

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)

**2020年第一季度報告**

中信銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會(「董事會」)宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2020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。

**一、重要提示**

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證2020年第一季度報告內容的真實、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。

本行董事會會議於2020年4月23日審議通過了本行2020年第一季度報告。會議應參會董事10名，實際參會董事10名，其中李慶萍董事長、曹國強董事因事分別委託方合英董事、黃芳董事代為出席和表決。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行董事長李慶萍、行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞聲明並保證2020年第一季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

本報告中的財務報表按照國際財務報告準則編製且未經審計。

本報告中「本行」指中信銀行股份有限公司，「本集團」指中信銀行股份有限公司及其附屬公司。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

## 二、公司基本情況

### 2.1 公司基本情況

董事會秘書	張青			
聯席公司秘書	張青、甘美霞(FCS，FCIS)			
辦公地址	北京市東城區朝陽門北大街9號			
投資者聯繫電話／傳真	+86-10-85230010/+86-10-85230079			
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

### 2.2 主要財務數據

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	<b>7,032,434</b>	6,750,433	4.18
貸款及墊款總額 <sup>(註)</sup>	<b>4,154,393</b>	3,997,987	3.91
總負債	<b>6,480,163</b>	6,217,909	4.22
客戶存款總額 <sup>(註)</sup>	<b>4,277,557</b>	4,038,820	5.91
同業及其他金融機構存放款項	<b>956,306</b>	951,122	0.55
拆入資金	<b>60,756</b>	92,539	(34.35)
歸屬於本行股東權益	<b>536,970</b>	517,311	3.80
歸屬於本行普通股股東權益	<b>462,022</b>	442,363	4.44
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元)	<b>9.44</b>	9.04	4.42

註：為便於分析，本節及2.8季度經營情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	2020年 1-3月	2019年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營收入	51,570	47,417	8.76
稅前利潤	17,054	15,874	7.43
歸屬於本行股東的淨利潤	14,453	13,216	9.36
年化平均總資產回報率	0.85%	0.88%	下降0.03個 百分點
年化平均淨資產收益率	12.86%	13.07%	下降0.21個 百分點
基本每股收益(元)	0.30	0.27	11.11
稀釋每股收益(元)	0.27	0.26	3.85
經營活動產生的現金流量淨額	(72,923)	(8,434)	(764.63)
每股經營活動產生的 現金流量淨額(元)	(1.49)	(0.17)	(776.47)

### 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截至報告期末的淨資產、報告期淨利潤無差異。

### 2.4 資本充足率

本集團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)》(自2013年1月1日起實施)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。在滿足監管相關資本要求的基礎上，本行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%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.92%，比上年末上升0.23個百分點；一級資本充足率10.41%，比上年末上升0.21個百分點；資本充足率12.67%，比上年末上升0.23個百分點。本行核心一級資本充足率8.72%，比上年末上升0.24個百分點；一級資本充足率10.28%，比上年末上升0.21個百分點；資本充足率12.63%，比上年末上升0.27個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2020年3月31日		2019年12月31日		比上年末增減(%)	
		本集團	本行	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	-	464,254	418,560	444,203	400,281	4.51	4.57
一級資本淨額	-	541,976	493,507	521,758	475,229	3.87	3.85
資本淨額	-	659,934	606,200	635,897	583,338	3.78	3.92
其中：							
核心一級資本最低要求	5%	260,334	239,955	255,679	235,902	1.82	1.72
一級資本最低要求	6%	312,400	287,946	306,815	283,082	1.82	1.72
資本最低要求	8%	416,534	383,929	409,087	377,443	1.82	1.72
儲備資本要求	2.5%	130,167	119,978	127,840	117,951	1.82	1.72
逆週期資本要求	-	-	-	-	-	-	-
附加資本要求	-	-	-	-	-	-	-
風險加權總資產	-	5,206,673	4,799,108	5,113,585	4,718,035	1.82	1.72
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.92%	8.72%	8.69%	8.48%	上升0.23個百分點	上升0.24個百分點
一級資本充足率	≥8.50%	10.41%	10.28%	10.20%	10.07%	上升0.21個百分點	上升0.21個百分點
資本充足率	≥10.50%	12.67%	12.63%	12.44%	12.36%	上升0.23個百分點	上升0.27個百分點

