证券代码:601998 证券简称:中信银行 编号:临2022-024

# 中信银行股份有限公司配股公开发行证券预案

**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:

● 中信银行股份有限公司(以下简称“本行”)本次公开发行证券拟采用向原股东配售股份(以下简称“本次配股”或“本次发行”)的方式进行。

● 本次配股完成后,本行股本数量和净资产规模将会有较大幅度的增加,而募集资金从投入到产生效益需要一定的时间周期,本行利润实现和股东回报仍主要依赖于本行的现有业务,从而导致短期内本行的每股收益和加权平均净资产收益率等指标可能出现一定幅度的下降,即本行配股发行股票后即期回报存在被摊薄的风险。详见《中信银行股份有限公司向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示、填补措施及相关主体承诺的公告》的相关内容。

● 本次预案是本行董事会对本次配股的说明,任何与之相反的声明均属不实陈述。

● 本次预案所述事项并不代表审批机关对于本次配股相关事项的实质性判断、确认或批准,本次预案所述本次配股相关事项的生效和完成尚待取得有关审批机关的批准或核准。

一、本次发行符合相关法律法规关于配股公开发行条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》《发行监管问答——关于引导规范上市公司融资行为的监管要求(修订版)》等有关法律、法规和规范性文件的规定,本行结合本行实际情况,对照上市公司配股的相关资格、条件的要求,经认真逐项自查,认为本行符合有关法律、法规和规范性文件关于上市公司配股的各项规定和要求,具备申请配股的资格和条件。

二、本次发行概况

(一)发行股票的种类和面值

本次配股发行的股票种类为A股和H股,每股面值为人民币1.00元。

(二)发行方式

采用向原股东配售股份的方式进行。

(三)配股基数、比例和数量

本次A股配股拟以A股配股股权登记日收市后的A股股份总数为基数,按照每10股配售不超过3股的比例向全体A股股东配售。本次H股配股拟以H股配股股权登记日确定的全体合资格H股股东所持的股份总数为基数,按照每10股配售不超过3股的比例向全体H股股东配售。配售股份不足1股的,按照证券所在地交易所、证券登记结算机构的有关规定处理。A股和H股配股比例相同。

若以本行截至2021年12月31日的总股本48,934,842,469股为基数测算,本次配售股份数量不超过14,680,452,740股,其中A股配股股数不超过10,215,803,847股,H股配股股数不超过4,464,648,893股。本次配股实施前,若因本行送股、资本公积金转增股本、可转债转股及其他原因导致本行总股本变动,则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

(四)定价原则及配股价格

1.定价原则

(1)参考本行股票在二级市场的价格、市盈率及市净率等估值指标,并综合考虑本行的发展与股东利益等因素;

(2)考虑本行未来三年的核心一级资本需求;

(3)遵循本行与保荐机构(承销商)协商确定的原则。

2.配股价格

本次配股价格系根据刊登发行公告前A股与H股市场交易的情况,采用市价折扣法确定配股价格,最终配股价格由董事会或其授权人士在发行前根据市场情况与保荐机构(承销商)协商确定。A股和H股配股价格经汇率调整后保持一致。

(五)配售对象

本次配股A股配售对象为A股配股股权登记日当日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行全体A股股东,H股配售对象为H股配股股权登记日确定的合资格的全体H股股东。本次配股股权登记日将在中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)核准本次配股方案后另行确定。

(六)本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本次配股前本行滚存的未分配利润由A股和H股配股完成后的全体股东依其持股比例享有。

(七)发行时间

本次配股经监管部门与交易所核准后在规定期限内择机向全体股东配售股份。

(八)承销方式

本次A股配股采用代销方式,H股配股根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第7.19(1)条采用包销方式。

(九)本次配股募集资金数量及用途

本次配股募集资金不超过人民币400亿元(含400亿元)。本次配股募集的资金在扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本,提高本行资本充足率,支持本行未来业务持续健康发展,增强本行的资本实力及竞争力。

