（上接B781版）

单位：百万元

项目	2021年度	2020年度	2019年度
一、营业总收入	191,379	185,300	177,994
利息净收入	141,201	144,226	139,778
利息收入	296,286	287,183	274,262
利息支出	−155,085	−142,957	−134,484
手续费及佣金净收入	31,256	26,543	25,104
手续费及佣金收入	37,907	32,148	30,789
手续费及佣金支出	−6,651	−5,605	−5,685
投资收益	16,196	12,182	11,850
其中：对联营及合营企业的投资收益	294	−131	154
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	63	432	161
公允价值变动损益	377	676	−348
汇兑收益	1,922	1,362	1,714
其他业务损益	221	54	−189
资产处置损益	26	142	3
其他收益	180	115	82
二、营业总支出	−131,836	−129,726	−125,707
税金及附加	−2,139	−1,976	−1,826
业务及管理费	−55,527	−48,214	−48,322
信用减值损失	−74,115	−79,020	−75,028
其他资产减值损失	−55	−516	−531
三、营业利润	59,543	55,574	52,287
加：营业外收入	177	315	321
减：营业外支出	−224	−275	−237
四、利润总额	59,496	55,614	52,371
减：所得税费用	−7,982	−7,847	−6,779
五、净利润	51,514	47,767	45,592
六、其他综合收益税后净额	2,947	−4,755	1,165
七、综合收益总额	54,461	43,012	46,757

5、合并现金流量表

单位：百万元

项目	2021年	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行款项净减少额	7,878	−	44,865
存放同业款项净减少额	−	35,874	−
拆出资金净减少额	−	−	−
买入返售金融资产净减少额	19,642	−	788
为交易目的而持有的金融资产净减少额	−	−	29,279
向中央银行借款净增加额	−	−	−
同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,758	211,850	170,271
拆入资金净增加额	20,966	−	−
交易性金融负债净增加额	−	7,596	−
卖出回购金融资产款净增加额	23,303	−	−
吸收存款净增加额	216,620	504,563	417,812
收取利息、手续费及佣金的现金	362,294	333,769	325,336
收到其他与经营活动有关的现金	9,528	40,872	11,036
经营活动现金流入小计	669,989	1,134,524	999,387
存放中央银行款项净增加额	−	−12,824	−
存放同业款项净增加额	−3,832	−	−70,522
拆出资金净增加额	−20,787	−4,923	−18,513
买入返售金融资产净增加额	−	−101,166	−
发放贷款及垫款净增加额	−432,361	−551,929	−440,025
向中央银行借款净减少额	−35,315	−13,808	−44,840
同业存放款项净减少额	−	−	−
为交易目的而持有的金融资产净增加额	−8,469	−5,243	−
拆入资金净减少额	−	−33,604	−23,227
交易性金融负债净减少额	−	−	−
交易性金融负债净减少额	−7,386	−	−243
卖出回购金融资产款净减少额	−	−36,544	−8,467
支付利息、手续费及佣金的现金	−124,681	−122,241	−125,832
支付给职工以及为职工支付的现金	−35,435	−30,208	−28,443
支付的各项税费	−30,575	−33,893	−25,380
支付其他与经营活动有关的现金	−46,542	−31,278	−96,926
经营活动现金流出小计	−745,383	−977,661	−882,418
经营活动产生的现金流量净额	−75,394	156,863	116,969
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	3,045,391	2,570,954	1,940,528
取得投资收益收到的现金	438	416	373
处置固定资产和其他资产所收到的现金	168	368	399
处置联营企业收到的现金	−	−	321
投资活动现金流入小计	3,045,997	2,571,738	1,941,621
投资支付的现金	−3,248,304	−2,783,341	−2,190,629
购建固定资产和其他资产支付的现金	−4,481	−4,619	−4,056
取得子公司、联营及合营企业支付的现金	−	−2,027	−
投资活动现金流出小计	−3,252,785	−2,789,987	−2,194,685
投资活动使用的现金流量净额	−206,788	−218,249	−253,064
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金	43,852	−	39,993
发行债务凭证收到的现金	903,846	807,022	586,270
筹资活动现金流入小计	947,698	807,022	626,263
赎回其他权益工具支付的现金	−3,324	−	−
偿还债务凭证支付的现金	−678,912	−720,194	−486,792
偿还债务凭证利息支付的现金	−26,252	−22,319	−22,829
分配股利或利润支付的现金	−15,812	−15,094	−13,052
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	−3,480	−3,443	−3,011
筹资活动现金流出小计	−727,780	−761,050	−525,684
筹资活动产生的现金流量净额	219,918	45,972	100,579
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	−4,484	−7,469	1,956
五、现金及现金等价物净减少额	−66,748	−22,883	−33,560
加：年初现金及现金等价物余额	319,566	342,449	376,009
六、年末现金及现金等价物余额	252,818	319,566	342,449