## 2.5 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2020年	2019年	2019年	2019年
		3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
槓桿率	≥4%	6.51%	6.44%	6.07%	5.89%
一級資本淨額	-	493,507	475,229	428,022	416,966
調整後的表內外 資產餘額	-	7,575,429	7,376,332	7,053,403	7,077,912

註：上表為本行口徑數據

## 2.6 流動性覆蓋率

單位：百萬元人民幣

項目	監管值	2020年 3月31日	2019年 12月31日
流動性覆蓋率	≥100%	<b>147.56%</b>	149.27%
合格優質流動性資產	–	<b>761,664</b>	744,317
未來30天現金淨流出量	–	<b>516,187</b>	498,654

## 2.7 資產質量

項目	2020年3月31日		2019年12月31日	
	監管值	實際值	監管值	實際值
不良貸款比率	–	<b>1.80%</b>	–	1.65%
撥備覆蓋率	≥140%	<b>177.37%</b>	≥140%	175.25%
貸款撥備率	≥2.1%	<b>3.19%</b>	≥2.1%	2.90%

註：根據原銀監會《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》（銀監發[2018]7號）規定，對各股份制銀行實行差異化動態調整的撥備監管政策。

## 2.8 季度經營情況

自2020年初新型冠狀病毒感染肺炎疫情（以下簡稱「疫情」）爆發以來，本集團認真貫徹國家各項決策部署要求以及調控支持政策，積極發揮支持實體經濟的作用，全力做好疫情防控的金融服務保障工作。一季度，面對嚴峻複雜的經營形勢，本集團堅持「穩中求進」的工作總基調，準確把握疫情發展的階段性特徵，積極應對，報告期內各項業務經營發展總體平穩。

截至報告期末，本集團資產總額70,324.34億元，比上年末增長4.18%；貸款及墊款總額41,543.93億元，比上年末增長3.91%；負債總額64,801.63億元，比上年末增長4.22%；客戶存款總額42,775.57億元，比上年末增長5.91%。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤144.53億元，同比增長9.36%；實現經營收入515.70億元，同比增長8.76%。其中，利息淨收入319.12億元，同比增長5.96%；非利息淨收入196.58億元，同比增長13.62%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額748.02億元，比上年末增加86.85億元；不良貸款率1.80%，比上年末上升0.15個百分點；撥備覆蓋率177.37%，比上年末上升2.12個百分點；貸款撥備率3.19%，比上年末上升0.29個百分點。

## 2.9 風險管理

報告期內，本行綜合施策，主動加強各類風險管理，健全風險管理各項政策制度。積極貫徹落實國家政策導向，全力支持優質製造業企業、小微企業發展。授信投放堅持穩字當頭，積極尋找資產的避風港，把握新興產業、新基建等領域業務機遇，引導授信資源進一步優化配置。加強統一授信管理，提升優質客戶經營質效，推動子公司統一授信機制落地。加快落實經營主責任人制和專職審批人制。持續推進智能風控體系建設。認真落實中央關於金融支持疫情防控的政策要求，全面摸排授信業務受疫情影響情況，分類施策，穩妥做好金融服務，支持企業復工復產。根據國家及監管部門有關政策要求，做好受疫情影響客戶的相關續作安排。加大資產質量考核力度，做好資產質量管控，夯實資產質量。深化問題資產經營，加大已核銷資產現金清收力度。

## 2.10 公司治理

報告期內，本行繼續以高質量發展為導向，堅持協調與制衡的公司治理要義，不斷完善公司治理運作機制，將黨的領導有機融入公司治理，董事會及其各專門委員會、監事會及其各專門委員會、高級管理層積極有效運作，全部董事、監事、高級管理人員忠實勤勉審慎履職，本行公司治理實效不斷提升。截至報告期末，本行董事會由10名成員構成，報告期內共召開5次董事會會議（其中1次為現場會議，4次為通訊表決會議）、10次董事會專門委員會會議；監事會由8名成員構成，報告期內共召開2次監事會會議（均為現場會議）、2次監事會專門委員會會議。本行董事會、監事會會議的召開均符合本行公司章程規定的程序。報告期內，本行未召開臨時股東大會。