(十)本次配股决议的有效期限

本次配股的决议自本行股东大会、A股类别股东会和H股类别股东会审议通过之日起12个月内有效。

(十一)本次配股股票的上市流通

本次A股配股完成后,获配A股股票将按照有关规定在上海证券交易所上市流通。

本次H股配股完成后,获配H股股票将按照有关规定在香港联合交易所上市流通。

本次配股预案经本行第六届董事会第十二次会议通过后,尚需提交本行股东大会、A股类别股东会和H股类别股东会审议,并经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)、中国证监会核准及取得本次配股涉及的其他必要批准后方可实施。

三、财务会计信息及管理层讨论与分析

(一)本行的资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表

本行2019年、2020年和2021年度财务报告业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并出具了普华永道中天审字(2020)第10068号、普华永道中天审字(2021)第10068号和普华永道中天审字(2022)第10068号标准无保留意见的审计报告。

1、合并资产负债表

单位:百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 435,383 | 435,169 | 463,158 |
| 存放同业款项 | 107,856 | 133,392 | 121,297 |
| 贵金属 | 9,645 | 6,274 | 6,865 |
| 拆出资金 | 143,918 | 168,380 | 204,547 |
| 衍生金融资产 | 22,721 | 40,064 | 17,117 |
| 买入返售金融资产 | 91,437 | 111,110 | 9,954 |
| 发放贷款及垫款 | 4,748,076 | 4,360,196 | 3,892,602 |
| 金融投资 | 2,322,641 | 2,092,732 | 1,873,596 |
| 交易性金融资产 | 495,810 | 405,632 | 317,546 |
| 债权投资 | 1,170,229 | 959,416 | 924,234 |
| 其他债权投资 | 651,857 | 724,124 | 628,780 |
| 其他权益工具投资 | 4,745 | 3,560 | 3,036 |
| 长期股权投资 | 5,753 | 5,674 | 3,672 |
| 投资性房地产 | 547 | 386 | 426 |
| 固定资产 | 34,184 | 33,868 | 22,372 |
| 使用权资产 | 9,745 | 10,633 | 11,438 |
| 无形资产 | 3,818 | 3,467 | 2,826 |
| 商誉 | 833 | 860 | 912 |
| 递延所得税资产 | 46,905 | 41,913 | 32,095 |
| 其他资产 | 59,422 | 67,043 | 87,556 |
| 资产总计 | 8,042,884 | 7,511,161 | 6,750,433 |
| 负债和股东权益 | | | |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 189,198 | 224,391 | 240,298 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,174,763 | 1,163,641 | 951,122 |
| 拆入资金 | 78,331 | 57,756 | 92,539 |
| 交易性金融负债 | 1,164 | 8,654 | 847 |
| 衍生金融负债 | 22,907 | 39,809 | 16,836 |
| 卖出回购金融资产款 | 98,339 | 75,271 | 111,838 |
| 吸收存款 | 4,789,969 | 4,572,286 | 4,073,258 |
| 应付职工薪酬 | 19,253 | 20,333 | 20,924 |
| 应交税费 | 10,753 | 8,411 | 8,865 |
| 已发行债务凭证 | 958,203 | 732,958 | 650,274 |
| 租赁负债 | 9,816 | 10,504 | 10,896 |
| 预计负债 | 11,927 | 7,208 | 6,116 |
| 递延所得税负债 | 8 | 11 | 10 |
| 其他负债 | 35,627 | 29,890 | 34,086 |
| 负债合计 | 7,400,258 | 6,951,123 | 6,217,909 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 48,935 | 48,935 | 48,935 |
| 其他权益工具 | 118,076 | 78,083 | 78,083 |
| 其中:优先股 | 34,955 | 34,955 | 34,955 |
| 无固定期限债券 | 79,986 | 39,993 | 39,993 |
| 可转换公司债券权益成分 | 3,135 | 3,135 | 3,135 |
| 资本公积 | 59,216 | 59,216 | 58,977 |
| 其他综合收益 | 1,644 | 109 | 7,361 |
| 盈余公积 | 48,937 | 43,786 | 39,009 |
| 一般风险准备 | 95,490 | 90,819 | 81,535 |
| 未分配利润 | 254,005 | 223,625 | 203,411 |
| 归属于本行股东权益合计 | 626,303 | 544,573 | 517,311 |
| 少数股东权益 | | | |
| 归属于普通股少数股东的权益 | 9,121 | 8,798 | 8,546 |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | 7,202 | 6,667 | 6,667 |
| 归属于少数股东权益合计 | 16,323 | 15,465 | 15,213 |
| 股东权益合计 | 642,626 | 560,038 | 532,524 |
| 负债和股东权益总计 | 8,042,884 | 7,511,161 | 6,750,433 |