6、母公司现金流量表

单位：百万元

项目	2021年	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行款项净减少额	7,866	−	44,842
存放同业款项净减少额	−	38,764	−
拆出资金净减少额	−	−	−
买入返售金融资产净减少额	21,189	−	788
为交易目的而持有的金融资产净减少额	−	−	28,583
向中央银行借款净增加额	−	−	−
同业及其他金融机构存放款项净增加额	7,233	209,412	174,115
拆入资金净增加额	19,789	−	−
交易性金融负债净增加额	−	3,951	−
卖出回购金融资产款净增加额	22,344	−	−
吸收存款净增加额	202,274	475,645	425,363
收取利息、手续费及佣金的现金	348,358	321,879	309,783
收到其他与经营活动有关的现金	4,872	37,688	6,290
经营活动现金流入小计	633,925	1,087,339	989,764
存放中央银行款项净增加额	−	−12,682	−
存放同业款项净增加额	−2,772	−	−70,572
拆出资金净增加额	−20,229	−7,301	−11,058
买入返售金融资产净增加额	−	−100,692	−
发放贷款及垫款净增加额	−412,261	−525,859	−452,783
向中央银行借款净减少额	−35,338	−13,900	−44,800
同业存放款项净减少额	−	−	−
为交易目的而持有的金融资产净增加额	−8,300	−5,339	−
拆入资金净减少额	−	−30,216	−29,231
交易性金融负债净增加额	−	−	−
交易性金融负债净减少额	−3,447	−	−958
卖出回购金融资产款净减少额	−	−36,544	−8,247
支付利息、手续费及佣金的现金	−123,437	−118,242	−119,458
支付给职工以及为职工支付的现金	−32,849	−27,986	−26,299
支付的各项税费	−28,903	−32,410	−24,341
支付其他与经营活动有关的现金	−24,101	−12,532	−81,042
经营活动现金流出小计	−691,637	−923,703	−868,749
经营活动产生的现金流量净额	−57,712	163,636	121,015
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	3,042,695	2,568,291	1,939,440
取得投资收益收到的现金	34	22	19
处置固定资产和其他资产所收到的现金	167	368	395
处置联营企业收到的现金	−	−	−
投资活动现金流入小计	3,042,896	2,568,681	1,939,854
投资支付的现金	−3,250,537	−2,781,183	−2,194,619
购建固定资产和其他资产支付的现金	−4,020	−4,264	−3,855
取得子公司、联营及合营企业支付的现金	−	−7,027	−
投资活动现金流出小计	−3,254,557	−2,792,474	−2,198,474
投资活动使用的现金流量净额	−211,661	−223,793	−258,620
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金	39,993	−	39,993
发行债务凭证收到的现金	899,377	806,701	582,805
筹资活动现金流入小计	939,370	806,701	622,798
偿还债务凭证支付的现金	−678,399	−715,317	−481,190
偿还债务凭证利息支付的现金	−26,210	−21,913	−22,350
分配股利或利润支付的现金	−15,439	−14,705	−12,585
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	−3,154	−3,129	−2,734
筹资活动现金流出小计	−723,202	−755,064	−518,859
筹资活动产生的现金流量净额	216,168	51,637	103,940
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	−2,514	−3,104	465
五、现金及现金等价物净减少额	−55,719	−11,624	−33,181
加：年初现金及现金等价物余额	255,255	266,879	300,060
六、年末现金及现金等价物余额	199,536	255,255	266,879

