

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份內容而產生或因依賴該等內容而引致的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)

截至2018年6月30日止六個月 中期業績公告

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣布本行及其附屬公司(「本集團」)截至2018年6月30日止六個月的中期業績。本業績公告列載本行截至2018年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港上市規則」)披露要求編製。本集團編製的截至2018年6月30日止六個月的中期財務信息已經羅兵咸永道會計師事務所根據香港審閱準則審閱。本行董事會之審計與關聯交易控制委員會已審閱此中期業績。本業績公告於本行的網站(www.citicbank.com)及香港聯合交易所有限公司的網站(www.hkexnews.hk)發布。本行將於適當時候向股東寄發截至2018年6月30日止六個月的中期報告，並在上述網站可供查詢。

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
2018年8月27日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)及孫德順先生(行長)；非執行董事為朱皋鳴先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為吳小慶女士、王聯章先生、何操先生、陳麗華女士及錢軍先生。

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行2018年半年度報告內容的真實、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2018年8月27日通過了本行2018年半年度報告及業績公告。會議應參會董事10名，實際參會董事10名，現場出席董事8名，朱皋鳴董事、萬里明董事因事委託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2018年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2018年中期財務報告，已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則審閱。

本行董事長李慶萍、行長孫德順、副行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞，保證本行2018年中期財務報告的真實、準確、完整。

前瞻性陳述的風險提示：本報告中涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

重大風險提示：報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告第六章「董事會報告」中「風險管理」和「前景展望」相關內容。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

本報告以中英文編製，如對兩種文本的理解發生歧義，以中文文本為準。

目錄

第一章	釋義	4
第二章	公司基本情況簡介和主要財務指標	7
第三章	董事長致辭	11
第四章	行長致辭	15
第五章	公司業務概要	19
第六章	董事會報告	21
第七章	重要事項	82
第八章	股份變動和主要股東持股情況	89
第九章	優先股相關情況	97
第十章	董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況	100
第十一章	公司治理	103
第十二章	分支機構、子公司及合營公司名錄	107
附件	中期財務資料	121

第一章 釋義

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.(西班牙對外銀行)
百度公司	福建百度博瑞網絡科技有限公司
報告期	2018年1月1日至2018年6月30日之間
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
濱海金融	濱海(天津)金融資產交易中心股份有限公司
保利集團	中國保利集團有限公司
董事會	本行董事會
公司章程	《中信銀行股份有限公司章程》
工信部	中華人民共和國工業和信息化部
股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、中國民生銀行、興業銀行、上海浦東發展銀行、中國光大銀行、華夏銀行、平安銀行、廣發銀行、浙商銀行、渤海銀行、恆豐銀行
國務院	中華人民共和國國務院
監事會	本行監事會
交通運輸部	中華人民共和國交通運輸部
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
普華永道會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
上交所	上海證券交易所
審計師	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所
外匯局	國家外匯管理局
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
新湖中寶	新湖中寶股份有限公司

信銀國際(中國)	中信銀行國際(中國)有限公司
信銀投資	信銀(香港)投資有限公司(原振華國際財務有限公司)
央行／中央銀行／人民銀行	中國人民銀行
中國財政部／財政部	中華人民共和國財政部
中國會計準則	中國《企業會計準則》
中國煙草	中國煙草總公司
中國銀保監會／銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
中信百信銀行	中信百信銀行股份有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司(2014年8月更名前為中信泰富有限公司)
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司(2011年12月改制更名前為中國中信集團公司)
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司
中信泰富	中信泰富有限公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中信有限	中國中信有限公司(2014年8月更名前為中國中信股份有限公司)

(註：本釋義條目以漢語拼音排序)

結合財務報告披露口徑，本報告所涉及的本集團、本行的地理區域定義為：

「長江三角洲」指本集團下列一級分行及子公司所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波；以及子公司臨安中信村鎮銀行；

「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；

「環渤海地區」指本集團下列一級分行及子公司所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊和濟南；以及子公司中信金融租賃；

「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；

「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川和拉薩；

「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；

「總部」指本行總行機關和信用卡中心；

「境外」包括信銀投資和中信國金及其子公司。

第二章 公司基本情況簡介和主要財務指標

2.1 公司信息

法定中文名稱	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)
法定英文名稱	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED (縮寫「CNCB」)
法定代表人	李慶萍
授權代表	孫德順、蘆葦
董事會秘書	蘆葦
聯席公司秘書	蘆葦、甘美霞(FCS，FCIS)
證券事務代表	王珺威
註冊地址	北京市東城區朝陽門北大街9號
註冊地址郵政編碼	100010
辦公地址	北京市東城區朝陽門北大街9號
辦公地址郵政編碼	100010
互聯網網址	www.citicbank.com
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
香港營業地址	香港皇后大道東183號合和中心54樓
信息披露媒體	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
信息披露網站	刊登A股半年度報告的中國證監會指定網站： www.sse.com.cn 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點	北京市東城區朝陽門北大街9號中信銀行董事會辦公室 上海市浦東南路528號上海證券交易所
中國內地法律顧問	北京天達共和律師事務所

中國香港法律顧問	高偉紳律師事務所				
境內審計師	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號普華永道中心11樓 (郵編：200021)				
境外審計師	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓				
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層				
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心1712-1716號舖				
股份上市地點、 股票簡稱和股票代碼	A股	普通股	上海證券交易所	中信銀行	601998
		優先股	上海證券交易所	中信優1	360025
	H股		香港聯合交易所 有限公司	中信銀行	0998

2.2 聯繫人和聯繫方式

	董事會秘書	證券事務代表
姓名	蘆葦	王珺威
聯繫地址	北京市東城區朝陽門北大街9號	北京市東城區朝陽門北大街9號
聯繫電話	+86-10-85230010	+86-10-85230010
傳真	+86-10-85230079	+86-10-85230079
電子信箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com

2.3 主要財務指標

2.3.1 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增幅(%)	2016年 1-6月
經營收入	81,380	76,709	6.09	78,382
利潤總額	32,442	31,116	4.26	31,281
歸屬於本行股東的淨利潤	25,721	24,011	7.12	23,600
經營活動產生的現金流量淨額	12,400	(87,514)	-	49,632
每股計				
基本每股收益(元)	0.53	0.49	8.16	0.48
稀釋每股收益(元)	0.53	0.49	8.16	0.48
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.25	(1.79)	-	1.01

2.3.2 盈利能力指標

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減	2016年 1-6月
平均總資產回報率(ROAA) ⁽¹⁾	0.92%	0.84%	0.08	0.89%
平均淨資產收益率(ROAE， 不含非控制性權益) ⁽²⁾	14.12%	13.90%	0.22	14.66%
成本收入比(不含稅金及附加) ⁽³⁾	26.65%	26.52%	0.13	24.86%
信貸成本 ⁽⁴⁾	1.44%	1.46%	(0.02)	1.48%
淨利差 ⁽⁵⁾	1.80%	1.62%	0.18	1.93%
淨息差 ⁽⁶⁾	1.89%	1.77%	0.12	2.05%

註：(1) 淨利潤除以期初和期末總資產餘額的平均數。

(2) 歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以期初和期末歸屬於本行普通股股東權益總額的平均數。

(3) 經營費用減稅金除以經營收入。

(4) 當年計提發放貸款及墊款減值損失除以發放貸款及墊款平均餘額。

(5) 總生息資產平均收益率減總付息負債平均成本率。

(6) 利息淨收入除以總生息資產平均餘額。

2.3.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增幅(%)	2016年 12月31日
總資產	5,807,444	5,677,691	2.29	5,931,050
發放貸款及墊款總額	3,379,294	3,196,887	5.71	2,877,927
—公司貸款	1,889,485	1,857,847	1.70	1,846,274
—貼現貸款	194,190	107,456	80.72	75,047
—個人貸款	1,295,619	1,231,584	5.20	956,606
總負債	5,383,683	5,265,258	2.25	5,546,554
吸收存款總額	3,587,994	3,407,636	5.29	3,639,290
—公司活期存款 ^(註)	1,559,766	1,651,180	(5.54)	1,691,065
—公司定期存款	1,371,155	1,223,018	12.11	1,390,212
—個人活期存款	267,581	234,961	13.88	232,960
—個人定期存款	389,492	298,477	30.49	325,053
同業及其他金融機構存放款項	684,616	798,007	(14.21)	981,446
同業拆入	66,870	77,595	(13.82)	83,723
歸屬於本行股東的權益總額	410,983	399,638	2.84	379,224
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	8.40	8.17	2.82	7.75
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元)	7.68	7.45	3.09	7.04

註：公司活期存款包括對公客戶活期存款和匯出及應解匯款。

2.3.4 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增幅(%) / 增減	2016年 12月31日
正常貸款 ⁽¹⁾	3,318,429	3,143,239	5.57	2,829,347
不良貸款 ⁽²⁾	60,865	53,648	13.45	48,580
發放貸款及墊款減值準備 ⁽³⁾	92,020	90,903	1.23	75,543
不良貸款比率 ⁽⁴⁾	1.80%	1.68%	0.12	1.69%
撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾	151.19%	169.44%	(18.25)	155.50%
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	2.72%	2.84%	(0.12)	2.62%

註：(1) 包括正常類和關注類貸款。

(2) 包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

(3) 包括以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。

(4) 不良貸款餘額除以發放貸款及墊款總額。

(5) 發放貸款及墊款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(6) 發放貸款及墊款減值準備餘額除以發放貸款及墊款總額。

2.3.5 其他主要監管指標

項目 ⁽¹⁾	監管值	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變動 百分點	2016年 12月31日
資本充足情況					
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.53%	8.49%	0.04	8.64%
一級資本充足率	≥8.50%	9.36%	9.34%	0.02	9.65%
資本充足率	≥10.50%	11.34%	11.65%	(0.31)	11.98%
槓桿情況					
槓桿率	≥4%	6.31%	6.18%	0.13	5.47%
流動性風險					
流動性覆蓋率 ⁽²⁾	≥100%	110.96%	97.98%	12.98	91.12%
流動性比例					
其中：人民幣	≥25%	46.61%	45.29%	1.32	40.98%
外幣	≥25%	60.98%	84.11%	(23.13)	63.37%

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算，除流動性比例指標為本行口徑外，其他指標均為集團口徑。

(2) 根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%，在過渡期內，應當不低於90%。

2.3.6 境內外會計準則差異

本集團根據中國會計準則和國際財務報告準則計算的2018年6月末淨資產與報告期淨利潤無差異。

第三章 董事長致辭

各位股東：

價值創造是連接我們和各位股東的紐帶，我們一直為此不懈奮鬥。2018年上半年，國內外經濟金融形勢明顯變化，監管政策更加嚴格，金融業務產品政策法規不斷調整，這些都考驗我們價值創造的能力。在此，謹向各位股東報告，經過不懈努力，2018年上半年，本銀行集團實現經營收入813.80億元，同比增長6.09%；實現歸屬於股東的淨利潤257.21億元，增長7.12%；ROA、ROE為0.92%、14.12%，分別提升0.08和0.22個百分點，經營效益平穩增長。

我在年報致辭中介紹到，去年以來，董事會與管理層一道，在深入開展專題調研、廣泛徵求意見的基礎上，制訂了本行2018-2020年發展規劃。確保規劃實施開好頭、起好步，是今年上半年本行工作的重中之重。面對今年上半年外部環境的明顯變化，我們保持應有的敏感性，對規劃進行了重檢。雖然外部不確定性有所加大，但我們相信，正如規劃制定之初我們所判斷的，中國加快推進高品質發展，金融改革進程提速，金融科技蓬勃興起，為商業銀行轉型發展提供了重要機遇。規劃確立的加快經營轉型、建設最佳綜合金融服務企業的戰略方向和道路選擇，符合本行實際，有助於本行實現價值創造新作為。與此同時，對於規劃中的一些具體舉措，我們注意實事求是，因勢因時調整優化，確保與外部經營環境相適應。

在對規劃進行必要重檢的同時，本行圍繞「知」和「行」，做好規劃實施開篇布局這篇文章。我們全面加強規劃宣導，我本人作規劃解讀第一講，2018年上半年全行累計開展規劃宣導活動200餘次，強化了全行對規劃主要內涵、路徑方法的全面深入理解。我們完善規劃執行機制，每項重要工作均明確牽頭負責的管理層成員和部門，發揮好總行引領、服務、支援和保障職能。我們細化行動方案，強化頂層設計和系統安排，形成了規劃實施八大工程和百項重點任務，做到任務清晰、路徑清晰、要求清晰、責任清晰。我們的努力取得了積極成效，今年上半年，規劃實施形成了綱舉目張的良好局面。更重要的是，規劃實施是一項系統工程，我們從一開始就注意堅持加快轉型的主線，把握好追求實效和謀劃長遠、整體推進和重點突破的關係，注重各項舉措的系統性、整體性和協同性。未來，我們將牢牢把握這三個方面，推動規劃扎實落實，不斷取得成效。

——堅持加快轉型的主線。我在年報致辭中談到，本行正處於轉型關鍵期。我們堅定選擇轉方式、調結構這條路，因為我們相信，道路前方有我們追求的獨特市場競爭力和高品質發展，成為更受投資者青睞的上市銀行。當我們審視轉型的積極成效時，我們更加深刻領會了轉型的重要意義。2017年初以來，面對宏觀環境和行業監管形勢明顯變化，本行加快由速度型效益向品質型效益轉變，控制表內外資產增速，壓縮低收益同業類資產，加快資產流轉速度，在主動「縮表」的同時，保持了營收正增長。2018年上半年，本行加快回歸銀行經營本源，加大實體經濟支援力度，資產負債規模恢復平穩增長，期末總資產和總負債比上年末增長2.29%和2.25%，客戶貸款和存款增速分別達到5.71%和5.29%，資負結構持續優化。

談到經營轉型，不能不介紹本行零售業務轉型。2014年末本行啟動零售二次轉型，截至2018年6月末，本行零售客戶近8,000萬人，客戶管理資產約1.7萬億元。2017年，本銀行集團零售業務稅前利潤、經營收入佔比分別達到38.8%、34.6%，與2014年末相比分別大幅提高了36.4個和14.4個百分點，2018年上半年上述指標表現繼續保持良好，零售業務對本行整體業務的支撐作用不斷顯現。這是本行近年來以建設最佳客戶體驗銀行為目標，以優化管理機制和行銷服務流程為抓手，以管道、產品、隊伍為突破口，沉澱出一套自上而下的零售業務體系的結果。未來，我們將繼續構建智慧化、流程化、標準化的零售業務體系，做大規模、做強服務、做佳體驗，走價值化發展道路，促進本行收入結構更加均衡，發展後勁進一步增強，更加從容應對銀行業進一步對外開放、利率市場化深入推進等形勢變化。

我們在大力發展零售業務的同時，沒有忘記鞏固傳統對公業務優勢。2018年上半年，本銀行集團對公存款日均餘額28,718億元，較年初增加610億元，繼續保持股份制銀行領先地位。我們發揮控股股東中信集團獨特的協同優勢，用好「中信聯合艦隊」這張市場上獨特的名片，通過表內外貸款、債券承銷、股權投資等各種方式，為企業提供綜合融資2,712億元。我們整體把握京津冀、粵港澳大灣區等國家區域發展特點，深入分析共性和個性，積極整合內外部資源，進一步提升金融供給的針對性和創新性，深入挖掘區域發展合作潛力。2018年上半年，本行對京津冀項目的表內投放金額達54.3億元，儲備了十餘個重點專案，行銷了數十家入駐雄安新區的戰略客戶子公司。我們圍繞基礎設施建設、科技創新、產業升級、國企混改、產業遷移、跨境投融資服務等領域，積極助力粵港澳大灣區經濟建設。收購哈薩克阿爾金銀行，是本行探索「一帶一路」金融合作新模式的重要舉措，今年上半年完成了股權交割。未來，本行將在信貸配置、跨境業務、金融科技等方面，全力支援阿爾金銀行走特色化發展道路，打造「一帶一路」沿線特色綜合金融服務品牌。

——**把握好追求實效和謀劃長遠的關係**。商業銀行經營的本質是風險管理，需要堅持恆久不變的風險防控原則。2018年是防範系統性風險關鍵的一年，本行堅持制度體系流程建設並重，多措並舉強化風險防控，增強工作的主動性、系統性和前瞻性。我們強化統一授信管理頂層設計，全面梳理制度體系，優化各類授信產品流程，加快資訊系統改造升級。我們加強對公客戶結構調整優化，統籌存量優化與增量提升，對存量客戶開展全流程全資產全方位信貸管理，對增量客戶實施名單制，努力從源頭上把控風險。我們注意授信投放方式的差異化和多元化，提高銀團貸款、聯合授信參與程度，進一步優化資源配置。截至2018年6月末，本銀行集團不良貸款率為1.80%，雖然比上年末上升0.12個百分點，但主要是因為在國內信用風險進入新的敏感期的形勢下，本行進一步嚴格不良貸款確認標準，主動將逾期90天以上貸款納入不良。2018年上半年，本銀行集團計提資產減值損失261.61億元，同比增長7.16%，撥備力度保持較高水準，發展基礎進一步夯實。

積極搶灘金融科技，也是我們把握當下、投資未來的重要領域。本行與領先互聯網公司和金融科技公司的研發合作不斷深入擴大，加強大資料、人工智慧等技術在智慧客服、智慧風控、智慧產品合作等領域的應用。但我們不止于此，利用新科技全面改造本行管道、行銷、產品、風控和運營體系，積極尋求商業模式創新，是本行金融科技戰略發展的兩個重要路徑。本行與百度公司合作成立的百信銀行，作為國內首家獨立法人制直銷銀行，傳承本行的金融基因和百度的互聯網基因，開始運行幾個月即顯現出良好潛力，得到雙方股東和境內外投資者的高度認可。截至2018年6月末，百信銀行客戶已近400萬戶，資產總額213.04億元，營業收入3.37億元，不良率僅0.25%。今年上半年，本行和百度對百信銀行完成增資，為其資產業務快速發展提供了及時、有力支撐。我們相信，百信銀行沉澱的金融科技能力，能為本行「騰籠換鳥」開拓更多空間。未來，我們將繼續孵化、尋找和把握商業模式創新機會，成為一家具有領先科技思維、強勁科技引擎的商業銀行。

小微企業在經濟發展過程中起著非常重要的作用。本行積極把握普惠金融發展大勢，以數字普惠為方向，著眼當前與長遠，整合科技、授信、資料、財務、人力等內外部資源，完善普惠金融體系架構，積極打造嵌入式風險管理體系、綜合化產品服務體系、全流程系統支援體系和全方位配套保障體系。本行在總行層面成立普惠金融一級部，統籌推動普惠金融業務發展。我們依託戰略客戶和核心企業，全面實施中小客戶鏈式行銷，積極拓展中小基礎有效客群，努力實現大中小客戶協調發展。2018年上半年末，本行小微企業貸款戶數比上年末增長14.98%，普惠金融業務的覆蓋率和可獲取性持續提升。在發展普惠金融的過程中，我們注意結合小微企業不同的發展階段，提升金融服務的針對性，積極探索可持續的普惠金融商業模式，努力實現穩健經營與創新活力的統一。未來，我們將進一步增強服務小微企業的內在動力，積極打造具有中信特色的普惠金融體系，積蓄未來發展動能。

——**把握好整體推進和重點突破的關係**。規劃涉及方方面面，在實施過程中，我們注意既有統領全盤的大局觀，同時抓住重點突破的准定位，避免零敲碎打或齊頭並進，做到全域和局部相配套、漸進和突破相銜接。區域差異化發展、客戶一體化服務體系建設，是本行2018-2020年發展規劃提出的鮮明要求，我們就是希望用新的思維和方式，對本行總分行經營管理體系進行再造和重構，更好地提升價值創造能力。

我們實施區域差異化發展，既是為了深入挖掘區域潛力，差異化推動區域特色發展，積區域優勢為全域勝勢，也是為了推動分行經營轉型，最大化整合分行比較優勢與有限資源，統籌做好加減法，使分行發展既與全行發展要求相一致，也與區域發展基礎相統一。我們深知，做好區域差異化發展這篇文章，離不開政策項目的統籌協調和資源的差異化配置。為此，本行成立了區域協調發展委員會，下設若干區域協調領導小組，頂層推進重點區域協調發展，推動形成網狀式、扁平化的整體布局。差異化不排斥協同。在推進區域差異化發展過程中，我們注意結合分行區位條件、資源稟賦、經濟基礎，把分行放在全行發展一盤棋中，立足集團軍作戰，確保差異化中可見統一，錯位發展中可見協調。

在更加重視為客戶服務的今天，我們加強客戶一體化服務體系建設，不是為了好看而做，而是必須做。為此，本行在理順以客戶為尊的體制機制上下功夫，努力形成客戶行銷一體化、產品方案服務一體化、信貸類客戶管理一體化、公司客戶經理與零售客戶經理聯動一體化，建立貫穿客戶關係生命週期的服務體系，說明實現客戶價值最大化。我們既強化存貸匯等基礎服務能力，也著力提升電子銀行、交易銀行等線上系統服務能力，提升客戶體驗，更好地滿足客戶更加多元化的金融服務需求。加強客戶一體化服務體系建設，離不開有力的科技支撐。我們大力升級改造新一代對公CRM系統，健全前中後台條線部門協同行銷作業流程機制，完善專案整套流程管控機制，加快實現由行銷產品向經營客戶轉變。我們希望，通過客戶一體化服務體系，建立起與客戶心與心的連接，搭建起為客戶定制金融服務方案的智慧平台。

無論是區域差異化發展，還是客戶一體化服務體系建設，都離不開人才隊伍建設。在我看來，規劃要落實到位，沒有比建設強有力的人才隊伍更具根本性、全域性意義的舉措，因為規劃實施的過程，就是凝聚廣大員工智慧、發揮廣大員工創造力、勇於探索實踐的過程。近年來，本行積極探索人力資源管理新模式，釋放各級機構活力，統籌各類人才隊伍建設，加快核心人才培養，打造一批中信銀行「大工匠」和行業領軍人物。我們積極實施「雙百雙千」工程，力爭用三年時間，重點打造200名高級管理人才、200名國際化人才、2,000名專業技術人才和2,000名青年骨幹人才。本行有一位員工，懷著對國際業務的熱愛，24年如一日，勤奮鑽研、風雨兼程，由最初對銀行專業知識所知甚少，成長為一名國際業務資深專家，為本行國際業務近十幾年來在北京地區始終處於市場前列做出了重要貢獻。在他身上，我看到了對中信事業的信念和擔當，看到了一種熟悉的工匠精神，沉靜如水而又熾熱閃耀。這樣的員工，無論何時何地，都值得我們尊重。我衷心感謝他們對本行的忠誠和付出。

各位股東，三分規劃，七分落實。我們將堅持不懈努力，釋放規劃蘊含的發展潛能，持續創造新的價值。

董事長、執行董事
李慶萍

2018年8月27日

第四章 行長致辭

各位股東：

2018年上半年，國際貿易摩擦升溫加大了全球經濟的不確定性，中國經濟向高品質發展轉變步入關鍵階段，在系統性風險逐步降低的同時，市場風險和信用風險進入新的敏感期。複雜的經濟金融形勢對商業銀行經營管理者的政策解讀、趨勢把握和風險管理能力都提出了新的考驗。正如本人在年報致辭中所說，我們比歷史上任何時期都更需要保持戰略定力，比任何時期都更需要把握大勢的格局和能力。今年是本行2018-2020年發展規劃的開局之年，管理層按照董事會的工作部署，積極貫徹落實發展規劃要求，各項業務保持良好態勢。在此，謹向各位股東報告：

上半年，本銀行集團實現經營收入813.80億元，同比增長6.09%，實現歸屬於股東的淨利潤257.21億元，增長7.12%，經營效益平穩增長；ROA、ROE分別達到0.92%和14.12%，同比上升0.08和0.22個百分點。錯綜複雜的經濟金融形勢面前，本銀行集團進一步嚴格不良貸款確認標準，主動將逾期90天以上的貸款納入不良貸款，期末不良貸款率1.80%，比上年末上升0.12個百分點，撥備覆蓋率151.19%，下降18.25個百分點；上半年計提資產減值損失261.61億元，同比增長7.16%，撥備力度保持較高水準。上述成績的取得，離不開股東和客戶的大力支持，離不開董事會的正確引領，也離不開廣大員工的辛勤付出。在此，我代表管理層表示由衷的感謝！

在取得成績的同時，我們也注意總結經驗、反省不足，加強與市場、監管和同行溝通交流，聽取各方意見和建議，努力使業務增長更加健康可持續。近年來，資本市場對中型銀行發展過程中可能遇到的瓶頸比較關注。有觀點認為，從境外銀行業經驗看，銀行在經歷持續較快增長並達到一定規模後，需要及時轉型，解決好經營模式、客戶結構、服務能力與發展速度相匹配的問題，避免在競爭中陷入被動。中信銀行作為國內第一批成立的股份制銀行，經過30年的快速發展，已成為資產規模近6萬億元、員工5萬餘人、經營機構覆蓋國內主要城市的中大型企業，規模和營收表現居於國內中型銀行前列。對於中型銀行發展過程中可能面臨的階段性挑戰，我們始終高度重視，並保持清醒的認識，提前著手研究推進一些系統性應對舉措。借此機會，我代表管理層，與大家分享本行近年來發展中的一些思考和舉措。

近年來，本行經營管理始終圍繞加快經營轉型這一主線開展。2014年末，本行結合自身發展特點制定三年戰略規劃，提出「價值創造、輕型發展」，將提高發展品質放在首位，堅定推動業務轉型。從過去幾年的情況看，我們結合實踐逐步走出的道路，符合我行自身實際，也能較好地適應當前中國經濟新常態和新形勢。2017年末，本行在總結前三年戰略執行的基礎上，滾動制訂了2018-2020年發展規劃，堅持傳承有益做法，並根據外部形勢變化進行了改進和優化。我們相信，在堅定的戰略引領和不懈的長期努力下，本行能夠實現效益、品質、規模協調發展，穩步邁向更高的目標。

——我們堅持「以客為尊」，將之作為引領轉型發展的出發點。我們深知，中型銀行能否最大限度地發揮自身優勢，在日益激烈的競爭中脫穎而出，關鍵在於能否獲得客戶的強大支援。只有通過持續提升的金融服務體驗，讓客戶需求得到切實滿足，為客戶成長提供有效助力，我們才能贏得客戶的信賴，銀行的發展才能行穩致遠。

近年來，我們加快推動建立面向客戶的一體化服務體系，按照「客戶部門主導、產品部門跟隨、中後台部門保障跟進」模式對客戶服務流程進行重新改造，目的是徹底打破銀行內部管理桎梏，形成更加完善的客戶關係管理制度、更加高效的內部資訊共用機制和更加合理的協同分工機制。我們在深入調研細分客戶需求基礎上，著力打造「出國金融」「薪金煲」等零售大單品，取得了較好的市場反響，帶動客戶數量持續增長。截至報告期末，本行「薪金煲」簽約客戶數和出國金融客戶總量均突破500萬戶。新三年規劃中，我們進一步提出「建設成為有擔當、有溫度、有特色、有尊嚴的最佳綜合金融服務企業」，就是要進一步堅定樹立客戶至上的思維，將經營發展模式從「產品拉動型」向「客戶服務型」轉變，真正將「以客為尊」融入經營管理各個環節。未來，我們將朝著這一目標持續努力。

——我們堅持「轉方式、調結構」，將之作為推動高品質發展的著力點。當前國內市場金融脫媒、監管趨嚴、利率市場化等因素疊加交錯，環境變化之快、對銀行影響之大，超過了過去30年的任何階段。我們深知，作為中型銀行，不能貪大求全，既要努力實現業務均衡發展，「不把雞蛋放在一個籃子裡」，又要深入結合自身稟賦，在資源配置中有所取捨、有所側重，打造差異化優勢。

近年來，我們集中全行力量和資源，推動了多項重大舉措。本行於2014年末啟動零售二次轉型，以建設最佳客戶體驗銀行為目標，持續完善客戶管道，研發特色產品，打造專業隊伍，不斷優化管理機制和服務流程，逐步沉澱出一套自上而下的零售銀行體系，業務貢獻快速提升。2018年上半年，本銀行集團零售業務稅前利潤和經營收入佔比分別達到35.9%和34.6%，分別比三年前提升26.7和12.0個百分點。本行加快發展小微金融，以大公司業務優勢帶動小企業業務發展，著力拓展大型對公客戶供應鏈上下游優質中小企業客戶群，努力構建全產業鏈的對公客戶經營和風險防控模式，小企業業務發展速度持續高於全行平均水準，對公業務結構進一步提升。本行新三年發展規劃提出實施區域發展戰略，在人、財、物等資源配置和回報要求等方面，對不同區域分行實施差異化管理。我們希望，這一舉措能進一步發揮我們的業務特點和優勢，促進各區域業務協同協調發展，使本行與國家經濟社會發展和區域發展戰略的結合更加緊密，幫助本行實現更加高品質、可持續的發展。

——我們堅持科技創新導向，將之作為實現跨越發展的切入點。資訊科技與金融業務加速融合，在為客戶提供便捷金融服務同時，對銀行傳統的業務、產品和服務模式產生了挑戰，也帶來了新的機遇。我們將科技與創新視為中型銀行實現彎道超車的重要突破口，加大機制創新、資源投入、開放合作和模式創新，以此驅動全行加快創新發展。

近年來，本行成立創新委員會，在總行建立了金融產品IT創新實驗室，擇優在分行建立創新基地，大力推進新技術研究和創新原型產品開發，每年科技研發資金達到二十多億元，且投入逐年增多。本行接連開發上線核心銀行管理系統、全面風險管理系統，根本性提升「全業務、全流程、全機構」的管理能力，成為行銷智慧化、風控智慧化和運營智能化的重要保障。我們集中對公業務一線和資訊科技人才，升級改造新一代對公CRM系統，通過客戶資訊全景視圖動態監測與分析，成功運用圖像識別、語音轉換等創新技術，建立起貫穿客戶關係生命週期的服務體系。本行加快互聯網滲透速度，廣泛利用微信、APP等平台為客戶提供方便快捷的金融服務，新媒體平台粉絲規模突破8,000萬，信用卡APP動卡空間月活用戶超過850萬，實現對部分大型銀行的超越。本行提前布局互聯網金融，與百度聯合發起的百信銀行，已基本形成與母行錯位經營、協同發展的良好局面。成立半年多以來，百信銀行已累積客戶近400萬，總資產超過200億元，筆均授信審批時間不到3秒，真正實現了「秒批秒貸」。

——我們堅持精細化管理，將之作為確保穩健發展的關鍵點。經過多年快速發展，國內銀行業已經初步擺脫了過去粗放式發展道路，經營管理日益向集約化、精細化方向發展。我們深知，面對日趨激烈的同業競爭，中型銀行要保持並繼續擴大市場份額，關鍵在於充分發揮效率優勢，將經營管理做到極致，實現客戶利益和自身效益最大化。

近年來，本行借助金融科技高速發展機遇，加快推進業務集中運營和網點轉型，壓降櫃員數量，人員結構向行銷一線傾斜，成本費用向科技研發傾斜，在保持成本收入比基本穩定的同時，固定費用成本逐年降低，成本結構持續優化。本行加大風險管理技術研發和應用力度，全面採用內評法開展信貸資產經濟資本考核，積極探索人工智慧、大資料技術在客戶行銷和風險管理中的應用。面對日趨複雜的宏觀環境和監管形勢，本行大力推進合規文化建設，將合規作為業務開展的底線，從體系、流程、系統著手，不斷完善風險管理機制，築牢合規經營「鐵籬笆」。我們連續多年在全行範圍內開展「平安中信」系列活動，效果逐步顯現。在此基礎上，本行將「平安中信」正式寫入新三年發展規劃，就是希望確保我們的一切經營活動和管理行為，不是建立在沙灘上的大廈，是能夠經受住時間和內外部形勢變化考驗的。

——我們堅持人才興行戰略，將之作為推動可持續發展的支撐點。我們深知，一家企業發展的好壞，人的因素至關重要。本行過去30年的快速發展，離不開我們彙聚的眾多熟悉銀行業務、善於經營管理的行業人才。隨著銀行經營的複雜性和專業性不斷提升，本行要打造基業長青的百年老店，尤為需要強大的人才支撐。

近年來，我們搭建了以價值為導向的薪酬體系，完善了以量化為基礎的績效體系，健全了管理人員競爭性選拔機制，人力資源管理基礎持續夯實。本行加強人才體系建設，根據子公司、海外機構布局和業務發展需要，建立核心人才庫，形成多層級管理人才儲備，打造專業化、戰略性人才梯隊，初步構建形成全行統一、合理的人才發展布局。我們高度重視人才隊伍建設，在全行選拔懂專業、愛思考、會研究、擅實踐的千人隊伍，培養中信銀行「大工匠」，並積極營造幹部員工成長環境，為優秀人才脫穎而出提供條件、創造條件。我們結合資訊科技和金融市場等高度專業細分領域特點，借鑒IT、基金等行業有益經驗，量身打造薪酬和晉升體制，通過機制創新凝聚團隊戰鬥力，最大化地發揮專業人才的積極性和創造性。

「林無靜樹，川無停流。」身處變革時代，我們將保持定力，沿著發展規劃明確的方向砥礪前行，也將時刻關注內外部環境和條件變化，直面問題和挑戰，主動應對、順勢而為。前進的路上，期待繼續得到各位股東的關注、關心和支援，我們也會一如既往，全力以赴，推動中信銀行實現新發展、邁向新高度，以更好的成績回報投資者的信任！

執行董事、行長

孫德順

2018年8月27日

第五章 公司業務概要

5.1 公司從事的主要業務

本行以建設最佳綜合金融服務企業為發展願景，充分發揮中信集團金融與實業並舉的獨特競爭優勢，全力打造綜合化服務平台，堅持「以客為尊」，秉承「平安中信、合規經營、科技立行、服務實體、市場導向、創造價值」的經營管理理念，向企業和機構客戶提供公司銀行業務、國際業務、金融市場業務、機構業務、投資銀行業務、保理業務、託管業務等綜合金融解決方案，向個人客戶提供零售銀行、信用卡、消費金融、財富管理、私人銀行、出國金融、電子銀行等多元化金融產品及服務，全方位滿足企業、機構及個人客戶的綜合金融服務需求。具體信息請參見本報告第六章「董事會報告」。

5.2 公司主要資產發生重大變化情況的說明

本集團主要資產包括發放貸款及墊款，存放同業款項，拆出資金，買入返售金融資產，金融資產投資以及現金及存放中央銀行款項。截至報告期末，上述資產佔本集團總資產的比例為96.86%，比上年末上升0.51個百分點。本集團主要資產的變化情況請參見本報告第六章「董事會報告－財務報表分析」。

