65.97%）全部转换为本行 A 股普通股，转股股数为 4,325,901,639 股。本次可转债转股后，中信金控不再持有中信转债。

本次可转债转股前，中信金控及其一致行动人合计持有本行股份 32,284,227,773 股，占本行总股本的 65.93%；本次可转债转股后，中信金控及其一致行动人合计持有本行股份 36,610,129,412 股，占本行总股本的 68.70%。该权益变动属于增持，权益变动前中信金控及其一致行动人在本行拥有权益的股份超过本行已发行股份的 50%，根据《上市公司收购管理办法》第六十三条第一款第（五）项规定，本次权益变动属于可以免于发出要约的情形。本次权益变动不会导致本行控股股东、实际控制人发生变化。

本次可转债转股及主要股东权益变动相关内容请参见本行于 2024 年 4 月 2 日在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港联交所披露易网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）和本行网站（[www.citicbank.com](http://www.citicbank.com)）刊登的相关公告。

### 5.2 监事、高级管理人员离任情况

2024 年 1 月 13 日，陈潘武先生因退休原因，辞去本行职工代表监事、监事会提名委员会委员职务。陈潘武先生的辞任自 2024 年 1 月 13 日起生效。



2024 年 4 月 12 日，王康先生因工作调整原因，辞去本行副行长、财务总监职务。王康先生的辞任自 2024 年 4 月 12 日起生效。

### 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](http://www.sse.com.cn)）、香港联合交易所披露易网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）和本行网站（[www.citicbank.com](http://www.citicbank.com)）刊登的相关公告。

## 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

2024 年 4 月 29 日

中信银行股份有限公司  
资产负债表  
2024年3月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|             | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 2024年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2023年<br>12月31日<br>(经审计) | 2024年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2023年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>资产</b>   |                          |                          |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项 | 379,719                  | 416,442                  | 376,433                  | 413,366                  |
| 存放同业款项      | 86,753                   | 81,075                   | 69,768                   | 67,014                   |
| 贵金属         | 8,036                    | 11,674                   | 8,036                    | 11,674                   |
| 拆出资金        | 280,307                  | 237,742                  | 235,107                  | 187,695                  |
| 衍生金融资产      | 45,963                   | 44,675                   | 26,847                   | 25,120                   |
| 买入返售金融资产    | 76,641                   | 104,773                  | 70,529                   | 97,780                   |
| 发放贷款及垫款     | 5,466,525                | 5,383,750                | 5,199,271                | 5,114,597                |
| 金融投资        |                          |                          |                          |                          |
| 交易性金融资产     | 569,478                  | 613,824                  | 562,372                  | 606,972                  |
| 债权投资        | 1,055,155                | 1,085,598                | 1,054,311                | 1,086,156                |
| 其他债权投资      | 872,649                  | 888,677                  | 749,020                  | 762,773                  |
| 其他权益工具投资    | 4,808                    | 4,807                    | 4,108                    | 4,102                    |
| 长期股权投资      | 7,218                    | 6,945                    | 34,094                   | 33,821                   |
| 投资性房地产      | 537                      | 528                      | -                        | -                        |
| 固定资产        | 35,345                   | 35,162                   | 30,276                   | 31,169                   |
| 在建工程        | 3,232                    | 3,147                    | 3,232                    | 3,147                    |
| 使用权资产       | 9,782                    | 9,811                    | 8,884                    | 8,875                    |
| 无形资产        | 4,822                    | 5,427                    | 4,276                    | 4,903                    |
| 商誉          | 942                      | 926                      | -                        | -                        |
| 递延所得税资产     | 51,158                   | 52,480                   | 49,525                   | 50,781                   |
| 其他资产        | 111,241                  | 65,021                   | 97,420                   | 55,300                   |
| <b>资产总计</b> | <b>9,070,311</b>         | <b>9,052,484</b>         | <b>8,583,509</b>         | <b>8,565,245</b>         |