7、合并股东权益变动表

单位：百万元

项目	归属于本行股东的权益							少数股东权益		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
2021年度										
2021年1月1日余额	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
本期增减变动金额										
（一）净利润	−	−	−	−	−	−	55,641	369	367	56,377
（二）其他综合收益	−	−	−	1,535	−	−	−	−40	−	1,495
综合收益总额	−	−	−	1,535	−	−	55,641	329	367	57,872
（三）所有者投入和减少资本										
1.发行永续债	−	39,993	−	−	−	−	−	−	3,859	43,852
2.赎回永续债	−	−	−	−	−	−	−	−	−3,324	−3,324
（四）利润分配										
1.提取盈余公积	−	−	−	−	5,151	−	−5,151	−	−	−
2.提取一般风险准备	−	−	−	−	−	4,671	−4,671	−	−	−
3.对本行普通股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−12,429	−	−	−12,429
4.对本行优先股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−1,330	−	−	−1,330
5.对子公司少数股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−	−6	−	−6
6.对永续债持有者的利息分配	−	−	−	−	−	−	−1,680	−	−367	−2,047
2021年12月31日余额	48,935	118,076	59,216	1,644	48,937	95,490	254,005	9,121	7,202	642,626
2020年度										
2020年1月1日余额	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524
本期增减变动金额										
（一）净利润	−	−	−	−	−	−	48,980	170	382	49,532
（二）其他综合收益	−	−	−	−7,252	−	−	−	88	−	−7,164
综合收益总额	−	−	−	−7,252	−	−	48,980	258	382	42,368
（三）所有者投入和减少资本										
1.合营企业增资	−	−	239	−	−	−	−	−	−	239
（四）利润分配										
1.提取盈余公积	−	−	−	−	4,777	−	−4,777	−	−	−
2.提取一般风险准备	−	−	−	−	−	9,284	−9,284	−	−	−
3.对本行普通股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−11,695	−	−	−11,695
4.对本行优先股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−1,330	−	−	−1,330
5.对子公司少数股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−	−6	−	−6
6.对永续债持有者的利息分配	−	−	−	−	−	−	−1,680	−	−382	−2,062
2020年12月31日余额	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
2019年度										
2019年1月1日余额	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
本期增减变动金额										
（一）净利润	−	−	−	−	−	−	48,015	509	470	48,994
（二）其他综合收益	−	−	−	2,092	−	−	−	110	−	2,202
综合收益总额	−	−	−	2,092	−	−	48,015	619	470	51,196
（三）所有者投入和减少资本										
1.发行可转债	−	3,135	−	−	−	−	−	−	−	3,135
2.发行无固定期限债券	−	39,993	−	−	−	−	−	−	−	39,993
3.赎回其他权益工具	−	−	−	−	−	−	−	−	−1,825	−1,825
（四）利润分配										
1.提取盈余公积	−	−	−	−	4,559	−	−4,559	−	−	−
2.提取一般风险准备	−	−	−	−	−	7,280	−7,280	−	−	−
3.对本行普通股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−11,255	−	−	−11,255
4.对本行优先股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−1,330	−	−	−1,330
5.对子公司少数股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−	−6	−	−6
6.对永续债持有者的利息分配	−	−	−	−	−	−	−	−	−470	−470
2019年12月31日余额	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524