5.3 核心競爭力分析

本行堅持效益、質量、規模協調發展，不斷提升核心競爭力，努力建設成為業務特色鮮明、盈利能力突出、資產質量較好、重點區域領跑的最佳綜合金融服務企業。

治理經營科學高效。本行始終堅持市場化運行，不斷完善公司治理和業務運營體制機制，形成了管理高效、分工專業的組織架構體系。參照現代銀行發展理論與實踐，本行搭建「三會一層」公司治理架構，按照前台、中台、後台相分離的原則，建立起涵蓋總行部門條線和分支行板塊的矩陣式管理模式。本行積極適應外部形勢和監管要求，搭建以發展規劃為導向、資本管理為核心、價值回報為目標的精細化管理平台，通過資本的規劃、配置、監測和考核，優化業務結構，合理配置資源，提升資本回報水平。

業務全面均衡發展。本行秉承傳統優勢和基因，形成以公司銀行為主體、零售銀行和金融市場為兩翼的業務結構，並逐步向「三駕齊驅」方向發展。本行以公司銀行為轉型支撐點，依託傳統業務優勢，打造客戶精準營銷服務體系和特色化產品服務體系，進一步鞏固市場地位；以零售銀行為轉型突破口，圍繞個人客戶全方位需求，提供大零售綜合服務，打造良好客戶體驗，努力為客戶創造價值；以金融市場為新興增長點，搭建覆蓋貨幣市場、資本市場、國際金融市場的產品體系，創新服務模式，持續提升多元化資產和負債經營能力。

綜合協同優勢顯現。本行依託中信集團金融與實業並舉的獨特競爭優勢，加快綜合化平台建設，為客戶提供一攬子綜合金融服務方案。本行發揮中信金融全牌照優勢，加強與中信集團旗下公司的客戶資源和渠道資源共享，深化在產品創新、綜合營銷領域的合作，以專業化管理推進協同，以制度流程固化協同。本行加快搭建綜合化業務平台，充分利用中信銀行(國際)的境內外經營網絡、信銀投資香港投行牌照、中信金融租賃及中信百信銀行的特色金融產品，為客戶提供綜合金融服務。

金融科技促進創新。本行高度重視信息科技創新應用，以「科技興行」為引領，在互聯網金融、數字化轉型方面積極探索、不斷創新。本行積極利用基於大數據分析的金融產品，提高客戶金融服務的可獲得性和便利性，提升客戶服務精準度。本行對接實體企業互聯網平台，通過系統優化和流程改造，為企業及其上下游客戶提供體驗更佳的傳統銀行服務，更好服務實體經濟。本行聯合百度公司發起設立的中信百信銀行，作為國內首家以獨立法人形式開展業務的直銷銀行，充分融合兩方股東的金融與科技基因，通過科技和數據雙輪驅動，打造智能普惠的金融服務平台。

風險防控科學有效。本行持續推進風險管理體制改革，通過建制度、建體系、建流程，不斷完善全面風險管理體系，構建治理清晰的風險管理組織架構，落實「三道防線」風險管理職責，強化經營機構的風險防控意識，不斷提升風險量化應用水平，推動風險的信息化、智能化管理，積極探索人工智能、大數據技術在風險管理中的應用，持續推動提升各類風險的專業化管理水平，風險管理質效穩步改善。

品牌影響持續提升。經過三十年的發展，本行已搭建起覆蓋中國境內主要大中城市的分支機構網絡，並通過下屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡等地設有分支機構，通過全面的金融產品和優質的客戶服務，在境內外市場享有較高的美譽度和影響力。「以信致遠 融智無限」品牌口號引領本行品牌戰略的推進。2017年，本行被英國《銀行家》雜誌評為「中國最佳銀行」。根據英國《銀行家》雜誌2018年2月發布的「全球銀行品牌500強排行榜」，本行品牌價值102.65億美元，排名第24位。

第六章 董事會報告

6.1 經濟、金融和監管環境

2018年上半年，全球經濟保持回暖上行態勢，但整體經濟金融環境更加錯綜複雜。美聯儲兩次上調聯邦基金利率目標區間，全球金融市場脆弱性上升，地緣政治、貿易摩擦、油價上漲等因素也給全球經濟發展帶來較大的不確定性。

中國經濟繼續保持總體平穩、穩中向好發展態勢，生產需求基本平穩，物價漲勢溫和，就業持續向好，企業效益不斷改善。2018年上半年，中國國內生產總值同比增長6.8%，居民消費價格同比上漲2.0%，工業生產者出廠價格同比上漲3.9%，全國城鎮調查失業率降至4.8%，規模以上工業企業利潤增長17.2%。但是，經濟發展的不平衡性、不穩定性仍然存在，防範化解重大風險的任務仍然艱巨。

中國金融監管部門貫徹落實黨的十九大、中央經濟工作會議和全國金融工作會議要求，圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三大任務，積極穩妥「去槓桿」，堅決打好防範化解金融風險攻堅戰。央行繼續實施穩健中性的貨幣政策，適時完善宏觀審慎政策，對金融機構實施降准，合理搭配工具組合，優化銀行體系流動性結構，聯合銀保監會、證監會和外匯局印發《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》（簡稱「資管新規」）。銀保監會深化市場整治，出台《商業銀行流動性風險管理辦法》、《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等多項新規，保持銀行、保險業穩健運行。在各項政策引導下，中國國內貨幣增速維持低位運行，信貸和社會融資規模保持合理增速。2018年6月末，廣義貨幣(M2)餘額177.02萬億元，同比增長8.0%；人民幣貸款餘額129.15萬億元，同比增長12.7%；社會融資規模存量183.27萬億元，同比增長9.8%。

6.2 經營管理情況概述

6.2.1 經營業績概況

報告期內，面對複雜嚴峻的國內外經濟金融形勢，本集團積極貫徹2018-2020年發展規劃要求，堅定落實「回本源、強合規、促轉型」的工作部署，各項業務保持了良好發展態勢。

經營效益平穩增長。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤257.21億元，同比增長7.12%；撥備前利潤586.03億元，同比增長5.53%。實現經營收入813.80億元，同比增長6.09%；其中實現利息淨收入498.08億元，同比增長0.63%；實現非利息淨收入315.72億元，同比增長16.01%。

資產質量壓力有所釋放。報告期末，本集團不良貸款餘額608.65億元，比上年末增加72.17億元，增長13.45%；不良貸款率1.80%，比上年末上升0.12個百分點；逾期90天以上貸款與不良貸款比例為93.92%，比上年末下降15.46個百分點；撥備覆蓋率151.19%，比上年末下降18.25個百分點；貸款撥備率2.72%，比上年末下降0.12個百分點。

規模增長符合預期。報告期末，本集團資產總額58,074.44億元，比上年末增長2.29%，發放貸款及墊款總額33,792.94億元，比上年末增長5.71%；吸收存款總額35,879.94億元，比上年末增長5.29%。

6.2.2 2018-2020年發展規劃執行情況

過去三年，本行認真貫徹落實各項國家政策，紮實推進2015-2017年戰略規劃實施，取得了積極成效。在此基礎上，董事會深入分析經濟金融形勢，以傳承性、適應性和前瞻性為原則，滾動編製了2018-2020年發展規劃，並於2018年1月正式實施。本行將牢記使命，回歸本源，深化改革，穩健發展，努力建設成為最佳綜合金融服務企業。

報告期內，本行全面開展新三年規劃宣導，積極推進規劃實施，取得了良好開局。一是實施區域差異化發展策略。成立了區域協調發展委員會，以及京津冀、蘇浙滬、粵港澳協調領導小組，推進重點區域業務發展。二是持續推動業務轉型。擴大了普惠金融試點分行範圍，加快線上化系統建設；啟動零售「客戶工廠」項目，著力建立智能化、流程化、標準化的客戶經營體系；不斷優化「中信同業+」平台功能，實現簽約客戶數及交易量穩定增長。三是穩步開展綜合化國際化經營。開發完成了海外核心系統，完成中信百信銀行增資和哈薩克斯坦阿爾金銀行股權交割。四是強化創新發展。建立了重大創新專項獎勵制度，開展「中信大腦」、「凌雲」、「鳳凰」等重大科技項目建設。五是全面優化風險管理。搭建了對公客戶統一授信管理制度體系，實施了存量客戶「四分類」和新客戶「名單制」管理。六是深化人力資源改革。全面實施「雙百雙千」人才工程，在信息技術、核心交易員序列試行差異化職級薪酬方案，探索人才破格發展機制，不拘一格用人才。

6.3 財務報表分析

6.3.1 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增幅(%)
經營收入	81,380	76,709	4,671	6.09
— 利息淨收入	49,808	49,494	314	0.63
— 非利息淨收入	31,572	27,215	4,357	16.01
經營費用	(22,563)	(21,168)	(1,395)	6.59
資產減值損失	(26,161)	(24,414)	(1,747)	7.16
利潤總額	32,442	31,116	1,326	4.26
所得稅	(6,267)	(6,952)	685	(9.85)
淨利潤	26,175	24,164	2,011	8.32
其中：歸屬本行股東淨利潤	25,721	24,011	1,710	7.12

6.3.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入813.80億元，同比增長6.09%。其中，利息淨收入佔比61.2%，同比下降3.3個百分點；非利息淨收入佔比38.8%，同比提升3.3個百分點。

項目	2018年 1-6月(%)	2017年 1-6月(%)	2016年 1-6月(%)
利息淨收入	61.2	64.5	68.2
非利息淨收入	38.8	35.5	31.8
合計	100.0	100.0	100.0

6.3.1.2 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入498.08億元，同比增加3.14億元，增長0.63%。

下表列示出本集團生息資產、付息負債的平均餘額和平均利率情況。資產負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)
生息資產						
發放貸款及墊款	3,313,151	78,913	4.80	2,972,235	67,808	4.60
金融資產投資 ⁽¹⁾	1,089,952	23,399	4.33	1,802,057	33,903	3.79
存放中央銀行款項	465,732	3,583	1.55	499,022	3,833	1.55
存放同業款項及拆出資金	395,308	5,865	2.99	328,170	4,172	2.56
買入返售款項	40,732	570	2.82	37,649	536	2.87
其他	2,296	49	4.30	1,476	33	4.51
小計	5,307,171	112,379	4.27	5,640,609	110,285	3.94
付息負債						
吸收存款	3,451,730	30,838	1.80	3,370,012	26,175	1.57
同業及其他金融機構 存放款項及拆入資金	845,823	15,244	3.63	1,205,451	21,982	3.68
已發行債務憑證 ⁽²⁾	487,569	11,326	4.68	456,086	8,848	3.91
向中央銀行借款	248,735	4,024	3.26	173,163	2,605	3.03
賣出回購款項	75,886	1,133	3.01	81,114	1,176	2.92
其他	451	6	2.68	511	5	1.97
小計	5,110,194	62,571	2.47	5,286,337	60,791	2.32
利息淨收入		49,808			49,494	
淨利差 ⁽³⁾			1.80			1.62
淨息差 ⁽⁴⁾			1.89			1.77

- 註：(1) 2018年1-6月金融資產投資包括以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。2017年1-6月金融資產投資包括原金融工具準則下可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。
- (2) 包括應付債券、同業存單和已發行存款證。
- (3) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。
- (4) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2018年1-6月對比2017年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
發放貸款及墊款	7,777	3,328	11,105
金融資產投資	(13,383)	2,879	(10,504)
存放中央銀行款項	(256)	6	(250)
存放同業款項及拆出資金	852	841	1,693
買入返售款項	44	(10)	34
其他	18	(2)	16
利息收入變動	(4,948)	7,042	2,094
負債			
吸收存款	636	4,027	4,663
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	(6,563)	(175)	(6,738)
已發行債務憑證	610	1,868	2,478
向中央銀行借款	1,136	283	1,419
賣出回購款項	(76)	33	(43)
其他	(1)	2	1
利息支出變動	(4,258)	6,038	1,780
利息淨收入變動	(690)	1,004	314

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差為1.89%，同比上升0.12個百分點；淨利差為1.80%，同比上升0.18個百分點。受本集團加強業務結構調整、利率市場化等因素影響，本集團生息資產收益率為4.27%，同比上升0.33個百分點，付息負債成本率為2.47%，同比上升0.15個百分點。

6.3.1.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,123.79億元，同比增加20.94億元，增長1.90%，主要是生息資產收益率上升所致。發放貸款及墊款利息收入是利息收入的主要組成部分。

發放貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團發放貸款及墊款利息收入為789.13億元，同比增加111.05億元，增長16.38%，主要由於發放貸款及墊款平均餘額增加3,409.16億元及平均收益率上升0.20個百分點所致。

按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	1,144,273	25,276	4.45	1,145,100	23,833	4.20
中長期貸款	2,168,878	53,637	4.99	1,827,135	43,975	4.85
合計	<u>3,313,151</u>	<u>78,913</u>	<u>4.80</u>	<u>2,972,235</u>	<u>67,808</u>	<u>4.60</u>

按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	1,897,358	46,972	4.99	1,852,839	43,841	4.77
貼現貸款	118,415	3,114	5.30	81,647	1,509	3.73
個人貸款	1,297,378	28,827	4.48	1,037,749	22,458	4.36
合計	<u>3,313,151</u>	<u>78,913</u>	<u>4.80</u>	<u>2,972,235</u>	<u>67,808</u>	<u>4.60</u>

金融資產投資利息收入

報告期內，本集團金融資產投資利息收入為233.99億元，同比減少105.04億元，下降30.98%，主要由於本集團壓縮應收款項類投資規模，平均餘額減少7,121.05億元所致。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為35.83億元，同比減少2.50億元，下降6.52%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額減少332.90億元所致。

存放同業款項及拆出資金利息收入

報告期內，本集團存放同業款項及拆出資金利息收入58.65億元，同比增加16.93億元，增長40.58%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均餘額增加671.38億元及平均收益率上升0.43個百分點所致。

買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入為5.70億元，同比增加0.34億元，增長6.34%，主要由於買入返售款項平均餘額增加30.83億元所致。

6.3.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出625.71億元，同比增加17.80億元，增長2.93%，主要是付息負債成本率上升所致。吸收存款利息支出是利息支出的主要組成部分。

吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出為308.38億元，同比增加46.63億元，增長17.81%，主要受利率市場化影響，吸收存款平均成本率上升0.23個百分點所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
定期	1,362,179	19,171	2.84	1,357,721	16,750	2.49
活期	1,509,637	6,835	0.91	1,468,690	5,483	0.75
小計	<u>2,871,816</u>	<u>26,006</u>	<u>1.83</u>	<u>2,826,411</u>	<u>22,233</u>	<u>1.59</u>
個人存款						
定期	341,696	4,504	2.66	319,113	3,638	2.30
活期	238,218	328	0.28	224,488	304	0.27
小計	<u>579,914</u>	<u>4,832</u>	<u>1.68</u>	<u>543,601</u>	<u>3,942</u>	<u>1.46</u>
合計	<u><u>3,451,730</u></u>	<u><u>30,838</u></u>	<u><u>1.80</u></u>	<u><u>3,370,012</u></u>	<u><u>26,175</u></u>	<u><u>1.57</u></u>

同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出為152.44億元，同比減少67.38億元，下降30.65%，主要由於本集團加強業務結構調整，同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均餘額減少3,596.28億元所致。

已發行債務憑證利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證利息支出113.26億元，同比增加24.78億元，增長28.01%，主要由於已發行債務憑證平均成本率上升0.77個百分點及平均餘額增加314.83億元所致。

向中央銀行借款支出

報告期內，本集團向中央銀行借款支出40.24億元，同比增加14.19億元，增長54.47%，主要由於向中央銀行借款平均餘額增加755.72億元所致。

賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出為11.33億元，同比減少0.43億元，下降3.66%，主要由於賣出回購款項平均餘額減少52.28億元所致。

6.3.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入315.72億元，同比增加43.57億元，增長16.01%。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	21,862	22,761	(899)	(3.95)
交易淨收益	3,449	3,454	(5)	0.14
投資性證券淨收益	6,295	743	5,552	747.24
套期淨收益	4	—	4	—
其他經營淨收益	(38)	257	(295)	—
非利息淨收入合計	<u>31,572</u>	<u>27,215</u>	<u>4,357</u>	<u>16.01</u>

6.3.1.6手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入218.62億元，同比減少8.99億元，下降3.95%。其中，銀行卡手續費同比增加21.98億元，增長16.25%；擔保及諮詢手續費同比減少9.10億元，下降24.82%；託管及其他受託業務佣金同比減少17.83億元，下降42.66%。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增幅(%)
銀行卡手續費	15,723	13,525	2,198	16.25
擔保及諮詢手續費	2,757	3,667	(910)	(24.82)
代理業務手續費	2,483	2,568	(85)	(3.31)
託管及其他受託業務佣金	2,397	4,180	(1,783)	(42.66)
結算與清算手續費	687	644	43	6.68
其他手續費	232	165	67	40.61
手續費及佣金收入小計	24,279	24,749	(470)	(1.90)
手續費及佣金支出	(2,417)	(1,988)	(429)	21.58
手續費及佣金淨收入	21,862	22,761	(899)	(3.95)

6.3.1.7交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為34.49億元，同比減少0.05億元，主要由於外匯及債券和同業存單收益增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增幅(%)
債券和同業存單	2,022	1,173	849	72.38
外匯	1,367	105	1,262	1,201.90
指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	285	78	207	265.38
衍生金融工具	(225)	2,098	(2,323)	-
交易淨收益	3,449	3,454	(5)	(0.14)

6.3.1.8 投資性證券淨收益

報告期內，本集團投資性證券淨收益為62.95億元，同比增加55.52億元，主要由於信貸資產證券化轉讓收益增加，以及實施新金融工具準則，部分業務計量方式改變，由確認利息收入改為確認投資性收益所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增幅(%)
信貸資產證券化轉讓收益	3,069	218	2,851	1,307.80
金融資產投資收益	3,076	360	2,716	754.44
票據轉貼現收益	96	(24)	120	-
其他	54	189	(135)	(71.43)
投資性證券淨收益	6,295	743	5,552	747.24

6.3.1.9 經營費用

報告期內，本集團經營費用225.63億元，同比增加13.95億元，增長6.59%。本集團成本收入比(扣除稅金及附加)為26.65%，同比上升0.13個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增幅(%)
員工成本	12,750	11,855	895	7.55
物業及設備支出及攤銷費	4,148	4,169	(21)	(0.50)
其他一般及行政費用	4,793	4,316	477	11.05
小計	21,691	20,340	1,351	6.64
稅金及附加	872	828	44	5.31
經營費用合計	22,563	21,168	1,395	6.59
成本收入比	27.73%	27.60%	上升0.13個百分點	
成本收入比(扣除稅金及附加)	26.65%	26.52%	上升0.13個百分點	

6.3.1.10 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失261.61億元，同比增加17.47億元，增長7.16%。其中，計提發放貸款及墊款減值損失236.20億元，同比增加21.46億元，增長9.99%。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 1-6月	2017年 1-6月	增減額	增幅(%)
發放貸款及墊款	23,620	21,474	2,146	9.99
應收利息	1,498	2,324	(826)	(35.54)
金融資產投資 ⁽¹⁾	311	675	(364)	(53.93)
其他 ⁽²⁾	732	(59)	791	—
資產減值損失總額	26,161	24,414	1,747	7.16

註：(1) 2017年1-6月金融資產投資減值損失包括原金融工具準則下可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資的減值損失。

(2) 包括存放同業、拆出資金、買入返售金融資產、抵債資產、其他資產和表外項目的減值損失。

6.3.1.11 所得稅

報告期內，本集團所得稅費用為62.67億元，同比減少6.85億元，下降9.85%。本集團有效稅率為19.32%，同比下降3.02個百分點。主要由於本集團國債、地方債等永久性差異納稅調減項目增加所致。

6.3.2 資產負債項目分析

6.3.2.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額58,074.44億元，比上年末增長2.29%，主要是由於本集團發放貸款及墊款、金融資產投資增加所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
發放貸款及墊款總額	3,379,294	58.2	3,196,887	56.3
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款				
減值準備	(91,973)	(1.6)	(90,903)	(1.6)
發放貸款及墊款淨額	3,287,321	56.6	3,105,984	54.7
金融資產投資總額 ⁽¹⁾	1,463,487	25.2	1,448,319	25.6
以攤餘成本計量的金融資產投資減值準備	(3,249)	(0.1)	(3,021)	(0.1)
金融資產投資淨額	1,460,238	25.1	1,445,298	25.5
對聯營及合營企業投資	3,066	0.1	2,341	—
現金及存放中央銀行款項	521,826	9.0	568,300	10.0
存放同業款項及拆出資金	292,377	5.0	296,419	5.2
買入返售款項	63,551	1.1	54,626	1.0
其他 ⁽²⁾	179,064	3.1	204,723	3.6
資產合計	5,807,444	100.0	5,677,691	100.0

註：(1) 2017年12月31日金融資產投資包括原金融工具準則下以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資、應收款項類投資。

(2) 包括貴金屬、衍生金融資產、應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產以及其他資產等。

發放貸款及墊款

截至報告期末，本集團發放貸款及墊款總額33,792.94億元，比上年末增長5.71%。發放貸款及墊款淨額佔總資產比例為56.6%，比上年末上升1.9個百分點。以攤餘成本計量的發放貸款及墊款佔全部發放貸款及墊款比例為98.5%。

本集團發放貸款及墊款按計量屬性分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日	
	餘額	佔比(%)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款	3,330,136	98.5
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款及墊款	49,158	1.5
發放貸款及墊款總額	<u>3,379,294</u>	<u>100.0</u>

有關貸款業務分析參見本章「風險管理」部分。

金融資產投資

截至報告期末，本集團金融資產投資總額14,634.87億元，比上年末增加151.68億元，增長1.05%，主要是本集團債券、基金投資增加所致。

本集團金融資產投資按產品分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券投資	816,726	55.9	730,982	50.4
投資基金	181,685	12.4	121,547	8.4
證券定向資產管理計劃	259,423	17.7	268,247	18.5
資金信託計劃	168,583	11.5	126,794	8.8
存款證及同業存單	32,786	2.2	60,347	4.2
權益工具投資	3,948	0.3	1,356	0.1
理財產品投資	336	-	139,046	9.6
金融資產投資總額	1,463,487	100.0	1,448,319	100.0

本集團金融資產投資按計量屬性分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日	
	餘額	佔比(%)
以攤餘成本計量的金融資產投資	673,544	46.0
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資	490,346	33.5
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資	299,597	20.5
金融資產總額	1,463,487	100.0

債券投資

截至報告期末，本集團債券投資8,167.26億元，比上年末增加857.44億元，增長11.73%，主要由於本集團優化資產配置結構，加大輕稅負、輕資本的政府債投資規模所致。

債券投資發行機構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業及其他金融機構	181,591	22.2	146,627	20.1
政府	380,301	46.6	314,813	43.1
政策性銀行	124,361	15.2	130,509	17.9
企業實體	127,929	15.7	137,879	18.7
公共實體	2,544	0.3	1,154	0.2
債券合計	816,726	100.0	730,982	100.0

重大金融債券投資明細

下表為2018年6月30日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日 (日/月/年)	年利率(%)	計提減值準備
債券1	4,434	18/08/2029	5.98%	—
債券2	4,225	18/02/2021	2.96%	—
債券3	3,740	04/03/2019	2.72%	—
債券4	3,497	28/04/2020	4.20%	—
債券5	3,025	27/02/2023	3.24%	—
債券6	3,021	22/02/2019	2.82%	—
債券7	2,998	08/03/2021	3.25%	—
債券8	2,782	07/01/2019	2.77%	—
債券9	2,717	27/07/2021	2.96%	—
債券10	2,639	25/08/2026	3.05%	—
債券合計	33,078			

對聯營及合營企業投資

單位：百萬元人民幣

項目	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
對合營企業投資	2,020	1,196
對聯營企業投資	1,046	1,145
減值準備	—	—
對聯營及合營企業投資淨額	3,066	2,341

對子公司及合營和聯營企業的投資

截至報告期末，對子公司及合營和聯營企業的投資情況如下表列示：

單位：千元人民幣

序號	企業名稱	佔該公司 股權比例(%)	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期所有者	會計核算科目	股份來源
						權益變動		
1	中信國金	100	16,569,226	-	16,569,226	-	對子公司投資	現金購買
2	信銀投資	100	1,578,732	-	1,578,732	-	對子公司投資	現金購買
3	臨安中信村鎮銀行	51	102,000	5,100	102,000	-	對子公司投資	發起設立
4	中信金融租賃	100	4,000,000	-	4,000,000	-	對子公司投資	發起設立
子公司小計			22,249,958	5,100	22,249,958	-		
5	中信百信銀行	70	1,570,908	(125,459)	1,196,367	-	對合營企業投資	發起設立
6	阿爾金銀行	50.1	449,479	17,085	-	-	對合營企業投資	現金購買
合營公司小計			2,020,387	(108,374)	1,196,367	-		
6	中信國際資產	46	913,677	(113,524)	1,013,538	707	對聯營企業投資	投資入股
7	濱海金融	20	97,313	-	97,313	-	對聯營企業投資	投資入股
8	其他企業 ^(註)	-	34,958	-	33,954	-	對聯營企業投資	投資入股
聯營公司小計			1,045,948	(113,524)	1,144,805			
合計			25,316,293	(216,798)	24,591,130			

註：主要為本行子公司信銀投資持有的有限合夥企業股權。

衍生金融工具

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日			2017年12月31日		
	名義本金	公允價值		名義本金	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	1,797,659	4,736	4,572	1,641,988	2,553	2,312
貨幣衍生工具	2,664,442	32,739	32,110	3,347,855	62,030	62,368
其他衍生工具	71,949	852	235	51,586	868	257
合計	<u>4,534,050</u>	<u>38,327</u>	<u>36,917</u>	<u>5,041,429</u>	<u>65,451</u>	<u>64,937</u>

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 12月31日	期初準則 轉換影響	本期增加	本期收回	2018年 6月30日
應收發放貸款及墊款利息	13,543	–	78,913	(79,739)	12,717
應收金融資產投資利息	20,646	(6,164)	23,399	(22,197)	15,684
應收其他利息	2,400	–	10,067	(8,233)	4,234
合計	36,589	(6,164)	112,379	(110,169)	32,635
應收利息減值準備	(3,946)	(1,024)	(1,498)	2,377	(4,091)
應收利息淨額	32,643	(7,188)	110,881	(107,792)	28,544

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	2,118	1,931
— 其他	532	518
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(353)	(80)
— 其他	(165)	(320)
抵債資產賬面價值合計	2,132	2,049

減值準備變動

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 12月31日	期初準則 轉換影響	本期計 提／轉回	本期核銷	其他 ⁽¹⁾	2018年 6月30日
發放貸款及墊款 ⁽²⁾	90,903	7,002	23,620	(30,596)	1,091	92,020
金融資產投資 ⁽³⁾	3,021	973	311	—	3	4,308
同業業務 ⁽⁴⁾	1	261	64	—	1	327
應收利息	3,946	1,024	1,498	(2,441)	64	4,091
其他資產	2,601	133	167	(1,131)	6	1,776
小計	100,472	9,393	25,660	(34,168)	1,165	102,522
表外信貸資產	402	4,155	501	—	12	5,070
合計	100,874	13,548	26,161	(34,168)	1,177	107,592

註：(1) 包括折現回撥、收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。

(2) 包括以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款減值準備。

(3) 包括以攤餘成本計量的金融資產投資減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資減值準備。

(4) 包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產。

6.3.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額53,836.83億元，比上年末增長2.25%，主要由於吸收存款、已發行債務憑證增加所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
向中央銀行借款	266,100	4.9	237,600	4.5
吸收存款	3,587,994	66.6	3,407,636	64.7
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	751,486	14.0	875,602	16.6
賣出回購款項	70,308	1.3	134,500	2.6
已發行債務憑證	555,498	10.3	441,244	8.4
其他 ^(註)	152,297	2.9	168,676	3.2
負債合計	5,383,683	100.0	5,265,258	100.0

註：包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債以及其他負債等。

吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額35,879.94億元，比上年末增加1,803.58億元，增長5.29%；吸收存款佔總負債的比例為66.6%，比上年末上升1.9個百分點。本集團公司存款餘額為29,309.21億元，比上年末增加567.23億元，增長1.97%；個人存款餘額為6,570.73億元，比上年末增加1,236.35億元，增長23.18%。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	1,559,766	43.5	1,651,180	48.5
定期	1,371,155	38.2	1,223,018	35.8
其中：協議存款	81,062	2.3	28,092	0.8
小計	2,930,921	81.7	2,874,198	84.3
個人存款				
活期	267,581	7.4	234,961	6.9
定期	389,492	10.9	298,477	8.8
小計	657,073	18.3	533,438	15.7
吸收存款合計	3,587,994	100.0	3,407,636	100.0

吸收存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	3,211,597	89.5	3,053,751	89.6
外幣	376,397	10.5	353,885	10.4
合計	3,587,994	100.0	3,407,636	100.0

按地理區域劃分的存款分布情況

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
總部	15,931	0.4	12,361	0.4
環渤海地區	865,935	24.1	806,528	23.7
長江三角洲	890,517	24.9	823,925	24.2
珠江三角洲及海峽西岸	639,771	17.8	619,598	18.2
中部地區	481,189	13.4	478,097	14.0
西部地區	390,828	10.9	378,958	11.1
東北地區	75,739	2.1	62,311	1.8
境外	228,084	6.4	225,858	6.6
吸收存款合計	3,587,994	100.0	3,407,636	100.0

按剩餘期限統計的存款分布情況

單位：百萬元人民幣

2018年6月30日	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,615,953	45.1	589,126	16.4	455,476	12.7	240,352	6.7	30,014	0.8	2,930,921	81.7
個人存款	288,595	8.0	169,698	4.7	129,039	3.6	69,741	2.0	-	-	657,073	18.3
合計	1,904,548	53.1	758,824	21.1	584,515	16.3	310,093	8.7	30,014	0.8	3,587,994	100.0

單位：百萬元人民幣

2017年12月31日	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,721,712	50.5	522,430	15.3	436,529	12.8	193,520	5.7	7	-	2,874,198	84.3
個人存款	260,506	7.7	148,003	4.4	76,510	2.2	48,419	1.4	-	-	533,438	15.7
合計	1,982,218	58.2	670,433	19.7	513,039	15.0	241,939	7.1	7	-	3,407,636	100.0

6.3.3 股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	股本	其他 權益工具	資本公積	2018年1-6月		未分配 利潤	非控制性 權益	股東 權益合計
				其他綜合 收益	盈餘公積 及一般 風險準備			
2017年12月31日	48,935	34,955	58,977	(11,784)	105,434	163,121	12,795	412,433
會計政策變更				4,544	(939)	(9,502)	(235)	(6,132)
2018年1月1日	48,935	34,955	58,977	(7,240)	104,495	153,619	12,560	406,301
(一)淨利潤						25,721	454	26,175
(二)其他綜合收益				4,293			(89)	4,204
(三)利潤分配						(12,772)	(147)	(12,919)
2018年6月30日	<u>48,935</u>	<u>34,955</u>	<u>58,977</u>	<u>(2,947)</u>	<u>104,495</u>	<u>166,568</u>	<u>12,778</u>	<u>423,761</u>

6.3.4 主要表外項目

截至報告期末，本集團主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	396,122	427,561
— 開出保函	175,414	195,746
— 開出信用證	100,279	88,772
— 不可撤銷貸款承諾	50,000	72,360
— 信用卡承擔	363,318	310,315
小計	<u>1,085,133</u>	<u>1,094,754</u>
經營性租賃承諾	13,114	13,614
資本承擔	5,608	7,385
用作質押資產	453,635	460,646
合計	<u>1,557,490</u>	<u>1,576,399</u>

6.3.5 現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流入

本集團經營活動產生的現金淨流入為124.00億元，同比增加999.14億元，主要由於吸收存款增加和金融資產投資減少導致的現金流入，抵銷發放貸款及墊款和同業業務增加導致的現金流出，產生的現金淨流入同比增加所致。

投資活動產生的現金淨流出

本集團投資活動產生的現金淨流出為1,330.15億元，同比增加822.39億元，主要是債券投資規模和兌付規模減少，但現金淨流出同比增加所致。

籌資活動產生的現金淨流入

本集團籌資活動產生的現金淨流入為909.79億元，同比增加135.12億元，主要由於發行同業存單收到的現金，抵銷償付到期同業存單及利息和股利支付的現金，產生的現金淨流入同比增加所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2018年1-6月	同比 增幅(%)	主要原因
經營活動產生的現金淨流入	12,400	-	
其中：金融資產投資減少現金流入	111,520	(45.97)	應收款項類投資到期規模減少
吸收存款現金流出	177,301	-	各項存款增加
發放貸款及墊款增加現金流出	(211,393)	(10.78)	各項貸款增加
同業業務 ^(註) 增加現金淨流出	(192,167)	-	上年同期同業資產規模縮減
投資活動產生的現金淨流出	(133,015)	161.96	
其中：收回投資現金流入	329,914	(44.69)	出售及兌付債券規模減少
支付投資現金流出	(461,372)	(28.40)	債券投資規模減少
籌資活動產生的現金淨流入	90,979	17.44	
其中：發行債務憑證現金流入	567,403	41.61	發行同業存單及債券
償還債務憑證現金流出	(452,980)	43.65	償還到期同業存單及債券
償還債務憑證利息支付的現金	(11,532)	46.51	償還同業存單及債券利息增加
分配股利支付的現金	(11,912)	-	支付現金股利增加

註：包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

6.3.6 主要會計估計與假設

本集團在應用會計政策確定相關資產、負債及報告期損益，編製符合《國際財務報告準則》報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且對這些估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷會持續予以評估。本集團作出的估計和假設，均已適當地在變更當期以及任何產生影響的以後期間予以確認。

本集團財務報表編製基礎受估計和判斷影響的主要領域包括：發放貸款及墊款、金融資產投資的分類和計量、金融資產投資的減值、金融工具的公允價值、所得稅、退休福利負債、對投資對象控制程度的判斷等。