方合英  
董事长、执行董事

刘成  
执行董事、行长

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)**  
**2024年3月31日**  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                | 本集团                             |                                 | 本行                              |                                 |
|----------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
|                | 2024年<br>3月31日<br><i>(未经审计)</i> | 2023年<br>12月31日<br><i>(经审计)</i> | 2024年<br>3月31日<br><i>(未经审计)</i> | 2023年<br>12月31日<br><i>(经审计)</i> |
| <b>负债和股东权益</b> |                                 |                                 |                                 |                                 |
| <b>负债</b>      |                                 |                                 |                                 |                                 |
| 向中央银行借款        | 277,453                         | 273,226                         | 277,353                         | 273,126                         |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 906,930                         | 927,887                         | 904,965                         | 930,090                         |
| 拆入资金           | 76,367                          | 86,327                          | 10,367                          | 24,216                          |
| 交易性金融负债        | 1,261                           | 1,588                           | 42                              | 519                             |
| 衍生金融负债         | 42,722                          | 41,850                          | 24,410                          | 22,436                          |
| 卖出回购金融资产款      | 214,065                         | 463,018                         | 187,834                         | 442,491                         |
| 吸收存款           | 5,488,529                       | 5,467,657                       | 5,193,787                       | 5,155,140                       |
| 应付职工薪酬         | 17,645                          | 22,420                          | 16,440                          | 21,297                          |
| 应交税费           | 4,636                           | 3,843                           | 4,045                           | 3,353                           |
| 已发行债务凭证        | 1,189,387                       | 965,981                         | 1,179,775                       | 952,909                         |
| 租赁负债           | 10,318                          | 10,245                          | 9,311                           | 9,219                           |
| 预计负债           | 10,674                          | 10,846                          | 10,583                          | 10,759                          |
| 递延所得税负债        | 2                               | 1                               | -                               | -                               |
| 其他负债           | 45,641                          | 42,920                          | 33,381                          | 36,070                          |
| <b>负债合计</b>    | <b>8,285,630</b>                | <b>8,317,809</b>                | <b>7,852,293</b>                | <b>7,881,625</b>                |

\_\_\_\_\_  
**方合英**  
 董事长、执行董事

\_\_\_\_\_  
**刘成**  
 执行董事、行长

\_\_\_\_\_  
**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)  
2024年3月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                     | 本集团                      |                          | 本行                       |                          |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                     | 2024年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2023年<br>12月31日<br>(经审计) | 2024年<br>3月31日<br>(未经审计) | 2023年<br>12月31日<br>(经审计) |
| <b>股东权益</b>         |                          |                          |                          |                          |
| 股本                  | 53,293                   | 48,967                   | 53,293                   | 48,967                   |
| 其他权益工具              | 115,992                  | 118,060                  | 115,992                  | 118,060                  |
| 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         | 1,051                    | 3,119                    | 1,051                    | 3,119                    |
| 资本公积                | 83,530                   | 59,400                   | 85,920                   | 61,790                   |
| 其他综合收益              | 8,355                    | 4,057                    | 5,120                    | 1,867                    |
| 盈余公积                | 60,992                   | 60,992                   | 60,992                   | 60,992                   |
| 一般风险准备              | 105,196                  | 105,127                  | 101,140                  | 101,140                  |
| 未分配利润               | 339,741                  | 320,619                  | 308,759                  | 290,804                  |
| 归属于本行股东权益合计         | 767,099                  | 717,222                  | 731,216                  | 683,620                  |
| 归属于普通股少数股东的权益       | 9,892                    | 9,763                    | -                        | -                        |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | 7,690                    | 7,690                    | -                        | -                        |
| 归属于少数股东权益合计         | 17,582                   | 17,453                   | -                        | -                        |
| 股东权益合计              | 784,681                  | 734,675                  | 731,216                  | 683,620                  |
| 负债和股东权益总计           | 9,070,311                | 9,052,484                | 8,583,509                | 8,565,245                |