2、母公司资产负债表

单位:百万元

| 项目 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 430,496 | 433,429 | 455,377 |
| 存放同业款项 | 80,828 | 104,015 | 108,523 |
| 贵金属 | 9,645 | 6,274 | 6,865 |
| 拆出资金 | 136,693 | 150,807 | 164,896 |
| 衍生金融资产 | 15,826 | 28,137 | 11,250 |
| 买入返售金融资产 | 89,469 | 110,649 | 9,954 |
| 发放贷款及垫款 | 4,492,419 | 4,126,163 | 3,673,860 |
| 金融投资 | 2,230,652 | 2,010,301 | 1,792,729 |
| 交易性金融资产 | 489,457 | 393,736 | 308,577 |
| 债权投资 | 1,171,414 | 959,324 | 924,028 |
| 其他债权投资 | 565,879 | 654,085 | 537,543 |
| 其他权益工具投资 | 3,902 | 3,156 | 2,581 |
| 长期股权投资 | 32,469 | 32,293 | 25,163 |
| 投资性房地产 | – | – | – |
| 固定资产 | 33,660 | 33,420 | 21,931 |
| 使用权资产 | 9,184 | 9,967 | 10,792 |
| 无形资产 | 3,291 | 2,908 | 2,298 |
| 商誉 | – | – | – |
| 递延所得税资产 | 45,600 | 40,941 | 31,334 |
| 其他资产 | 55,895 | 51,662 | 78,114 |
| 资产总计 | 7,666,127 | 7,140,966 | 6,393,086 |
| 负债和股东权益 | | | |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 189,042 | 224,259 | 240,258 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,174,317 | 1,165,650 | 955,451 |
| 拆入资金 | 31,811 | 12,016 | 42,241 |
| 交易性金融负债 | 506 | 4,047 | – |
| 衍生金融负债 | 16,237 | 27,392 | 10,907 |
| 卖出回购金融资产款 | 97,620 | 75,271 | 111,838 |
| 吸收存款 | 4,521,331 | 4,309,548 | 3,824,031 |
| 应付职工薪酬 | 18,069 | 19,122 | 19,671 |
| 应交税费 | 9,546 | 7,773 | 7,929 |
| 已发行债务凭证 | 951,213 | 729,647 | 638,839 |
| 租赁负债 | 9,228 | 9,821 | 10,255 |
| 预计负债 | 11,805 | 7,094 | 6,027 |
| 递延所得税负债 | – | – | – |
| 其他负债 | 29,016 | 21,955 | 26,814 |
| 负债合计 | 7,059,741 | 6,613,595 | 5,894,261 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 48,935 | 48,935 | 48,935 |
| 其他权益工具 | 118,076 | 78,083 | 78,083 |
| 其中:优先股 | 34,955 | 34,955 | 34,955 |
| 无固定期限债券 | 79,986 | 39,993 | 39,993 |
| 可转换公司债券权益成分 | 3,135 | 3,135 | 3,135 |
| 资本公积 | 61,598 | 61,598 | 61,359 |
| 其他综合收益 | 4,524 | 1,577 | 6,332 |
| 盈余公积 | 48,937 | 43,786 | 39,009 |
| 一般风险准备 | 94,430 | 89,856 | 80,648 |
| 未分配利润 | 229,886 | 203,536 | 184,459 |
| 股东权益合计 | 606,386 | 527,371 | 498,825 |
| 负债和股东权益总计 | 7,666,127 | 7,140,966 | 6,393,086 |