6.3.7會計報表中變動幅度超過30%以上主要項目的情況

單位：百萬元人民幣

項目	2018年6月 末/上半年	比上年末/ 同期增幅(%)	主要原因
存放同業款項	85,069	(31.59)	存放境內同業款項減少
貴金屬	8,997	168.73	自持貴金屬增加
衍生金融資產	38,327	(41.44)	貨幣類衍生金融工具重估值減少
對聯營及合營企業投資	3,066	30.97	收購阿爾金銀行及對百信銀行增資
衍生金融負債	36,917	(43.15)	貨幣類衍生金融工具重估值減少
賣出回購金融資產款	70,308	(47.73)	境內賣出回購債券及票據減少
應交稅費	5,051	(42.98)	應交所得稅餘額減少
預計負債	5,463	586.31	表外業務減值準備增加
其他綜合收益	(2,947)	74.99	新金融工具準則分類和計量期初轉換影響及 本期金融資產投資重估儲備增加
投資性證券淨收益	6,295	747.24	1、資產證券化投資收益增加 2、實施新金融工具準則，部分業務計量方式 改變，由確認利息收入改為確認投資性 收益

6.3.8分部報告

6.3.8.1業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。

單位：百萬元人民幣

業務分部	2018年1-6月				2017年1-6月			
	分部 經營收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)	分部 經營收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	43,649	53.6	14,556	44.9	44,019	57.4	13,854	44.5
零售銀行業務	28,129	34.6	11,641	35.9	25,299	33.0	11,564	37.2
金融市場業務	8,011	9.8	6,508	20.1	4,384	5.7	3,483	11.2
其他業務	1,591	2.0	(263)	(0.9)	3,007	3.9	2,215	7.1
合計	<u>81,380</u>	<u>100.0</u>	<u>32,442</u>	<u>100.0</u>	<u>76,709</u>	<u>100.0</u>	<u>31,116</u>	<u>100.0</u>

6.3.8.2 地區分部

下表列示了按地區劃分的分部經營狀況。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2018年6月30日				2018年1-6月	
	總資產 ⁽¹⁾		總負債 ⁽²⁾		稅前利潤	
	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	金額	佔比(%)
總部	2,380,295	41.1	2,109,649	39.2	18,576	57.3
長江三角洲	1,170,473	20.2	1,131,343	21.0	4,633	14.3
珠江三角洲及海峽西岸	800,046	13.8	825,333	15.3	3,705	11.4
環渤海地區	1,164,144	20.1	1,117,557	20.8	3,200	9.9
中部地區	597,766	10.3	581,933	10.8	1,787	5.5
西部地區	536,445	9.3	508,171	9.4	303	0.9
東北地區	94,966	1.6	100,448	1.9	(1,745)	(5.4)
境外	317,736	5.5	261,111	4.9	1,983	6.1
抵銷	(1,274,495)	(22.0)	(1,251,876)	(23.3)	-	-
合計	<u>5,787,376</u>	<u>100.0</u>	<u>5,383,669</u>	<u>100.0</u>	<u>32,442</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 不包括遞延所得稅資產。

(2) 不包括遞延所得稅負債。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2017年12月31日				2017年1-6月	
	總資產 ⁽¹⁾		總負債 ⁽²⁾		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	2,300,101	40.7	2,466,613	46.8	14,987	48.2
長江三角洲	1,288,981	22.8	1,135,639	21.6	3,115	10.0
珠江三角洲及海峽西岸	916,081	16.2	820,311	15.6	1,541	5.0
環渤海地區	1,228,113	21.7	1,079,757	20.5	6,248	20.1
中部地區	626,587	11.1	565,919	10.7	2,390	7.7
西部地區	574,942	10.2	483,560	9.2	1,781	5.7
東北地區	94,618	1.7	86,047	1.6	(550)	(1.8)
境外	307,796	5.4	266,293	5.1	1,604	5.1
抵銷	(1,681,353)	(29.8)	(1,638,889)	(31.1)	-	-
合計	<u>5,655,866</u>	<u>100.0</u>	<u>5,265,250</u>	<u>100.0</u>	<u>31,116</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 不包括遞延所得稅資產。

(2) 不包括遞延所得稅負債。

6.4 業務回顧

6.4.1 公司銀行業務

報告期內，本行公司銀行業務堅持穩中求進的總基調，持續深化轉型發展。重點發展「三大一高」¹客戶與普惠金融服務，加大結構調整力度，積極優化業務模式，推動從規模增長型向效益增長型發展模式轉變，可持續發展能力不斷加強，市場競爭力進一步提升。

報告期內，本行加強市場形勢研判，緊跟市場大勢，緊扣監管要求，主動調整資產擴張速度，積極優化資產的行業結構，大力推動低成本結算存款增長，資產負債發展更趨協調。本行注重提升客戶服務能力，大力發展交易銀行業務，深化客戶分類、分層經營，努力擴大對公有效客戶基礎，夯實發展根基。本行公司業務踐行新發展理念，著力推動綠色金融，加快發展普惠金融，積極支持「京津冀協同發展」、「雄安新區建設」等國家戰略，在踐行本行戰略、順國家大勢而為中實現自身更好的發展。

報告期內，面對複雜嚴峻的外部經營形勢，本行公司銀行業務實現營業淨收入410.09億元，同比減少1.14%，佔全行營業收入的53.54%。其中，公司銀行非利息淨收入64.58億元，佔本行非利息淨收入的21.51%。

6.4.1.1 對公客戶經營

本行注重客戶結構的協調發展，在持續深化「三大一高」客戶經營的同時，深耕大客戶「鏈式」營銷，持續拓展中小客戶，形成「以大促小、以大帶小」的客戶經營發展局面。報告期內，本行不斷完善客戶精細管理和精準服務機制，積極推進客戶管理信息系統升級建設，著力完善客戶管理全景視圖，加快實現客戶管理線上化、智能化。截至報告期末，本行對公客戶總數61.3萬戶，比上年末增加1.8萬戶，報告期內新開對公客戶4.73萬戶，客戶基礎不斷夯實。

戰略客戶經營

報告期內，本行進一步深化對戰略客戶「總對總整體談判、總對總獲取項目、總對總平行作業、總對總資源配置、總對總風險管控」的「五總」集中營銷，由客戶部門營銷主導、產品部門方案跟隨、中後台支持保障跟進，為戰略客戶定制提供一體化服務，並延伸服務戰略客戶的產業鏈上下游企業，進一步深化了與中國移動通信集團有限公司、北京汽車集團有限公司、阿里巴巴(中國)有限公司等一批戰略客戶的全面合作。

報告期內，全行戰略客戶存款日均餘額9,336.88億元，比上年末增加45.82億元；戰略客戶資產質量保持優良、風險資本回報率高於全行平均水平。

¹ 指大行業、大客戶、大項目和高端客戶。

機構客戶經營

本行充分發揮機構客戶業務特色優勢，持續創新專業化、智慧化機構客戶經營模式，加快構築「資金安排、資源整合、資本運作、資產管理」的新型銀政合作關係。報告期內，本行持續推進銀政合作，進一步深化與中國煙草「股東+戰略合作」關係，參與交通運輸部交通投融資體制改革頂層設計，再次獲得工信部重大技改項目唯一股份制合作銀行資格，並與甘肅省人民政府等多個地方政府簽署戰略合作協議。本行通過加強產品服務模式創新，優化升級機構客戶「慧繳付」體系產品功能，為機構客戶及其服務的社會公眾提供繳費管理和在線貸款服務，增強客戶合作黏性，有效促進結算資金增長。

小企業客戶經營

今年以來，本行積極響應國家普惠金融政策，加快推動小微企業金融業務，重點拓展「三大一高」供應鏈上下游優質小微企業客戶群，以大公司業務促進小企業業務，努力構建全產業鏈的中小微企業客戶經營模式。本行深化「專營機構、專有流程、專業隊伍、專屬產品、專門系統、專項資源」的小微企業服務體系建設，積極支持符合本行產業和行業政策的小微企業，嚴格限制進入高污染、高耗能、產能過剩行業，主動退出存在風險隱患的客戶，堅守風險底線。同時，根據不同產品和區域採取差異化分類管理模式，嚴把准入關口，防控業務風險。

截至報告期末，本行小微企業貸款²戶數7.68萬戶，比上年末增長14.98%；貸款餘額4,970.79億元，比上年末下降5.40%；申貸獲得率78.14%，同比增加0.70個百分點。

6.4.1.2對公存款業務

對公存款業務

本行主動應對市場變化和同業競爭，深入推進對公客戶鏈式營銷，持續加強對上市公司客戶的營銷，策略性加大結構性存款等市場化存款吸收力度，對公存款保持良好態勢。報告期內，本行對公存款日均餘額27,489億元，較年初增加618億元，繼續保持股份制銀行領先地位；對公存款成本率1.85%，比上年末增加0.21個百分點。

² 指符合銀保監會監管口徑的小微企業貸款，即小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶貸款和小微企業主貸款。

對公貸款業務

本行積極推動對公資產轉型經營，積極服務國家供給側結構性改革，加快壓退類和控制類行業的貸款退出步伐，著力「減虛向實」。同時，本行積極優化對公資產業務的區域和行業結構，加大「三大、三高、三新」等支持類行業的信貸擴展力度，提升對「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「長江經濟帶」等國家戰略的支持力度，有效對接實體經濟金融需求，實現了資產業務穩健、有質量的發展。截至報告期末，本行對公貸款餘額18,779億元，比上年末增長6.38%。其中，六大產能嚴重過剩行業³貸款餘額763億元，比上年末下降4.86%。

6.4.1.3 對公重點業務情況

交易銀行業務

本行依託公司銀行業務發展優勢，不斷強化交易銀行業務綜合化服務能力，交易銀行業務規模進一步擴大。報告期內，本行繼續推進交易銀行2.0建設，優化公司網銀功能，強化客戶交易的高效便捷性，提升客戶體驗。本行通過構建交易銀行金融服務平台，將客戶、產品、渠道有機整合，為客戶提供一站式綜合化交易銀行服務。

截至報告期末，本行交易銀行客戶40.67萬戶，比上年末增長9.30%。報告期內，交易銀行實現交易筆數3,159.13萬筆，同比減少1.92%；交易金額37.77萬億元，同比增長9.28%。

投資銀行業務

本行將投資銀行業務作為踐行最佳綜合金融服務戰略的重要支點，以「回歸本源、服務實體」為導向，提升產品創新能力，著力發展股權融資、併購融資、債券承銷、結構化融資等業務和產品，保持了穩健較快的發展速度。

報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入45.79億元；債務融資工具承銷規模1,734億元，位列全市場第五位⁴，承銷只數位列全市場第四位。憑藉良好的業務創新能力和融資安排能力，成功落地一批具有市場影響力的併購項目。緊跟市場創新方向，在資產支持票據、重點領域專項債券等債券融資領域加大創新力度。報告期內，本行成功發行首單國企商業物業抵押貸款ABN（資產支持票據）、首單購房款ABN和首單綠色公交ABN，並成功註冊全國首單公募社會效應債券。

³ 包括鋼鐵、煤炭、水泥、造船、電解鋁和平板玻璃行業。

⁴ 根據WIND發布的數據排名。

國際業務

本行持續調整國際業務結構，積極推動傳統國際業務、跨境投融資、對公外幣資產負債管理全面發展，國際業務市場品牌形象和影響力持續提升。報告期內，本行實現結售匯量745.8億美元，同比增長18%，超過全國平均增速6個百分點，位列國內銀行第五位⁵，股份制銀行第一位；實現國際收支收付匯量1,382.1億美元，位列國內銀行第五位，股份制銀行第一位。本行持續強化外幣貸款定價管理，新發放美元對公貸款加權平均利率同業排名穩步上升。

本行順應中資企業「走出去」趨勢，積極推動涉外保函、跨境銀團、出口信貸及中資企業海外發債，重點支持符合國家「一帶一路」戰略的跨境投融資需求。本行積極利用自貿區政策紅利，落地首筆非居民FTN（境外機構自由貿易賬戶）非擔險理財，發放多筆非居民外幣流動資金貸款，有效拓展了外幣資產投放渠道。本行積極把握技術趨勢，成功上線區塊鏈國內信用證系統，目前系統已接入多家銀行，上線以來鏈上發生業務量達20億元以上。

資產託管業務

本行進一步深化「商行+投行+託管」業務發展模式，強化公募基金、信託託管等特色產品創新，完善託管業務架構體系，積極推動銀基合作、銀保合作、跨境業務託管等，打造多元化資產託管業務發展格局。積極推進託管系統建設，上線新一代託管營運平台，創新推出託管智能機器人項目，打造特色化發展路徑，實現操作簡便化、流程智能化、配置一體化、監控實時化。

截至報告期末，本行託管資產規模85,607.00億元，比上年末增長6.27%；公募基金、券商資管、銀行理財、第三方監管和信託等五類資產託管「大單品」規模均超過萬億，企業年金託管規模達670億元，排名保持股份制銀行前列⁶。報告期內，本行實現資產託管條線業務收入18.80億元，同比增長14.04%，資產託管業務領跑市場，規模、收入同比增量均居股份制銀行首位。

汽車金融業務

汽車金融作為本行公司銀行業務重點打造的「大單品」，確立了中高端品牌、新能源汽車、全產業鏈經營三大聚焦領域，目標通過打造完善高效的產品開發、客戶服務和風險控制體系，保持汽車全產業鏈融資服務優勢。

截至報告期末，本行汽車金融業務有效合作經銷商3,942戶，同比增長10.26%；線上簽約率72.51%，比上年末提升15.69%；融資餘額994.74億元，同比增長22.45%。汽車金融業務風險控制保持較好水平，逾期墊款率僅為0.18%。

⁵ 根據國家外匯管理局公布的數據，本段下同。

⁶ 根據中國銀行業協會公布的統計數據，本段下同。

普惠金融

本行積極支持普惠金融發展，強化頂層設計，制定了普惠金融發展規劃方案，明確以小微金融業務作為普惠金融工作重心，全面推進小微企業、「三農」、扶貧等普惠金融重點領域業務的發展，打造「矩陣式組織架構體系、嵌入式風險管理體系、綜合化產品服務體系、全流程系統支持體系、全方位配套保障體系」五位一體的普惠金融服務體系。本行明確總行在普惠金融制度、流程、產品、系統、風險、品牌等方面進行統一設計和推動，分行在貸款審查、審批、放款、貸後等環節進行集中管理的運營模式，不斷提高普惠金融業務的覆蓋率、可得性和滿意度。本行以「線上化、智能化」為方向啟動小微企業全流程線上化授信產品開發，加強與中信百信銀行協作互通，持續提升普惠金融服務水平。

報告期內，本行在南京、廣州分行普惠金融試點的基礎上，進一步將蘇州、杭州、深圳、鄭州分行納入試點範圍，普惠金融試點分行達6家，初步搭建了普惠金融體系架構。

6.4.2 零售銀行業務

報告期內，面對去存款化進程加深、財富管理行業競爭加劇等內外部經濟金融形勢，本行零售銀行業務以建設「客戶最佳體驗銀行」為目標，堅持客戶為尊的發展理念，持續發力薪金煲、智能投顧、出國金融、家族信託、全權委託資產管理、手機銀行、信用卡等特色產品，聚焦資產業務、財富管理、支付結算三大業務，積極創新移動渠道和獲客模式，借助大數據和精準營銷技術，不斷提升客戶經營和服務體驗，實現業績持續較快增長。

報告期內，本行零售銀行業務實現營業淨收入270.49億元，同比增長11.38%，佔本行營業淨收入的35.32%；零售銀行非利息淨收入193.04億元，比上年增長28.79%，佔本行非利息淨收入的64.30%，提升5.44個百分點。

6.4.2.1 個人客戶經營

本行重點通過新客有禮、信用卡客戶轉化、代發獲客，女性、老年、出國金融客群營銷等項目，開展客戶精準營銷，強化客戶分層經營，實現個人客戶的系統經營和服務，保持個人客戶數量較快增長。截至報告期末，本行個人客戶總數7,985萬戶⁷，比上年末增長10.89%；管理資產50萬元以上的零售貴賓客戶65.11萬戶，比上年末增長16.11%。

本行通過經營體系搭建、線上線下渠道整合、活動場景獲客等方式，強化面向中老年、女性、青年客戶(合稱三大客群)的零售銀行品牌塑造，通過活動場景助力口碑傳播，並在本行打造的「中信紅」權益體系中，為三大客群專項設置了專屬權益模塊。截至報告期末，三大客群對應客戶合計4,437萬人，比上年末增長9.5%。

本行持續強化對公、零售業務聯動機制，實現優質對公、零售客戶資源的相互轉化。報告期內，通過公私聯動新開發零售高端客戶3,412戶。本行積極拓展公司戰略客戶代發工資業務。截至報告期末，有效代發工資客戶數393.24萬戶，對應客戶零售管理資產1,772.57億元，均保持較快發展速度。

⁷ 本行根據管理需要，對個人客戶的統計口徑進行了調整，剔除了信用卡無效客戶。

6.4.2.2 個人存款業務

個人存款業務

面對個人存款增速放緩的外部市場形勢，本行從客戶體驗及客戶實際需求出發，推出多款創新產品，滿足客戶不同需求：面向老年客戶推出月月息產品，一次存入，按月取息，兼顧安全性與收益性，滿足客戶日常開銷需求；面向有8週歲以下兒童的家庭客戶，推出兒童智能存錢罐產品，通過綁定借記卡滿足家長客戶打理兒童壓歲錢的需求；面向具有繳存交易保證金需求的個人客戶，推出「信約寶」業務，進一步簡化資金存入、凍結、解凍等操作。此外，本行進一步優化存款等金融產品的展示和宣傳，持續提升個人金融服務體驗。截至報告期末，本行個人存款餘額5,500.38億元，比上年末增長26.08%，增速創近年來新高。

個人貸款業務

本行積極響應政策要求，重點圍繞普惠金融個人經營貸款和信用貸款產品，實現個貸業務規模、質量、效益的協調快速發展。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額9,450.40億元，比上年末增長7.79%；本年新發放貸款加權平均利率6.21%，較去年提升0.19個百分點。

報告期內，本行繼續搭建並完善在線獲客、渠道獲客及MGM三大獲客方式。在個貸產品方面，對抵押、信用、質押等基礎類產品進一步優化業務流程和產品功能。本行依照集中化和統一化要求，打造個貸業務的全流程閉環運營和管理。本行繼續遵照中國各級政府房地產調控要求、政策文件開展住房按揭貸款業務。

本行大力推進個人消費貸款多場景化應用，上線基於手機銀行端的信秒貸等產品，持續拓展信用數據渠道，不斷擴大消費信貸基礎客群。截至報告期末，本行累計接入公積金直連數據渠道76家，非直連式數據渠道50餘家；網絡信用消費貸款餘額308.42億元，比上年末增長24.08%，平均利率為基準利率上浮55.00%，不良率0.62%；報告期內日均申請筆數3,188筆，授信客戶16.55萬戶，發放貸款286.18億元。

6.4.2.3 零售重點業務情況

財富管理業務

報告期內，本行積極應對市場變化，結合客戶需求加快產品創新步伐，個人財富管理業務保持較快發展。個人客戶理財方面，本行全力推動產品淨值化轉型，報告期末淨值型個人理財產品規模同比增長超200%。代銷基金方面，本行重點打造的零售大單品「薪金煲」獲客能力大幅提升，新簽約客戶數達121萬人，比上年末增長25%，產品規模1,324億元，比上年末增長52%；本行持續完善「信智投」，報告期內上線調倉優化、投資月報、基金診斷等功能，並發起了首次調倉，上線以來組合累計收益率大幅超過市場主要指數。

截至報告期末，本行個人客戶管理資產16,937.09億元，比上年末增長13.97%；報告期內管理資產日均餘額16,221.26億元，比上年增長15.63%；貴賓客戶管理資產7,895.23億元，比上年末增長15.27%。

私人銀行業務

本行私人銀行業務立足於為私人銀行客戶的個人、家庭、企業提供全面、專業和尊享的金融與非金融綜合服務。報告期內，本行推動私人銀行中心建設；增配專業財富顧問團隊；打造全產品線，積極推進產品淨值化轉型，建立需求驅動的「五步法」客戶經營流程，為客戶提供全生命週期的標準化服務，加強客戶經營延續性，通過科技賦能做深經營，挖潛數據價值，提高價值貢獻。

截至報告期末，本行私人銀行客戶數達30,674戶，比上年末增長15.06%；報告期內私人銀行客戶管理資產餘額4,384.67億元，比上年增長13.49%，佔零售銀行客戶管理資產的比重上升至26.01%。

信用卡業務

本行信用卡業務秉承「智慧發展」經營理念，不斷開拓消費升級新市場，探索跨界聯營新模式，完善聯盟獲客新體系，持續推進分期業務結構與分期業務內控合規體系優化，發力布局金融科技領域，業務穩健較快發展。

本行信用卡順應消費升級新趨勢，積極布局通訊、海淘、創新科技等細分市場，為客戶提供多樣化的綜合金融服務。進一步鞏固高端商旅市場領先優勢，豐富「金融+商旅」全鏈條出行服務生態圈。積極探索跨界聯營與自主創新相結合，探索建立行業頭部企業聯盟合作先發優勢，與騰訊王卡、小米、網易考拉、易到、四川航空、Luxury Card等企業實現聯盟合作，進一步提升了產品市場影響力。本行以「流量+數據+場景」為核心，持續深化聯盟合作獲客。借助騰訊王卡、小米、網易考拉、易到等聯盟夥伴互聯網「頭部流量」入口，實現線上合作獲客；與中國國際航空、廈門航空、海南航空、洲際酒店集團等聯盟夥伴，持續開展商旅大數據獲客；圍繞家樂福、華潤通等聯盟夥伴線下場景，深化商超場景獲客，已形成多元化、立體化聯盟獲客體系。

本行不斷加強信用卡互聯網平台建設，擴展新型平台場景布局，優化平台功能及加強用戶精細化經營。短視頻平台業內首發布局，關注用戶持續增加，完成了社交工具，資訊平台，社區論壇及視頻社交等多維平台布局。同時針對服務號平台用戶，進行精細化標籤運營管理，進一步提升關注用戶滿意度及平台運營效率。截至報告期末，信用卡新媒體關注用戶量已超8,000萬，互聯網平台累計關注用戶位居行業第一梯隊。

本行持續優化信用卡中心移動端自有平台一動卡空間，先後上線「卡券包」、「IphoneX刷臉登陸」等功能，並結合人工智能技術不斷夯實產品基礎功能；優化「去還款」、「調額度」等核心業務的用戶體驗；推出動卡空間每月會員日活動，同時重點開展還款禮活動，帶來新一輪的用戶增長。截至報告期末，動卡空間月活用戶超過850萬，累計激活用戶量超過3,300萬。

本行持續推進信用卡分期業務結構優化升級，通過主打分期產品「賬單分期」及本行創新預約分期產品「圓夢金」等，從產品功能、營銷活動、渠道觸點等多角度出發，為客戶提供不同場景下的分期服務選擇，同時嚴格落實監管各項規定，持續完善分期業務內控合規體系，保障業務均衡、穩健發展。本行持續發力布局金融科技領域，與科大訊飛建立全面合作關係，共同發掘、培育人工智能在金融行業的應用，構建AI信用卡的智能科技服務時代，為用戶提供人工智能信用卡、語音交互、智能支付等優質服務。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡5,820.35萬張，同比增長39.89%；信用卡貸款餘額為3,266.93億元，同比增長8.12%；報告期內，信用卡交易量9,615.74億元，同比增長45.75%；新增發卡863.27萬張，同比增長104.25%；實現信用卡業務收入233.28億元，同比增長40.54%。本行積極推動信用卡資產證券化業務，報告期內，成功發行信用卡分期債權ABS產品953.12億元，發行信用卡不良資產ABS產品14.33億元，有效加快了資產流轉。

出國金融業務

出國金融是本行零售銀行特色大單品，業務開辦至今已有20年。累計服務出國客戶超過2,000萬人次。經過持續的業務拓展，本行已成為美國、英國、澳大利亞、新加坡等9國使館簽證業務的權威合作金融機構，形成了涵蓋外幣負債、跨境結算、簽證、資信證明、全球資產配置五大類產品體系。2018年，本行提出打造「個人外匯業務主辦行」的發展遠景和目標，圍繞出國金融客戶的需求和痛點，不斷迭代創新產品和服務，推出外幣定制化存款、外幣薪金煲、智能結售匯、英國如意簽上門簽證服務等優勢產品和服務，進一步擴大了品牌優勢，提升了產能貢獻，成功上線出國金融線上平台，打造了線上+線下、金融+非金融的出國金融生態圈，全面滿足旅遊、留學、商務等不同類型客戶在出國前、中、後的金融需求。

截至報告期末，本行出國金融客戶總量突破500萬戶，對應管理資產餘額達6,365.32億元，在全行零售客戶管理資產總額的佔比超過三分之一。

6.4.2.4 消費者權益保護和服務品質管理

本行積極完善消費者權益保護工作體系，在董事會下設消費者權益保護委員會，建立總行一級部門消費者權益保護辦公室，持續建立健全分行級消費者權益保護管理體系。報告期內，本行採取多種措施，持續提升服務水平，保護消費者合法權益：一是開展零售業務流程穿透項目，通過收集網點和網絡等渠道的客戶使用痛點，摸清存在問題，制定流程優化方案，對業務辦理、系統操作、產品設計等問題實施優化改進，提升客戶服務能力。二是根據主要客群行為特徵、業務偏好、服務需求等，進行相匹配的網點設計、客戶服務、活動組織和產品營銷，形成特色化經營服務體系。三是加強服務培訓，加強員工「用心」感知和服務客戶能力，不斷提升客戶服務水平。四是以零售客戶服務、消費者權益保護為主題，定期向全行發布消費者保護及客戶服務體驗案例，開展同業對比查漏，普及消費者權益保護知識和經驗。五是加強社會公眾金融知識宣傳教育，積極組織開展「3.15國際消費者權益日」、「普及金融知識，守住錢袋子」、「金融知識萬里行」、「金融知識進萬家」等宣傳活動，大力普及消費者權益保護知識。

6.4.3 金融市場業務

在嚴峻複雜的外部形勢下，本行金融市場業務積極推動業務轉型，由規模擴張向質量提升轉變，由持有盈利向交易盈利轉變，由產品營銷向客戶經營轉變，資產負債結構不斷優化，盈利能力顯著提升。

報告期內，本行金融市場板塊實現營業收入70.09億元，同比增長91.50%，佔本行營業收入的9.15%，其中金融市場非利息淨收入42億元，同比增長39.35%，佔本行非利息淨收入的13.99%。

6.4.3.1 金融同業業務

本行金融同業業務以「輕資本，重營收，強經營」為目標，從客戶服務「方式內容、渠道體系、覆蓋範圍、資源支持」等方面推進轉型。在方式內容上，重點推動客戶服務內容向銷售撮合等縱深交叉方向拓展；在渠道體系上，通過線上線下渠道有機結合，提升客戶的服務體驗；在覆蓋範圍上，面向重點非銀行業客戶，深挖新的合作領域；在資源支持上，進一步為客戶優化授信和准入相關資源配置。本行按照監管關於同業業務專營制改革的要求，持續優化組織架構，改造升級信息系統，修訂完善風控制度，全面落實監管部門對於同業專營制的監管要求。截至報告期末，金融同業資產(包括存放同業和拆放同業款項)餘額2,578.20億元，比上年末增長2.45%；金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額7,095.30億元，比上年末下降14.86%。

報告期內，本行順應票據業務標準化、集中化運營發展趨勢，發揮票據總、分中心集中運作優勢，不斷提高票據周轉速度，有效提升規模資源利用率。本行多措並舉推動票據直貼業務開展，助力實體經濟融資效率，同時積極研判二級市場價格走勢，大力開展低資本消耗的轉貼現業務，在滿足規模及風險資本管理的前提下，不斷提高票據業務收益水平。截至報告期末，本行票據資產餘額2,855.46億元，比上年末增長54.54%，電子票據業務佔比99.59%，比上年末提升1.07個百分點。報告期內，票據直貼業務發生額2,136.41億元，收益率5.25%，同比提升0.29個百分點。

本行重點打造的同業金融服務平台「金融同業+」，報告期內持續進行新產品研發和功能優化，客戶體驗不斷提升。截至報告期末，平台簽約金融同業法人機構達1,011戶，比上年末增長24%，主要目標客戶群簽約覆蓋率36%；報告期內平台交易量達6,484億元，同比增長69%。

6.4.3.2 金融市場業務

本行積極開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易業務，充分發揮同業存單等融資工具作用，在確保流動性管理需要的同時，提升短期資金運營效益。報告期內，本行貨幣市場總交易量9.60萬億元，同業存單發行量排名市場前列。

本行圍繞融資保值、跨境併購、收付匯避險和本外幣資產負債管理等客戶需求，通過外匯買賣、即遠期結售匯、掉期、期權及相關匯率類創新組合產品，為客戶提供具有針對性、多層次的匯率風險管理解決方案，協助客戶做好外匯資產保值增值。報告期內，本行外匯做市交易量0.65萬億美元，銀行間外匯做市排名保持市場前列。

本行緊抓市場變化趨勢，優化債券資產配置，靈活運用交易策略，努力挖掘不同資產的相對價值，全面提升債券資產回報。本行響應監管政策，積極推動「債券通」業務發展，進一步鞏固銀行間利率市場核心做市商地位。本行進一步優化貴金屬租借業務結構，積極支持實體用金企業，同時加大自營交易力度，推動黃金進口業務穩步發展。報告期內，本行成為上海黃金交易所首批白銀報價團成員，進一步鞏固了銀行間貴金屬詢價做市商地位。

6.4.3.3 資產管理業務

本行積極推動資管業務轉型發展，逐步引導資管業務回歸本源，更好地服務實體經濟。截至報告期末，本行發行的銀行理財產品存續規模12,918.95億元，比上年末增長8.41%。其中，非擔險類產品規模佔比69.33%，開放式產品規模佔比52.21%；為客戶創造收益271.75億元，同比增長36.43%。

本行積極推動產品創新，加大淨值型產品創設和發行力度，淨值型產品規模佔比顯著提升。推出首款支持7×24小時贖回的理財產品「天天煲」，滿足了投資者現金消費類管理需求；加快境外資產管理業務布局，與中信集團旗下的境外金融機構合作設立投資基金，實現境外資產管理業務落地；推出海外「基金超市」，為投資者海外投資提供更多便利。截至報告期末，本行非擔險淨值型產品餘額756億元，非擔險淨值型理財產品佔全部非擔險理財產品的比例為8.4%。

報告期內，央行等部委聯合發布資管新規，對銀行資管業務提出全面規範和要求，也為資管業務發展帶來新的機遇與挑戰。對此，本行將完善制度體系，通過存量產品改造、淨值型產品發行推動產品創新，不斷豐富產品線；優化資產配置，加快非標資產壓縮退出，加大標準化資產及符合新規的資本市場類、權益類等投資品種投放，大力發展跨境資管業務；強化營銷服務，提升主動營銷和方案營銷能力，加強營銷平台體系建設；提升風險定價能力，建立並完善業務估值體系，強化資管業務成本與收益核算管理；提升風險管理能力，加強流動性風險和投資組合管理，完善資產定價管理；提高投研能力，做好前瞻性研究，優化大類資產配置；加快系統建設，加大資源投入力度，優化頂層設計，推進科技與業務深度融合；推動體制機制創新，完善內部機構設置，打造專業團隊，加快建立市場化的人才體系建設。

根據資管新規要求，為確保資管業務過渡期內業務穩健發展，防控各類風險，本行已全面梳理現行資管業務流程和操作規範。在資產端，本行全面排查存量資產風險，做好存量未到期資產的承接工作；在新產品發行時，本行強化新老產品銜接的流動性管理，確保流動性安全。嚴控信用風險，運用信用資質評級打分卡、量化分析模型、實地調研、針對資產類別和行業建立審查標準等方式，提升審查水平；在重點業務風險領域，本行建立業務准入名單和限額管理機制，提升資產配置管理效率。本行進一步強化管理後風險管理，建立日常風險監控機制，提升風險預判能力和化解能力，同時完善風險管理體系建設，制定風險預警與處置流程與機制，持續健全風險管理制度體系。

6.4.4 業務協同

本行充分發揮中信集團金融與實業並舉的獨特優勢，積極開展與中信集團子公司的協同合作，同時有效整合本行境內外子公司業務，加強與中信金融租賃、中信百信銀行的母子協同，及與中信銀行(國際)和信銀投資的跨境協同，共同打造良好的客戶綜合金融服務體驗。

報告期內，本行順應客戶需求多元化趨勢，聯合中信集團金融、實業板塊子公司，通過表內貸款、債券承銷、股權投資、融資租賃、各類基金等方式，共同為企業客戶提供綜合融資2,711.95億元；累計代銷集團金融子公司產品3,107.56億元，同比增長145.56%。截至報告期末，本行聯合集團子公司共同管理的企業年金規模163.71億元，比上年末增長4.06億元；託管集團子公司產品規模1.21萬億元，比上年末增長737.73億元。

本行整合中信金融租賃和中信百信銀行相關資源，加強在新行業、新技術、新服務等領域的業務協作，為客戶提供綜合融資和綜合服務。報告期內，本行與中信金融租賃合作落地12個銀租項目，合計投放資金39.34億元；與中信百信銀行合作落地40個聯動項目，合計投放資金10.49億元。

本行順應國際化趨勢，將跨境協同作為對公客戶服務的特色和亮點，加強系統建設和產品創新，聯合中信銀行(國際)和信銀投資，共同為中資企業「走出去」提供一體化跨境綜合服務。報告期內，本行與中信銀行(國際)、信銀投資協同合作跨境項目達48個，合作規模982.05億元。

本行將「加強頂層設計促區域協調發展」納入2018-2020年發展規劃，在總行層面成立區域協調發展委員會和京津冀、蘇浙滬、粵港澳三個區域協調領導小組，從全行戰略高度協調政策、資源與項目，推進重點區域分行間的協同聯動，共同為區域內客戶提供更高質量的金融服務。

6.4.5 金融科技

本行將金融科技作為全行創新發展的重要突破口，圍繞「提升客戶體驗」，借助科技力量尋求服務效率、安全、體驗的最佳平衡，推動「輕型化」轉型。

本行堅持移動金融戰略，不斷完善手機銀行「金融+非金融」生態體系，依託開放化的互聯網賬戶，推動手機銀行從交易工具向經營平台轉化。報告期內，本行新增和優化了手機銀行快捷貸、結構性存款、外幣薪金煲、信用卡聯動等金融產品，結合人工智能進行產品推薦，持續豐富手機銀行生活類產品和服務，有效降低營銷成本，提升服務體驗。報告期內，本行手機銀行交易筆數替代率達62.20%，同比增長11.79個百分點；手機銀行交易活躍客戶564.38萬戶，同比增長28.23%。