## 2.11 截至報告期末的普通股股東總數、前十名普通股股東及前十名無限售條件普通股股東持股情況表

單位：股

普通股股東總數(戶)	170,767
其中：A股普通股股東(戶)	141,467
H股普通股股東(戶)	29,300

### 前十名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股數量	比例(%)	有限售條件 股份數量	質押或凍結情況	
						狀態	數量
中國中信有限公司	國有法人	A股、H股	31,988,728,773	65.37	無	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,555,446,134	23.61	無	未知	-
中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,114,065,677	2.28	無	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	272,838,300	0.56	無	無	-
中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.34	無	無	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	143,362,577	0.29	無	無	-
茂天資本有限責任公司	國有法人	A股	31,034,400	0.06	無	無	-
中國保利集團有限公司	國有法人	A股	27,216,400	0.06	無	無	-
易方達基金－工商銀行－外貿信託－ 外貿信託·穩富FOF單一資金信託	其他	A股	24,114,842	0.05	無	無	-

### 前十名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	無限售條件流通股的數量	股份種類	股份數量
中國中信有限公司	31,988,728,773	人民幣普通股	28,938,928,294
		境外上市外資股	3,049,800,479
香港中央結算(代理人)有限公司	11,555,446,134	境外上市外資股	11,555,446,134
中國證券金融股份有限公司	1,114,065,677	人民幣普通股	1,114,065,677
中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	人民幣普通股	272,838,300
中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	境外上市外資股	168,599,268
香港中央結算有限公司	143,362,577	人民幣普通股	143,362,577
茂天資本有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
中國保利集團有限公司	27,216,400	人民幣普通股	27,216,400
易方達基金－工商銀行－外貿信託－ 外貿信託·穩富FOF單一資金信託	24,114,842	人民幣普通股	24,114,842
顧利勇	19,980,646	人民幣普通股	19,980,646
表決權恢復的優先股股東及持股情況的說明			不適用

- 註：(1) 除中國中信有限公司(簡稱「**中信有限**」)、香港中央結算(代理人)有限公司外，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。
- (2) 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(除中信有限)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。
- (3) 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。中信有限確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的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，佔本行股份總數的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。
- (4) 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4.685%。冠意有限公司為新湖中寶股份有限公司(以下簡稱「**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0.314%。
- (5) 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2019年年度報告》，截至2019年12月31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57.31%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。



## 2.12 截至報告期末的優先股股東總數、前十名優先股股東、前十名無限售條件優先股股東持股情況表

✓適用      □不適用

單位：股

優先股股東總數(戶)

31

前十名優先股股東(同前十名無限售條件優先股股東)持股情況

股東名稱	股東性質	報告期內增減(+,-)	期末持股數量	持股比例(%)	所持股份類別	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況 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	境內優先股	-	-	-
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	境內優先股	-	-	-
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	境內優先股	-	-	-
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	境內優先股	-	-	-
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	境內優先股	-	-	-
交銀國際信託有限公司-金盛添利1號單一資金信託	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
浦銀安盛基金公司-浦發-上海浦東發展銀行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境內優先股	-	-	-
興全睿眾資產-平安銀行-平安銀行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境內優先股	-	-	-
創金合信基金-招商銀行-招商銀行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境內優先股	-	-	-
交銀施羅德基金-民生銀行-中國民生銀行股份有限公司	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-
華潤深國投信託有限公司-投資1號單一資金信託	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-

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優先股股份總數的比例。

(4) 本行無表決權恢復的優先股股東。

### 三、重要事項

#### 3.1 本集團主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

適用            不適用

2020年第一季度變動幅度超過30%以上的主要項目及變動原因如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 3月31日/ 2020年1-3月	比上年末/ 上年同期 增減(%)	變動原因
衍生金融資產	30,833	80.1	利率衍生工具重估值增加
買入返售金融資產	102,098	925.7	境內買入返售債券增加
拆入資金	60,756	(34.3)	向境內非銀行金融機構拆入資金減少
衍生金融負債	31,342	86.2	利率衍生工具重估值增加
其他綜合收益	12,567	70.7	金融投資重估儲備增加
投資性證券淨收益	5,861	159.5	債券及基金等證券投資收益與重估值增加

#### 3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用            不適用

2017年2月7日，本行2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次A股類別股東會及2017年第一次H股類別股東會表決通過了關於公開發行A股可轉換公司債券(簡稱「可轉債」)並上市方案的議案及各項相關議案，本行擬公開發行不超過400億元A股可轉債。2019年3月4日，上述公開發行可轉債並上市方案取得中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會批准後，本行完成了400億元A股可轉債發行工作；2019年3月19日，上述A股可轉債在上海證券交易所掛牌交易。