3、合并利润表

单位:百万元

| 项目 | 2021年度 | 2020年度 | 2019年度 |
|---|---|---|---|
| 一、营业总收入 | 204,557 | 194,731 | 187,584 |
| 利息净收入 | 147,896 | 150,515 | 146,925 |
| 利息收入 | 306,165 | 298,006 | 288,152 |
| 利息支出 | –158,269 | –147,491 | –141,227 |
| 手续费及佣金净收入 | 35,870 | 28,836 | 26,730 |
| 手续费及佣金收入 | 40,604 | 33,757 | 32,630 |
| 手续费及佣金支出 | –4,734 | –4,921 | –5,900 |
| 投资收益 | 17,411 | 13,254 | 12,122 |
| 其中:对联营及合营企业的投资收益 | 212 | –229 | 102 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 63 | 460 | 161 |
| 公允价值变动损益 | 455 | 250 | –373 |
| 汇兑收益 | 2,411 | 1,486 | 2,194 |
| 其他业务损益 | 286 | 108 | –121 |
| 资产处置损益 | 26 | 142 | 3 |
| 其他收益 | 202 | 140 | 104 |
| 二、营业总支出 | –138,988 | –136,915 | –131,073 |
| 税金及附加 | –2,203 | –2,024 | –1,854 |
| 业务及管理费 | –59,737 | –51,902 | –51,964 |
| 信用减值损失 | –77,005 | –82,477 | –76,679 |
| 其他资产减值损失 | –43 | –512 | –576 |
| 三、营业利润 | 65,569 | 57,816 | 56,511 |
| 加:营业外收入 | 175 | 318 | 327 |
| 减:营业外支出 | –227 | –277 | –293 |
| 四、利润总额 | 65,517 | 57,857 | 56,545 |
| 减:所得税费用 | –9,140 | –8,325 | –7,551 |
| 五、净利润 | 56,377 | 49,532 | 48,994 |
| 持续经营净利润 | 56,377 | 49,532 | 48,994 |
| 归属于: | | | |
| 本行股东的净利润 | 55,641 | 48,980 | 48,015 |
| 少数股东损益 | 736 | 552 | 979 |
| 六、其他综合收益税后净额 | 1,495 | –7,164 | 2,202 |
| 归属本行股东的其他综合收益的税后净额 | 1,535 | –7,252 | 2,092 |
| 归属少数股东的其他综合收益的税后净额 | –40 | 88 | 110 |
| 七、综合收益总额 | 57,872 | 42,368 | 51,196 |
| 归属于本行股东的综合收益 | 57,176 | 41,728 | 50,107 |
| 归属于少数股东的综合收益 | 696 | 640 | 1,089 |
| 八、每股收益(人民币元) | | | |
| (一)基本每股收益 | 1.08 | 0.94 | 0.95 |
| (二)稀释每股收益 | 0.98 | 0.86 | 0.89 |

4、母公司利润表

(下转B782版)

**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二〇二二年第一季度报告》(简称“2022年第一季度报告”“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、非执行董事朱鹏新,副董事长、执行董事、行长方合英,副行长、财务总监王康,财务会计部负责人薛锋庆,声明并保证2022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。

中信银行2022年第一季度报告

# 中信银行股份有限公司

# 2022 第一季度报告

证券代码:601998 证券简称:中信银行 编号:临2022-020

一、公司基本情况

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 董事会秘书 | 张青 | | | | |
| 联席公司秘书 | 张青,甘美霞(FCG,HKFCG) | | | | |
| 办公地址 | 北京市朝阳区光华路10号院1号楼6-30层、32-42层 | | | | |
| 投资者联系电话/传真 | +86-10-66638188/+86-10-65559255 | | | | |
| 投资者电子信箱 | ir@citicbank.com | | | | |
| 客服和投诉电话 | 95558 | | | | |
| 股份上市地点、股票简称和股票代码 | 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 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 较上年末增减(%) |
|---|---|---|---|
| 总资产 | 8,233,997 | 8,042,884 | 2.38 |
| 贷款及垫款总额(注) | 4,953,095 | 4,855,969 | 2.00 |
| 总负债 | 7,577,234 | 7,400,258 | 2.39 |
| 客户存款总额(注) | 4,921,656 | 4,736,584 | 3.91 |
| 归属于本行股东权益 | 640,467 | 626,303 | 2.26 |
| 归属于本行普通股股东权益 | 525,526 | 511,362 | 2.77 |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产(元/股) | 10.74 | 10.45 | 2.77 |