本行積極應對監管政策變化，互聯網支付結算業務保持平穩發展。報告期內，本行完成與網聯平台的全面對接，實現銀聯產品全功能上線，進一步夯實了支付平台基礎。本行加快升級線上支付結算大單品，進一步完善黨費通賬戶結算體系，實現非本行客戶黨費存繳和跨行清算；全付通聚合收單產品實現銀聯、微信、支付寶三碼合一，在同業中首批支持條碼支付轉接清算；信e付支持微信、支付寶和銀聯二維碼支付功能，應用場景日益廣泛。報告期內，本行互聯網支付業務實現業務收入6.73億元，同比增長54.14%。

6.4.6 信息技術

本行基於2018-2020年發展規劃，修訂並發布了《「十三五」信息科技規劃(2018年版)》，進一步確定了科技引領全行創新發展的目標、路徑和任務計劃，為未來三年數字化、智能化、移動化和平台化轉型升級，提供了科技解決方案。報告期內，本行按照信息科技規劃，紮實有序推進科技引領創新戰略：核心業務系統下移進展順利，實施進度符合計劃預期；「中信大腦」建設已完成核心組件開發和測試，正在開展風控、託管、零售精準營銷等多個應用模型研發工作；投產信銀國際(中國)IT系統，實現了統一技術平台和核心業務系統上的子公司信息系統全面託管；推出完全自主研發的海外核心系統，有力支撐了海外機構的申設；投產交易銀行2.0二期和普惠金融一期，公司業務線上經營和服務能力持續增強；投產零售客戶標籤，構建了全面、微觀、多角度零售客戶畫像，為千人千面智能營銷體系建設奠定了基礎；上線基於共享理念的財務共享中心，為全行各級機構提供了統一的預算管控、費用報銷、資金結算、統計分析等綜合服務平台。

6.4.7 分銷渠道

6.4.7.1 線下渠道

截至報告期末，本行已在中國境內143個大中城市設立營業網點1,423家，其中一級(直屬)分行營業部38家，二級分行營業部114家，支行1,271家(含社區／小微支行72家)，設有自助銀行2,386家，自助設備8,440台，智慧櫃檯5,210個，形成了由智慧(旗艦)網點、綜合網點、精品網點、社區／小微網點、離行式自助網點組成的多樣化網點業態。

在分支機構已初步覆蓋中國境內大中城市的基礎上，本行境內分支機構的設立重點向優化布局和提升效能轉變，網點建設資源向北京、上海、廣州、深圳、杭州、南京等發達城市和地區傾斜。同時，積極響應國家「十三五」規劃，支持自貿區、特區、新區等重點地區經濟發展。

境外機構網點布局方面，本行下屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有39家營業網點。本行積極推進境外機構建設和發展，倫敦分行籌備組和悉尼分行籌備組持續推進分行牌照的申請和籌建工作，香港分行籌建也在有序推進中。報告期內，本行與中國雙維投資有限公司(中國煙草的全資子公司)合作購入哈薩克斯坦人民銀行(JSC「Halyk Bank」)所持有的阿爾金銀行(JSC「Altyn Bank」) 60%股權項目已順利完成，標誌著本行成為國內首家在哈薩克斯坦收購銀行的股份制銀行。

6.4.7.2 線上渠道

本行持續優化手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，加強線上渠道一體化建設，線上金融服務能力快速增強。

本行手機銀行保持較快發展，客戶交易行為向移動端遷移趨勢明顯。截至報告期末，手機銀行客戶數3,177.34萬戶，比上年末增長443.64萬戶。手機銀行年度交易活躍客戶564.38萬戶，同比增長28.23%。手機銀行交易筆數8,045.46萬筆，同比增長39.58%，交易金額2.99萬億元，同比增長61.41%。個人網銀用戶3,320.62萬戶，比上年末增長435.14萬戶。

報告期內，本行信用卡客戶服務中心熱線電話總進線量6,252.50萬通，客戶滿意度98.38%，投訴處理滿意度98.71%。客戶服務中心通過主動外呼提供客戶關懷、電話通知等服務，共聯繫客戶13.07萬人次。本行儲蓄卡客戶服務中心熱線電話總進線量3,445.95萬通，客戶滿意度99.09%，客戶投訴處理滿意度99.88%；客戶服務中心通過主動外呼服務共聯繫客戶176.06萬人次。

6.4.8 子公司業務

6.4.8.1 中信國金

中信國金於1924年在香港註冊成立，1986年6月由中信集團收購，2002年收購當時的香港華人銀行有限公司後重組成為投資控股公司，現為本行全資子公司，已發行股本為75.02億港元。中信國金是本行開展境外業務的主要平台，業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務，商業銀行業務主要通過控股的中信銀行(國際)開展(持股比例75%)，非銀行金融業務則主要通過中信國際資產開展(持股比例46%)。

截至報告期末，中信國金總資產3,530.24億港元，比上年末上升2.20%，員工總數2,069人。報告期內實現淨利潤14.61億港元，同比增長6.57%。

中信銀行(國際)。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產3,483.72億港元，比上年末增加1.56%。報告期內實現營業收入43.62億港元，同比增長9.62%，實現淨利潤16.22億港元，同比增長16.86%。

報告期內，中信銀行(國際)充分把握「一帶一路」和中資企業「走出去」，以及粵港澳大灣區發展帶來的業務機會，通過與本行更趨緊密的聯動合作，大力發展跨境業務，實現跨境人民幣貿易結算總額650.37億元。隨著內地企業境外貸款需求的增加及跨境併購交易的迅速發展，中信銀行(國際)積極協助中資企業發行境外美元債券，按彭博中國離岸債券承銷量計算，承銷金額位居在港中資機構第四位。報告期內，中信銀行(國際)實現債務資本市場業務手續費收入1.56億港元。此外，個人及商務銀行相關跨境業務收入同比增長58%。

中信國際資產。中信國際資產作為一家以私募股權投資為主的資產管理公司，業務主要包括股權及債權投資、私募基金管理、商業顧問、碳資產管理、不良資產處置和其他類金融業務等。報告期內，中信國際資產繼續以「股東的延伸」為發展主線條，積極發揮自身結構性優勢，深入挖掘與股東之間的協同業務，同時以「打造共生體、做大生態圈」的發展理念，審慎甄選優質合作夥伴，積極拓展第三方資產管理業務。

6.4.8.2 信銀投資

信銀投資於1984年在香港註冊成立，是本行在境外設立的控股子公司。註冊資本為18.89億港元，其中本行持股99.05%，中信銀行(國際)持股0.95%。經營範圍主要包括貸款業務(持有香港放債人牌照)、投資業務(主要包括債券投資、基金投資、股票投資和長期股權投資等)，並通過旗下子公司開展境外投行類牌照業務及境內股權投資基金管理業務等。

信銀投資定位為本行海外投行平台，以打造「最佳海外精品投行」為發展願景，充分發揮股債結合的特點和優勢，在香港開展證券承銷、證券諮詢、企業融資顧問、資產管理等投行類牌照業務以及跨境投融資業務，在境內開展私募股權投資基金管理業務。報告期內，信銀投資重點推進投行類牌照業務和跨境投融資重點業務發展，實現主動資產管理業務落地，同時加大存量資產盤活力度，強化風險合規管控能力，業務收益和內部管理水平持續提升。

報告期內，信銀投資實現歸屬於股東的淨利潤折合人民幣4.53億元，同比增長132.14%。截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣235.48億元，比上年末增長16.52%；資產管理規模折合人民幣1,209.01億元，比上年末增長2.22%。

6.4.8.3 中信金融租賃

中信金融租賃於2015年4月8日正式開業，註冊資本40億元，由本行獨資設立，註冊地為天津市濱海新區。

報告期內，中信金融租賃編製完成其2018-2020年發展規劃，明確未來三年的發展方向和目標。繼續堅持「新能源、新環境、新材料」和「一帶一路」相關業務領域，共投放租賃項目45筆，投放金額74.87億元，其中投向綠色租賃領域金額佔比達到64.03%。截至報告期末，中信金融租賃總資產502.97億元，比上年末下降2.84%；實現淨利潤2.93億元，同比增長42.47%。

6.4.8.4 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行位於浙江省杭州市臨安區，自2012年1月9日開始對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。根據監管要求，臨安中信村鎮銀行主要經營簡單的存、貸、匯業務，未開展理財、外匯、信用卡等業務。

報告期內，臨安中信村鎮銀行實現營業淨收入0.41億元，同比增長31.81%；實現淨利潤0.20億元，同比增長60.1%。截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產15.21億元，比上年末增長14.12%；不良率1.68%，撥備覆蓋率281.56%，撥貸比4.73%。

6.4.8.5 中信百信銀行

中信百信銀行於2017年11月18日正式開業，初始註冊資本20億元，是本行和百度公司共同發起設立的國內首家獨立法人直銷銀行，本行與百度公司持股比例分別為70%和30%。中信百信銀行是本行「互聯網+金融」的重要平台，是中國銀行業響應國家戰略、改革創新的試驗田，具有里程碑式的重要意義。報告期內，本行與百度公司在維持原持股比例不變的情況下，認購中信百信銀行擴發的新股，增資後中信百信銀行註冊資本達40億元。

中信百信銀行結合國家發展普惠金融的戰略布局和金融科技發展實際，確立了「為百姓理財，為大眾融資，依託智能科技，發展普惠金融」的戰略定位，秉承「市場化、差異化、智能化」的發展方針，致力於成為全球領先的普惠金融服務平台，業務覆蓋全國，主要目標客群為城市年輕白領、新興中產、小微企業和三農等，堅持回歸金融本源，服務實體經濟。中信百信銀行以科技為金融賦能，正在打造一批場景化的創新金融產品和服務，堅持科技和數據雙輪驅動，以智能賬戶作支撐，滿足用戶投資和融資兩方面需求。報告期內，中信百信銀行消費信貸業務快速發展，小微、理財、創新支付等業務全面落地，綜合能力顯著提升。截至報告期末，中信百信銀行總資產達213.04億元。

6.5 風險管理

報告期內，本行繼續大力推進風險合規文化建設，全面貫徹落實「全面、全程、全員」的風險文化體系，努力建設「平安中信」。加強風險管理政策和制度建設，進一步優化本行公司授信制度體系，做好公司授信業務的流程優化和統一風險管控。不斷改進風險管理綜合評價考評體系。加大對實體經濟的支持力度，增強主動風險管控能力，強化問題資產主動經營，防範化解重大風險。

本行繼續提升風險管理技術研發能力，深化風險量化成果應用，報告期內持續開展對公和零售評級模型的自主優化和獨立驗證，有效控制模型風險；積極探索人工智能、大數據技術在風險管理中的應用，利用輿情信息開展風險預警研究，穩步推進債券評級體系和普惠金融線上審批模型建設，穩妥應對外部債券市場的變化。報告期內，本行對公和零售信貸資產業務(不含信用卡)已全部使用內評法進行經濟資本考核。

6.5.1 信用風險管理

6.5.1.1 公司類信貸風險管理

報告期內，本行加大實體經濟的支持力度，引導資金投向「大文化、大健康和環境」、「高科技、高端製造業和高品質的服務和消費業」、以及「新材料、新能源、新商業模式」等經濟發展新動能的領域，提高可持續發展能力。本行嚴格執行授信政策和各項規章制度，堅持行業、區域、客戶、產品定位，優選行業和客戶，嚴把授信准入關，強化授信後管理，嚴控新增授信業務風險。

政府平台融資方面，本行遵循「有序發展、結構優化、分類管理」原則開展相關業務，重點支持國家重大戰略實施和重大工程項目建設，積極滿足符合監管要求、還款來源有效落實的政府購買服務類項目和PPP項目融資需求。嚴格執行政府平台限額管理政策，支持主體優質、項目合規、流程合規的項目融資需求，迴避高風險領域和區域的政府類融資業務。堅持政策合規底線，把握「實質重於形式」的原則，積極落實中國政府和監管部門要求，依法合規提供融資服務。

房地產融資方面，本行繼續堅持房地產融資總量控制、雙核心標準、優化投向、強化管理的授信原則，結合不同區域市場風險趨勢變化特點實施差別化政策，嚴格執行房地產開發貸名單制管理，從嚴控制客戶准入。本行積極支持剛需和改善型商品住宅項目，積極支持股東實力雄厚、流程規範的長租項目和共有產權等保障性住宅項目，擇優支持股東實力雄厚、流程規範、位置優越的棚改及城中村改造項目。嚴格控制商辦項目開發融資。

產能嚴重過剩行業融資方面，本行按照「嚴控總量、區別對待、優化存量、防控風險」的總體原則，區別情況並採取「支持、維持、壓縮、退出」等措施，支持煤炭、有色等行業化解過剩產能，支持符合產業發展方向，有技術、有市場但暫遇困難的優質企業，通過多種金融服務支持其脫困發展和轉型升級。本行停止對殭屍企業和落後產能的金融支持，加快淘汰和退出不符合國家產業政策和環保、安全不達標的落後產能企業，對鋼鐵、水泥、船舶、平板玻璃、電解鋁等產能嚴重過剩行業，按照名單制實施差異化授權管理。

小微企業信貸業務方面，本行深入貫徹落實國家產業政策、普惠金融政策的要求，聚焦核心風控措施，圍繞「鏈、房、政」，重點支持優質企業供應鏈上下游的小微企業授信業務、房產抵押類小微企業授信業務及政府合作類小微企業授信業務。對於戰略新興行業中具備成長潛力的高成長型小微企業，探索投貸聯動服務模式。本行積極運用大數據和行業分析等手段，加強對小微企業授信客戶的風險評價與監測，實現小微企業信貸業務發展和風險防控的平衡。

6.5.1.2 個人信貸風險管理

本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，嚴格落實國家宏觀調控政策，確保個貸業務合規經營、風險可控。落實全面風險管理要求，將風險管理前置，在個人貸款產品創設與流程設計環節嵌入風險防控要素，通過建立標準化個貸產品體系，為經營機構提供標準化、統一化產品以實現對信用風險的系統管控。本行運用評分卡等零售信貸風險計量模型，結合邏輯化的業務規則，有效識別及管理信用風險。本行通過優化貸後檢查及風險預警系統，實現線上貸後檢查及風險預警管理，通過風險預警信號在貸前申請、貸中審批、貸款發放、貸後檢查等關鍵流程節點的信息共享和剛性控制，實現對信用風險的系統監控。

截至報告期末，本行個人貸款不良餘額(不含信用卡) 70.82億元，不良率0.75%，比上年末下降0.08個百分點。

6.5.1.3 信用卡風險管理

本行按照「調結構、控風險、增效益」的原則開展信用卡業務風險管理，持續夯實全面風險管理基礎，築牢風險底線；以深化客戶與資本經營為主攻方向，深化改革、調整結構，強化風險預警與防控力度，嚴控不良生成；以客戶大數據為驅動，加強風險策略部署，穩健提升獲客能力與經營能力；以科技創新為手段，完善全流程風險計量與全生命週期風險監控機制，確保資產質量控制在目標範圍內。

截至報告期末，本行信用卡不良貸款31.96億元，不良率為0.98%，比上年末下降0.26個百分點，信用卡資產質量在國內銀行同業中排名前列。

6.5.1.4 資產管理業務風險管理

報告期內，本行全面梳理現行資管業務流程和操作規範，積極防控各類風險，確保資管業務在資管新規過渡期內業務穩健發展，本行全面排查存量資產風險，做好存量未到期資產承接工作；在發行新產品時，強化新老產品銜接流動性管理，確保流動性安全；運用信用資質評級打分卡、量化分析模型、實地調研、針對資產類別和行業建立審查標準等方式，提升審查水平，嚴控信用風險；對重點風險領域建立業務准入名單和限額管理機制，提升資產配置管理效率；強化投後風險管理，建立日常風險監控機制，提升風險預判能力和化解能力；完善風險管理體系建設，制定風險預警與處置流程與機制，進一步健全風險管理制度體系。

6.5.1.5 金融市場業務風險管理

報告期內，面對國內債券發行人信用事件增加的情況，本行進一步加大債券信用風險動態管理力度，持續強化風險管理三道防線機制建設，多角度梳理持倉債券發行人信用風險，根據不同的情景分析，制定有效應對方案，並積極進行動態調整。

報告期內，本行自營債券資產信用資質優良，持倉信用債發行人以信用評級較高、經營狀況良好的大型企業和機構為主，持有的債券資產均未發生違約事件。

6.5.2 貸款監測及貸後管理

在宏觀經濟放緩、監管趨嚴和防範系統性金融風險背景下，本行努力適應市場和政策的轉變，一手抓信貸資產質量指標完成，確保本行資產質量平穩運行，一手抓體系建設，建體系、建系統、建平台，推進風險管理體制改革方案的落地實施。報告期內，本行重點強化了以下工作：

建立制度清晰、多維度的信貸監控體系。本行引入人行徵信、稅務、環保、司法等外部數據，開發上線大數據信貸分析模型，建立基於大數據的風險預警機制；在系統中嵌入資金流向異動的監控指標，預警模塊；建立大客戶風險監控報告機制；依託全面風險管理系統，強化線上監控，定期開展非現場檢查；組織開展股票質押、綜合融資授信業務、分期還款業務、房地產授信等業務的風險排查等。

完成公司授信客戶「四分類」工作。本行對全行存量公司授信客戶按照「支持、維持、壓縮、退出」進行了分類管理，通過客戶、業務結構的優化調整，改善資產經營方式；推動建立完善主動退出工作機制，強化完善壓縮類、退出類客戶管理的長效工作機制。

強化押品管理體系建設。啟動一級分行押品管理中心建設工作；推進押品管理外規內化工作；進一步加強評估機構名單制管理；優化押品系統功能等。

不斷完善新一代授信業務系統。真正實現「全流程、全機構、全客戶、全產品」風險管理的系統控制。上半年完成一期優化功能上線工作，同時配套制定、修訂相關制度。下半年將啟動新一代授信業務系統二期建設項目，搭建大數據查詢中心、打造監測預警中心，進一步優化信管APP功能，大力推進數字檔案館建設，結合新戰略的指導思想和工作措施對全面風險管理系統進一步優化完善。

6.5.2.1 貸款分布

按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款餘額33,792.94億元，比上年末增加1,824.07億元，增長5.71%。本集團環渤海、長三角和珠三角地區貸款餘額居前三位，分別為9,726.72億元、7,653.11億元和5,362.59億元，佔比分別為28.78%、22.65%和15.87%。從增速看，長三角、東北地區、珠江三角洲及海峽西岸貸款增長最快，分別達到10.72%、10.69%和8.75%。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 ⁽¹⁾	972,672	28.78	967,864	30.29
長江三角洲	765,311	22.65	691,183	21.62
珠江三角洲及海峽西岸	536,259	15.87	493,118	15.42
西部地區	409,192	12.11	389,152	12.17
中部地區	446,455	13.21	421,810	13.19
東北地區	74,836	2.21	67,609	2.11
中國境外	174,569	5.17	166,151	5.20
貸款合計	3,379,294	100.00	3,196,887	100.00

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 ⁽¹⁾	923,002	29.31	918,255	30.86
長江三角洲	762,213	24.20	687,731	23.11
珠江三角洲及海峽西岸	533,969	16.95	491,367	16.52
西部地區	409,192	12.99	389,152	13.08
中部地區	446,455	14.17	421,160	14.16
東北地區	74,836	2.38	67,609	2.27
貸款合計	3,149,667	100.00	2,975,274	100.00

註：(1) 包括總部。

按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額18,894.85億元，比上年末增加316.38億元，增長1.70%；個人貸款餘額12,956.19億元，比上年末增加640.35億元，增長5.20%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比為38.34%。票據貼現餘額比上年末有所增加，增加867.34億元。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,889,485	55.91	1,857,847	58.12
個人貸款	1,295,619	38.34	1,231,584	38.52
票據貼現	194,190	5.75	107,456	3.36
貸款合計	3,379,294	100.00	3,196,887	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,686,044	53.53	1,659,698	55.78
個人貸款	1,271,733	40.38	1,210,026	40.67
票據貼現	191,890	6.09	105,550	3.55
貸款合計	3,149,667	100	2,975,274	100.00

按行業劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，製造業和房地產業居前兩位，貸款餘額分別為3,118.61億元和3,093.83億元，合計佔公司貸款的32.88%，比上年末下降2.49%。從增速看，租賃和商業服務、水利、環境和公共設施管理業、電力、燃氣及水的生產和供應業、交通運輸、倉儲和郵政業、建築業增長速度相對較快，分別比上年末增長12.64%、10.31%、5.23%、3.82%、2.18%，均高於公司貸款平均增長率。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	311,861	16.51	324,029	17.44
房地產業	309,383	16.37	333,055	17.93
批發和零售業	173,662	9.19	193,818	10.43
交通運輸、倉儲和郵政業	158,687	8.40	152,851	8.23
水利、環境和公共設施管理業	197,946	10.48	179,441	9.66
建築業	79,579	4.21	77,878	4.19
租賃和商業服務	249,814	13.22	221,786	11.94
電力、燃氣及水的生產和供應業	74,213	3.93	70,523	3.80
公共及社會機構	15,685	0.83	18,566	1.00
其他	318,655	16.86	285,900	15.38
公司貸款合計	1,889,485	100.00	1,857,847	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	292,324	17.35	303,218	18.27
房地產業	291,714	17.30	292,055	17.60
批發和零售業	160,026	9.49	177,526	10.70
交通運輸、倉儲和郵政業	152,975	9.07	146,574	8.83
水利、環境和公共設施管理業	189,236	11.22	170,235	10.26
建築業	78,893	4.68	76,282	4.60
租賃和商業服務	247,214	14.66	218,412	13.16
電力、燃氣及水的生產和供應業	47,357	2.81	45,772	2.76
公共及社會機構	15,416	0.91	18,173	1.09
其他	210,889	12.51	211,451	12.73
公司貸款合計	1,686,044	100.00	1,659,698	100.00

按擔保方式劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團貸款擔保結構基本保持穩定，抵質押貸款餘額19,658.53億元，比上年增加984.09億元，佔比為58.17%，比上年末下降0.25個百分點；信用及保證貸款餘額12,192.51億元，比上年末減少27.36億元，佔比為36.08%，比上年末下降2.14個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	695,560	20.58	708,164	22.15
保證貸款	523,691	15.50	513,823	16.07
抵押貸款	1,589,888	47.05	1,510,366	47.25
質押貸款	375,965	11.12	357,078	11.17
小計	<u>3,185,104</u>	<u>94.25</u>	<u>3,089,431</u>	<u>96.64</u>
票據貼現	<u>194,190</u>	<u>5.75</u>	<u>107,456</u>	<u>3.36</u>
貸款合計	<u><u>3,379,294</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>3,196,887</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	645,915	20.51	664,288	22.33
保證貸款	461,133	14.64	449,347	15.10
抵押貸款	1,539,350	48.87	1,464,038	49.20
質押貸款	311,379	9.89	292,051	9.82
小計	<u>2,957,777</u>	<u>93.91</u>	<u>2,869,724</u>	<u>96.45</u>
票據貼現	<u>191,890</u>	<u>6.09</u>	<u>105,550</u>	<u>3.55</u>
貸款合計	<u><u>3,149,667</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>2,975,274</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

公司類貸款客戶集中度

本集團重點關注對公司類貸款客戶的集中風險控制。報告期內，本集團符合有關借款人集中度的監管要求。本集團將單一借款人定義為明確的法律實體，因此一名借款人可能是另一名借款人的關聯方。

本集團

主要監管指標	監管標準	2018年	2017年	2016年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) ⁽¹⁾	≤10	2.29	2.25	2.71
最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾	≤50	16.17	16.88	16.40

註：(1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額/資本淨額。

(2) 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款合計餘額/資本淨額。

本集團

單位：百萬元人民幣

行業	2018年6月30日		
	餘額	佔貸款總額 百分比(%)	佔監管資本 百分比(%)
借款人A 房地產業	11,527.93	0.34	2.29
借款人B 公共管理、社會保障和社會組織	11,296.82	0.33	2.25
借款人C 信息傳輸、軟件和信息技術服務業	10,000.00	0.30	1.99
借款人D 住宿和餐飲業	9,027.74	0.27	1.79
借款人E 製造業	7,266.31	0.21	1.44
借款人F 房地產業	6,800.00	0.20	1.35
借款人G 其他	6,692.67	0.20	1.33
借款人H 交通運輸、倉儲和郵政業	6,424.30	0.19	1.28
借款人I 租賃和商務服務業	6,291.79	0.19	1.25
借款人J 交通運輸、倉儲和郵政業	6,031.18	0.18	1.20
貸款合計	81,358.74	2.41	16.17

截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計813.59億元，佔貸款總額的2.41%，佔資本淨額的16.17%。

6.5.2.2 貸款質量分析

貸款五級分類情況

本集團根據銀保監會(原中國銀行業監督管理委員會)制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。

報告期內，本行持續加強貸款分類集中化管理，不斷完善信貸資產風險分類管理體制，在堅持「貸款回收的安全性」這一核心標準基礎上，充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，針對不同級別的貸款採取不同的風險管理措施。

本行實行的貸款風險分類認定流程依次為業務部門執行貸後檢查，分行授信主辦部門提出初步意見、分行信貸管理部門初步認定、分行風險總監審定和總行最終認定。本行對風險狀況發生重大變化的貸款實施動態分類調整。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	3,232,762	95.66	3,074,855	96.18
關注類	85,667	2.54	68,384	2.14
次級類	31,547	0.93	21,931	0.68
可疑類	27,093	0.80	25,157	0.79
損失類	2,225	0.07	6,560	0.21
貸款合計	3,379,294	100.00	3,196,887	100.00
正常貸款	3,318,429	98.20	3,143,239	98.32
不良貸款	60,865	1.80	53,648	1.68

註：正常貸款包括正常類貸款和關注類貸款，不良貸款包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	3,011,704	95.62	2,859,262	96.10
關注類	78,171	2.48	64,430	2.17
次級類	31,397	1.00	20,807	0.71
可疑類	26,187	0.83	24,230	0.81
損失類	2,208	0.07	6,545	0.21
貸款合計	3,149,667	100.00	2,975,274	100.00
正常貸款	3,089,875	98.10	2,923,692	98.27
不良貸款	59,792	1.90	51,582	1.73

註：正常貸款包括正常類貸款和關注類貸款，不良貸款包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額比上年末增加1,579.07億元，佔比95.66%，比上年末下降0.52個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加172.83億元，佔比2.54%，比上年末上升0.40個百分點。關注類貸款餘額上升，主要原因是報告期內部分行業和企業的風險暴露有所增加所致。

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為608.65億元，比上年末增加72.17億元；不良貸款率1.80%，比上年末上升0.12個百分點。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率有所上升。主要影響因素包括：一是本行嚴格不良貸款認定，對於逾期90天以上貸款降級不良；二是部分企業槓桿率居高不下，融資成本上升，負擔加大；三是國內環保政策升級，部分環保未達標企業關停，刺激部分原材料價格上漲，對下游行業形成壓力；四是部分地區經濟結構調整產生的企業信用風險暴露仍持續增加。

本集團於2018年初對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了有針對性的風險防範和化解措施，不良貸款的變動情況處於本集團預計和控制的範圍內。

報告期內，本集團努力改善貸款質量，進一步加大了不良貸款處置力度，通過清收和核銷等手段，消化不良貸款本金415.64億元。

貸款遷徙情況

下表列示了報告期內本行貸款五級分類遷徙情況。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.89	1.96	2.09
關注類遷徙率(%)	40.45	35.16	28.94
次級類遷徙率(%)	26.67	46.05	55.37
可疑類遷徙率(%)	17.06	32.05	43.67
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	<u>1.19</u>	<u>1.45</u>	<u>1.58</u>

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為1.19%，比上年末下降0.26個百分點，較去年同期上升0.42個百分點，主要原因是本行嚴格不良貸款認定，對於逾期90天以上貸款降級不良。次級類和可疑類貸款的遷徙率同比略有下降。

逾期貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	3,287,503	97.28	3,105,363	97.14
貸款逾期 ⁽¹⁾				
1-90天	34,626	1.03	32,842	1.03
91-180天	15,239	0.45	13,207	0.41
181天及以上	41,926	1.24	45,475	1.42
小計	91,791	2.72	91,524	2.86
客戶貸款合計	3,379,294	100.00	3,196,887	100.00
逾期91天及以上的貸款	57,165	1.69	58,682	1.84
重組貸款 ⁽²⁾	23,123	0.68	23,245	0.73

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	3,059,934	97.15	2,886,823	97.03
貸款逾期 ⁽¹⁾				
1-90天	33,042	1.05	31,372	1.05
91-180天	15,232	0.48	12,518	0.42
181天及以上	41,459	1.32	44,561	1.50
小計	89,733	2.85	88,451	2.97
貸款合計	3,149,667	100.00	2,975,274	100.00
逾期91天或以上的貸款	56,691	1.80	57,079	1.92
重組貸款 ⁽²⁾	22,670	0.72	22,797	0.77

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

報告期內，受外部經濟環境影響，本集團逾期貸款有所增加。截至報告期末，逾期貸款917.91億元，比上年末增加2.67億元，佔比2.72%，較上年末下降0.14個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔全部貸款的比例為1.03%，逾期90天以上貸款佔比為1.69%，較年初下降0.15個百分點。逾期貸款餘額增加主要由於一些地區和行業的風險暴露有所增加所致。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，重組貸款231.23億元，比上年末減少1.22億元，佔比較上年末下降0.05個百分點。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	50,537	83.03	2.67	42,213	78.68	2.27
個人貸款	10,328	16.97	0.80	11,419	21.29	0.93
票據貼現	0	0.00	0.00	16	0.03	0.01
合計	60,865	100.00	1.80	53,648	100.00	1.68

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	49,514	82.81	2.94	40,187	77.91	2.42
個人貸款	10,278	17.19	0.81	11,379	22.06	0.94
票據貼現	0	0.00	0.00	16	0.03	0.02
合計	59,792	100.00	1.90	51,582	100.00	1.73

截至報告期末，本集團公司不良貸款(不含貼現)餘額比上年末增加83.24億元，不良貸款率比上年末上升0.40個百分點；個人不良貸款餘額比上年末減少10.91億元，不良貸款率比上年末下降0.13個百分點。

按地理區域劃分的不良貸款分布情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
環渤海地區 ⁽¹⁾	15,597	25.63	1.60	15,225	28.38	1.57
長江三角洲	8,784	14.43	1.15	9,672	18.03	1.40
珠江三角洲及海峽西岸	10,697	17.58	1.99	6,029	11.24	1.22
西部地區	9,856	16.19	2.41	7,809	14.56	2.01
中部地區	10,141	16.66	2.27	10,705	19.95	2.54
東北地區	4,889	8.03	6.53	2,271	4.23	3.36
中國境外	901	1.48	0.52	1,937	3.61	1.17
合計	60,865	100.00	1.80	53,648	100.00	1.68

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
環渤海地區 ⁽¹⁾	15,476	25.88	1.68	15,225	29.52	1.66
長江三角洲	8,760	14.65	1.15	9,652	18.71	1.40
珠江三角洲及海峽西岸	10,670	17.85	2.00	5,920	11.48	1.20
西部地區	9,856	16.48	2.41	7,809	15.14	2.01
中部地區	10,141	16.96	2.27	10,705	20.75	2.54
東北地區	4,889	8.18	6.53	2,271	4.40	3.36
合計	59,792	100.00	1.90	51,582	100.00	1.73

註：(1) 包括總部。

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在環渤海、珠江三角洲及海峽西岸和中部地區，不良貸款餘額共計364.35億元，佔比59.87%。從不良貸款增量看，珠江三角洲及海峽西岸增加最多，為46.68億元，不良貸款率上升0.77個百分點；其次是東北地區增加26.18億元，不良貸款率上升3.17個百分點。

不良貸款區域分佈變化的主要原因包括：一是沿海及經濟發達地區的不良貸款經過積極處置，存量不良逐步化解，但產能過剩行業結構調整壓力仍存，部分地區債務風險集中爆發；二是內陸地區，特別是西部地區的不良暴露仍有所增加。

按行業劃分的公司不良貸款的分布情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	20,642	40.85	6.62	16,843	39.90	5.20
房地產業	1,884	3.73	0.61	855	2.03	0.26
批發和零售業	12,965	25.65	7.47	10,680	25.30	5.51
交通運輸、倉儲和郵政業	1,327	2.63	0.84	771	1.83	0.50
水利、環境和公共設施 管理業	390	0.77	0.20	432	1.02	0.24
建築業	1,412	2.79	1.77	2,063	4.89	2.65
租賃和商業服務	2,436	4.82	0.98	1,421	3.37	0.64
電力、燃氣及水的生產和 供應業	818	1.62	1.10	683	1.62	0.97
公共及社會機構	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
其他	8,663	17.14	2.72	8,465	20.04	2.96
公司不良貸款合計	50,537	100.00	2.67	42,213	100.00	2.27

本行

單位：百萬元人民幣

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	20,547	41.50	7.03	16,095	40.05	5.31
房地產業	1,873	3.78	0.64	826	2.06	0.28
批發和零售業	12,888	26.03	8.05	10,630	26.45	5.99
交通運輸、倉儲和郵政業	1,327	2.68	0.87	771	1.92	0.53
水利、環境和公共設施 管理業	390	0.79	0.21	432	1.07	0.25
建築業	1,412	2.85	1.79	2,061	5.13	2.70
租賃和商業服務	2,436	4.92	0.99	1,421	3.54	0.65
電力、燃氣及水的生產和 供應業	818	1.65	1.73	683	1.70	1.49
公共及社會機構	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
其他	7,823	15.80	3.71	7,268	18.08	3.44
公司不良貸款合計	49,514	100.00	2.94	40,187	100.00	2.42

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在製造業和批發零售業兩個行業，不良貸款餘額佔比達到66.50%。兩行業不良貸款餘額比上年末分別增加37.99億元和22.85億元，不良貸款率比上年末分別上升1.42個百分點和1.96個百分點。

不良貸款行業分佈變化的主要原因包括：一是部分製造業、批發零售業、租賃和商務服務業企業受產能過剩、市場需求不足等多重因素影響，行業內競爭加劇、盈利下降，出現信用風險；二是原材料價格上漲使得相關上下游製造業企業的生產經營成本提升，信用風險加劇；三是房地產市場出現分化，房地產開發貸款風險有所上升。

截至報告期末，本集團房地產業、租賃和商業服務業、交通運輸、倉儲和郵政業、電力、燃氣及水的生產和供應業，不良貸款餘額分別比上年末增加10.29億元、10.15億元、5.56億元和1.35億元，不良貸款率分別上升0.35、0.34、0.34和0.13個百分點。建築業、水利、環境和公共設施管理業不良貸款餘額分別比上年末減少6.51億元、0.42億元，不良貸款率分別下降0.88、0.04個百分點。