8、母公司股东权益变动表

单位：百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021年度								
2021年1月1日余额	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
本期增减变动金额								
（一）净利润	−	−	−	−	−	−	51,514	51,514
（二）其他综合收益	−	−	−	2,947	−	−	−	2,947
综合收益总额	−	−	−	2,947	−	−	51,514	54,461
（三）所有者投入和减少资本								
1.发行永续债	−	39,993	−	−	−	−	−	39,993
（四）利润分配								
1.提取盈余公积	−	−	−	−	5,151	−	−5,151	−
2.提取一般风险准备	−	−	−	−	−	4,574	−4,574	−
3. 对本行普通股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−12,429	−12,429
4. 对本行优先股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−1,330	−1,330
5.对永续债持有者的利息分配	−	−	−	−	−	−	−1,680	−1,680
2021年12月31日余额	48,935	118,076	61,598	4,524	48,937	94,430	229,886	606,386
2020年度								
2020年1月1日余额	48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,648	184,459	498,825
本期增减变动金额								
（一）净利润	−	−	−	−	−	−	47,767	47,767
（二）其他综合收益	−	−	−	−4,755	−	−	−	−4,755
综合收益总额	−	−	−	−4,755	−	−	47,767	43,012
（三）所有者投入和减少资本								
1.合营企业增资	−	−	239	−	−	−	−	239
（四）利润分配								
1.提取盈余公积	−	−	−	−	4,777	−	−4,777	−
2.提取一般风险准备	−	−	−	−	−	9,208	−9,208	−
3. 对本行普通股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−11,695	−11,695
4. 对本行优先股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−1,330	−1,330
5.对永续债持有者的利息分配	−	−	−	−	−	−	−1,680	−1,680
2020年12月31日余额	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
2019年度								
2019年1月1日余额	48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525
本期增减变动金额								
（一）净利润	−	−	−	−	−	−	45,592	45,592
（二）其他综合收益	−	−	−	1,165	−	−	−	1,165
综合收益总额	−	−	−	1,165	−	−	45,592	46,757
（三）所有者投入和减少资本								
1.发行可转债	−	3,135	−	−	−	−	−	3,135
2.发行无固定期限债券	−	39,993	−	−	−	−	−	39,993
（四）利润分配								
1.提取盈余公积	−	−	−	−	4,559	−	−4,559	−
2.提取一般风险准备	−	−	−	−	−	7,278	−7,278	−
3. 对本行普通股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−11,255	−11,255
4. 对本行优先股股东的股利分配	−	−	−	−	−	−	−1,330	−1,330
2019年12月31日余额	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371

（二）合并报表范围变化情况

本行最近三年合并报表范围符合财政部规定及企业会计准则的相关规定，本行最近三年合并报表范围变化情况及原因如下表：

2021年度	变动原因
没有变化	–
2020年度	变动原因
增加1家：	
信银理财有限责任公司	本期新设立，本行持有100%股权
2019年度	变动原因
没有变化	–

（三）本行的主要财务指标和监管指标

1、主要财务指标

主要财务指标	2021年	2020年	2019年
基本每股收益（元）	1.08	0.94	0.95
稀释每股收益（元）	0.98	0.86	0.89
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.07	0.94	0.95
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.97	0.86	0.89
平化加权平均净资产收益率（%）	10.73	10.11	11.07
扣除非经常性损益后的平化加权平均净资产收益率（%）	10.70	10.07	11.05
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	10.45	9.60	9.04

2、主要监管指标

单位：%

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
拨备覆盖率	180.07	171.68	175.25
贷款拨备率	2.50	2.82	2.90
不良贷款率	1.39	1.64	1.65
成本收入比	29.20	26.65	27.70
核心一级资本充足率（注）	8.85	8.74	8.69
一级资本充足率（注）	10.88	10.18	10.20
资本充足率（注）	13.53	13.01	12.44
流动性比例（人民币）（注）	59.99	58.21	64.07
流动性比例（外币）（注）	58.98	67.11	62.10
单一最大客户贷款比例	1.23	4.31	2.27
最大十家客户贷款比例	10.15	15.74	13.12

注：（1）上述标注数据按中国银行业监管并表口径计算。

（2）本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》的规定计算和披露资本充足率。从2021年第三季度起，本行将中信百信银行股份有限公司纳入资本并表范围。

（四）管理层讨论与分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指本行合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

1、资产负债表主要项目分析

（1）资产

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行总资产分别为67,504.33亿元、75,111.61亿元和80,428.84亿元，2019年至2021年年均复合增长率为9.15%。本行总资产的构成情况如下：