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 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 比上年同期增减(%) |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 54,030 | 51,914 | 4.08 |
| 归属于本行股东的净利润 | 17,350 | 15,641 | 10.93 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 17,310 | 15,590 | 11.03 |
| 年化平均总资产回报率 | 0.87% | 0.84% | 上升0.03个百分点 |
| 年化加权平均净资产收益率 | 13.57% | 13.29% | 上升0.28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 | 13.54% | 13.24% | 上升0.30个百分点 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.35 | 0.32 | 9.38 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.35 | 0.32 | 9.38 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.32 | 0.29 | 10.34 |
| 扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股) | 0.32 | 0.29 | 10.34 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 29,757 | (31,120) | 上年同期为负 |

2.2 非经常性损益项目和金额

单位:百万元人民币

| 项目 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 |
|---|---|---|
| 非流动资产处置净损益 | (6) | 3 |
| 计入当期损益的政府补助 | 22 | 25 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 40 | 42 |
| 减:所得税影响额 | (16) | (19) |
| 少数股东权益影响额(税后) | – | – |
| 合计 | 40 | 51 |

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 | 2022年1-3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 | 29,757 | 上年同期为负 | 经营活动产生的现金净流入为29,757亿元,上年同期为现金净流出311.20亿元,主要是发放贷款和垫款现金流出减少所致。 |

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2022年3月末的归属于本行股东的净资产和报告期归属于本行股东的净利润无差异。

三、经营情况讨论与分析

3.1 经营业绩概况

报告期内,本集团认真贯彻落实中央和国家政策,深入推进转型发展,各项业务发展稳中有进,资产质量持续向好,经营业绩稳定增长。

截至报告期末,本集团资产总额82,339.97亿元,较上年末增长2.38%,主要是贷款及垫款增加所致。贷款及垫款总额49,530.95亿元,较上年末增长2.00%;其中,公司贷款(不含票据)余额24,221.12亿元,较上年末增长3.68%;个人贷款余额20,710.78亿元,较上年末增长0.84%。负债总额75,772.34亿元,较上年末增长2.39%,主要是客户存款增加所致。客户存款总额49,216.56亿元,较上年末增长3.91%;其中,公司存款余额38,829.20亿元,较上年末增长3.15%;个人存款余额10,387.36亿元,较上年末增长6.83%。

报告期内,本集团净利润增长良好,实现归属于本行股东的净利润173.50亿元,同比增长10.93%;实现营业收入540.30亿元,同比增长4.08%,其中,利息净收入369.46亿元,同比下降1.24%;净息差2.02%,同比下降0.11个百分点,环比上年四季度上升0.01个百分点;非利息净收入170.84亿元,同比增长17.77%。

3.2 重点业务指标

报告期内,本行以“342强核行动方案”为指引,紧密围绕财富管理、资产管理、综合融资三大核心能力开展工作,取得了良好的经营成效。截至报告期末,本行个人客户管理资产余额(含市值)达3.56万亿元,较上年末增长2.46%;理财产品总规模15,121.07亿元,较上年末增长7.76%;综合融资余额11.90万亿元,较上年末增长3.70%。

本行公司银行业务重点领域投放稳健,对公绿色信贷和战略新兴产业对公贷款,较年初分别增长21.68%和9.23%,均高于对公贷款增速;新经济领域大幅增长,与专精特新“小巨人”企业合作实现跨越式发展,新增开户147户;对公理财产品货架进一步丰富,对公财富规模持续增长,截至报告期末,对公客户总数95.55万户,较上年末增加2.88万户;对公理财业务余额1,857.66亿元,较上年末增加102.39亿元。