6.5.2.3 貸款損失準備分析

本集團按照審慎、真實的原則，及時、足額地計提貸款損失準備。

本集團

單位：百萬元人民幣

	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
期初準則轉換影響	7,002	—
期初餘額	97,905	75,543
本期計提 ⁽¹⁾	23,620	50,170
折現回撥 ⁽²⁾	(110)	(555)
轉出 ⁽³⁾	(7)	(421)
核銷	(30,596)	(35,301)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	1,208	1,467
期末餘額	92,020	90,903

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本集團確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

單位：百萬元人民幣

	截至2018年 6月30日	截至2017年 12月31日
期初準則轉換影響	5,651	—
期初餘額	94,240	74,016
本期計提 ⁽¹⁾	22,975	48,622
折現回撥 ⁽²⁾	(90)	(523)
轉出 ⁽³⁾	(70)	(343)
核銷	(29,711)	(34,629)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	1,208	1,446
期末餘額	88,552	88,589

註：(1) 等於在本行合併損益表中確認為本行計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本行確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額920.20億元，期初準則轉換後本集團貸款損失準備金餘額為979.05億元，本報告期末較期初減少58.85億元。貸款損失準備餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為151.19%和2.72%，撥備覆蓋率比上年末下降18.26個百分點，貸款撥備率較上年末下降0.12個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金236.20億元，同比增加21.46億元。撥備計提增加的原因：一是本集團主動應對信用風險，著力增強風險對沖能力；二是本集團加大不良貸款核銷處置力度，盡可能多地補充損失準備，以做好核銷前準備。

6.5.3 市場風險

本行所面臨的市場風險主要為銀行賬簿利率風險⁸、匯率風險和交易賬戶市場風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理體系，通過產品准入審批和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，努力提高風險調整後的收益。

6.5.3.1 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行金融工具和商品頭寸整體收益和經濟價值遭受損失的風險，包括缺口風險、基準風險和期權風險。本行利率風險管理的總體目標是，遵循穩健的風險偏好原則，確保利率變化對本行收益和價值的不利影響可控。

8 「銀行賬簿利率風險」為銀保監會於2018年5月發布的《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(2018修訂)》所採用的概念，《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(2018修訂)》將於2019年1月1日起生效。

報告期內，全球經濟發展形勢很不均衡，境內外市場利率持續變化。國際方面，美聯儲自2015年底進入加息通道，截至2018年6月已加息7次；歐洲央行也表示其將在通脹數據符合預期的情況下，於2018年12月底結束資產購買(量化寬鬆)政策；部分新興市場國家經濟出現大幅震動，國際市場利率波動趨勢日趨複雜化。國內方面，雖然人民銀行存貸款基準利率保持不變，但市場利率波動加大，金融機構基準風險管理的難度提升。銀保監會於2018年5月正式發布《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(2018年修訂)》，從風險管理架構、數據、模型、系統、計量、監管檢查等方面整體提高了銀行賬簿利率風險的管理和監管要求，金融機構利率風險管理面臨嚴峻挑戰。

面對外部形勢變化，本行持續完善風險管理架構體系、優化風險監測指標，完成相關風險管理系統的升級改造和試運行調優工作，提升系統的動態模擬和數據採集自動化水平。本行將銀行賬簿利率風險最新監管要求與當前銀行賬簿利率風險管理實際情況進行逐項差異分析，完成了針對最新監管要求的首輪數據治理工作。截至報告期末，本行在系統功能、計量框架、制度架構等方面與監管要求基本一致，後續的監管達標工作主要集中在模型完善和部分現有風險管理制度的適度修訂。同時，本行持續綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、壓力測試等多種方法計量各類風險，開展定期分析和淨利息收入預測，主動運用價格調控等管理手段，持續提升市場化、自主化、差異化定價能力，深入推進貸款基礎利率(LPR)報價應用，合理擺布資產負債組合產品與期限結構，將銀行賬簿利率風險控制在本行風險容忍度範圍內。

6.5.3.2 匯率風險

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸，以及外幣資本金和外幣利潤等。本行通過合理匹配本外幣資產負債並適當運用衍生金融工具等方式管理匯率風險。對於結售匯、外匯買賣等可能承擔匯率風險的業務，本行設置相應的外匯敞口限額，將銀行承擔的匯率風險控制在可承受水平。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，人民幣兌美元匯率呈現出先揚後抑態勢，累計貶值1.70%。本行積極應對外匯市場波動，嚴格控制相關業務的外匯風險敞口，修訂完善交易業務制度流程，加強日常風險監控、預警和報告，將匯率風險控制在可承受範圍內。

6.5.3.3 交易賬戶市場風險

本行對交易賬戶建立完整的風險限額體系，針對不同產品特點分別設置敏感性限額以及止損限額，並定期運用壓力測試等工具對交易賬戶市場風險進行計量，將市場風險控制在風險偏好允許的水平內。

2018年上半年，資金面整體偏松，中美貿易摩擦一波三折，貨幣市場上資金利率中樞明顯下行，人民幣利率債收益率曲線大幅陡峭化下行，但宏觀經濟去槓桿及金融嚴監管使得實體企業再融資難度增大，信用利差走闊。貴金屬方面，受美元持續走強及美聯儲加息影響，全球資本回流美國，上半年黃金、白銀價格下跌幅度較大。面對上述市場形勢，本行定期磋商交易策略，深入研判國內外市場和政策變化，加強風險監控和報告，結合資本分配和市場變化等情況及時重檢和調整風險限額，審慎控制交易業務的風險敞口。

6.5.4 流動性風險

流動性風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行建立了完善的流動性風險管理治理結構，董事會、監事會、高級管理層及下設專門委員會和相關管理部門職責明確，流動性風險管理策略、政策和程序清晰。本行保持穩健的流動性風險水平，通過實施審慎、協調的流動性風險管理策略，有效識別、計量、監測和控制流動性風險。本銀行集團實行統一的流動性風險管理架構。總行負責制定銀行集團、法人機構流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內外附屬機構在銀行集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程序等並予以實施。

報告期內，國內商業銀行流動性管理面臨的政策和市場環境總體有所改善。央行繼續實施穩健中性的貨幣政策，通過臨時準備金動用安排(CRA)、普惠金融定向降准、公開市場操作、中期借貸便利等貨幣政策工具對沖財政收支、季節性等因素對流動性的影響，保持市場流動性總體適中。報告期內，短端貨幣市場利率中樞保持平穩，中長端貨幣市場利率有所下行。為此，本行繼續強化流動性風險管理，加強流動性風險計量和監測，繼續實施流動性風險限額管理，定期進行壓力測試，擇機進行應急演練；做好資產負債統籌管理，確保資金來源與運用基本匹配；加強主動負債管理，確保央行借款、貨幣市場、同業存單、同業存款等融資渠道暢通，多元化主動負債來源；做好日常流動性管理，加強市場分析和預判，著力提升流動性管理的前瞻性和主動性。

截至報告期末，本集團流動性覆蓋率情況如下：

單位：百萬元人民幣

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增幅／增減	2016年 12月31日
流動性覆蓋率	110.96%	97.98%	上升12.98個百分點	91.12%
合格優質流動性資產	521,906	507,004	2.94%	398,555
未來30天現金淨流出量	470,342	517,472	-9.11%	437,403

註：本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》（銀監發[2015]52號）的規定披露流動性覆蓋率相關信息。

6.5.5 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

報告期內，本行持續加強操作風險管控，強化操作風險的日常管理。本行對操作風險關鍵風險指標體系進行重檢，建立分層分級的指標監控體系，提升操作風險事中監控能力。加強公司授信業務等重要業務領域的制度建設及流程梳理，進一步優化風險管理體制。強化風險事件的分級及報告機制，對應收賬款質押等操作風險易發的業務進行了重點排查，做到風險事件早發現、早報告、早整改。進一步建立健全外包風險管理體系，通過加強外包風險評估、優化外包管理信息系統，不斷提升外包風險管控水平。持續優化業務連續性管理體系，提升業務應急處置能力，制定應急演練計劃並組織開展應急演練。進一步加強信息科技風險防控，開展信息科技風險全面評估和持續監控。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

6.6 內部控制

6.6.1 內控體系

報告期內，本行持續加強內控機制建設，提升內控合規水平，著力推進整治銀行業市場亂象專項治理工作，組織全行全面自查，累計投入17,886人次，覆蓋全國所有分支行網點。堅持將「邊查邊改」「立行立改」的工作原則貫穿於專項治理全過程。創建《內控合規工作簡報》，充分運用報道、專刊等形式引導各分行交流經驗和有益做法，共同推動整改工作開展。編製《深化市場亂象整治工作專刊》，定期向銀保監會報告工作進展，及時瞭解監管要求，明確工作重點，改進工作方法，提高整改工作實效。

報告期內，本行制定和印發了《中信銀行2018年內控合規管理工作要點》，明確「回本源、強合規、促轉型」的工作要求，持續健全和完善全行合規管理體系，不斷強化合規管理，全面改進和提升內控合規工作水平。推進內控管理制度建設，健全內控合規制度體系。加強授權體系建設，強化一級法人意識。進一步健全完善矩陣式授權體系，依據本行2018-2020年發展規劃，搭建簡潔明晰的授信授權體系，制定和印發2018年度授權書，優化差異化財務審批授權。根據監管要求、業務發展和風險防控需要，強化授權變更和動態調整，及時完成授權變更調整19次，確保業務和管理在權限內運行，強化全行一級法人管理。

報告期內，本行完善行為管理體系，提升案件防控有效性。結合案件風險形勢制定年度案防工作計劃，明確行為管控、風險排查等案防重點領域和工作計劃；落實案防主體責任，明確經營機構和一道防線案防管理要求；制定和印發《中信銀行從業人員行為管理辦法》，細化公司、零售、運營等條線業務和行為雙管職責；強化員工行為管控，加強員工賬戶異常交易排查及懲戒，保持案防高壓態勢；組織開展系列案防警示教育活動，增強全員內控合規底線意識。

6.6.2 合規管理

報告期內，本行以「平安中信」為主題統籌推進合規風險文化建設。通過現場培訓、宣傳教育等多種形式，將文化宣貫與警示教育落到實處。引導宣貫全行內控知識、合規文化入腦入心，提升全員合規風險意識。組織召開監管政策解讀暨全行內控合規專題視頻會，進一步明晰今年的監管態勢、制度要求、關注熱點、執行要點等。

開展分行制度本地化管理，不斷健全制度體系，規範制度全生命週期管理。明確分行本地業務制度報告制管理，實施細則報備制管理的要求。開展制度評估，制定清理計劃，共計梳理14,193項有效制度，相應制定「立、改、廢」規劃，保留制度9,129項、廢止制度3,562項、修訂制度1,025項、清理制度477項。進一步加強內部規章制度建設，夯實穩健發展的根基。

持續完善外規內化工作機制，及時對標分析銀保監會、人民銀行、財政部、審計署最新監管要求，並內化於本行制度辦法中。按季開展監管新規培訓，明確監管紅線，保障監管政策及時傳導，推進全行各項業務合規經營。報告期內，本行對規範金融機構資產管理業務指導意見、商業銀行委託貸款管理辦法、銀行業金融機構從業人員行為管理指引、商業銀行大額風險暴露管理辦法、商業銀行流動性風險管理辦法等新規專題進行培訓，培訓人員達3,000餘人，通過開展外規內化和監管新規培訓，積極推動監管政策落地實施。

6.6.3反洗錢

報告期內，本行積極貫徹人民銀行監管新規，提高客戶身份識別有效性。統籌部署制定工作方案，明確客戶身份證件期限管控規則，規範客戶身份基本信息採集標準，通過優化改進系統，實現了客戶身份到期的系統管控；組織全行開展存量客戶身份信息治理工作，在充分掌握客戶信息的基礎上開展業務，充分發揮風險防控基礎措施效能。

開展FATF⁹互評估工作，嚴格落實監管要求。組建FATF現場評估應對領導小組和工作小組，指導參與互評估各項工作；印發應對方案，制定應對措施，明確現場評估各階段工作要點；按期向人民銀行報送合規性和有效性評估問卷，並組織開展專題培訓，全面掌握評估各項要求；按計劃做好相關準備、模擬演練及後續整改提升工作。

持續建立健全可疑交易全流程管控機制，有效提升可疑交易情報價值。進一步完善交易監測評估和流程，持續優化可疑交易系統監測標準，累計研發交易監測模型30個、核心監測指標6個；完善「甄別、審核、審定」可疑交易監測機制，實現可疑交易案例份數和金額同比「雙降」；明確可疑交易報告後續管控措施與工作機制，對可疑交易報告所涉客戶和賬戶採取有效管控措施，杜絕與涉嫌洗錢罪及其上游違法犯罪活動人員進行業務往來，有效防範洗錢風險。

6.7 內部審計

本行內部審計按照「風險警示、監督評價、管理增值」的審計工作目標定位，圍繞全行2018-2020年發展規劃的工作部署，以《審計工作發展五年規劃(2016-2020年)》為指引，認真履行審計監督職責、強化審計監督力度，不斷拓展審計的廣度和深度，審計的獨立性和有效性進一步提升。

9 全稱為Financial Action Task Force on Money Laundering，指反洗錢金融行動特別工作組，成立於1989年，是世界上最具影響力、最具權威性的國際反洗錢和反恐怖融資的政府間國際組織之一，我國於2007年加入該組織。

報告期內，本行按照《審計署關於內部審計工作的規定》(審計署令第11號)的要求修訂了審計章程，明確內審部門在總行黨委、董事會的直接領導下開展工作。通過優化審計項目組織模式，將常規專項審計及經濟責任審計納入全面審計一併實施，擴大了審計覆蓋面，並加強了對重點機構、重點風險領域、重點經營管理環節、重點崗位人員的審計監督力度，重點對徵信管理、海外分行信息系統、員工大額異常交易、消費者權益保護及信息科技等領域進行了專項審計，同時，充分揭示內部控制層面的問題，強化對問題整改的監督評價。此外，還積極利用非現場審計手段挖掘問題線索、加強日常化監控，充分發揮審計的全方位監督作用。

6.8 資本管理

報告期內，結合內外部形勢變化，本集團繼續堅持「三輕發展戰略」，按照「提轉速、調結構」的資產負債擺布策略推動資產業務輕型化，以節約資本佔用。本集團實施全面的資本管理，包括資本充足率管理、資本規劃、資本配置及資本考核管理等。本集團資本管理的目標是，持續滿足資本監管法規和政策要求，保持合理的資本充足率水平；優化業務結構，提升資本使用效率與回報水平。本集團以中國銀保監會(原中國銀行業監督管理委員會)2012年6月頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據，計算、管理和披露本行與集團資本充足率。

本集團不斷強化內部資本積累能力，同時主動優化業務結構、控制資本消耗，確保了本行和集團各級資本充足率持續滿足監管要求。在未進行外部資本補充的情況下，截至報告期末，本集團資本充足率為11.34%，比上年末下降0.31個百分點；一級資本充足率9.36%，比上年末上升0.02個百分點；核心一級資本充足率8.53%，比上年末上升0.04個百分點。

報告期內，本集團繼續加強資本約束與配置機制，持續推進輕資本發展戰略，進一步完善以「經濟利潤」和「資本回報率」為核心的資本配置與考評體系，穩步推動內部評級法在資本考核中應用；強化資本約束與限額管控，引導經營機構在資本約束下合理擺布資產結構；持續加大資產流轉力度，為資本節約提供空間，增強服務實體經濟的能力。本集團繼續保持低資本佔用的個人貸款業務投入力度，報告期內個人貸款新增640億元，佔本集團新增貸款的35.11%。截至報告期末，本集團風險加權資產比上年末增加1,179億元，增長2.73%，增速比上年同期下降0.05個百分點。

資本充足率

單位：百萬元人民幣

項目	2018年	2017年	增幅(%) / 增減	2016年
	6月30日	12月31日		12月31日
核心一級資本淨額	378,270	366,567	3.19	342,563
一級資本淨額	415,210	403,378	2.93	382,670
資本淨額	503,058	502,821	0.05	475,008
加權風險資產	4,435,418	4,317,502	2.73	3,964,448
核心一級資本充足率	8.53%	8.49%	上升0.04個百分點	8.64%
一級資本充足率	9.36%	9.34%	上升0.02個百分點	9.65%
資本充足率	11.34%	11.65%	下降0.31個百分點	11.98%

槓桿率

單位：百萬元人民幣

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	增幅(%) / 增減	2016年 12月31日
槓桿率水平	6.31%	6.18%	上升0.13個百分點	5.47%
一級資本淨額	415,210	403,378	2.93	382,670
調整後的表內外資產餘額	6,580,013	6,527,276	0.81	6,994,025

註：本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)的規定計算和披露槓桿率。有關槓桿率的更詳細信息，請查閱本行網站投資者關係專欄相關網頁：<http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/>。

6.9 重大收購、出售資產及企業合併事項

報告期內，除已披露者及本行經營涉及的信貸資產轉讓等日常業務外，本行不存在重大收購、出售資產、股權或企業合併事項。

有關情況請參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

6.10 結構化主體情況

未納入本行合併財務報表範圍的結構化主體的有關情況，參見本報告財務報表附註62。

6.11 投資狀況

本行於2017年6月7日召開董事會，審議並通過了《關於收購阿爾金銀行股份有限公司股權相關事宜的議案》，同意本行與合作方中國煙草下屬中國雙維投資有限公司共同收購哈薩克斯坦人民銀行所持有的阿爾金銀行60%股權，其中本行收購的股權比例為50.1%。雙方於同日與哈薩克斯坦人民銀行簽署股權交易協議。收購對象阿爾金銀行繫在哈薩克斯坦境內成立並主要經營對公及個人存貸款業務的商業銀行。本次收購已取得中國和哈薩克斯坦相關監管機構的批准或許可，並於2018年4月24日(北京時間)完成交割。本次收購後，本行已持有阿爾金銀行50.1%的股權。有關情況請參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

本行於2018年3月26日召開董事會，審議並通過了《關於向中信百信銀行股份有限公司增資的議案》，同意本行和百度公司在維持原持股比例不變的情況下，以每股面值人民幣1元的價格，分別以現金形式認購中信百信銀行擴發的新股14億股、6億股，據此分別向中信百信銀行增資人民幣14億元、6億元。

增資後，中信百信銀行的註冊資本將由人民幣20億元增至人民幣40億元，股份總數將由20億股增至40億股，均為記名普通股，每股面值人民幣1元，本行和百度公司持股份數分別為28億股、12億股，持股比例不變分別為70%、30%，本行和百度公司的股東權利和義務、董事席位，以及中信百信銀行章程中約定的投票權均保持不變。

6.12 股權融資情況

報告期內，本行未發行新的股票。

6.13 前景展望

報告期內，本行經營效益平穩增長，資產質量壓力有所釋放，規模增長符合預期。下半年，本行將認真貫徹落實各項監管政策要求，加快推動《2018-2020年發展規劃》，重點做好以下經營管理工作：完善客戶分層分類經營，在做深做透核心大客戶的同時，進一步完善普惠金融業務體系，全面開展鏈式營銷，批量獲取價值客戶和結算資金。加強全面風險管理，推進統一授信制度體系落地執行和全面風險管理系統升級，強化客戶分類和准入管理，加快問題資產處置。加強合規內控管理，嚴格執行各項監管政策，強化員工行為管控，建立風險合規文化建設長效機制。

第七章 重要事項

7.1 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

7.2 利潤分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備。2017年度利潤分配方案經本行獨立董事審議同意，並在2018年5月25日召開的2017年年度股東大會上獲得超過99.99%的持股5%以下股東表決同意，有效保障了中小股東的權益。

7.2.1 2017年度利潤分配方案

經2018年5月25日召開的2017年年度股東大會審議批准，本行向截至2018年7月2日在冊的A股股東和2018年6月5日在冊的H股股東以現金方式派發了2017年度股息，每10股派發股息人民幣2.61元(稅前)，共計宣派股息約為人民幣127.7億元。本行2017年度利潤分配方案已在2017年年度報告、2017年年度股東大會會議資料、2017年年度股東大會H股通函以及2017年度A股普通股分紅派息實施公告中進行了詳細說明。有關情況參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

7.2.2 2018年中期利潤分配

本行2018年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

7.2.3 優先股股息分配情況

本行於2018年8月27日召開的董事會審議通過了優先股2018年度股息分配方案，批准本行於2018年10月26日派發2017年10月26日至2018年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2018年10月25日上交所收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的本行全體中信優1(優先股代碼360025)股東派發優先股股息。按照票面股息率3.80%計算，每股優先股派發現金股息3.80元人民幣(含稅)，優先股派息總額13.30億元人民幣(含稅)。優先股股息派發日為2018年10月26日(星期五)，股權登記日及除息日為2018年10月25日(星期四)，最後交易日為2018年10月24日(星期三)。優先股股息全部由本行自行發放。對屬於《中華人民共和國企業所得稅法》規定的居民企業股東(含機構投資者)，其優先股現金股息所得稅由其自行申報繳納；其他優先股股東現金股息所得稅的繳納，根據相關規定執行。

7.3 重大合同及其履行情況

報告期內，本行沒有發生且不存在以前期間發生並持續到報告期的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產事項。

擔保業務屬於本行常規的表外項目之一。報告期內，本行除經批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

報告期內，本行沒有簽署正常業務範圍之外的其他重大合同。

7.4 控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方佔用資金情況。

7.5 重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行。關聯交易具體數據參見本報告財務報表附註61「關聯方關係及交易」。

7.5.1 資產出售、收購類關聯交易

報告期內，本行沒有發生資產出售、收購類重大關聯交易。

7.5.2 授信類持續關聯交易

經本行2017年11月30日召開的2017年第二次臨時股東大會審議批准，根據業務發展需要，本行向上交所、香港聯交所分別申請了與中信集團及其相關方、與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方2018-2020年度授信類關聯交易上限，在符合本行適用的監管要求的前提下，上述三方每年度上限分別為1,500億元、200億元、200億元。本行與上述關聯方之間開展的授信業務均遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行及子公司對全部關聯公司的授信餘額為425.13億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為376.36億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為47.02億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為零，對保利集團及其相關方授信餘額為1.75億元。本行對關聯公司的授信業務質量優良，均為正常貸款，就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

本行嚴格按照上交所、銀保監會等監管機構要求，履行審議和披露程序。截至報告期末，本行不存在違反《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知(2017修訂)》(證監會公告[2017]16號)、《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》(證監發[2005]120號)規定的資金往來、資金佔用情形。本行與中信集團及其相關方、新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方、保利集團及其相關方發生的關聯貸款，對本行的經營成果和財務狀況未產生負面影響。

7.5.3 非授信類持續關聯交易

經本行2017年8月24日召開的第四屆董事會第二十五次會議和2017年11月30日召開的2017年第二次臨時股東大會審議批准，根據業務發展需要，本行針對與中信集團及其相關方之間七大類非授信持續關聯交易向上交所、香港聯交所申請了2018-2020年度上限。本行與上述關聯方之間開展的非授信業務均遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。

報告期內，本行與新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方、保利集團及其相關方未申請非授信類關聯交易上限，發生的交易未達上交所和香港聯交所規定的披露標準，均按一般商業條款進行，符合監管要求。

根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第十四A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章的相關規定，本行與中信集團及其相關方持續關聯交易的開展情況如下：

7.5.3.1 第三方存管服務

根據本行2017年8月與中信集團簽署的第三方存管服務框架協議，本行與中信集團及其相關方之間開展的第三方存管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。中信集團及其相關方支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2018年，本行與中信集團及其相關方第三方存管服務框架協議項下交易的年度上限為0.80億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為0.05億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

7.5.3.2 資產託管服務

根據本行2017年8月與中信集團簽署的資產託管服務框架協議，本行與中信集團及其相關方之間開展的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。雙方支付的服務費用，取決於相關市場價格以及託管的資產或資金種類等，且定期覆核。2018年，本行與中信集團及其相關方資產託管服務框架協議項下交易的年度上限為14.00億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為2.88億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

7.5.3.3 財務諮詢顧問服務及資產管理服務

根據本行2017年8月與中信集團簽署的財務諮詢顧問服務及資產管理服務框架協議，本行與中信集團及其相關方之間開展的財務諮詢顧問服務及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，由雙方公平對等談判確定，以不優於獨立第三方的交易價格及費率進行。2018年，本行與中信集團及其相關方財務諮詢顧問服務及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為45.00億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為1.54億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

7.5.3.4 資金交易

根據本行2017年8月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其相關方在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則為：雙方採用通行的市場價格或與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。2018年，本行與中信集團及其相關方資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為15.00億元，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為25.00億元，計入負債的年度上限為45.00億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生交易產生的損益為0.54億元，計入資產公允價值為0.52億元，計入負債公允價值為0.31億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

7.5.3.5 綜合服務

根據本行2017年8月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其相關方向本行提供的綜合服務，包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購、外包服務、增值服務、廣告服務、技術服務及物業租賃等。本行與中信集團及其相關方在綜合服務框架協議項下的服務採用通行的市場價格，或與獨立第三方交易中適用的費率，通過公平對等談判並根據適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2018年，本行與中信集團及其相關方綜合服務框架協議項下交易的年度上限為35.00億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為8.64億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

7.5.3.6 資產轉讓

根據本行2017年8月與中信集團簽署並經本行2017年11月30日召開的2017年第二次臨時股東大會審議批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其相關方的資產轉讓交易，以不優於獨立第三方的條款進行。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)對於普通類資產轉讓，根據監管要求，信貸資產轉讓應符合整體性原則，轉讓方向受讓方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，採取平價轉讓，不存在折價溢價。除了考慮市場供求外，重點考慮轉讓後轉讓方與受讓方承擔的義務等因素；(2)對於資產證券化類資產轉讓，本行向關聯方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，除不良資產證券化外，一般採取平價轉讓；資產支持證券發行利率方面，優先級資產支持證券(不含發起機構持有部分)通過中央國債登記結算有限責任公司的招標系統採用單一利差(荷蘭式)招標方式或簿記建檔方式來確定，次級資產支持證券(不含發起機構持有部分)採用數量招標或簿記建檔方式來確定；(3)目前沒有轉讓價格的，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。2018年，本行與中信集團及其相關方資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為2,100.00億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為38.79億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

7.5.3.7 理財與投資服務

根據本行2017年8月與中信集團簽署並經本行2017年11月30日召開的2017年第二次臨時股東大會審議批准的理財與投資服務框架協議，本行與中信集團及其相關方在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向中信集團及其相關方提供理財與投資服務，包括非保本理財和代理服務、保本理財以及自有資金投資；中信集團及其相關方向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方交易通過公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，以不優於獨立第三方的條款進行，並根據市場價格變化情況實時調整。2018年，本行與中信集團及其相關方理財與投資服務框架協議項下非保本理財與代理服務費的年度上限為20.00億元，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額的年度上限為100.00億元，客戶理財收益的年度上限為4.00億元，投資資金時點餘額的年度上限為850.00億元，本行投資收益及向中介機構支付服務費的年度上限為55.00億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的非保本理財與代理服務費為3.62億元；保本理財的客戶理財本金時點餘額為5.57億元，客戶理財收益為0.06億元，投資資金時點餘額為185.84億元，本行投資收益及向中介機構支付的服務費為0.78億元，均未超過本行獲批的年度交易上限。

7.5.4 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有與關聯方共同對外投資而發生重大關聯交易的情況。

7.5.5 債權債務及擔保關聯交易

本行與關聯方存在的債權債務及擔保事項，詳見本報告財務報表附註61。

7.5.6 關聯自然人交易餘額及風險敞口

本行與關聯自然人的交易餘額及風險敞口事項，詳見本報告財務報表附註61。

7.6 重大訴訟、仲裁事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本集團在日常業務過程中涉及的作為被告／被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計105宗，涉及金額為5.65億元。

本行認為，上述訴訟或仲裁不會對本集團財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

7.7 公司及相關主體承諾事項

2012年4月16日，中信有限作出承諾：中信有限自收購中信銀行股份交割之日起5年之內，將不會轉讓本次收購的中信銀行股份(但根據相關法律法規或監管部門的批准向中信股份關聯方轉讓中信銀行股份，或根據國有資產監督管理程序進行的國有資產無償劃轉的情形除外)；中信有限如到期後轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意。2013年2月25日，中信有限收購本行股份的交易完成交割。中信有限以上承諾自2013年2月25日起生效。2018年3月16日，本行接到中信股份通知，中信有限以上承諾的股份限售期已屆滿。

除上述承諾外，本行未發現股東、實際控制人、收購人、董事、監事、高級管理人員或其他關聯方在報告期內履行完畢的或截至報告期末尚未履行完畢的其他承諾。

7.8 董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債券的權益和淡倉

截至報告期末，本行董事、監事、高級管理人員均未持有本行及相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團)的股份、股票期權、限制性股票、相關股份及債券，或擁有已列入香港《證券及期貨條例》第352條規定存置的登記冊內之權益及淡倉，或持有根據香港聯交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)的規定須知會本行和香港聯交所的權益及淡倉。

報告期內，本行經向所有董事、監事和高級管理人員徵詢，確定董事、監事和高級管理人員，均已採納並遵守標準守則規定的有關董事、監事進行證券交易的標準。

7.9 公司、董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受調查、處罰及整改情況

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理人員、控股股東、實際控制人不存在被有關機關調查、司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情況，本行亦無受到中國證監會及其派出機構採取行政監管措施並提出限期整改要求的情況發生。

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、監事、高級管理人員勤勉盡責，未發現其履職時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

7.10 符合香港聯交所上市規則企業管治守則

本行於截至2018年6月30日止6個月遵守載於香港聯交所上市規則附錄十四的《企業管治守則》，及其中絕大多數建議的最佳常規，惟以下情況除外：

《企業管治守則》第A.1.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行公司章程第176條規定，董事會應當於定期董事會會議召開10天前以書面形式通知全體董事和監事。本行在董事會會議通知方面採取上述做法的原因是，會議10天前通知董事符合中國法律法規的要求，並被視為已留出合理的時間。

根據《企業管治守則》第A.6.7條，獨立非執行董事以及其他非執行董事應出席股東大會。由於時間衝突及其他安排，一些董事未能親自出席本行的股東大會。

根據《企業管治守則》第A.5.1條，提名委員會的成員須以獨立非執行董事佔大多數。目前，本行提名與薪酬委員會的主席為錢軍先生，委員為黃芳女士和殷立基先生。殷立基先生將在其擔任本行董事資格獲監管機構核准之日起正式就任本行提名與薪酬委員會委員，在此之前，其在委員會的相關職責由其餘兩名委員代為履行。

隨著外部經營環境、監管要求以及銀行經營範圍、規模的變化，銀行內部控制是一個持續改進和完善的過程。本行將遵循外部監管要求和上市公司的工作需要，不斷完善內控管理。

7.11 中期業績審閱

本行董事會審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本半年度報告。

本半年度報告中，本集團採用了財政部2017年修訂的《企業會計準則第14號－收入》、2017年3月修訂的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》、《企業會計準則第23號－金融資產轉移》、《企業會計準則第24號－套期會計》和《企業會計準則第37號－金融工具列報》（「新金融工具準則」），該會計政策變化已反映在2018年中期財務報表中，按相關規定未追溯調整比較期間數據。除上述變化外，本集團本中期財務報告採取的會計政策與編製本集團截至2017年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

7.12 股權激勵計劃

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

7.13 募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

本行募集的資金按照招股說明書、配股說明書等文件中披露的用途使用，即所有募集資金全部用於充實本行資本金，提高本行的資本充足率和抗風險能力。

7.14 公司及相關主體誠信狀況

報告期內，本行及本行控股股東、實際控制人不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

7.15 與環境相關的表現和政策

本行嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國節約能源法》等法律法規的要求，貫徹落實創新、協調、綠色、開放、共享的發展理念，履行社會責任。在《中信銀行2018-2020年發展規劃》中明確了規劃期要「加大對綠色經濟的支持，完善環境和社會風險全流程管理」。

報告期內，本行繼續按照《中信銀行綠色信貸實施管理辦法》和《中信銀行環境和社會風險分類管理辦法》的要求，加強環境和社會風險的管理，並將客戶的環境和社會風險管理融入授前調查、審查審批、合同管理、用信審核、授後管理等業務流程。

報告期內，本行制定《中信銀行2018年授信政策》，確定了綠色金融的授信政策。一是在符合本行行業分層和客戶政策，風險可控，商業可持續的條件下，按照綠色金融的業務導向，有進有退，逐步實現客戶結構的綠色化轉型。二是嚴格控制「兩高一剩」行業授信，對高污染、高排放和產能嚴重過剩行業分類施策，區別情況並採取「支持、維持、壓縮、退出」等措施。對於技術優、效率高、有潛力、有市場的優質企業，可繼續給予支持；對於其他企業，要盡快制定方案，逐步壓縮、退出。同時加強對存在環境、安全等重大風險企業的管理，包括涉及環境保護違法違規、生產違法違規、落後產能、職業病預防控制措施不達標的企業。三是加強環境和社會風險管理，對於風險較高的客戶，要加強授前調查、審查審批、合同管理、用信審核、授後管理等全流程管理，有效控制環境和社會風險。四是設置綠色金融發展目標，並將綠色金融業務開展情況納入全行綜合考核方案中，推動綠色金融業務的開展。

7.16 半年度報告獲取方式

本行分別根據A股和H股的上市公司監管規定編製了A股和H股半年度報告，其中H股半年度報告備有中、英文版本。A股股東可致函本行董事會辦公室索取按照中國會計準則編製的中期財務報告，H股股東可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際財務報告準則編製的中期財務報告。

第八章 股份變動和主要股東持股情況

8.1 普通股股份變動

8.1.1 股份變動情況表

單位：股

	2017年12月31日		發行新股	變動增減(+,-)			小計	2018年6月30日	
	數量	比例(%)		送股	公積金轉股	其他		數量	比例(%)
有限售條件股份	2,147,469,539	4.39					2,147,469,539	4.39	
1. 國家持股									
2. 國有法人股	2,147,469,539	4.39					2,147,469,539	4.39	
3. 其他內資持股									
其中：境內非國有法人持股									
境內自然人持股									
4. 外資持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
無限售條件股份	46,787,327,034	95.61					46,787,327,034	95.61	
1. 人民幣普通股	31,905,164,057	65.20					31,905,164,057	65.20	
2. 境內上市的外資股									
3. 境外上市的外資股	14,882,162,977	30.41					14,882,162,977	30.41	
4. 其他									
股份總數	48,934,796,573	100.00					48,934,796,573	100.00	

8.1.2 有限售條件股份情況

2016年1月20日，本行向中國煙草非公開發行2,147,469,539股A股股票的登記託管手續辦理完畢，本行股份總數增至48,934,796,573股，其中有限售條件股份2,147,469,539股，約佔股份總數的4.39%。根據限售期安排，中國煙草認購的本次非公開發行的股份預計將於2019年1月20日上市流通，如遇法定節假日或休息日，則順延至其後的第一個交易日。