本行發行的A股可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿6個月後的第1個交易日起至可轉債到期之日止，即自2019年9月11日至2025年3月3日。截至2020年3月31日，累計已有人民幣153,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為21,175股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.00004327%；尚未轉股的中信轉債金額為人民幣39,999,847,000元，佔中信轉債發行總量的比例為99.9996175%。

2019年1月30日，本行2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》《關於提請股東大會授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜的議案》等相關議案，本行擬於境內非公開發行不超過400億元(含400億元)優先股。該股東大會及類別股東會對董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜的授權期限為自股東大會及類別股東會審議通過《關於提請股東大會授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜的議案》之日起12個月，於2020年1月29日期滿。

鑒於本次優先股的工作尚在進行中，2019年12月18日，本行第五屆董事會第十九次會議審議通過了《關於提請股東大會延長對董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜授權期限的議案》，同意將授權期限延長至2021年1月29日。該議案尚需提交本行股東大會及類別股東會審議批准。除延長股東大會及類別股東會對董事會辦理本次優先股發行相關事宜的授權期限外，本行2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會表決通過的其他授權事宜保持不變。

上述發行A股可轉債有關情況、延長非公開發行優先股授權有關情況請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯合交易所有限公司披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的相關公告。

### 3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

### 3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

適用 不適用

## 合併損益及其他綜合收益表(未經審計)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2020年1-3月</u>	<u>2019年1-3月</u>
利息收入	<b>70,641</b>	64,335
利息支出	<b>(38,729)</b>	(34,219)
<b>淨利息收入</b>	<b>31,912</b>	30,116
手續費及佣金收入	<b>13,723</b>	14,765
手續費及佣金支出	<b>(1,222)</b>	(1,363)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>12,501</b>	13,402
交易淨收益	<b>1,236</b>	1,587
投資性證券淨收益	<b>5,861</b>	2,259
套期淨損益	<b>1</b>	(2)
其他經營淨損益	<b>59</b>	55
<b>經營收入</b>	<b>51,570</b>	47,417
經營費用	<b>(11,892)</b>	(12,492)
<b>減值前淨經營利潤</b>	<b>39,678</b>	34,925
減值損失		
— 信用減值損失	<b>(22,288)</b>	(19,125)
— 其他資產減值損失	<b>(348)</b>	—
<b>減值損失合計</b>	<b>(22,636)</b>	(19,125)
應佔聯營及合營企業淨損益	<b>12</b>	74
<b>稅前利潤</b>	<b>17,054</b>	15,874
所得稅費用	<b>(2,495)</b>	(2,472)
<b>淨利潤</b>	<b>14,559</b>	13,402
<b>淨利潤歸屬於：</b>		
— 本行股東	<b>14,453</b>	13,216
— 非控制性權益	<b>106</b>	186

2020年1-3月    2019年1-3月

**其他綜合收益稅後淨額：**

(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益		
1. 指定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	(5)	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益		
1. 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	4,164	1,396
2. 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	(1)	195
3. 外幣財務報表折算差額	1,030	(1,193)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	<b>5,188</b>	<b>398</b>
<b>綜合收益總額</b>	<b>19,747</b>	<b>13,800</b>
<b>綜合收益歸屬於：</b>		
— 本行股東	19,659	13,514
— 非控制性權益	88	286
	<b>19,747</b>	<b>13,800</b>
<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)	0.30	0.27
稀釋每股收益(人民幣元)	0.27	0.26

## 合併財務狀況表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	2020年3月31日	2019年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	426,544	463,158
存放同業款項	112,848	121,297
貴金屬	5,654	6,865
拆出資金	167,446	204,547
衍生金融資產	30,833	17,117
買入返售金融資產	102,098	9,954
發放貸款及墊款	4,034,143	3,892,602
金融投資	1,974,854	1,873,596
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	378,456	317,546
以攤餘成本計量的金融資產	981,965	924,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	610,920	628,780
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,513	3,036
對聯營及合營企業的投資	3,690	3,672
投資性房地產	436	426
物業和設備	22,196	22,372
無形資產	1,813	1,874
商譽	933	912
使用權資產	12,178	12,390
遞延所得稅資產	34,519	32,095
其他資產	102,249	87,556
<b>資產總計</b>	<b>7,032,434</b>	<b>6,750,433</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	242,028	240,298
同業及其他金融機構存放款項	956,306	951,122
拆入資金	60,756	92,539
交易性金融負債	1,253	847
衍生金融負債	31,342	16,836
賣出回購金融資產款	84,568	111,838
吸收存款	4,315,990	4,073,258
應付職工薪酬	10,537	12,132
應交稅費	9,557	8,865
預計負債	5,872	6,116
已發行債務憑證	707,588	650,274
租賃負債	10,982	10,896
遞延所得稅負債	10	10
其他負債	43,374	42,878
<b>負債合計</b>	<b>6,480,163</b>	<b>6,217,909</b>