本行零售银行业务全面进入“新零售”发展阶段,以财富管理为核心牵引,以“三张、五主”为发展理念,以“四环、两翼”为发展路径,打造客户经营和财富管理主力打、本行积极应对市场变化,做大个人理财业务规模,巩固私人银行金权委托、家族信托竞争优势;做大个人信贷业务规模,持续优化业务结构,截至报告期末,个人客户总数12,149.63万户,较上年末增加177.12万户;个人理财业务余额11,786.03亿元,较上年末增加685.31亿元。

报告期内,本行金融市场业务大力支持实体经济融资,办理票据直贴4,108.90亿元,较上年同期增加952.36亿元,增幅30.17%;积极履行银行间市场核心交易商职责,为市场提供流动性支持,开展债券及信生品交易合计约1.30万亿元,较上年同期增长50.38%。截至报告期末,优质同业客户数量稳步提升,核心、高价值、高成长同业客户*数累计495户,较上年末增长16户。

*1 金不行子公司个人客户管理资产。

*2“三金”指“金家户、金产品、金渠道”战略,“五主”指“主结算、主投资、主融资、主服务、主活动”客户关系。

*3“四环”指核心业务、全行联动、集团协同、外部联结,“两翼”指数字化、生态化。

*4核心、高价值、高成长客户分别为年化营业收入达1亿元以上、1,000万元—1亿元、100万元—1,000万元的同业客户。

3.3 资产质量

报告期内,国内外宏观经济形势依然严峻、叠加疫情影响,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处置力度,将不良贷款的变动情况处于预计和可控范围内。

截至报告期末,本集团不良贷款余额、不良贷款率持续逐步“双降”:本集团不良贷款余额670.59亿元,较上年末减少4.00亿元;不良贷款率1.35%,较上年下降0.04个百分点;按备覆盖率184.19%,较上年末上升4.12个百分点;贷款拨备率2.49%,较上年末下降0.01个百分点。资产质量总体保持稳健水平。

| 项目 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 |
|---|---|---|
| 不良贷款比率 | 1.35% | |
| 拨备覆盖率 | 184.19% | |
| 贷款拨备率 | 2.49% | |

3.4 资本充足率

本集团根据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,报告期内满足监管机关资本要求。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8.66%,较上年末下降0.19个百分点;一级资本充足率10.59%,较上年末下降0.29个百分点;资本充足率13.05%,较上年末下降0.48个百分点。本行核心一级资本充足率8.35%,较上年末下降0.16个百分点;一级资本充足率10.39%,较上年末下降0.26个百分点;资本充足率12.98%,较上年末下降0.46个百分点。

单位:百万元人民币

| 项目 | 监管值 | 2022年3月31日 | | 2021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 | – | 528,473 | 469,279 | 514,078 | 455,834 | 2.80 | 2.95 |
| 一级资本净额 | – | 646,438 | 584,220 | 632,039 | 570,775 | 2.28 | 2.36 |
| 资本净额 | – | 796,487 | 729,447 | 785,811 | 719,923 | 1.36 | 1.32 |
| 其中: | | | | | | | |
| 核心一级资本最低要求 | 5.00% | 305,261 | 281,068 | 290,476 | 267,874 | 5.09 | 4.93 |
| 一级资本最低要求 | 6.00% | 366,313 | 337,281 | 348,572 | 321,449 | 5.09 | 4.93 |
| 资本最低要求 | 8.00% | 488,417 | 449,709 | 464,762 | 428,599 | 5.09 | 4.93 |
| 储备资本要求 | 2.50% | 152,630 | 140,534 | 145,238 | 133,937 | 5.09 | 4.93 |
| 逆周期资本要求 | – | – | – | – | – | – | – |
| 附加资本要求 | – | – | – | – | – | – | – |
| 风险加权总资产 | – | 6,105,211 | 5,621,357 | 5,809,523 | 5,357,482 | 5.09 | 4.93 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.50% | 8.66% | 8.35% | 8.85% | 8.51% | 下降0.19个百分点 | 下降0.16个百分点 |
| 一级资本充足率 | ≥8.50% | 10.59% | 10.39% | 10.88% | 10.65% | 下降0.29个百分点 | 下降0.26个百分点 |
| 资本充足率 | ≥10.50% | 13.05% | 12.98% | 13.53% | 13.44% | 下降0.48个百分点 | 下降0.46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2022年第一季度开始,本集团将阿尔金银行纳入资本并表范围(含各级资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率指标)。