8.2 證券發行與上市情況

8.2.1 債券發行情況

報告期內，本行未發行公司債券或金融債券。

8.2.2 可轉債發行情況

本行擬公開發行不超過400億元A股可轉換公司債券。可轉債發行方案及各項相關議案已經2016年8月25日、2016年12月19日以及2017年1月18日召開的董事會會議審議通過，並於2017年2月7日經本行2017年第一次臨時股東大會、第一次A股類別股東會和第一次H股類別股東會表決通過。

中國銀保監會(原中國銀行業監督管理委員會)已於2017年7月出具了《中國銀監會關於中信銀行公開發行A股可轉換公司債券相關事宜的批復》(銀監復[2017]193號)。向中國證監會提交申報文件後，本行於2017年9月28日收到中國證監會對本行公開發行A股可轉換公司債券事項出具的《中國證監會行政許可項目審查一次反饋意見通知書》(171748號)。本行於2017年11月24日披露了《中信銀行股份有限公司關於公開發行A股可轉換公司債券申請文件反饋意見回復的公告》(編號：臨2017-48)，並向中國證監會報送了反饋意見回復材料。本行於2017年12月21日召開董事會，並於2018年2月6日召開2018年第一次臨時股東大會、第一次A股類別股東會及第一次H股類別股東會，審議通過了《關於延長公開發行A股可轉換公司債券股東大會決議有效期的議案》、《關於提請股東大會延長對董事會辦理本次公開發行A股可轉換公司債券並上市有關事項授權期限的議案》。本次可轉換公司債券尚待中國證監會核准後方可發行。

本次可轉債發行方案等相關文件具體內容請見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

8.3 普通股股東情況

8.3.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為178,485戶，其中A股股東148,279戶，H股登記股東30,206戶，無表決權恢復的優先股股東。

8.3.2 前十名股東情況(截至報告期末)

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例(%)	持有限售 條件股份數量	報告期內股份 增減變動情況	股份質押 或凍結數
1	中國中信有限公司	國有法人	A股 H股	31,988,728,773	65.37	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	12,125,901,156	24.78	0	6,546,994	未知
3	中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	0	0
4	中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,101,122,280	2.25	0	68,452,463	0
5	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	0	0	0
6	中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.34	0	0	未知
7	澳門金融管理局—自有資金	境外法人	A股	71,572,948	0.15	0	34,601,745	0
8	香港中央結算有限公司	境外法人	A股	61,867,913	0.13	0	15,657,653	0
9	全國社保基金四一二組合	國有法人	A股	39,129,900	0.08	0	39,129,900	0
10	茂天資本有限責任公司	國有法人	A股	31,034,400	0.06	0	0	0

- 註：(1) 除中國中信有限公司(簡稱「中信有限」)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(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2018年第一季度報告》，截至2018年3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股份有限公司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。

8.3.3 前十名無限售條件股東情況(截至報告期末)

單位：股

序號	股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
			種類	數量
1	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
2	香港中央結算(代理人)有限公司	12,125,901,156	境外上市外資股	12,125,901,156
3	中國證券金融股份有限公司	1,101,122,280	人民幣普通股	1,101,122,280
4	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
5	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
6	澳門金融管理局－自有資金	71,572,948	人民幣普通股	71,572,948
7	香港中央結算有限公司	61,867,913	人民幣普通股	61,867,913
8	全國社保基金四一二組合	39,129,900	人民幣普通股	39,129,900
9	茂天資本有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
10	科威特政府投資局－自有資金	29,989,618	人民幣普通股	29,989,618

8.4 主要普通股股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至報告期末，根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的普通股股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	持有權益的 股份數目	佔該類別 已發行股本 總額的百分比(%)	股份類別
BBVA	24,329,608,919 ^(L)	71.45 ^(L)	A股
中信集團	3,276,373,479 ^(L)	22.02 ^(L)	H股
中信有限	28,938,928,294 ^(L)	84.98 ^(L)	A股
	7,018,100,475 ^(L)	47.16 ^(L)	H股
	710 ^(S)	0.00 ^(S)	H股
中信股份	28,938,928,294 ^(L)	84.98 ^(L)	A股
	3,276,373,479 ^(L)	22.02 ^(L)	H股
中信盛星有限公司	28,938,928,294 ^(L)	84.98 ^(L)	A股
	7,018,099,055 ^(L)	47.16 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	84.98 ^(L)	A股
Summit Idea Limited	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
Total Partner Global Limited	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
李萍	2,398,165,000 ^(L)	16.11 ^(L)	H股
香港新湖投資有限公司	2,398,165,000 ^(L)	16.11 ^(L)	H股
浙江恆興力控股集團有限公司	2,398,165,000 ^(L)	16.11 ^(L)	H股
浙江新湖集團股份有限公司	2,398,165,000 ^(L)	16.11 ^(L)	H股
國投瑞銀基金管理有限公司			
UBS SDIC Fund			
Management Co., Ltd.	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
黃偉	2,398,165,000 ^(L)	16.11 ^(L)	H股
新湖中寶股份有限公司	2,398,165,000 ^(L)	16.11 ^(L)	H股
寧波嘉源實業發展有限公司	2,398,165,000 ^(L)	16.11 ^(L)	H股
BlackRock, Inc.	781,392,162 ^(L)	5.25 ^(L)	
	303,000 ^(S)	0.00 ^(S)	H股

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉

除上述披露外，截至報告期末，在根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所載內容，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有需要根據《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

8.5 公司控股股東情況和實際控制人情況

8.5.1 控股股東或實際控制人變化情況

報告期內，本行控股股東和實際控制人未發生變化。截至報告期末，本行控股股東為中信有限，實際控制人為中信集團。

8.5.2 控股股東情況和實際控制人情況

截至報告期末，中信有限為本行控股股東，中信股份為中信有限單一直接控股股東，中信股份的控股股東為中信集團。中信集團為本行實際控制人。

中信集團是1979年在鄧小平先生的倡導和支持下、由榮毅仁先生創辦的。成立以來，中信集團充分發揮了經濟改革試點和對外開放窗口的重要作用，在諸多領域進行了卓有成效的探索與創新，在國內外樹立了良好信譽與形象。目前，中信集團已發展成為一家金融與實業並舉的大型綜合性跨國企業集團。其中，金融涉及銀行、證券、信託、保險、基金、資產管理等行業和領域；實業涉及房地產、工程承包、資源能源、基礎設施、機械製造、信息產業等行業和領域，具有較強的綜合優勢和良好發展勢頭。

2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信有限(設立時名為「中國中信股份有限公司」)。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信有限，中信有限直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。上述股份轉讓獲得國務院、中國財政部、中國銀監會(現中國銀保監會)、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月，經上交所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，正式完成相關過戶手續。

2013年10月，中信股份受讓BBVA持有的本行H股2,386,153,679股，約佔本行股份總數的5.10%。增持完成後，中信股份持有的本行股份佔比增至66.95%。

2014年8月，中信集團將主要業務資產整體注入香港上市子公司中信泰富，中信泰富更名為中信股份，原中信股份更名為中信有限。中信股份持有中信有限100%股份。

2014年9月，中信有限通過協議轉讓方式增持本行H股81,910,800股。增持完成後，中信有限共計持有本行A股和H股股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

2016年1月，本行完成向中國煙草非公開發行2,147,469,539股A股股票。相應地，本行股份總數增至48,934,796,573股，中信有限所持本行股份佔比降至64.18%。

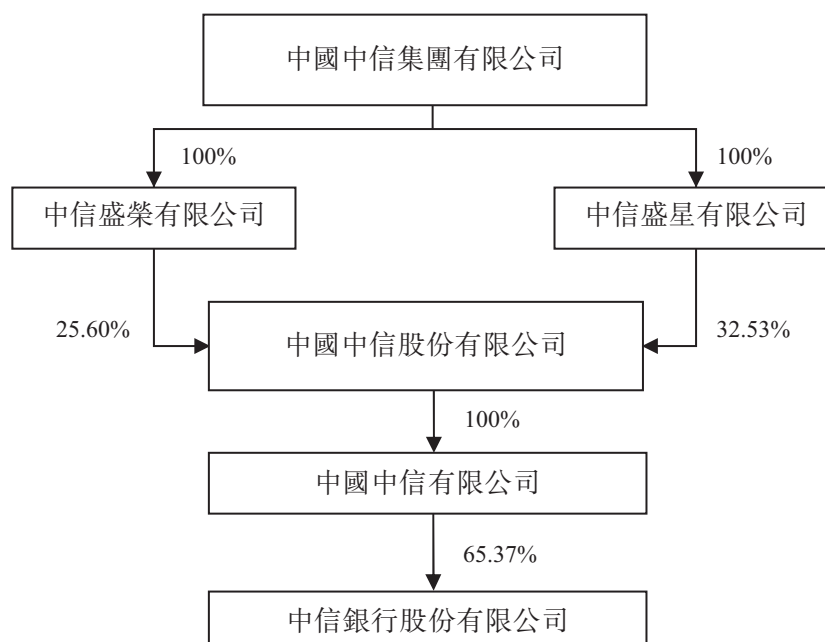
2016年1月，中信股份通知本行，其計劃於2017年1月21日前擇機增持本行股份，累計增持比例不超過本行股份總數的5%。截至2017年1月21日，上述增持計劃已實施完成。增持完成後，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，其中持有A股28,938,928,294股，持有H股3,345,299,479股，合計佔本行股份總數的65.97%。

截至報告期末，中信集團法定代表人為常振明，經營範圍為：第二類增值電信業務中的信息服務業務(僅限互聯網信息服務)互聯網信息服務不含新聞、出版、教育、醫療保健、藥品、醫療器械，含電子公告服務；有效期至2019年01月09日；對外派遣與其實力、規模、業績相適應的境外工程所需的勞務人員。投資管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營；進出口業務。(企業依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。)

截至報告期末，中信有限註冊資本為1,390億元人民幣，法定代表人為常振明，經營範圍為：1.投資和管理金融業，包括：投資和管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡等金融類企業及相關產業；2.投資和管理非金融業，包括：(1)能源、交通等基礎設施；(2)礦產、林木等資源開發和原材料工業；(3)機械製造；(4)房地產開發；(5)信息產業：信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務；(6)商貿服務及其他產業：環境保護；醫藥、生物工程和新材料；航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業；國際貿易和國內貿易、進出口業務、商業；教育、出版、傳媒、文化和體育；諮詢服務；3.向境內外子公司發放股東貸款；資本運營；資產管理；境內外工程設計、建設、承包及分包和勞務輸出，及經批准的其他業務。(該企業於2014年7月22日由內資企業轉為外商投資企業；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動。)

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。

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人之間的產權關係如下圖所示¹⁰：(見下頁)



8.6 主要股東情況

根據銀保監會(原中國銀行業監督管理委員會)頒布的《商業銀行股權管理暫行辦法》有關規定，除中信有限外，本行主要股東還包括冠意有限公司、中國煙草和保利集團。

冠意有限公司是一家在香港註冊成立的公司。截至報告期末，冠意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2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.685%。截至報告期末，冠意有限公司持有本行H股股份中的1,123,363,710股已對外質押。冠意有限公司為新湖中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶還通過全資子公司香港新湖投資有限公司直接持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。新湖中寶(SH.600208)於1999年在上海證券交易所上市，主營業務為地產和金融，截至2017年12月底，公司註冊資本85.99億元，總資產1,245億元，淨資產320億元。新湖中寶地產業務的規模、實力和品質居行業前列，目前在全國30餘個城市開發50餘個地產項目，總開發面積達3,000多萬平方米；金融業務已形成覆蓋證券、銀行、保險、期貨等的金融投資格局，同時對51信用卡和萬得信息等擁有領先市場份額的互聯網金融公司進行了前瞻性投資和布局，致力於打造一體化金融服務生態圈。

中國煙草是經國務院批准組建的特大型國有企業。截至報告期末，中國煙草持有本行A股股份2,147,469,539股，佔本行股份總數的4.39%，無質押本行股權情況。中國煙草法定代表人為凌成興，註冊資本570億元，為全民所有制企業，中國煙草的主要經營範圍包括煙草專賣品生產、經營、進出口貿易，以及國有資產管理與經營等。

¹⁰ 中信盛榮有限公司、中信盛星有限公司為中信集團的全資附屬公司。中信有限直接持有本行股份的65.37%，除此之外，中信股份同時通過其全資附屬公司，以及中信有限的全資附屬公司持有本行部分股份。

保利集團是國務院國有資產監督管理委員會管理的大型中央企業。截至報告期末，保利集團持有本行A股股份27,216,400股，佔本行股份總數的0.056%，無質押本行股權情況。保利集團於1992年經國務院、中央軍委批准組建，註冊地為北京市東城區朝陽門北大街1號28層，法定代表人為張振高，註冊資本20億元，主營業務為軍民品貿易、房地產開發、輕工領域研發和工程服務、工藝原材料及產品經營服務、文化藝術經營、民用爆炸物品產銷及相關服務。截至2017年12月底，保利集團總資產9,043.63億元，淨資產2,025.32億元。保利集團已形成以國際貿易、房地產開發、文化藝術經營、民用爆炸物品產銷、輕工原材料和產品的開發應用、工藝美術原材料開發利用為主業的發展格局，業務遍布全球100多個國家及國內100餘個城市。

第九章 優先股相關情況

9.1 近三年優先股發行與上市情況

經中國銀保監會(原中國銀行業監督管理委員會)2015年9月1日《中國銀監會關於中信銀行非公開發行優先股及修改公司章程的批復》(銀監復[2015]540號)批復,並經中國證監會2016年10月14日《關於核准中信銀行股份有限公司非公開發行優先股的批復》(證監許可[2016]1971號)核准,本行於2016年10月21日非公開發行境內優先股3.5億股,每股面值100元人民幣,按票面值平價發行,初始票面股息率為3.80%,無到期期限。本行3.5億股優先股自2016年11月21日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓,證券簡稱「中信優1」,證券代碼360025。

上述優先股發行募集資金總額35,000,000,000元人民幣,扣除發行費用並將費用税金進項抵扣後,實際募集資金淨額為34,954,688,113元人民幣,已全部用於補充本行其他一級資本,無未使用的募集資金餘額。

有關情況參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

9.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東總數為31戶。報告期末前十名優先股股東情況如下：

單位：股

序號	股東名稱(全稱)	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
1	中國移動通信集團有限公司 ¹¹	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-	-
2	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	-	-	-
3	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	-	-	-
4	中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-一個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
5	中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-一個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
6	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	-	-	-
7	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	-	-	-
8	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	-	-	-
9	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	-	-	-
10	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			

註：(1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

(2) 上述優先股股東關聯關係或一致行動的說明：根據公開信息，本行初步判斷：中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬、中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-一個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-一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10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

9.3 優先股股息分配情況

9.3.1 優先股利潤分配政策

本行優先股採用分階段調整的票面股息率，自發行繳款截止日起每五年為一個計息週期，每個計息週期內票面股息率相同。第一個計息週期的票面股息率通過詢價方式確定為3.80%。

本行優先股每年派發一次現金股息，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額，計息起始日為優先股的發行繳款截止日（即2016年10月26日）。優先股的股息不可累積，即當年度未足額派發優先股股息的差額部分，不會累積到下一計息年度。本行優先股股東除按照發行方案約定獲得股息之外，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

9.3.2 報告期內優先股股息發放情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。本行於2018年8月27日召開的董事會審議通過了優先股2018年度股息分配方案，批准本行於2018年10月26日派發2017年10月26日至2018年10月25日期間的優先股股息。

9.3.3 近三年優先股分配金額與分配比例

單位：百萬元人民幣

項目	2017年	2016年	2015年
分配金額	1,330	—	—
分配比例	100%	—	—

註：(1) 分配比例為已派發股息金額佔約定的當年度應支付股息金額的比例。

(2) 計息起始日為優先股的發行繳款截止日，即2016年10月26日。

9.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換。

9.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

9.6 對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部出台的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》等會計準則相關要求以及本次優先股的主要發行條款，本次優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本次優先股作為權益工具核算。

第十章 董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

10.1 董事、監事和高級管理人員情況

10.1.1 董事(截至報告期末)

姓名	職務	姓名	職務
李慶萍	董事長、執行董事	朱皋鳴	非執行董事
孫德順	執行董事、行長	黃芳	非執行董事
萬里明	非執行董事	吳小慶	獨立非執行董事
王聯章	獨立非執行董事	何操	獨立非執行董事
陳麗華	獨立非執行董事	錢軍	獨立非執行董事

10.1.2 監事(截至報告期末)

姓名	職務	姓名	職務
劉成	監事會主席	鄧長清	股東代表監事
王秀紅	外部監事	賈祥森	外部監事
鄭偉	外部監事	程普升	職工代表監事
陳潘武	職工代表監事	曾玉芳	職工代表監事

10.1.3 高級管理人員(截至報告期末)

姓名	職務	姓名	職務
孫德順	執行董事、行長	方合英	副行長、財務總監
郭黨懷	副行長	楊毓	副行長
莫越	紀委書記	胡罡	副行長
姚明	風險總監	蘆葦	董事會秘書

10.2 新聘或離任公司董事、監事和高級管理人員的情況

10.2.1 董事

2018年1月，本行董事常振明先生因工作需要辭去本行非執行董事及董事會戰略發展委員會委員職務。常振明先生的辭職自2018年1月5日起生效。

2018年5月25日，因本行第四屆董事會任滿，本行2017年度股東大會選舉產生第五屆董事會。自2018年5月25日起，李慶萍女士擔任本行第五屆董事會執行董事、董事長；孫德順先生擔任本行第五屆董事會執行董事、行長；朱皋鳴先生、曹國強先生、黃芳女士、萬里明先生擔任本行第五屆董事會非執行董事；何操先生、陳麗華女士、錢軍先生、殷立基先生擔任本行第五屆董事會獨立非執行董事。其中，李慶萍女士、朱皋鳴先生、曹國強先生、黃芳女士、萬里明先生經本行相關股東推薦，由本行第四屆董事會提名；曹國強先生、殷立基先生將自其擔任本行董事任職資格獲監管機構核准之日起就任；其餘董事為連選連任，自2018年5月25日起就任。在殷立基先生正式就任前，在本行連續任職接近四年的第四屆董事會獨立非執行董事吳小慶女士、王聯章先生繼續履職。

10.2.2 監事

2018年2月，本行監事舒揚先生因工作需要，辭去所擔任的本行監事及監事會監督委員會主任委員、提名委員會委員等職務。舒揚先生的辭職自2018年2月27日起生效。

2018年3月，本行監事會主席曹國強先生因工作需要，辭去所擔任的本行監事會主席及監事職務。曹國強先生的辭職自2018年3月23日起生效。

2018年4月20日，經本行職工代表大會全體職工代表選舉，劉成先生擔任本行第四屆監事會職工代表監事。2018年4月23日，本行第四屆監事會第二十七次會議選舉劉成先生擔任本行第四屆監事會主席，劉成先生自2018年4月23日起正式就任本行第四屆監事會主席。

2018年5月25日，因本行第四屆監事會任滿，經2018年5月24日本行職工代表大會選舉，2018年5月25日本行2017年度股東大會審議，本行選舉產生第五屆監事會。自2018年5月25日起，劉成先生擔任本行第五屆監事會主席；鄧長清先生擔任本行第五屆監事會股東代表監事；王秀紅女士、賈祥森先生、鄭偉先生擔任本行第五屆監事會外部監事；程普升先生、陳潘武先生、曾玉芳女士擔任本行第五屆監事會職工代表監事。其中，鄧長清先生為新任監事，其餘監事為連選連任，均自2018年5月25日起就任。

10.2.3 高級管理人員

2018年1月，張強先生因工作調整原因辭去本行副行長職務。張強先生的辭職自2018年1月19日起生效。

10.3 董事、監事和高級管理人員任職變動情況

除上述披露外，於報告期內，本行董事、監事和高級管理人員任職沒有須按照《香港上市規則》第13.51B(1)條披露的變動。

10.4 員工和分支機構情況

截至報告期末，本集團共有各類員工55,602人，其中合同制員工51,508人，派遣及聘用協議員工4,094人。截至報告期末，本集團退休人員合計1,281人。

報告期內，本行緊緊圍繞2018-2020年發展規劃，持續深化人力資源改革，以「新布局、新服務、新體驗」為統領，聚焦重點業務和關鍵人才，推動人力資源管理向人力資本管理轉變。合理編製人員規劃，調控人員總量，優化人力資源結構，促進人力配置與經營管理相適應；強化崗位價值評估與動態管理，實行差異化薪酬體系，優化團隊與個人考核，推動績效薪酬管理更趨規範合理；加強幹部選拔任用，推進崗位輪換交流，健全能上能下機制，強化幹部梯隊建設；拓展員工職業發展，開展高水平、高素質和多層次、多元化的各類人才隊伍建設，努力夯實人才基礎；加強分層分類的培訓管理，注重培訓系統化和品牌化建設，推進全員崗位資格認證培訓與考試，助推員工職業發展和提升隊伍整體能力。

本行員工、分支機構相關情況見下表。

分支機構	資產規模		分支機構	資產規模	
	員工人數(人)	(百萬元人民幣)		員工人數(人)	(百萬元人民幣)
總行	1,581	1,150,373	總行營業部	2,978	713,323
天津分行	964	80,215	石家莊分行	1,803	75,407
濟南分行	1,497	90,668	青島分行	1,693	99,378
上海分行	1,628	301,771	南京分行	3,067	293,365
蘇州分行	1,031	126,176	杭州分行	3,251	376,270
寧波分行	833	74,166	福州分行	1,455	68,275
廈門分行	501	33,684	廣州分行	2,400	249,860
深圳分行	1,520	384,862	東莞分行	873	50,290
海口分行	336	15,601	合肥分行	1,073	96,433
鄭州分行	2,319	179,716	武漢分行	1,383	140,074
長沙分行	1,196	71,971	南昌分行	653	58,826
太原分行	907	53,444	重慶分行	1,024	107,726
南寧分行	540	31,908	貴陽分行	422	30,332
呼和浩特分行	937	69,627	銀川分行	250	14,824
西寧分行	220	9,711	西安分行	1,066	67,173
成都分行	1,180	118,587	烏魯木齊分行	339	25,512
昆明分行	821	41,539	蘭州分行	328	13,057
拉薩分行	114	9,232	哈爾濱分行	513	25,677
長春分行	460	25,789	瀋陽分行	1,447	44,714
大連分行	863	58,236	倫敦代表處	7	-
悉尼代表處	4	-			

註：本表中員工人數和機構數量不包括子公司及合營公司；除本表所列數據外，本行員工還包括直屬機構數據中心、軟件開發中心510人，信用卡中心6,238人。

第十一章 公司治理

11.1 公司治理綜述

報告期內，本行進一步完善公司治理體系和機制，各治理主體協調運作。本行治理主體加強制度建設，強化履職管理，拓寬履職渠道，提升履職能力。本行完成董事會、監事會任期屆滿換屆選舉工作，進一步完善董事會、監事會專門委員會構成，以更好地適應新形勢新要求。本行所有董事會成員的委任，均綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能、知識及經驗水平，董事會成員的構成遵循了香港聯交所《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.5.6條守則關於董事會成員多元化的規定。本行進一步加強董事會、監事會決策事項的執行落實，促進治理成果得到更好地運用。本行公司治理架構及其運作遵循銀保監會、上市地證券監管機構、上市規則等有關規定與要求，董事會、監事會和各專門委員會發揮作用，為本行發展提供公司治理保障。

報告期內，本行按照公司章程的規定共召開4次股東大會、6次董事會會議、6次監事會會議。其中，股東大會包括2018年第一次臨時股東大會、2018年第一次A股類別股東會及2018年第一次H股類別股東會、2017年年度股東大會。股東大會、董事會、監事會會議的召開均符合法律、法規及本行公司章程規定的程序。

11.2 股東大會、董事會、監事會會議召開情況

11.2.1 股東大會

報告期內，本行按照兩地上市規則以及公司章程的規定，於2018年2月6日召開2018年第一次臨時股東大會、2018年第一次A股類別股東會及2018年第一次H股類別股東會，於2018年5月25日召開2017年年度股東大會，審議通過了本行2017年年度報告、2017年度決算報告、2017年度利潤分配方案、2018年度財務預算方案、聘用2018年度會計師事務所及其費用、董事會2017年度工作報告、監事會2017年度工作報告、選舉第五屆董事會董事、選舉第五屆監事會非職工代表監事、第五屆董事會董事津貼政策、第五屆監事會監事津貼政策、2018-2020年股東回報規劃、2018-2020年中期資本管理規劃、延長公開發行A股可轉換公司債券股東大會決議有效期、提請股東大會延長對董事會辦理本次公開發行A股可轉換公司債券並上市有關事項授權期限等議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。會議詳情請參見本行於2018年2月7日和2018年5月26日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的公告。

11.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開6次會議，審議通過了本行2017年年度報告、2017年度內部控制評價報告、2017年度社會責任報告、2017年度環境、社會及管治報告、2017年度利潤分配方案、2018-2020年發展規劃、2018-2020年股東回報規劃、2018-2020年中期資本管理規劃、2018年經營計劃、2018年財務預算方案、聘用2018年度會計師事務所及其費用、董事會2017年度工作報告、董事會2018年度工作計劃、2018年度審計計劃方案、2018年風險偏好陳述書及併表子公司風險偏好方案、2018年第一季度報告、修訂公司章程、董事會對董事2017年度履職評價報告、第五屆董事會人選及其專門委員會構成、向中信百信銀行股份有限公司增資、出資參與國家融資擔保基金、修訂內部審計章程、信息科技風險管理體系總體方案等議案，並將有關議案提交股東大會表決。同時，董事會定期聽取議定事項落實情況匯報，確保董事會成果得到有效運用。

報告期內，董事會聽取了2017年經營情況、2015-2017年戰略執行評估報告、2017年問題資產處置情況、2017年前十大集團授信客戶合作情況、2017年風險管理情況、2017年度信用風險內部評級體系報告、2017年度流動性風險管理報告、2017年內控合規工作情況、2017年審計工作情況、2017年度併表管理執行情況、2017年度服務品質及消費者權益保護工作情況、2017年度外包風險評估報告、2017年度創新工作匯報、北京證監局轄區上市公司監管工作會議情況通報、2018年一季度經營情況、2018年一季度全面風險管理情況等重要匯報，並就有關情況進行了討論。此外，董事會通過審閱管理層報送的參閱件，全面瞭解本行經營管理、風險管理、數據治理、消費者權益保護等方面情況。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加董事會及其專門委員會會議，審議議案、聽取匯報，並赴本行附屬機構進行調研，就有關重大事項及時發表獨立意見。

11.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開6次會議，審議通過了本行2017年年度報告、2017年度社會責任報告、2017年度內部控制評價報告、2017年度利潤分配方案、監事會2017年度工作報告、2018年第一季度報告和監事會對董事會、監事會、高級管理層及其成員2017年度履職評價報告等議案，積極履行了監督職責。

報告期內，監事會圍繞全行中心工作，加強財務活動、風險管理、內部控制和履職盡責等方面的監督，聽取了2017年度全行經營情況、2017年度併表管理執行情況、2017年度全面風險管理情況、2017年度內控合規情況、2018年一季度經營情況及全面風險管理情況等匯報，就有關事項進行討論，及時發表意見，並強化監事會決議和監督意見的跟蹤與落實，促進監督成果運用，有效提升監督效能。

報告期內，監事會以2018-2020年發展規劃貫徹落實為主題，赴天津、合肥、武漢等三家分行調研。監事會充分發揮成員特長，集中深入討論，形成專項報告，提出系統性、針對性的意見和建議，供董事會和管理層參考，更好地發揮監事會監督職能，同時向管理層反饋分行建議，助力全行發展規劃貫徹落實。

報告期內，本行監事會成員還列席了本行董事會會議和股東大會，確保對全行重大事項決策過程的充分監督。

11.3 信息披露

本行嚴格遵循上市地監管規定，嚴謹合規開展信息披露，依法對外發布定期報告及臨時公告。報告期內，本行在滬港兩地交易所發布了2017年年度報告、2018年第一季度報告，以及相關臨時報告文件190餘項，及時向市場傳遞本行財務業績、公司重大事項等重要信息。報告期內，本行持續規範信息披露工作流程，加強信息披露的精細化管理，強化流程管理和質量控制，加強對投資者關注的熱點問題的披露，努力為投資者提供及時、充分、有效的信息，進一步提高臨時公告信息披露的主動性和透明度，切實維護股東和投資者知情權。

11.4 關聯交易管理

報告期內，本行根據銀保監會、證監會、上交所和香港聯交所等監管機構要求，持續高度重視關聯交易管理，結合監管政策趨勢及新規要求，進一步夯實關聯交易管理基礎，提升關聯交易管理效率與精細化水平，在合規前提下助力協同價值和股東價值的創造，切實保護股東和投資者的利益。

本行始終堅持董事會決策、監事會監督、高級管理層執行、各部門分工負責的管理體制，各級管理與經營機構嚴格遵循關聯交易管理要求，切實履行關聯交易審議和披露義務，對於重大關聯交易逐筆提交董事會審議、對外披露，並及時向銀保監會和監事會報備。董事會審計與關聯交易控制委員會全部由獨立非執行董事組成，代表中小股東對重大關聯交易事項進行預審，並發表獨立意見，確保關聯交易以不優於獨立第三方的交易條件公平公允開展，符合本行及全體股東整體利益。

報告期內，本行嚴格遵循監管新規，圍繞銀保監會於2018年初頒布的《商業銀行股權管理暫行辦法》及配套文件，主動加強與中信有限、新湖中寶、中國煙草等主要股東有關部門的溝通協調，會同相關外部審計師、證券事務律師，共同研究確定主要股東及其相關方的認定範圍，並全面徵集相關信息。在主要股東的支持配合下，本行按照銀保監會要求向其報送了主要股東及其相關方信息，並同步納入本行關聯方名單，遵照關聯交易監管要求進行有效管理。同時，建立起與主要股東之間常態工作機制，動態更新主要股東及其相關方信息。本行持續提升關聯交易精細化管理水平，有效執行關聯交易限額管理，進一步強化上交所和香港聯交所規則下本行與主要股東關聯方2018-2020年關聯交易上限的日常管理、統計與監測，確保全行關聯交易合規有序開展。

11.5 投資者關係管理

本行建立了多層次投資者溝通服務體系，通過業績發布會、路演、投資者開放日、北京轄區上市公司投資者集體接待日、投資者來訪會見、投資者論壇、股東大會、投資者熱線電話及郵箱問答、上證e互動網絡平台等渠道和方式，與投資者開展全面、深入的互動交流。本行建立並持續維護了涵蓋機構投資者、個人投資者及中小股東的信息數據庫，結合投資者的信息需求情況，推介宣傳本行經營亮點，與投資者持續溝通。同時，本行認真傾聽投資者建議，主動跟蹤機構研究觀點和投資者關注問題，持續追蹤研究機構對本行股票評級與業績分析，及時將市場的有益觀點向本行內部進行傳遞，實現與資本市場的持續互動。

報告期內，本行進一步加強與資本市場溝通，積極宣傳本行持續經營轉型、強化風險防控、夯實發展基礎等方面經營策略，努力增進投資者對本行的瞭解。本行在北京、香港召開年度業績發布會及業績說明會，在中國大陸、香港及其他國家和地區開展業績路演。結合資本市場需求與關注熱點，舉辦信用卡專題投資者開放日活動。高級管理層與境內外重要機構投資者溝通交流300餘人次，引導市場合理預期本行的發展前景，深入認識本行的投資價值。本行通過投資者活動、來訪會見等線下互動，以及郵件、電話等線上交流方式，累計接待資本市場參與者1,000餘人次。本行積極響應監管號召，通過官方微信和投資者見面會等平台，加強投資者保護宣傳，履行上市公司社會責任。

第十二章 分支機構、子公司及合營公司名錄

截至報告期末，本行已在中國境內143個大中城市設立營業網點1,423家，其中一級(直屬)分行營業部38家，二級分行營業部114家，支行1,271家(含社區/小微支行72家)，本行下屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有39家營業網點。

總行		地址：北京市東城區朝陽門北大街9號 郵編：100010 網址：www.citicbank.com				電話：4006800000 傳真：010-85230002/3 客服熱線：95558		
區域	省/市/自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
環渤海	北京	總行營業部	86	北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座 100033	010-66293673 010-66211770	-		
	天津	天津分行	34	天津市和平區大沽北路2號天津環球金融中心 3-8層 300020	022-23028888 022-23028800	濱海新區分行	天津市中心商務區於家堡金融區融和路681號寶策大廈20-21層 300000	022-66615066 022-66615067
						天津自由貿易試驗區分行	天津市空港物流加工區西三道158號金融中心2號樓102-202 300308	022-24895003 022-84908313
	河北	石家莊分行	63	河北省石家莊市自強路10號中信大廈 050000	0311-87884436 0311-87884483	唐山分行	河北省唐山市路北區衛國北路460號 063000	0315-3738508 0315-3738522
						保定分行	河北省保定市天鵝中路178號 071000	0312-2081598 0312-2081500
						邯鄲分行	河北省邯鄲市叢台區人民路408號錦林大廈 056002	0310-7059688 0310-2076050
						滄州分行	河北省滄州市運河區解放西路與經二大街交口處頤和大廈 061001	0317-5588001 0317-5588085
						承德分行	河北省承德市雙橋區新華路富華新天地107舖 067000	0314-2268838 0314-2268839
						廊坊分行	河北省廊坊市廣陽道101號都市名園小區3號樓 065000	0316-5218911 0316-5218915

區域	省/市/ 自治區	一級分行				二級分行(異地支行)			
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真	
山東	濟南分行	48	山東省濟南市濰源大街 150號中信廣場 250011	0531-85180916 0531-86916444	濰博分行	山東省濰博市張店區 柳泉路230號中信大廈 255000	0533-2210138 0533-2210138		
					濟寧分行	山東省濟寧市供銷路28號 272000	0537-2338888 0537-2338888		
					東營分行	山東省東營市東城府前 大街128號 257091	0546-7922255 0546-8198666		
					臨沂分行	山東省臨沂市蘭山區天津 路與孝河路交匯處西南角 276000	0539-8722769 0539-8722765		
					濱州分行	山東省濱州市濱城區 黃河五路352號 256600	0543-3189709 0543-3189657		
	青島分行	54	山東省青島市香港 中路22號 266071	0532-85022889 0532-85022888	威海分行	山東省威海市青島北路2號 264200	0631-5336802 0631-5314076		
					煙台分行	山東省煙台市經濟技術 開發區長江路77號 264006	0535-6611030 0535-6611032		
					濰坊分行	山東省濰坊市奎文區 勝利東街246號 261041	0536-8056002 0536-8056002		
					日照分行	山東省日照市北京路 218號13-1號 276800	0633-8895558 0633-8665266		
					上海分行	50	上海市浦東新區富城路 99號震旦國際大樓 200120	021-58771111 021-58776606	上海浦東 分行
長三角	上海	上海分行	50	上海市浦東新區富城路 99號震旦國際大樓 200120	021-58771111 021-58776606	上海自貿試 驗區分行	上海市外高橋保稅區基隆 路1號(C區001地塊) 裙樓3層E部位 200137	021-58691621 021-58695921	