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	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
贷款及垫款净额	4,748,076	59.03%	4,360,196	58.05%	3,892,602	57.66%
金融投资净额（1）	2,322,641	28.88%	2,092,732	27.86%	1,873,596	27.76%
长期股权投资	5,753	0.07%	5,674	0.08%	3,672	0.05%
现金及存放中央银行款项	435,383	5.41%	435,169	5.79%	463,158	6.86%
存放同业款项及拆出资金	251,774	3.13%	301,772	4.02%	325,844	4.83%
买入返售金融资产	91,437	1.14%	111,110	1.48%	9,954	0.15%
其他（2）	187,820	2.34%	204,508	2.72%	181,607	2.69%
合计	8,042,884	100.00%	7,511,161	100.00%	6,750,433	100.00%

注：（1）金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

（2）其他包括贵金属、衍生金融资产、投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉、使用权资产、递延所得税资产以及其他资产等。

本行的资产主要由贷款及垫款、金融投资、现金及存放中央银行款项等构成。截至2021年12月31日，本行贷款及垫款净额为47,480.76亿元，占总资产比例为59.03%；金融投资净额为23,226.41亿元，占总资产比例为28.88%；现金及存放中央银行款项余额为4,353.83亿元，占总资产比例为5.41%。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行贷款及垫款净额分别为38,926.02亿元、43,601.96亿元和47,480.76亿元，2019年至2021年的年均复合增长率为10.44%，保持稳步增长趋势。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行金融投资净额分别为18,735.96亿元、20,927.32亿元和23,226.41亿元。在宏观经济稳中向好、稳中加固，货币政策保持稳健中性的背景下，本行持续提升金融投资规模，2019年至2021年的年均复合增长率为11.34%。

（2）负债

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行负债总额分别为62,179.09亿元、69,511.23亿元和74,002.58亿元，2019年至2021年的年均复合增长率为9.09%。本行负债的构成情况如下：

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	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
向中央银行借款	189,198	2.56%	224,391	3.23%	240,298	3.86%
吸收存款	4,789,969	64.73%	4,572,286	65.78%	4,073,258	65.51%
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	1,253,094	16.93%	1,221,397	17.57%	1,043,661	16.78%
卖出回购金融资产款	98,339	1.33%	75,271	1.08%	111,838	1.80%
已发行债务凭证	958,203	12.95%	732,958	10.54%	650,274	10.46%
其他（注）	111,455	1.51%	124,820	1.80%	98,580	1.59%
合计	7,400,258	100.00%	6,951,123	100.00%	6,217,909	100.00%

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债以及其他负债等。

本行负债主要由吸收存款、同业及其他金融机构存放款项及拆入资金等构成。截至2021年12月31日，本行吸收存款总额为47,899.69亿元，占总负债比例为64.73%；同业及其他金融机构存放款项及拆入资金为12,530.94亿元，占总负债比例为16.93%。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行吸收存款分别为40,732.58亿元、45,722.86亿元和47,899.69亿元，占总负债的比例分别为65.51%、65.78%和64.73%。2019年以来，本行吸收存款规模稳步增长，2019年至2021年的年均复合增长率达到8.44%。

截至2019年12月31日、2020年12月31日和2021年12月31日，本行同业及其他金融机构存放款项及拆入资金分别为10,436.61亿元、12,213.97亿元和12,530.94亿元，本行积极开展人民币同业拆借等业务，2019年至2021年同业及其他金融机构存放款项及拆入资金的年均复合增长率达到9.58%。

2021年10月，中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》，并要求系统重要性银行在满足最低资本要求、储备资本和逆周期资本要求基础上，需要额外满足一定的附加资本要求。在监管力度不断加强的背景下，如何满足资本充足率监管要求，已经成为国内商业银行必须考虑和解决的战略问题。

截至2021年末，本行资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为13.53%、10.88%和8.85%。本行资本虽已满足目前的资本监管要求，但本行有必要进一步提高资本充足率水平，在满足未来发展需要的同时，亦为可能提高的监管要求预留空间。因此，本行计划通过股公开发行证券为业务发展提供支撑，补充核心一级资本，提高本行的抗风险能力，为本行的战略发展目标保驾护航。