3.5 杠杆率

单位:百万元人民币

| 项目 | 监管值 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2021年9月30日 | 2021年6月30日 |
|---|---|---|---|---|---|
| 杠杆率 | ≥4% | 6.63% | 6.78% | 6.76% | 6.69% |
| 一级资本净额 | – | 646,438 | 632,039 | 620,995 | 605,695 |
| 调整后的表内外资产余 | – | 9,752,255 | 9,322,716 | 9,186,077 | 9,048,165 |

3.6 流动性覆盖率

单位:百万元人民币

| 项目 | 监管值 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 |
|---|---|---|---|
| 流动性覆盖率 | ≥100.00% | 124.14% | 146.59% |
| 合格优质流动性资产 | – | 876,052 | 929,568 |
| 未来30天现金净流出量 | – | 705,669 | 634,132 |

3.7 风险管理

报告期内,本行坚定贯彻落实中央决策部署,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,授信投放上继续强化对制造业、中小微企业信贷支持;抢抓财政稳前发力“稳增长”机遇,支持水利设施、能源供应等民生基础领域;深入推进“五策合一”,把握新兴产业、新动能等领域机遇,提升节能环保、清洁能源等绿色信贷占比,进一步优化授信结构。

本行不断强化风险管理的主动性和时效性,抓实全口径资产质量管控,做好问题资产总量、过程、按备、处置的“四个精细化管理”,打好表内贷款、非信贷资产和大额风险项目的“三大攻坚战”。加快集中管控经营地,试行区域及客户限额管理,一行一策制定超限区域三年压降方案,启动大额授信客户集中度专项排查,加速推进数字化风控建设,全面提升线上化业务风控能力,打造以大数据+AI为内核的客户预警模型,推动风险各户早发现、早预警、早退出。

房地产风险管控方面,本行继续保持稳健的房地产行业授信政策,持续优化授信结构、加强风险管控,坚决维护房地产市场健康平稳发展,授信投放严格贯彻落实中央政策要求,保持授信合理增长,授信资源继续向个按按揭倾斜,对公加大保障性住房业务支持力度,积极支持租赁住房项目,加大优质房企开拓项目储备,做好客户和项目准入,优化客户名单制管理,根据支持整体杠杆稳健、综合效益好的优质客户、综合考虑区域、业态、担保等情况,优选项目,强化饺后监控,对重点大额客户分层分类管理,密切防范房地产上下游产业链次生风险,提前摸排、做好防范措施。

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) | 157,654 |
| 其中:A股普通股股东(户) | 130,100 |
| H股普通股股东(户) | 27,554 |

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 | 11,552,474,537 | 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 | 267,137,050 | 0.55 | 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 | 133,994,877 | 0.23 | 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 | 56,217,314 | 0.11 | 无 | 无 | – |
| 河北建投瑞安建设开发有限公司 | 国有法人 | A股 | 31,034,400 | 0.06 | 无 | 无 | – |
| 中国保利集团有限公司 | 国有法人 | A股 | 27,216,400 | 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)冠富有限公司(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4.68%。冠富有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司持有本行H股股份的实际控制人,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0.31%。

(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年年度报告》,截至2021年12月31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) | 72 |
|---|---|

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 | – | – | – |
| 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 | – | – | – |
| 华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划 | 其他 | 11,650,000 | 3.33 | – | – | – |
| 博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划 | 其他 | 10,300,000 | 2.94 | – | – | – |
| 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。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