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編
江蘇	南京分行	82	江蘇省南京市中山路 348號 210008	025-83799181 025-83799000	無錫分行	江蘇省無錫市 中山路187號 214001	0510-82707177 0510-82709166
					常州分行	江蘇省常州市博愛路72號 博愛大廈 213003	0519-88108833 0519-88107020
					揚州分行	江蘇省揚州市維揚路 171號 225300	0514-87890717 0514-87890563
					泰州分行	江蘇省泰州市鼓樓路15號 225300	0523-86399158 0523-86243344
					南通分行	江蘇省南通市人民中路 20號南通大廈 226001	0513-81120901 0513-81120900
					鎮江分行	江蘇省鎮江市檀山路8號 申華國際冠城66幢 212004	0511-89886271 0511-89886200
					鹽城分行	江蘇省鹽城市 迎賓南路188號 224000	0515-89089958 0515-89089900
					徐州分行	江蘇省徐州市解放北路 6號興隆大廈1至3層 221000	0516-81009989 0516-68389258
					南京江北 新區分行	江蘇省南京市浦口區 新浦路127號中信銀行 211800	025-69977164 025-69977190
	蘇州分行	29	江蘇省蘇州市工業園區蘇 州大道東266號金融港 商務中心西樓 215028	0512-65190307 0512-65198570	-		

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編
浙江	杭州分行	89	浙江省杭州市江干區四季 青街道解放東路9號 310002	0571-87032888 0571-87089180	嘉興分行	浙江省嘉興市 中山東路639號 314000	0573-82097693 0573-82097696
					紹興分行	浙江省紹興市 人民西路289號 312000	0575-85227222 0575-85110428
					溫州分行	浙江省溫州市市府路 大自然城市家園二期 北區二號樓 325000	0577-88858466 0577-88858575
					義烏分行	浙江省義烏市銀海路 399號 322000	0579-85378838 0579-85378817
					湖州分行	浙江省湖州市環城西路 318號 313000	0572-2226078 0572-2226001
					台州分行	浙江省台州市府中路 188號開投商務大廈 318000	0576-81889777 0576-88819916
					麗水分行	浙江省麗水市紫金路1號 323000	0578-2082977 0578-2082985
					舟山分行	浙江省舟山市定海區 臨城合興路31號中昌國 際大廈裙樓東側1-5層 316021	0580-8258288 0580-8258583
					衢州分行	浙江省衢州市柯城區上街 2號中百商廈1-3層 324000	0570-8895868 0570-8895817
		寧波分行	28	浙江省寧波市海曙區鎮明 路36號中信銀行大廈 315010	0574-87733226 0574-87733060	-	

區域	省/市/自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
珠三角及海西	福建	福州分行	56	福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恆力金融中心 350001	0591-87613100 0591-87537066	泉州分行	福建省泉州市豐澤街336號凱祥大廈1-3層 362000	0595-22148687 0595-22148222
						漳州分行	福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 363000	0596-2995568 0596-2995207
						龍巖分行	福建省龍巖市新羅區登高西路153號富山國際中心大廈東面1-3層 364000	0597-2956510 0597-2956500
						莆田分行	福建省莆田市城廂區荔城大道81號鳳凰大廈1-2層 351100	0594-2853280 0594-2853260
						寧德分行	福建省寧德市蕉城南路70號 352100	0593-8991918 0593-8991901
						三明分行	福建省三明市梅列區新市北路滬明新村12幢 365000	0598-8569777 0598-8569731
						福建自貿試驗區福州片區分行	福建省福州市馬尾區君竹路87號海世紀1號樓1-2層 350015	0591-88621213 0591-88621200
		廈門分行	17	福建省廈門市湖濱西路81號慧景城中信銀行大廈 361001	0592-2385088 0592-2389000	福建自貿試驗區廈門片區分行	中國(福建)自由貿易試驗區廈門片區(保稅區)象嶼路91號廈門國際航運中心B棟6層01單元 361001	0592-6035062 0592-2389000

區域	省/市/自治區	一級分行			二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編
廣東	廣州分行	70	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場 510613	020-87521188 020-87520668	佛山分行	廣東省佛山市禪城區汾江南路37號財富大廈A座首層、四層、五層、六層 528000	0757-83989999 0757-83998273
					中山分行	廣東省中山市東區中山四路82號之二 528403	0760-88366666 0760-88668383
					江門分行	廣東省江門市迎賓大道131號中信銀行大廈 529000	0750-3939018 0750-3939029
					惠州分行	廣東省惠州市江北文華一路2號大陸大廈(二期)首層、五層 516000	0752-2898862 0752-2898851
					珠海分行	廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號觀海名居首二層 519015	0756-3292968 0756-3292956
					肇慶分行	廣東省肇慶市星湖大道9號恆裕海灣自用綜合樓首層06、07、08號商舖，三層2號商場及C1、C2、C3棟第三層商舖 526040	0758-2312888 0758-2109113
					汕頭分行	廣東省汕頭市龍湖區時代廣場龍光世紀大廈102號 515000	0754-89997888 0754-89997829
					廣東自貿試驗區橫琴分行	廣東省珠海市橫琴鎮天河街11號1樓及橫琴新區德政街12號10棟202房 519000	0756-2993210 0756-2993206
					廣東自貿試驗區南沙分行	廣東省廣州市南沙區品彙街20號 511458	020-39002796 020-34680666
					湛江分行	廣東省湛江市赤坎區海濱大道北128號民大廣場B幢 524000	0759-3286333 0759-3286333
茂名分行	廣東省茂名市西粵南路188號大院3、5號一層8、9、10、11號房和二層3、4、5、6、7、8、9號房 525000	0668-3330326 0668-3330076					

區域	省/市/ 自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
		深圳分行	46	深圳市福田區中心三路8 號卓越時代廣場二期一 層(15A、15-19、34- 36、41-43)及五層至 十層 518048	0755-25941266 0755-25942028	深圳前海 分行	深圳市前海深港合作區 前灣一路63號前海企業 公館11A棟1、2、3層， 11B棟1、2、3層 518067	0755-26869310 0755-26862900
		東莞分行	32	廣東省東莞市南城區鴻福 路106號南峰中心 523070	0769-22667888 0769-22667999	-		
	海南	海口分行	13	海南省海口市龍華區金貿 中路1號半山花園1-3層 570125	0898-68575555 0898-68578360	三亞分行	海南省三亞市吉陽區鳳凰 路180號聚鑫園G棟 1-4層 572000	0898-88861756 0898-88861733
中部	安徽	合肥分行	40	安徽省合肥市包河區徽州 大道396號 230001	0551-62898001 0551-62898002	蕪湖分行	安徽省蕪湖市鏡湖區 北京中路7號偉星時代 金融中心 241000	0553-3888685 0553-3887832
						安慶分行	安徽省安慶市中興大街 1號 246005	0556-5280606 0556-5280605
						蚌埠分行	安徽省蚌埠市塗山東路 1859號財富大廈 233000	0552-2087001 0552-2087000
						滁州分行	安徽省滁州市琅琊西路 79號 239000	0550-3529595 0550-3529559
						馬鞍山分行	安徽省馬鞍山市 湖西中路1177號 243000	0555-2773228 0555-2773225
						六安分行	安徽省六安市梅山南路 高速財富廣場1-4層 237000	0564-3836207 0564-3836203

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編
河南	鄭州分行	82	河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號中信銀行大廈 450018	0371-55588888 0371-55588555	洛陽分行	河南省洛陽市西工區中州中路405號 471000	0379-69900958 0379-69900961
					焦作分行	河南省焦作市塔南路1736號 454000	0391-8789903 0391-8789900
					南陽分行	河南省南陽市梅溪路和中州路交叉口 473000	0377-61623786 0377-61628299
					安陽分行	河南省安陽市文峰區文峰大道與興泰路交叉口東南角昊瀾迎賓館9號樓 455000	0372-5998026 0372-2595558
					平頂山分行	河南省平頂山市礦工路中段平安怡園二期底商一、二層 467000	0375-2195568 0375-2195596
					新鄉分行	河南省新鄉市新中大道與人民東路交叉口星海如意大廈一、二層 453000	0373-5891058 0373-5891039
					商丘分行	河南省商丘市神火大道128號華馳粵海酒店樓下 476000	0370-3070999 0370-3070099
					信陽分行	河南省信陽市羊山新區新五大道與新六大街交叉口 464000	0376-8093000 0376-8093035

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編
湖北	武漢分行	46	湖北省武漢市江漢區建設 大道747號 430015	027-85355111 027-85355222	黃石分行	湖北省黃石市團城山杭州 西路71號一至三層 435000	0714-6226555 0714-6226555
					襄陽分行	湖北省襄陽市樊城區炮鋪 街特1號一層 441000	0710-3454199 0710-3454166
					鄂州支行	湖北省鄂州市鄂州區古城 路91號宏宸大廈一層 436000	0711-3835776 0711-3893999
					宜昌分行	湖北省宜昌市西陵區西陵 一路2號美岸長堤 寫字樓一、二層 443000	0717-6495558 0717-6433683
					十堰分行	湖北省十堰市茅箭區北京 中路3號華府名邸項目 一、二層 442000	0719-8108687 0719-8108699
					荊州分行	湖北省荊州市沙市區北京 中路241號一、二層 434000	0716-8811167 0716-8811185
					湖南	長沙分行	41
湘潭分行	湘潭市岳塘區湘潭大道 19號湖湘林語錦繡新城 大廈1-2層 411100	0731-52350999 0731-55571058					
衡陽分行	湖南省衡陽市華新開發區 解放大道38號 421001	0734-8669859 0734-8669899					
岳陽分行	湖南省岳陽市岳陽樓區 建湘路366號 414000	0730-8923077 0730-8923078					
邵陽分行	湖南省邵陽市北塔區 西湖北路235號 422000	0739-2332786 0739-2272788					

區域	省/市/ 自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
江西	南昌分行	20	江西省南昌市廣場南路 333號恆茂國際華城 16號樓A座 330003	0791-6660107 0791-6660107	萍鄉分行	江西省萍鄉市經濟技術 開發區建設東路16號 337000	0799-6890078 0799-6890005	
					九江分行	江西省九江市廬山區 長虹大道276號 金軒益君大酒店B座 332000	0792-8193526 0792-8193526	
					贛州分行	江西省贛州市章貢區興國 路16號財智廣場B棟 341000	0797-2136885 0797-2136863	
					上饒分行	江西省上饒市信州區 上饒大道99號 334000	0793-8323380 0793-8323380	
	山西	太原分行	30	山西省太原市府西街9號 王府商務大廈 030002	0351-7737051 0351-7737000	呂梁支行	山西省呂梁市離石區 麗景路1號 033000	0358-3399033 0358-3399050
						大同分行	山西省大同市御河西路 御華帝景19-21號樓 裙樓一至三層 037008	0352-5371120 0352-5371119
						長治分行	山西省長治市城東路 288號濱河城上城2號 寫字樓 046000	0355-3712222 0355-3527057
臨汾分行						山西省臨汾市堯都區向陽 西路錦鴻國際大廈1-3層 041000	0357-3995558 0357-3921010	

區域	省/市/ 自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
西部	重慶	重慶分行	28	重慶市江北區江北城西大街5號 400020	023-63107573 023-63107257	-		
	廣西	南寧分行	18	廣西壯族自治區南寧市雙擁路36-1號 530021	0771-6115804 0771-5569889	柳州分行	廣西壯族自治區柳州市桂中大道南段7號 545006	0772-2083609 0772-2083622
						欽州分行	廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號 535000	0777-2366139 0777-3253388
						桂林分行	廣西壯族自治區桂林市七星區瀛江路28號 中軟·現代城1、3、4層 541004	0773-3679878 0773-3679880
	貴州	貴陽分行	13	貴州省貴陽市新華路126號富中國際大廈 550002	0851-85587009 0851-85587096	遵義分行	貴州省遵義市匯川區廈門路天安酒店 563000	0851-28627318 0851-28322930
	內蒙古	呼和浩特分行	35	內蒙古自治區呼和浩特市如意開發區如意和大街金泰中心中信大廈 010020	0471-6664933 0471-6664933	包頭分行	內蒙古自治區包頭市稀土高新區友誼大街64號 014010	0472-5338930 0472-5338909
						鄂爾多斯分行	內蒙古自治區鄂爾多斯市東勝區鄂托克西街28號 安達大廈中信銀行 017000	0477-8188031 0477-8187016
						赤峰分行	內蒙古自治區赤峰市紅山區哈達西街128號 024000	0476-8867021 0476-8867022
	寧夏	銀川分行	10	寧夏回族自治區銀川市金鳳區北京中路160號 馬斯特商務寫字樓 四層、五層 750002	0951-7868556 0951-7653000	-		
	青海	西寧分行	10	青海省西寧市城西區勝利路交通巷1號 810008	0971-8812658 0971-8812616	-		

區域	省/市/自治區	一級分行				二級分行(異地支行)			
		名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真	
陝西	西安分行	38	陝西省西安市朱雀路中段1號 710061	029-89320050 029-89320054	咸陽分行	陝西省咸陽市秦皇中路108號綠苑大廈 712000	029-33192679 029-33192691		
					寶雞分行	陝西省寶雞市高新大道50號財富大廈B座 721013	0917-3158980 0917-3158809		
					渭南分行	陝西省渭南市朝陽大街信達廣場世紀明珠商廈 714000	0913-2089622 0913-2089606		
					榆林分行	陝西省榆林市高新區長興路248號 719000	0912-6662063 0912-6662052		
四川	成都分行	44	四川省成都市高新區天府大道北段1480號拉德方斯大廈 610041	028-85258881 028-85258898	宜賓分行	四川省宜賓市翠屏區南岸廣場西路4號 644001	0831-2106999 0831-2106915		
					達州分行	四川省達州市通川區金龍大道中段通錦國際新城8號樓1-5層 635000	0818-3395590 0818-3395559		
					德陽分行	四川省德陽市長江西路一段308號新時代廣場1層、4層 618000	0838-2827777 0838-2301660		
新疆	烏魯木齊分行	9	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市新華北路165號 中信銀行大廈 830002	0991-2365936 0991-2365888	-				
雲南	昆明分行	34	雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 650021	0871-63648407 0871-63648667	曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區南寧西路310號金穗花園三期B棟一、二層 655000	0874-3119086 0874-3115696		
					大理分行	雲南省大理市萬花路2號 中信銀行 671000	0872-3035227 0872-3035228		
					玉溪分行	雲南省玉溪市紅塔區龍馬路13號 653100	0877-8868991 0877-8868989		

區域	省/市/自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
	甘肅	蘭州分行	14	甘肅省蘭州市城關區東崗西路638號 730000	0931-8890699 0931-8890699	-		
	西藏	拉薩分行	2	西藏自治區拉薩市城關區江蘇路22號 850000	0891-6599108 0891-6599126	-		
東北	黑龍江	哈爾濱分行	18	黑龍江省哈爾濱市南崗區紅旗大街236號 150090	0451-55558247 0451-53995558	牡丹江分行	黑龍江省牡丹江市西安區西三條路80號 157099	0453-6313011 0453-6313016
						大慶分行	黑龍江省大慶市薩爾圖區建行街1號 163000	0459-6995022 0459-6995050
	吉林	長春分行	19	吉林省長春市長春大街1177號 130041	0431-81910011 0431-81910123	吉林分行	吉林省吉林市昌邑區解放東路818號 132000	0432-65150000 0432-65156100
	遼寧	瀋陽分行	51	遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 110014	024-31510456 024-31510234	撫順分行	遼寧省撫順市順城區新華大街10號 113006	024-53886701 024-53886711
						葫蘆島分行	遼寧省葫蘆島市連山區新華大街50號 125001	0429-2808185 0429-2800885
						營口分行	遼寧省營口市鮫魚圈區營港路8號 115007	0417-6756675 0417-6756679
						鞍山分行	遼寧省鞍山市鐵東區五一路35號 114000	0412-2210529 0412-2230815
	大連分行	24	遼寧省大連市中山區人民路29號 116001	0411-82821868 0411-82815834	大連經濟技術開發區分行	遼寧省大連市經濟技術開發區金馬路223號 116600	0411-87610868 0411-87625964	

子公司及境外代表處

國家 (地區)		名稱	下屬機 構數量	地址	電話/傳真	下屬機構名稱	地址	電話/傳真
中國	香港	中信國金	2	香港中環夏愨道12號 美國銀行中心23樓	+852-36073000/ +852-25253332 +852-25459075	中信銀行(國際) 有限公司	香港德輔道中61-65號	+852-36036633 +852-36034000
						中信國際資產管理 有限公司	香港中環夏愨道12號 美國銀行中心23樓	+852-28430290 +852-25253688
		信銀投資	3	香港金鐘道89號力寶中心 2座21樓2106&28樓 2801室	+852-25212353 +852-28017399	信銀(香港)資本 有限公司	香港金鐘道89號 力寶中心2座28樓 2801室&21樓2106室	+852-25212353 +852-28017399
						信銀振華(北京) 股權投資基金 管理有限公司	北京市東城區 朝陽門北大街8號 富華大廈C座18層	010-65558028 010-65550809
						信銀(深圳)股權 投資基金管理 有限公司	廣東省深圳市福田區 福華一路121號 中信銀行大廈20樓	0755-82774986 0755-83204967
中國	浙江	臨安中信村 鎮銀行	2	浙江省杭州市臨安區錦城 街道石鏡街777號 311300	0571-61109006 0571-61106889	臨安中信村鎮銀行 高虹支行	浙江省臨安市高虹鎮 工業功能區學溪苑2-3幢 311300	0571-61130886 0571-61130886
						臨安中信村鎮銀行 青山湖支行	浙江省杭州市臨安區 青山湖街道大園新城1幢 102-2、102-3號	0571-61109055 0571-61109056
中國	天津	中信金融 租賃有限 公司	-	天津市濱海新區中心商務區 曠世國際大廈2-310 300450	010-53939600 010-53778081	-	-	-
中國	北京	中信百信 銀行股份 有限公司	-	北京市朝陽區安定路5號 院3號樓8層	010-86496888 010-86496555	-	-	-
歐洲	英國	倫敦代表處	1	5 th Floor, 99 Gresham Street, London, EC2V 7NG	+44 (0)2077109188	-	-	-
大洋洲	澳大利亞	悉尼代表處	1	Level49, Governor Phillip Tower, 1 Farrer Place, Sydney, NSW 2000, Australia	+61-2-82986288 +61-2-82986200	-	-	-

中信銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

中期財務資料(未經審計)
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(按國際財務報告準則編製)

中期財務資料的審閱報告
致中信銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們»)已審閱列載於第 1 至 152 頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中信銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行»)及其附屬公司(以下統稱「貴集團»)於二零一八年六月三十日的合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併中期損益及其他綜合收益表、合併中期權益變動表和合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋(以下簡稱「中期財務資料»)。

香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第 34 號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第 34 號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的香港審閱準則第 2410 號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第 34 號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一八年八月二十七日

中信銀行股份有限公司
 合併中期損益及其他綜合收益表
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2018 年 未經審計	2017 年 未經審計
利息收入		112,379	110,285
利息支出		(62,571)	(60,791)
淨利息收入	4	49,808	49,494
手續費及佣金收入		24,279	24,749
手續費及佣金支出		(2,417)	(1,988)
淨手續費及佣金收入	5	21,862	22,761
交易淨收益	6	3,449	3,454
投資性證券淨收益	7	6,295	743
套期淨收益		4	-
其他經營淨(支出)/收益		(38)	257
經營收入		81,380	76,709
經營費用	8	(22,563)	(21,168)
減值前淨經營利潤		58,817	55,541
資產減值損失			
- 發放貸款及墊款		(23,620)	(21,474)
- 其他		(2,541)	(2,940)
資產減值損失合計	9	(26,161)	(24,414)
投資性房地產重估收益		8	16
應占聯營及合營企業損失		(222)	(27)
稅前利潤		32,442	31,116
所得稅費用	10	(6,267)	(6,952)
本期利潤		26,175	24,164
利潤歸屬於：			
本行股東		25,721	24,011
非控制性權益		454	153

中信銀行股份有限公司
 合併中期損益及其他綜合收益表(續)
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2018 年 未經審計	2017 年 未經審計
本期利潤		26,175	24,164
其他綜合收益稅後淨額：			
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
- 可供出售金融資產公允價值儲備變動淨額		不適用	(4,311)
- 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		3,557	不適用
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備		116	不適用
- 外幣報表折算差額		522	(971)
- 其他		-	(7)
以後會計期間不會重分類至損益的項目 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		10	不適用
- 設定受益計劃重新計量變動淨額		(1)	-
其他綜合收益稅後淨額	11	4,204	(5,289)
本期綜合收益總額		30,379	18,875
綜合收益歸屬於：			
本行股東		30,014	18,722
非控制性權益		365	153
歸屬於本行普通股股東的每股收益			
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	0.53	0.49

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務狀況表
 2018年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	521,826	568,300
存放同業及其他金融機構款項	14	85,069	124,350
貴金屬		8,997	3,348
拆出資金	15	207,308	172,069
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產	16	不適用	65,904
衍生金融資產	17	38,327	65,451
買入返售金融資產	18	63,551	54,626
應收利息	19	28,544	32,643
發放貸款及墊款	20	3,287,321	3,105,984
金融資產投資	21		
- 以公允價值計量且其變動計入			
損益的金融資產		299,597	不適用
- 以公允價值計量且其變動計入其他			
綜合收益的金融資產		490,346	不適用
- 以攤餘成本計量的金融資產		670,295	不適用
可供出售金融資產	22	不適用	631,690
持有至到期投資	23	不適用	216,586
應收款項類投資	24	不適用	531,118
對聯營及合營企業的投資	25	3,066	2,341
物業和設備	27	20,610	21,330
無形資產		1,016	1,139
投資性房地產	28	307	295
商譽	29	861	849
遞延所得稅資產	30	20,068	21,825
其他資產	31	60,335	57,843
資產合計		5,807,444	5,677,691

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務狀況表(續)
 2018年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
負債			
向中央銀行借款		266,100	237,600
同業及其他金融機構存放款項	33	684,616	798,007
拆入資金	34	66,870	77,595
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		1,917	-
衍生金融負債	17	36,917	64,937
賣出回購金融資產款	35	70,308	134,500
吸收存款	36	3,587,994	3,407,636
應付職工薪酬	37	7,748	8,838
應交稅費	38	5,051	8,858
應付利息	39	39,465	39,323
預計負債	40	5,463	796
已發行債務憑證	41	555,498	441,244
遞延所得稅負債	30	14	8
其他負債	42	55,722	45,916
負債合計		5,383,683	5,265,258

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務狀況表(續)
 2018年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	43	48,935	48,935
優先股	44	34,955	34,955
資本公積	45	58,977	58,977
其他綜合收益	46	(2,947)	(11,784)
盈餘公積	47	30,244	31,183
一般風險準備	48	74,251	74,251
未分配利潤	49	166,568	163,121
歸屬於本行股東應占權益總額		410,983	399,638
非控制性權益	50	12,778	12,795
股東權益合計		423,761	412,433
負債和股東權益合計		5,807,444	5,677,691

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

董事會於2018年8月27日核准並許可發出。

 李慶萍
 董事長

 孫德順
 行長

 方合英
 副行長兼財務總監

 李佩霞
 財務會計部總經理

(公司蓋章)

中信銀行股份有限公司
 合併中期權益變動表
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		股東權益 合計	
		股本	優先股	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	子公司 普通股股東		其他權益 工具持有者
2017 年 12 月 31 日		48,935	34,955	58,977	(11,784)	31,183	74,251	163,121	7,646	5,149	412,433
會計政策變更		-	-	-	4,544	(939)	-	(9,502)	(235)	-	(6,132)
2018 年 1 月 1 日		48,935	34,955	58,977	(7,240)	30,244	74,251	153,619	7,411	5,149	406,301
(一)本期利潤		-	-	-	-	-	-	25,721	312	142	26,175
(二)其他綜合收益	11	-	-	-	4,293	-	-	-	(89)	-	4,204
綜合收益合計		-	-	-	4,293	-	-	25,721	223	142	30,379
(三)利潤分配											
1. 對本行普通股股東的股 利分配	49	-	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
2. 對子公司少數股東的股 利分配		-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
3. 對其他權益工具持有者 的利潤分配	50	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	(142)
2018 年 6 月 30 日		48,935	34,955	58,977	(2,947)	30,244	74,251	166,568	7,629	5,149	423,761

中信銀行股份有限公司
 合併中期權益變動表(續)
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東的權益							非控制性權益		股東權益 合計
	股本	優先股	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	子公司 普通股股東	其他權益 工具持有者	
2017 年 1 月 1 日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	27,263	73,911	136,666	123	5,149	384,496
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	24,011	6	147	24,164
(二)其他綜合收益	11	-	-	(5,289)	-	-	-	-	-	(5,289)
綜合收益合計	-	-	-	(5,289)	-	-	24,011	6	147	18,875
(三)利潤分配										
1. 對本行普通股股東的股 利分配	49	-	-	-	-	-	(10,521)	-	-	(10,521)
2. 對子公司少數股東的股 利分配		-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
3. 對其他權益工具持有者 的利潤分配	50	-	-	-	-	-	-	-	(147)	(147)
2017 年 6 月 30 日	48,935	34,955	58,636	(6,431)	27,263	73,911	150,156	124	5,149	392,698

中信銀行股份有限公司
 合併中期權益變動表(續)
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益			股東權益 合計
	股本	優先股	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	子公司 普通股股東	其他權益工具 持有者	
2017 年 1 月 1 日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	27,263	73,911	136,666	123	5,149	384,496
(一)年度利潤	-	-	-	-	-	-	42,566	22	290	42,878
(二)其他綜合收益	11	-	-	(10,642)	-	-	-	-	-	(10,642)
綜合收益合計	-	-	-	(10,642)	-	-	42,566	22	290	32,236
(三)所有者投入資本										
1. 少數股東投入資本	50	-	341	-	-	-	-	7,506	-	7,847
(四)利潤分配										
1. 提取盈餘公積	47	-	-	-	3,920	-	(3,920)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	48	-	-	-	-	340	(340)	-	-	-
3. 對本行普通股股東的 利潤分配	49	-	-	-	-	-	(10,521)	-	-	(10,521)
4. 對本行優先股股東的 利潤分配	44	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
5. 對子公司少數股東的 股利分配		-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
6. 對其他權益工具持有 者的利潤分配	50	-	-	-	-	-	-	-	(290)	(290)
2017 年 12 月 31 日	48,935	34,955	58,977	(11,784)	31,183	74,251	163,121	7,646	5,149	412,433

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

中信銀行股份有限公司
 合併中期現金流量表
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2018 年 未經審計	2017 年 未經審計
經營活動		
稅前利潤	32,442	31,116
調整項目：		
- 投資、衍生工具及投資性房地產 重估損失/(收益)	3,525	(1,629)
- 投資淨收益	(682)	(450)
- 出售固定資產，無形資產及其他 資產的淨損失/(收益)	(17)	11
- 未實現匯兌損失/(收益)	53	(220)
- 減值損失	26,161	24,414
- 折舊及攤銷	1,399	1,461
- 已發行債務憑證利息支出	11,326	8,848
- 權益證券股息收入	(26)	(4)
- 支付所得稅	(9,490)	(9,037)
小計	64,691	54,510
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少	41,888	18,452
存放同業及其他金融機構款項減少	5,023	2,171
拆出資金減少	485	72,860
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產減少	不適用	12,806
金融資產投資減少	111,519	不適用
買入返售金融資產增加/(減少)	(8,987)	151,361
發放貸款及墊款增加	(211,393)	(236,929)
應收款項類投資減少	不適用	193,589
同業存放款項減少	(113,425)	(103,983)
向中央銀行借款增加	28,500	9,550
拆入資金減少	(11,069)	(15,582)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債增加	1,912	-
賣出回購金融資產款減少	(64,194)	(53,436)
吸收存款增加/(減少)	177,301	(179,114)
其他經營資產增加	(14,158)	(1,409)
其他經營負債增加/(減少)	4,307	(12,360)
小計	(52,291)	(142,024)
經營活動產生/(使用)產生的現金流量淨額	12,400	(87,514)

中信銀行股份有限公司
 合併中期現金流量表(續)
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2018 年 未經審計	2017 年 未經審計
投資活動			
出售及承兌投資所收到的現金		329,914	596,428
出售物業和設備、土地使用權和 其他資產所收到的現金		65	12
取得證券投資收益所收到的現金		26	96
購入投資所支付的現金		(461,372)	(644,339)
購入物業和設備、土地使用權和 其他資產所支付的現金		(699)	(1,571)
取得聯營及合營企業支付的現金淨額	25	(949)	(2)
其他投資性現金流量 - 淨額		-	(1,400)
投資活動使用的現金流量淨額		(133,015)	(50,776)
融資活動			
發行債務憑證收到的現金		567,403	400,677
償還債務憑證支付現金		(452,980)	(315,334)
償還債務憑證利息支付的現金		(11,532)	(7,871)
分配股利支付的現金		(11,912)	(5)
融資活動產生的現金流量淨額		90,979	77,467
現金及現金等價物減少額		(29,636)	(60,823)
於 1 月 1 日的現金及現金等價物		337,915	385,356
匯率變動對現金及現金等價物的影響		1,552	(2,734)
於 6 月 30 日的現金及現金等價物	51	309,831	321,799
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		120,580	113,460
支付利息		(51,181)	(53,126)

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

1 銀行簡介

中信銀行股份有限公司(「本行」)是於 2006 年 12 月 31 日在中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司。本行的註冊地址為中國北京市東城區朝陽門北大街 9 號，總部位於北京。本行於 2007 年 4 月 27 日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主機板掛牌上市。

本行經中國銀行保險業監督管理委員會(「銀保監會」，原為中國銀行業監督管理委員會)批准持有 B0006H111000001 號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取社會統一信用代碼 91110000101690725E 號企業法人營業執照。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務為：提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、金融租賃及其他非銀行金融服務。

截至 2018 年 6 月 30 日止，本行在中國內地 31 個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、中國香港特別行政區(「香港」)及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

就本合併中期財務報表而言，中國內地不包括香港、中國澳門特別行政區(「澳門」)及臺灣，海外和境外指中國內地以外的其他國家和地區。

本合併中期財務報表已於 2018 年 8 月 27 日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間的合併中期財務報表乃根據《國際會計準則第 34 號 — 中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本合併中期財務報表的會計政策及計算方法與本集團編製 2017 年度合併財務報表所採用的會計政策及計算方法一致。

本合併中期財務報表應與本集團經審計的 2017 年度合併財務報表一併閱讀。

(a) 本集團已採用的於 2018 年新生效的與本集團相關的會計準則及修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會修訂的國際財務報告準則。這些修訂於本期強制生效。關於這些修訂的描述已於本集團 2017 年度合併財務報表中披露。

國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入
國際會計準則第28號(修訂)	國際會計準則理事會年度改進2014 - 2016年週期
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產
國際財務報告準則解釋第22號	外幣交易和預付/預收對價

本集團實施國際財務報告準則第 9 號的影響分別披露在附注 3(c) 重要會計政策變更和附注 3(e) 重要會計政策變更的影響中。採用其他的準則和修訂並未對本集團的經營結果，綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則及國際財務報告準則解釋。

		於此日期起/之後 的年度內生效
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則解釋23號	具有不確定性的稅務處理	2019年1月1日
國際財務報告準則 第9號(修訂)	具有負債補償的提前償付特徵	2019年1月1日
國際財務報告準則第3號 和第11號以及國際 會計準則第12號 和第23號(修訂)	國際會計準則理事會年度改進 (2015-2017年週期)	2019年1月1日
國際會計準則第28號(修訂)	對聯營和合營的長期權益	2019年1月1日
國際會計準則第19號(修訂)	雇員福利的計劃修訂、縮減 或結算	2019年1月1日

國際會計準則第 16 號：租賃

該準則將主要影響本集團作為承租人的會計處理。於 2018 年 6 月 30 日，本集團不可撤銷的經營租賃承諾為人民幣 131.14 億元（見附註 52(d)）。本集團尚無法確定此類承諾中未來需要確認的使用資產及負債的權利以及未來租金付款的租賃負債，及其對本集團損益和現金流分類的影響。而部份承諾可能因期限較短、價值較低而無需確認相關資產、負債；部份承諾的安排可能根據國際財務報告準則第 16 號而不被確認為租賃。

國際財務報告準則解釋第 23 號：具有不確定性的稅務處理

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第 23 號對國際會計準則 12 號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第 9 號(修訂)：具有負補償的提前償付特徵

2017年10月，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 9 號的具有負補償的提前償付特徵的修訂。具有提前償付特徵的金融資產可能會因合同提前終止而具有合理的負補償，根據修訂，此類金融資產可以按攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第 3 號和第 11 號以及國際會計準則第 12 號和第 23 號(修訂)：國際會計準則理事會年度改進(2015-2017 年週期)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017 年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第 3 號— 企業合併的修訂、對國際財務報告準則第 11 號— 合營安排的修訂、對國際會計準則第 12 號— 所得稅的修訂以及對國際會計準則第 23 號— 借款費用的修訂。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際會計準則第 28 號(修訂)：對聯營和合營的長期權益

2017 年 10 月 12 日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 28 號的在聯營企業和合營企業的投資的修訂。該修訂澄清，對於不適用權益法、實質上構成對聯營和合營投資的長期權益，應適用國際財務報告準則第 9 號。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

國際會計準則第 19 號(修訂)：雇員福利的計劃修訂、縮減或結算

2018 年 2 月 8 日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 19 號的修訂，要求實體採用更新後之假設釐定於計劃修訂、縮減或結算後餘下期間之當前服務成本及利息淨額；並於損益內確認為過往服務成本之一部分或於結算時確認為收益或虧損、盈餘之任何減少，即使該盈餘因資產上限之影響而並無於過往獲確認。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更

本集團採用了國際會計準則理事會(IASB)於 2014 年 7 月發佈的《國際財務報告準則第 9 號—金融工具》(IFRS 9)，該準則的首次執行日為 2018 年 1 月 1 日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在合併中期財務報表中。本集團未在以前期間提前採納 IFRS 9。