2、确保本行业务持续稳健发展

近年来，本行资产规模平稳较快增长。截至2021年末，本行总资产80,428.84亿元，较2020年末增长7.08%，2019—2021年年均复合增长率为9.15%。截至2021年末，本行贷款及垫款总额为48,559.69亿元，较2020年末增长8.55%，2019—2021年年均复合增长率为10.21%，呈现平稳增长的态势。

随着国家经济的稳健发展，金融市场化改革进程加快，银行经营环境正在发生深刻变化，本行正处于发展创新和战略转型的关键时期，各项业务的持续发展需要更加雄厚的资本实力以提供有力的保障。同时，国内经济正处于产业供给侧结构性改革阶段，为了支持实体经济转型升级，国内银行需要维持稳定并合理增长的信贷投放规模，而风险加权资产的持续增长，将使银行面临持续的资本压力。本行将立足于保持合理的资本数量和资本质量，以应对行业环境的快速变化与挑战，实现稳健经营，提高风险抵御能力，在促进公司战略发展的同时，更好地服务实体经济。

（二）本次配股的可行性分析

本行将加强资本管理，提高本次募集资金的使用效率。通过募集资金的运用，促进公司业务结构的转型和稳健发展，提高单位资本的收益能力。

1、推动业务转型，提升市场竞争力

本行将根据新三年发展规划中关于以高科技驱动为引擎、以高质量发展为主题、以高价值创造为主线的“三高”发展要求，以及加强党建引领发展、加强协同融合发展、加强轻型集约发展的“三强”发展要求，坚持强核发展、加速提升市场竞争能力，聚焦“稳息差、拓中收、去包袱、做客户”四大经营主题持续发力；坚持协同融合，充分释放整体联动优势，深化构筑中信协同发展支柱；坚持改革赋能，着力深化体制机制创新，从上而下优化调整零售组织架构，稳步推进中后台集中管理。本行倾力打造“价值普惠”体系，持续提升小微企业金融服务能力和水平。

本行将继续强化战略聚焦，在核心客户、核心产品、核心区域上加大资源投入，扩大竞争优势，持续提升价值贡献；创新协同模式，健全协同机制，打造共生共享的协同生态圈，为做大综合金融提供有力支撑。

2、强化科技赋能，创新驱动发展

本行始终坚持以科技赋能、创新驱动为核心动力，为业务发展全面赋能，推动本行成为一流科技型银行。本行坚定不移推进科技强行战略，推动前、中、后台联动升级，全面塑造全行经营管理的数字化能力。本行完成了对科技条线的组织架构调整，成立了大数据中心，形成“一部二中心”的架构体系，进行了从技术应用、模式创新、流程再造到组织重塑的系统性变革。

本行不断加强数字基础设施底座的构筑，中台建设实现重大突破，业务中台推出首批公共业务能力服务，技术中台迈入大规模落地推广新阶段，数据中台处理效率显著提升。本行持续深化基础架构云转型，抢占数字化转型下一代“云”技术制高点，成为唯一荣获人行金融业优秀信创试点机构的股份制银行；作为首批启动金融信创全栈云工程的股份制银行，已完成测试云、生产云和生态云布局。本行建成业内领先的全行一体化运维、网络安全、数据安全等三大体系。

本行加快创新成果向现实生产力的转化，基于完全自主研发的人工智能“中信大脑”平台核心功能已基本建成，将全面赋能本行产品、销售、风控和运营。本行持续深化数字科技向业务领域的赋能，一是通过全面打造开放化、线上化和综合性的数字化产品平台，增强与公司客户的数字化连接，快速响应公司客户产品创新需求；二是面向零售客户上线零售经营平台（M+），实现全客户、全产品、全渠道的一体化经营；三是面向金融市场领域上线集中交易平台，业内率先实现金融市场事前风险管控，做市和交易的自动化、智能化水平全面提升。