	<u>2020年3月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
<b>股東權益</b>		
股本	48,935	48,935
其他權益工具	78,083	78,083
資本公積	58,977	58,977
其他綜合收益	12,567	7,361
盈餘公積	39,009	39,009
一般風險準備	81,535	81,535
未分配利潤	217,864	203,411
	<hr/>	<hr/>
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>536,970</b>	517,311
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	15,301	15,213
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>552,271</b>	532,524
	<hr/>	<hr/>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>7,032,434</b>	6,750,433
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本財務報表於2020年4月23日獲董事會批准

李慶萍  
法定代表人

方合英  
行長兼財務總監

李佩霞  
財務會計部總經理

公司蓋章

## 合併現金流量表(未經審計)

(以人民幣百萬元列示)

	<u>2020年1-3月</u>	<u>2019年1-3月</u>
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	<b>17,054</b>	15,874
調整項目：		
－投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	<b>(2,123)</b>	(616)
－投資淨收益	<b>(3,030)</b>	(1,527)
－出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失	<b>5</b>	30
－未實現匯兌(收益)/損失	<b>(258)</b>	120
－信用減值損失	<b>22,288</b>	19,125
－其他資產減值損失	<b>348</b>	－
－折舊及攤銷	<b>697</b>	1,462
－已發行債務憑證利息支出	<b>5,671</b>	5,576
－權益證券股息收入	<b>－</b>	(4)
－使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	<b>963</b>	－
－支付所得稅	<b>(5,907)</b>	(4,695)
	<hr/> <b>35,708</b> <hr/>	<hr/> 35,345 <hr/>
小計		
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項(增加)/減少	<b>(2,299)</b>	60,930
存放同業款項減少	<b>10,402</b>	5,950
拆出資金增加	<b>(10,388)</b>	(37,677)
為交易目的而持有的金融資產(增加)/減少	<b>(14,899)</b>	1,095
買入返售金融資產(增加)/減少	<b>(92,152)</b>	8,373
發放貸款及墊款增加	<b>(158,208)</b>	(133,801)
向中央銀行借款增加/(減少)	<b>20</b>	(30,700)
同業及其他金融機構存放款項增加	<b>3,502</b>	84,634
拆入資金減少	<b>(32,202)</b>	(44,865)
交易性金融負債增加/(減少)	<b>396</b>	(958)
賣出回購金融資產款減少	<b>(27,248)</b>	(59,953)
吸收存款增加	<b>233,338</b>	176,782
其他經營資產增加	<b>(30,598)</b>	(62,879)
其他經營負債增加/(減少)	<b>11,705</b>	(10,710)
	<hr/> <b>(72,923)</b> <hr/>	<hr/> (8,434) <hr/>
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>		



	<u>2020年1-3月</u>	<u>2019年1-3月</u>
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收的現金	525,385	440,918
取得投資性證券投資收益收到的現金	21	11
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金	3	136
購入投資所支付的現金	(615,867)	(633,728)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金	(352)	(522)
籌建子公司支付的現金	(5,000)	-
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(95,810)</b>	<b>(193,185)</b>
<b>融資活動</b>		
發行債務憑證收到的現金	127,858	143,950
償還債務憑證支付的現金	(69,640)	(97,391)
償付債務憑證利息支付的現金	(4,775)	(3,294)
分配股利支付的現金	-	(6)
支付其他與融資活動有關的現金	(605)	-
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>52,838</b>	<b>43,259</b>
<b>現金及現金等價物淨減少額</b>	<b>(115,895)</b>	<b>(158,360)</b>
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	<b>342,449</b>	<b>376,009</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>2,483</b>	<b>(3,019)</b>
<b>於3月31日的現金及現金等價物</b>	<b>229,037</b>	<b>214,630</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	67,918	65,437
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(27,158)	(25,556)

承董事會命  
**中信銀行股份有限公司**  
**李慶萍**  
**董事長**

中國·北京  
二零二零年四月二十三日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)、方合英先生(行長)及郭黨懷先生；非執行董事為曹國強先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及殷立基先生。