此财务报表已于2024年4月29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

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 2024 年 3 月 31 日止 3 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                               |                                  |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                           | 2024 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> | 2023 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> | 2024 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> | 2023 年<br>1-3 月<br><i>(未经审计)</i> |
| 一、营业收入                    | 53,770                           | 51,363                           | 49,887                           | 47,996                           |
| 利息净收入                     | 34,960                           | 36,626                           | 32,999                           | 34,642                           |
| 利息收入                      | 78,731                           | 79,090                           | 73,104                           | 74,228                           |
| 利息支出                      | (43,771)                         | (42,464)                         | (40,105)                         | (39,586)                         |
| 手续费及佣金净收入                 | 8,376                            | 8,546                            | 7,089                            | 7,574                            |
| 手续费及佣金收入                  | 9,389                            | 9,462                            | 8,077                            | 8,509                            |
| 手续费及佣金支出                  | (1,013)                          | (916)                            | (988)                            | (935)                            |
| 投资收益                      | 8,149                            | 3,189                            | 7,593                            | 3,190                            |
| 其中：对联营及合营企业的投资收益          | 251                              | 198                              | 256                              | 216                              |
| 以摊余成本计量的金融资产<br>终止确认产生的收益 | 1,626                            | 224                              | 1,626                            | 224                              |
| 公允价值变动收益                  | 1,973                            | 2,170                            | 2,133                            | 2,147                            |
| 汇兑收益                      | 169                              | 631                              | 19                               | 403                              |
| 其他业务收入                    | 58                               | 82                               | -                                | 2                                |
| 资产处置收益                    | 17                               | 4                                | 18                               | 4                                |
| 其他收益                      | 68                               | 115                              | 36                               | 34                               |
| 二、营业支出                    | (31,888)                         | (28,893)                         | (29,770)                         | (27,446)                         |
| 税金及附加                     | (530)                            | (537)                            | (522)                            | (508)                            |
| 业务及管理费                    | (14,513)                         | (14,156)                         | (13,204)                         | (12,923)                         |
| 信用减值损失                    | (16,819)                         | (14,109)                         | (16,035)                         | (13,924)                         |
| 其他资产减值损失                  | (26)                             | (91)                             | (9)                              | (91)                             |
| 三、营业利润                    | 21,882                           | 22,470                           | 20,117                           | 20,550                           |
| 加：营业外收入                   | 48                               | 54                               | 48                               | 54                               |
| 减：营业外支出                   | (16)                             | (13)                             | (16)                             | (13)                             |
| 四、利润总额                    | 21,914                           | 22,511                           | 20,149                           | 20,591                           |
| 减：所得税费用                   | (2,523)                          | (3,066)                          | (2,194)                          | (2,734)                          |
| 五、净利润                     | 19,391                           | 19,445                           | 17,955                           | 17,857                           |

方合英  
 董事长、执行董事

刘成  
 执行董事、行长

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 2024 年 3 月 31 日止 3 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                        |                           |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                     | 2024 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2023 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2024 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2023 年<br>1-3 月<br>(未经审计) |
| 五、净利润               | 19,391                    | 19,445                    | 17,955                    | 17,857                    |
| 持续经营净利润             | 19,391                    | 19,445                    | 17,955                    | 17,857                    |
| 归属于：                |                           |                           |                           |                           |
| 本行股东的净利润            | 19,191                    | 19,144                    | 17,955                    | 17,857                    |
| 少数股东损益              | 200                       | 301                       | -                         | -                         |
| 六、其他综合收益税后净额        | 4,297                     | 597                       | 3,253                     | 781                       |
| 归属本行股东的其他综合收益的税后净额  | 4,298                     | 611                       | 3,253                     | 781                       |
| (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     | 13                        | (28)                      | 4                         | (40)                      |
| (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    | 17                        | 18                        | 17                        | 18                        |
| -其他债权投资公允价值变动       | 3,301                     | 1,294                     | 3,234                     | 883                       |
| -其他债权投资信用损失准备       | 8                         | (70)                      | (2)                       | (70)                      |
| -外币报表折算差额           | 959                       | (599)                     | -                         | -                         |
| -其他                 | -                         | (4)                       | -                         | (10)                      |
| 归属少数股东的其他综合收益的税后净额  | (1)                       | (14)                      | -                         | -                         |
| 七、综合收益总额            | 23,688                    | 20,042                    | 21,208                    | 18,638                    |
| 归属于本行股东的综合收益        | 23,489                    | 19,755                    | 21,208                    | 18,638                    |
| 归属于少数股东的综合收益        | 199                       | 287                       | -                         | -                         |
| 八、每股收益(人民币元)        |                           |                           |                           |                           |
| (一)基本每股收益           | 0.39                      | 0.39                      | -                         | -                         |
| (二)稀释每股收益           | 0.38                      | 0.35                      | -                         | -                         |