本行面向中后台，投产全面风险智慧管理平台，优化升级信贷风控和运营风控平台，实现业务风控场景全面接入，形成覆盖线上业务全流程的风控体系。本行将持续加大科技投入，提升产品和服务竞争力，驱动业务和运营模式转型，打造数据驱动型业务发展模式。

3、加强风险管理，协调业务发展与风险管控

本行将“控风险有效、促发展有力”的风险管理体系向纵深推进，不断完善风险管理体制机制，为全行高质量可持续发展保驾护航。本行认真贯彻落实中央各项政策规定，坚持稳健的风险偏好，统筹兼顾政策性、安全性、收益性、流动性的平衡。本行持续健全各项政策制度，夯实三道防线职责，加强授信政策引导和差异化的授权管理，在坚守风险底线的前提下释放基层经营机构活力。本行不断深化风险管理专职审批人体系建设，进一步提升风险管理审批的专业能力和决策能力，完善审查审批体系。本行对公贷后管理转型正式启动，强化客户差异化管理和现场检查要求，深化特殊资产经营平台搭建，加强个贷体系住重检、私行代销重检和穿透型评审。

本行持续提升风险管理技术研发能力，深化大数据、人工智能技术的多层次应用，加快推进风险管理的数字化转型。本行将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，通过系统化手段监测大额风险暴露变动，大额风险暴露的各项限额指标控制在监管范围之内。本行将继续加快智能风控体系建设，支持智能审批和智能预警，提升风险防控的前瞻性和精准性，为高质量可持续发展保驾护航。

六、本次配股摊薄即期回报及填补回报措施

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。

本行为应对即期回报被摊薄的风险而制定的填补回报的具体措施不等同于对本行未来利润做出的保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，本行不承担赔偿责任。

七、利润分配政策及执行情况

（一）现行公司章程对利润分配政策的相关规定

“第二百七十六条 本行缴纳所得税后的利润按下述顺序分配：

（一）弥补前期亏损；

（二）按照本期净利润弥补完前期亏损后余额的10%提取法定盈余公积金；

（三）提取一般准备；

（四）支付优先股股利；

（五）根据股东大会的决议提取任意盈余公积金；

（六）支付普通股股利。

第二百七十七条 本行法定盈余公积金累计额为本行注册资本的50%以上的，可以不再提取。

本行依照前款规定提取法定盈余公积金之前，应当先用当期净利润弥补亏损。

本行一般准备金余额按照有关法律、行政法规和规章执行。

本行从税后利润中提取法定盈余公积金后，依次提取一般准备、支付优先股股东股息、提取任意公积金、支付普通股股东股利。支付优先股股东股息后，是否提取任意公积金由股东大会决定。

本行优先股股东、普通股股东分别按照其持有的相应类别股份比例分配，但本章程规定不按持股比例分配的除外。

股东大会违反本条规定，在本行弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备之前向优先股股东、普通股股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还本行。

本行持有的本行优先股股份，普通股股份不参与分配利润。

第二百八十条 本行可以采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。

本行利润分配政策重视对投资者的合理投资回报，利润分配政策保持连续性和稳定性，同时兼顾本行的长远利益、全体股东的整体利益及本行的可持续发展。

本行优先采取现金分红的股利分配方式。审议利润分配方案时，根据本行股票上市地的证券监督管理机构的监管要求，本行提供网络投票方式。

在有条件的情况下，本行可以进行中期利润分配。

除特殊情况外，本行每年以现金方式分配普通股股东的利润不少于归属于本行股东净利润的10%。特殊情况是指：

（一）法律、法规及监管要求限制进行利润分配的情况；

（二）实施现金分红可能影响股东长期利益的情况。

本行在经营情况良好，并且董事会认为本行股票价格与本行股本规模不匹配、发放股票股利有利于本行全体股东整体利益时，可以在满足上述现金分红的条件下，提出股票股利分配预案并报股东大会审议批准后实施。

本行的利润分配方案由董事会拟订，并经股东大会通过。本行在股东大会对具体方案进行审议前，通过多种渠道与公众投资者进行沟通和交流，充分听取公众投资者意