此财务报表已于 2024 年 4 月 29 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

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 2024 年 3 月 31 日止 3 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                        |                           |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                   | 2024 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2023 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2024 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2023 年<br>1-3 月<br>(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      | 30,319                    | -                         | 30,223                    | -                         |
| 存放同业款项净减少额        | 14,161                    | 1,082                     | 6,608                     | 703                       |
| 拆出资金净减少额          | -                         | -                         | -                         | 3,830                     |
| 买入返售金融资产净减少额      | 28,332                    | -                         | 27,335                    | -                         |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 25,775                    | -                         | 25,419                    | -                         |
| 向中央银行借款净增加额       | 3,918                     | 33,832                    | 3,918                     | 33,857                    |
| 拆入资金净增加额          | -                         | 13,082                    | -                         | 8,417                     |
| 交易性金融负债净增加额       | -                         | 1,480                     | -                         | 976                       |
| 吸收存款净增加额          | 11,750                    | 342,778                   | 34,179                    | 349,238                   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金    | 86,332                    | 90,495                    | 79,568                    | 84,901                    |
| 收到其他与经营活动有关的现金    | 9,618                     | 14,492                    | 6,880                     | 2,403                     |
| 经营活动现金流入小计        | 210,205                   | 497,241                   | 214,130                   | 484,325                   |
| 存放中央银行款项净增加额      | -                         | (3,575)                   | -                         | (3,515)                   |
| 拆出资金净增加额          | (55,671)                  | (7,773)                   | (58,747)                  | -                         |
| 买入返售金融资产净增加额      | -                         | (54,378)                  | -                         | (47,622)                  |
| 发放贷款及垫款净增加额       | (91,560)                  | (204,668)                 | (97,525)                  | (203,093)                 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | -                         | (60,167)                  | -                         | (56,249)                  |
| 同业及其他金融机构存放款项净减少额 | (20,641)                  | (7,905)                   | (24,746)                  | (11,034)                  |
| 拆入资金净减少额          | (10,872)                  | -                         | (14,215)                  | -                         |
| 交易性金融负债净减少额       | (345)                     | -                         | (476)                     | -                         |
| 卖出回购金融资产款净减少额     | (249,248)                 | (76,444)                  | (254,539)                 | (90,103)                  |
| 支付利息、手续费及佣金的现金    | (36,469)                  | (40,388)                  | (32,523)                  | (38,298)                  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金   | (13,641)                  | (11,665)                  | (12,817)                  | (10,972)                  |
| 支付的各项税费           | (7,066)                   | (9,279)                   | (6,632)                   | (8,375)                   |
| 支付其他与经营活动有关的现金    | (57,831)                  | (33,732)                  | (49,606)                  | (32,979)                  |
| 经营活动现金流出小计        | (543,344)                 | (509,974)                 | (551,826)                 | (502,240)                 |
| 经营活动产生的现金流量净额     | (333,139)                 | (12,733)                  | (337,696)                 | (17,915)                  |

方合英  
董事长、执行董事

刘成  
执行董事、行长

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 2024 年 3 月 31 日止 3 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                        |                           |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                     | 2024 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2023 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2024 年<br>1-3 月<br>(未经审计) | 2023 年<br>1-3 月<br>(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           | 875,269                   | 640,202                   | 860,726                   | 638,256                   |
| 取得投资收益收到的现金         | 136                       | 146                       | -                         | -                         |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金   | 20                        | 12                        | 20                        | 12                        |
| 投资活动现金流入小计          | 875,425                   | 640,360                   | 860,746                   | 638,268                   |
| 投资支付的现金             | (854,688)                 | (549,346)                 | (838,914)                 | (545,622)                 |
| 购建固定资产和其他资产支付的现金    | (1,795)                   | (1,221)                   | (252)                     | (421)                     |
| 投资活动现金流出小计          | (856,483)                 | (550,567)                 | (839,166)                 | (546,043)                 |
| 投资活动产生的现金流量净额       | 18,942                    | 89,793                    | 21,580                    | 92,225                    |
| 三、筹资活动产生的现金流量：      |                           |                           |                           |                           |
| 发行债务凭证收到的现金         | 531,114                   | 206,904                   | 531,114                   | 205,961                   |
| 筹资活动现金流入小计          | 531,114                   | 206,904                   | 531,114                   | 205,961                   |
| 偿还债务凭证支付的现金         | (279,165)                 | (274,734)                 | (276,856)                 | (274,666)                 |
| 偿还债务凭证利息支付的现金       | (6,584)                   | (5,912)                   | (6,548)                   | (5,871)                   |
| 分配股利支付的现金           | (70)                      | (67)                      | -                         | -                         |
| 支付其他与筹资活动有关的现金      | (774)                     | (806)                     | (708)                     | (731)                     |
| 筹资活动现金流出小计          | (286,593)                 | (281,519)                 | (284,112)                 | (281,268)                 |
| 筹资活动产生的现金流量净额       | 244,521                   | (74,615)                  | 247,002                   | (75,307)                  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  | 2,333                     | (996)                     | 963                       | (233)                     |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | (67,343)                  | 1,449                     | (68,151)                  | (1,230)                   |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 249,002                   | 307,871                   | 196,799                   | 248,719                   |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 181,659                   | 309,320                   | 128,648                   | 247,489                   |

此财务报表已于 2024 年 4 月 29 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

薛锋庆  
财务会计部总经理

(公司盖章)