根據 IFRS 9 的過渡要求，本集團不對比較期間資訊進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初留存收益和其他儲備。

基於以上處理，針對 IFRS 7 在根據 IFRS 9 進行修訂後的要求，本集團僅對當期資訊作出相關披露。比較期間的附注仍與以前年度披露的資訊保持一致。

實施 IFRS 9 也導致本集團金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。此外，IFRS 9 還導致其他與金融工具相關的準則被大幅修訂，如《國際財務報告準則第 7 號—金融工具：披露》(IFRS 7)。

本集團實施 IFRS 9 的影響披露如下。當期適用 IFRS 9 的具體會計政策在下面有進一步介紹。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更(續)

金融工具

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

(i) 金融資產的初始確認與分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產進行以下分類：

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；或
- 以攤餘成本計量的金融資產。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融資產合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更(續)

金融工具(續)

(i) 金融資產的初始確認與分類(續)

債務和權益工具的分類要求如下：

債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，債務工具的分類與後續計量取決於：i) 本集團管理該資產的業務模式；及 ii) 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

- 以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- 以公允價值計量且其變動計入損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。

在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更(續)

金融工具(續)

(i) 金融資產的初始確認與分類(續)

權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：i) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；ii) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。本集團對上述指定的政策為，將不以取得投資收益為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(包括處置時)。減值損失及轉回不會作為單獨的項目列報，而包含在公允價值變動中。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認。

(ii) 金融資產的計量

初始計量

金融資產在初始確認時以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量

金融資產的後續計量取決於其分類：

以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：i) 扣除已償還的本金；ii) 加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；iii) 扣除損失準備。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更(續)

金融工具(續)

(ii) 金融資產的計量(續)

實際利率，是指將金融資產整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面餘額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面總額)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

利息收入是用實際利率乘以金融資產賬面餘額計算得出，以下情況除外：i)對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，其利息收入用經信用調整的原實際利率乘以該金融資產攤餘成本計算得出；ii)對於不屬於源生或購入已發生信用減值的金融資產，但後續已發生信用減值的金融資產，其利息收入用實際利率乘以攤餘成本(即，扣除預期信用損失準備後的淨額)計算得出。若該金融資產在後續期間同其信用風險有所改善而不存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確認利息收入。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入列報為“利息收入”。

當本集團調整未來現金流量估計值時，金融資產的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

債務工具

該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兌損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。

該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益重分類至損益，並確認為“投資收益”。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為“利息收入”。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更(續)

金融工具(續)

(ii) 金融資產的計量(續)

權益工具

將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的，該金融資產的公允價值變動均計入其他綜合收益。當該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

對於以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間利得或損失計入損益。

(iii) 金融資產的減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性資訊進行了預期信用損失評估。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團在每個報告日確認相關的損失準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項要素：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的資訊。

附注 56(a)就如何計量預期信用損失準備提供了更多詳情資訊。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更(續)

金融工具(續)

(iii) 金融資產的減值(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融資產整個存續期內預期信用損失的金額計量了損失準備，但在當期報告日，該金融資產已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告日按照相當於未來 12 個月內預期信用損失的金額計量該金融資產的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

(d) 關鍵會計估計和判斷的變更

預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附注56(a)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的瞻性情景數量和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融資產的分組，將具有類似信用風險特徵的專案劃入一個組合。

關於本集團上述判斷及估計的具體資訊請參見附注56(a)。除預期信用損失外，其他的會計估計和判斷與2017年度財務報表相同。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策 (續)

(e) 重要會計政策變更的影響 (續)

(i) 將資產負債表中的餘額從 IAS 39 調整為 IFRS 9 的調節表

本集團對其管理金融資產的業務模式和金融資產的現金流量特徵進行了分析。下表將按照 IAS 39 計量類別列示的金融資產賬面價值調整為 2018 年 1 月 1 日過渡至 IFRS 9 後按照新計量類別列示的賬面價值：

	按 IAS 39	重分類	重新 計量	按 IFRS 9
	列式的賬面價值 2017 年 12 月 31 日			列式的賬面價值 2018 年 1 月 1 日
現金及存放中央銀行款項 以攤餘成本計量	568,300	-	-	568,300
存放同業及其他金融機構款項 以攤餘成本計量	124,350	-	(60)	124,290
拆出資金 以攤餘成本計量	172,069	-	(164)	171,905
衍生金融資產 以公允價值計量且其變動計入損益	65,451	-	-	65,451
買入返售金融資產 以攤餘成本計量	54,626	-	(37)	54,589
應收利息 以攤餘成本計量	32,643	(6,164)	(1,024)	25,455
發放貸款及墊款 以攤餘成本計量	3,105,984	(5,908)	(6,995)	3,093,081
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	5,908	(5)	5,903
總額	3,105,984	-	(7,000)	3,098,984

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(e) 重要會計政策變更的影響(續)

(i)將資產負債表中的餘額從 IAS 39 調整為 IFRS 9 的調節表(續)

	按 IAS 39		重新 計量	按 IFRS 9
	列式的賬面價值	重分類		列式的賬面價值
	2017 年 12 月 31 日			2018 年 1 月 1 日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
以公允價值計量且其變動計入損益	60,129	(60,129)	-	-
指定以公允價值計量且其變動計入損益	5,775	(5,775)	-	-
金融資產投資				
以公允價值計量且其變動計入損益	-	65,246	-	65,246
指定以公允價值計量且其變動計入損益	-	658	-	658
總額	65,904	-	-	65,904
可供出售金融資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	631,690	(631,690)	-	-
金融資產投資				
以公允價值計量且其變動計入損益	-	131,442	105	131,547
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	399,192	27	399,219
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	605	-	605
以攤餘成本計量	-	100,451	5,122	105,573
總額	631,690	-	5,254	636,944
持有至到期投資				
以攤餘成本計量	216,586	(216,586)	-	-
金融資產投資				
以公允價值計量且其變動計入損益	-	11,620	535	12,155
以攤餘成本計量	-	204,966	(80)	204,886
總額	216,586	-	455	217,041
應收款項類投資				
以攤餘成本計量	531,118	(531,118)	-	-
金融資產投資				
以公允價值計量且其變動計入損益	-	178,507	5,414	183,921
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	25,094	(415)	24,679
以攤餘成本計量	-	327,517	24	327,541
總額	531,118	-	5,023	536,141
其他金融資產				
以攤餘成本計量	26,313	-	(500)	25,813

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(e) 重要會計政策變更的影響(續)

(ii) 將減值準備餘額從 IAS 39 調整為 IFRS 9 的調節表

下表將根據 IAS 39 已發生損失模型計量的以前期間期末減值準備調整為 2018 年 1 月 1 日根據 IFRS 9 預期信用損失模型計量的新損失準備:

	按 IAS 39 計提 減值準備/預計負債	重分類	重新 計量	按 IFRS 9 計提 減值準備/預計負債
存放同業及其他金融				
機構款項	-	-	60	60
拆出資金	1	-	164	165
買入返售金融資產	-	-	37	37
應收利息	3,946	-	1,024	4,970
發放貸款及墊款				
- 以攤餘成本計量	90,903	-	6,995	97,898
- 以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益	-	-	7	7
可供出售金融資產	78	(78)	-	-
應收款項類投資	2,943	(2,943)	-	-
金融資產投資				
- 以公允價值計量且其變 動計入其他綜合收益	-	337	613	950
- 以攤餘成本計量	-	2,684	360	3,044
其他金融資產	2,601	-	133	2,734
小計	100,472	-	9,393	109,865
表外信貸資產	402	-	4,155	4,557
總計	100,874	-	13,548	114,422

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(e) 重要會計政策變更的影響(續)

(iii)重分類至攤餘成本類別的金融資產

對於已重分類至攤餘成本類別的金融資產，下表顯示了其於 2018 年 6 月 30 日的公允價值，以及假設這些金融資產沒有在過渡至新金融工具準則時進行重分類，原本會確認的公允價值損益：

	2018 年 6 月 30 日
重分類至攤餘成本 從可供出售(IAS 39)轉出至以攤餘成本計量 的金融資產(IFRS 9) 2018 年 6 月 30 日公允價值	113,855
假設金融資產並未重分類，本期會確認的公允價值利得	14,207

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

4 淨利息收入

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2018 年	2017 年
利息收入來自(注釋(i))：		
存放中央銀行款項	3,583	3,833
存放同業及其他金融機構款項	1,451	1,439
拆出資金	4,414	2,733
金融資產投資		
- 以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益	8,153	不適用
- 以攤餘成本計量	15,246	不適用
買入返售金融資產	570	536
應收款項類投資	不適用	21,324
發放貸款及墊款		
- 公司類貸款及墊款	46,972	43,841
- 個人類貸款及墊款	28,827	22,458
- 貼現貸款	3,114	1,509
債券投資	不適用	12,579
其他	49	33
小計	<u>112,379</u>	<u>110,285</u>
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(4,024)	(2,605)
同業及其他金融機構存放款項	(13,566)	(20,657)
拆入資金	(1,678)	(1,325)
賣出回購金融資產	(1,133)	(1,176)
吸收存款	(30,838)	(26,175)
已發行債務憑證	(11,326)	(8,848)
其他	(6)	(5)
小計	<u>(62,571)</u>	<u>(60,791)</u>
淨利息收入	<u>49,808</u>	<u>49,494</u>

注釋：

- (i) 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間本集團的利息收入包括已發生信用減值金融資產所計提的利息收入人民幣 1.10 億元 (截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 3.79 億元)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

5 淨手續費及佣金收入

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	2018 年	2017 年
手續費及佣金收入：		
銀行卡手續費	15,723	13,525
擔保及諮詢手續費	2,757	3,667
代理業務手續費(注釋(i))	2,483	2,568
託管及其他受託業務佣金	2,397	4,180
結算與清算手續費	687	644
其他	232	165
合計	24,279	24,749
手續費及佣金支出	(2,417)	(1,988)
淨手續費及佣金收入	21,862	22,761

注釋：

- (i) 代理業務手續費包括代理債券銷售、代理投資基金銷售、代理保險服務以及委託貸款業務的手續費收入。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

6 交易淨收益

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
債券和同業存單	2,022	1,173
外匯	1,367	105
衍生金融工具	(225)	2,098
指定以公允價值計量且變動 計入損益的金融工具	285	78
合計	<u>3,449</u>	<u>3,454</u>

7 投資性證券淨收益

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
金融資產投資		
- 以公允價值計量且其變動計入損益	3,577	不適用
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(473)	不適用
- 以攤餘成本計量	28	不適用
處置時自權益轉出的重估損失	(56)	不適用
出售可供出售金融資產淨收益	不適用	360
信貸資產證券化轉讓淨收益	3,069	218
票據轉貼現收益/(損失)	96	(24)
其他	54	189
合計	<u>6,295</u>	<u>743</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

8 經營費用

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	2018 年	2017 年
員工成本		
- 工資、獎金、津貼和補貼	9,422	8,415
- 職工福利費	484	608
- 社會保險費	640	660
- 住房公積金	675	600
- 工會經費和職工教育經費	175	156
- 住房補貼	185	228
- 其他短期福利	18	22
- 補充退休福利 - 設定提存計劃	1,140	1,097
- 補充退休福利 - 設定受益計劃	7	7
- 其他長期福利	4	62
	12,750	11,855
小計		
物業及設備支出		
- 租金和物業管理費	2,278	2,298
- 折舊費	929	896
- 攤銷費	470	565
- 系統營運支出	157	192
- 維護費	149	64
- 其他	165	154
	4,148	4,169
小計		
稅金及附加	872	828
其他一般及行政費用	4,793	4,316
	22,563	21,168
合計		

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

9 資產減值損失

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
信用減值損失		
存放同業及其他金融機構款項	15	(34)
拆出資金	25	-
買入返售金融資產	24	-
應收利息	1,498	2,324
發放貸款及墊款	23,620	21,474
以攤餘成本計量的金融資產投資	206	不適用
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產投資	105	不適用
可供出售金融資產	不適用	(103)
持有至到期投資	不適用	(2)
應收款項類投資	不適用	780
其他應收款項	34	-
表外項目	501	(88)
小計	<u>26,028</u>	<u>24,351</u>
資產減值損失		
抵債資產	133	14
其他資產	-	49
小計	<u>133</u>	<u>63</u>
合計	<u>26,161</u>	<u>24,414</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

10 所得稅費用

(a) 於合併中期損益及其他綜合收益表確認

	附註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2018 年	2017 年
本期稅項			
- 中國內地		4,962	7,962
- 香港		345	216
- 海外		39	26
遞延稅項	30(c)	921	(1,252)
所得稅		6,267	6,952

中國大陸和香港的所得稅率分別為 25% 和 16.5%。海外稅率根據集團在開展業務的地區通行稅率標準核定。

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2018 年	2017 年
稅前利潤	32,442	31,116
按中國法定稅率計算的預計所得稅	8,110	7,779
其他地區不同稅率導致的影響	(171)	(141)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	176	126
豁免納稅的收入的稅務影響		
- 中國國債利息收入	(1,427)	(758)
- 基金分紅及地方債利息收入	(365)	-
- 其他	(56)	(54)
所得稅	6,267	6,952

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

11 其他綜合收益稅後淨額

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目		
可供出售金融資產其他綜合收益		
- 公允價值變動淨額	不適用	(5,885)
- 轉出至當年損益的淨額	不適用	104
- 所得稅影響	不適用	1,470
小計	不適用	(4,311)
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		
- 本期稅前發生額	4,858	不適用
- 轉出至當期損益的淨額	(46)	
- 所得稅影響	(1,255)	不適用
小計	3,557	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產減值準備		
- 本期稅前發生額	147	不適用
- 所得稅影響	(31)	不適用
小計	116	不適用
外幣報表折算差額	522	(971)
所佔聯營企業的其他綜合收益	-	(7)
小計	4,195	(5,289)
以後會計期間不會重分類至損益的項目	9	-
其他綜合收益稅後淨額	4,204	(5,289)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

12 每股收益

截至 2017 年及 2018 年 6 月 30 日止六個月期間的基本每股收益，是以歸屬於本行股東本期利潤除以普通股的加權平均股數計算。

於 2016 年度，本行發行了非累積優先股，其具體條款於附註 44 優先股中予以披露。截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間，本行尚未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵截止 2018 年 6 月 30 日止 6 個月期間對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
歸屬於本行股東的本期利潤	25,721	24,011
減：歸屬於本行其他權益持有者的本期利潤	-	-
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	<u>25,721</u>	<u>24,011</u>
加權平均股本數(百萬股)	<u>48,935</u>	<u>48,935</u>
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.53</u>	<u>0.49</u>

13 現金及存放中央銀行款項

	<i>注釋</i>	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
		<i>6 月 30 日</i>	<i>12 月 31 日</i>
現金		<u>6,187</u>	<u>6,740</u>
存放中央銀行款項			
- 法定存款準備金	(i)	425,150	462,743
- 超額存款準備金	(ii)	85,246	89,288
- 財政性存款	(iii)	3,689	4,083
- 外匯風險準備金	(iv)	<u>1,554</u>	<u>5,446</u>
合計		<u>521,826</u>	<u>568,300</u>

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

13 現金及存放中央銀行款項(續)

注釋：

- (i) 本集團在中國人民銀行及若幹有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於 2018 年 6 月 30 日，存放於中國人民銀行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的 13.5% (2017 年 12 月 31 日:15%)和符合規定繳存範圍的境外金融機構人民幣存款的 13.5% (2017 年 12 月 31 日:15%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的 5% (2017 年 12 月 31 日:5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行，於 2018 年 6 月 30 日的人民幣存款準備金繳存比率為 9% (2017 年 12 月 31 日:9%)。

本集團存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。除外幣存款準備金外，中國人民銀行對繳存的法定存款準備金均計付利息。

- (ii) 存放中國人民銀行超額存款準備金主要用於資金清算。
- (iii) 存放中國人民銀行的財政性存款不能用於日常業務，且不計付利息。
- (iv) 外匯風險準備金是本集團根據中國人民銀行 2015 年 8 月 31 日發佈的相關通知需繳存中國人民銀行的款項，根據上月遠期售匯簽約額的 20%按月計提，凍結期為 1 年，不計付利息。本集團根據中國人民銀行在 2017 年 9 月 8 日發佈的相關通知，自 2017 年 9 月 11 日起，將境內金融機構代客遠期售匯業務所需提取的外匯風險準備金率調整為 0%。本集團存續的外匯風險準備金於代客遠期售匯業務到期後逐步釋放。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

14 存放同業及其他金融機構款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中國內地			
- 銀行業金融機構		42,396	73,832
- 非銀行金融機構		12,743	17,557
小計		55,139	91,389
中國境外			
- 銀行業金融機構		24,443	26,187
- 非銀行金融機構		5,563	6,774
小計		30,006	32,961
總額		85,145	124,350
減：減值準備	32	(76)	-
賬面價值		85,069	124,350

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

14 存放同業及其他金融機構款項(續)

(b) 按剩餘期限分析

	<i>附註</i>	<u>2018 年 6 月 30 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
存放同業及其他金融機構活期款項 (注釋(i))		40,676	67,370
存放同業及其他金融機構定期款項			
- 一個月內到期		31,237	45,629
- 一個月至一年內到期		<u>13,232</u>	<u>11,351</u>
小計		<u>44,469</u>	<u>56,980</u>
總額		85,145	124,350
減：減值準備	32	<u>(76)</u>	<u>-</u>
賬面價值		<u>85,069</u>	<u>124,350</u>

注釋：

- (i) 於 2018 年 6 月 30 日，存放同業及其他金融機構款項中保證金主要包括存放在交易所的最低額保證金，金額為人民幣 13.34 億元 (2017 年 12 月 31 日：人民幣 16.76 億元)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

15 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中國內地			
- 銀行業金融機構		21,095	15,320
- 非銀行金融機構		125,803	119,065
小計		146,898	134,385
中國境外			
- 銀行業金融機構		60,600	37,685
總額		207,498	172,070
減：減值準備	32	(190)	(1)
賬面價值		207,308	172,069

(b) 按剩餘期限分析

	附註	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一個月內到期		107,602	66,564
一個月至一年內到期		94,896	105,506
一年以上		5,000	-
總額		207,498	172,070
減：減值準備	32	(190)	(1)
賬面價值		207,308	172,069

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	注釋	2017 年 12 月 31 日
持有作交易用途		
- 債券	(a)	38,728
- 同業存單	(b)	19,400
- 投資基金		2,001
小計		60,129
指定為公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	(c)	5,775
合計		65,904

(a) 持有作交易用途-交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行

	2017 年 12 月 31 日
中國內地	
- 政府	705
- 政策性銀行	4,039
- 銀行及非銀行金融機構	2,722
- 企業實體	30,098
小計	37,564
中國境外	
- 銀行及非銀行金融機構	1,063
- 企業實體	101
小計	1,164
合計	38,728
於香港上市	668
於香港以外地區上市	36,788
非上市	1,272
合計	38,728

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

16 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(b) 持有作交易用途—同業存單以公允價值列示，並由下列機構發行

	2017 年 12 月 31 日
中國內地	
- 銀行	19,400
於香港以外地區上市	19,400

(c) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，並由下列機構發行

	2017 年 12 月 31 日
中國內地	
- 銀行	606
- 政策性銀行	53
- 企業實體	2,523
小計	3,182
中國境外	
- 銀行	2,593
合計	5,775
於香港以外地區上市	659
未上市	5,116
合計	5,775

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融資產/負債

衍生金融工具主要為本集團在外匯、利率、貴金屬及大宗商品衍生交易市場進行的以交易、資產負債管理及代客為目的開展的遠期、掉期和期權交易。本集團作為衍生交易仲介人，通過分行網路為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水準以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(附註 17(c))以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於交易目的的衍生產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

衍生金融工具的合同/名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而並不反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。

	2018 年 6 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具 (注釋(c))						
- 利率衍生工具	8,202	147	16	9,799	123	18
非套期工具						
- 利率衍生工具	1,789,457	4,589	4,556	1,632,189	2,430	2,294
- 貨幣衍生工具	2,664,442	32,739	32,110	3,347,855	62,030	62,368
- 貴金屬衍生工具	71,944	851	234	51,586	868	257
- 大宗商品衍生工具	5	1	1	-	-	-
合計	4,534,050	38,327	36,917	5,041,429	65,451	64,937

(a) 名義本金按剩餘期限分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
3 個月內	2,250,998	1,868,273
3 個月至 1 年	1,750,659	2,751,469
1 年至 5 年	529,399	418,881
5 年以上	2,994	2,806
合計	4,534,050	5,041,429

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融資產/負債(續)

(b) 信用風險加權金額

信用風險加權金額依據銀保監會於 2012 年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，包括代客交易。於 2018 年 6 月 30 日，本集團交易對手的信用風險加權金額總計人民幣 202.08 億元 (2017 年 12 月 31 日: 人民幣 702.17 億元)。

(c) 公允價值套期

本集團的子公司利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對以公允價值計量及其變動計入其他綜合收益的債券投資、可供出售債券投資、已發行存款證及次級債券的利率風險以利率掉期合約作為套期工具。

18 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中國內地			
- 銀行業金融機構		24,573	28,417
- 非銀行金融機構		37,126	26,209
小計		61,699	54,626
中國境外			
- 銀行業金融機構		1,913	-
總額		63,612	54,626
減：減值準備	32	(61)	-
賬面價值		63,551	54,626

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

18 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類別分析

	附註	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
債券		63,612	54,626
減：減值準備	32	(61)	-
賬面價值		<u>63,551</u>	<u>54,626</u>

(c) 按剩餘期限分析

	附註	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一個月內到期		63,612	54,626
減：減值準備	32	(61)	-
賬面價值		<u>63,551</u>	<u>54,626</u>

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在附註 53 擔保物資訊中披露。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

19 應收利息

	<i>附註</i>	<i>2018 年 6 月 30 日</i>	<i>2017 年 12 月 31 日</i>
發放貸款及墊款		12,717	13,543
金融資產投資			
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		7,470	不適用
- 以攤餘成本計量		8,214	不適用
債券投資		不適用	11,138
應收款項類投資		不適用	9,508
其他		4,234	2,400
總額		<u>32,635</u>	<u>36,589</u>
減：減值準備	32	<u>(4,091)</u>	<u>(3,946)</u>
賬面價值		<u>28,544</u>	<u>32,643</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	附注	2018 年 6 月 30 日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款		
企業貸款及墊款		
- 一般貸款		1,841,322
- 貼現貸款		145,420
- 應收融資租賃款		47,775
小計		2,034,517
個人貸款及墊款		
- 住房抵押		566,456
- 信用卡		327,108
- 消費貸款		227,927
- 經營貸款		174,128
小計		1,295,619
總額		3,330,136
減：貸款損失準備	32	(91,973)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值		3,238,163
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款		
- 一般貸款		388
- 貼現貸款		48,770
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值		49,158
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款的公允價值變動		5
發放貸款與墊款賬面價值合計		3,287,321
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款的減值準備	32	(47)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款及墊款(續)

(a) 按性質分析(續)

	附註	2017 年 12 月 31 日
企業貸款及墊款		
- 一般貸款		1,812,589
- 貼現貸款		107,456
- 應收融資租賃款		45,258
小計		1,965,303
個人貸款及墊款		
- 住房抵押		505,305
- 信用卡		333,719
- 消費貸款		226,545
- 經營貸款		166,015
小計		1,231,584
總額		3,196,887
減：貸款損失準備	32	
其中：單項評估		(28,930)
組合評估		(61,973)
小計		(90,903)
賬面價值		3,105,984

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款及墊款(續)

(b) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2018 年 6 月 30 日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	3 個月以內	3 個月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用貸款	8,536	6,851	921	294	16,602
保證貸款	8,500	8,744	5,397	1,225	23,866
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,537	16,282	13,088	386	45,293
質押貸款	2,053	2,003	1,879	95	6,030
合計	<u>34,626</u>	<u>33,880</u>	<u>21,285</u>	<u>2,000</u>	<u>91,791</u>
	2017 年 12 月 31 日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	3 個月以內	3 個月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用貸款	6,739	7,624	767	424	15,554
保證貸款	8,543	9,741	8,814	1,466	28,564
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	14,168	13,614	11,886	363	40,031
質押貸款	3,392	2,201	1,620	162	7,375
合計	<u>32,842</u>	<u>33,180</u>	<u>23,087</u>	<u>2,415</u>	<u>91,524</u>

逾期貸款是指本金或利息已逾期 1 天或以上的貸款。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款及墊款(續)

(c) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款全部由本集團子公司中信金融租賃有限公司(「中信租賃」)和中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)發放，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為一至二十五年。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃應收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1 年以內(含 1 年)	11,062	13,748	6,920	9,952
1 年至 2 年(含 2 年)	10,946	12,651	10,233	11,371
2 年至 3 年(含 3 年)	8,113	9,362	8,365	9,066
3 年以上	17,654	19,624	19,740	22,501
合計	47,775	55,385	45,258	52,890
預期信用損失準備	(1,286)		不適用	
損失準備：				
- 單項評估	不適用		(1)	
- 組合評估	不適用		(1,003)	
應收融資租賃款淨額	46,489		44,254	

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融資產投資

(a) 按產品類別

		2018 年 6 月 30 日
	附注	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		
投資基金		181,685
債券投資		58,281
其中：指定以公允價值計量且其變動計入損益		51
資金信託計劃(注釋(i))		38,957
存款證及同業存單		16,858
權益工具		3,391
理財產品		336
證券定向資產管理計劃(注釋(i))		89
賬面價值		299,597
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產(注釋(ii))		
債券投資		453,379
證券定向資產管理計劃(注釋(i))		19,702
存款證及同業存單		14,435
資金信託計劃(注釋(i))		2,273
權益工具		557
賬面價值		490,346
按攤餘成本計量的金融資產		
債券投資		305,066
證券定向資產管理計劃(注釋(i))		239,632
資金信託計劃(注釋(i))		127,353
存款證及同業存單		1,493
小計		673,544
減：減值準備	32	(3,249)
賬面價值		670,295
金融資產投資賬面價值合計		1,460,238
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產投資的減值準備		(1,059)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融資產投資(續)

注釋:

- (i). 於 2018 年 6 月 30 日，上述資金信託計劃及證券定向資產管理計劃涉及的資金中有人民幣 726.72 億元(2017 年 12 月 31 日：人民幣 919.76 億元)已委託本行直接母公司中國中信有限公司(「中信有限」)下屬子公司及關聯公司進行管理。

基金信託計劃及證券定向資產管理計劃的基礎資產主要為信貸類資產、同業類資產和票據類型資產(附註 56(vii))。

- (ii). 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資。

	附注	2018 年 6 月 30 日		合計
		權益工具	債務工具	
成本/攤餘成本		482	492,982	493,464
累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額		75	(3,193)	(3,118)
公允價值		557	489,789	490,346
已計提減值準備	22	-	(1,059)	(1,059)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融資產投資(續)

(b) 按發行機構

	2018 年 6 月 30 日
中國內地	
- 政府	366,952
- 政策性銀行	127,497
- 銀行及非銀行金融機構	790,654
- 企業實體	121,949
小計	1,407,052
中國境外	
- 政府	13,348
- 銀行及非銀行金融機構	25,969
- 公共實體	2,544
- 企業實體	14,574
小計	56,435
總額	1,463,487
減：減值準備	(3,249)
賬面價值	1,460,238
於香港上市	28,028
於香港以外地區上市	938,417
非上市	493,793
合計	1,460,238

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為“於香港以外地區上市”。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

22 可供出售金融資產

	注釋	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
債券	(a)	469,843
存款證及同業存單	(b)	40,947
權益工具		1,356
其中：		
- 以公允價值計量的權益工具	(c)	744
- 以成本計量的權益工具	(c)	612
投資基金	(d)	119,518
理財產品		<u>26</u>
合計		<u>631,690</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

22 可供出售金融資產(續)

(a) 可供出售債券投資由下列機構發行

	2017 年 12 月 31 日
中國內地	
- 政府	245,368
- 政策性銀行	72,171
- 銀行及非銀行金融機構	31,985
- 企業實體	78,084
小計	427,608
中國境外	
- 政府	13,635
- 銀行及非銀行金融機構	18,535
- 公共實體	1,151
- 企業實體	8,914
小計	42,235
賬面價值	469,843
於香港上市	23,590
於香港以外地區上市	429,769
非上市	16,484
合計	469,843

(b) 可供出售存款證由下列機構發行

	2017 年 12 月 31 日
中國境內	
- 銀行	38,391
- 政策性銀行	1,436
中國境外	
- 銀行	1,120
賬面價值	40,947
於香港以外地區上市	40,947

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

22 可供出售金融資產(續)

(c) 可供出售權益投資由下列機構發行

	2017 年 12 月 31 日
中國境內	
- 企業實體	927
中國境外	
- 銀行及非銀行金融機構	145
- 企業實體	284
合計	1,356
於香港上市	284
於香港以外地區上市	70
非上市	1,002
合計	1,356

(d) 可供出售投資基金由下列機構發行

	2017 年 12 月 31 日
中國境內	
- 銀行及非銀行金融機構	118,925
中國境外	
- 銀行及非銀行金融機構	263
- 企業實體	330
賬面價值	119,518
於香港以外地區上市	118,925
非上市	593
合計	119,518

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

23 持有至到期投資

持有至到期債券由下列機構發行：

	附註	2017 年 12 月 31 日
中國內地		
- 政府		55,105
- 政策性銀行		54,246
- 銀行及非銀行金融機構		88,774
- 企業實體		18,133
小計		216,258
中國境外		
- 銀行及非銀行金融機構		325
- 公共實體		3
小計		328
總額		216,586
減：減值準備	32	-
賬面價值		216,586
於香港上市		273
於香港以外地區上市		209,985
非上市		6,328
賬面價值		216,586
持有至到期投資公允價值		212,530
其中：上市債券市值		206,202

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

24 應收款項類投資

應收款項類投資按照資產類型分析：

	<i>附註</i>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
證券定向資產管理計劃		268,247
金融機構理財產品		139,020
資金信託計劃		<u>126,794</u>
總額		<u>534,061</u>
減：減值準備	32	<u>(2,943)</u>
賬面價值		<u>531,118</u>

應收款項類投資的基礎資產主要為同業及他行理財類資產、信貸類資產和票據類資產(附註 56(a)(vii))。

25 對聯營及合營企業的投資

	<i>注釋</i>	<u>2018 年 6 月 30 日</u>	<u>2017 年 12 月 31 日</u>
對合營企業的投資	(a)	2,020	1,196
對聯營企業的投資	(b)	<u>1,046</u>	<u>1,145</u>
合計		<u>3,066</u>	<u>2,341</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

25 對聯營及合營企業的投資(續)

(a) 對合營企業的投資

本集團於 2018 年 6 月 30 日主要合營企業的基本情況如下：

企業名稱	企業類型	註冊成立/ 經營地區	本集團 持股比例	主要業務	已發行股份面值
中信百信銀行股份有限公司 ("百信銀行")(注釋(i))	股份有限公司	中國內地	70.0%	金融服務	人民幣 25 億元
阿爾金銀行(注釋(ii))	股份有限公司	哈薩克斯坦	50.1%	金融服務	哈薩克斯坦堅戈 70.5 億元

注釋：

- (i) 百信銀行於 2017 年 11 月 18 日開業。根據百信銀行章程，百信銀行主要重大活動必須經過本行和福建百度博瑞網科技有限公司(「福建百度博瑞」)一致同意後決策。
- (ii) 於 2017 年 12 月 29 日，本行對阿爾金銀行的股份收購通過了銀保監會的批准；2018 年 2 月 12 日，本行完成了股份收購協議的簽訂；2018 年 4 月 4 日，哈薩克國家銀行批准了該項股份收購交易。於 2018 年 4 月 24 日，本行完成了股份收購交割，2018 年 6 月 15 日，股權變更後的阿爾金銀行召開了第一屆股東大會，並批准了新的公司章程。根據阿爾金銀行章程，阿爾金銀行主要重大活動必須經過另一股東哈薩克人民銀行和本行的一致同意後決策。

合營企業的主要財務概況如下：

企業名稱	截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 經營收入	本期 淨利潤/(虧損)
百信銀行	21,304	19,292	2,012	337	(181)
阿爾金銀行	7,743	7,032	711	61	35

企業名稱	截至 2017 年 12 月 31 日止年度				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 經營收入	本期 淨虧損
百信銀行	9,970	8,262	1,708	30	(291)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

25 對聯營及合營企業的投資(續)

(a) 對合營企業的投資(續)

本集團對合營企業的投資變動情況如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間	截至 2017 年 12 月 31 日止年度
投資成本	2,331	1,400
於期/年初	1,196	-
對合營企業投資	931	1,400
對合營企業的投資損失	(107)	(204)
於期/年末	2,020	1,196

(b) 對聯營企業的投資

本集團通過子公司持有對聯營企業的投資，於 2018 年 6 月 30 日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

企業名稱	商業模式	註冊成立/ 經營地區	本集團 實際權益	主要業務	已發行 股本面值
中信國際資產管理有限 公司(「中信資產」)	股份 有限公司	香港	46%	投資控股 及資產管理	港幣 22.18 億元
濱海(天津)金融資產交易中心 股份有限公司(「濱海金融」)	股份 有限公司	中國內地	20%	金融服務 及融資投資	人民幣 5.0 億元

聯營企業的主要財務概況如下：

企業名稱	截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨虧損
中信資產	2,176	218	1,959	(245)	(242)
濱海金融	479	5	474	-	(9)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

25 對聯營及合營企業的投資(續)

(b) 對聯營企業的投資(續)

企業名稱	截至 2017 年 12 月 31 日止年度				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨虧損
中信資產	2,412	236	2,176	181	(251)
濱海金融	581	98	483	1	(14)

本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間	截至 2017 年 12 月 31 日止年度
投資成本	1,184	1,183
於期/年初	1,145	1,111
對聯營企業投資	1	190
對聯營企業的投資損失	(115)	(81)
其他權益變動	1	8
已收股利	-	(11)
外幣報表折算差額	14	(72)
於期/年末	1,046	1,145

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

26 對子公司投資

		2018 年	2017 年
	注釋	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
對子公司投資			
– 中信國金	(i)	16,570	16,570
– 信銀(香港)投資有限公司(「信銀投資」)	(ii)	1,577	1,577
– 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 (「臨安村鎮銀行」)	(iii)	102	102
– 中信租賃	(iv)	<u>4,000</u>	<u>4,000</u>
合計		<u>22,249</u>	<u>22,249</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

26 對子公司投資(續)

本集團於 2018 年 6 月 30 日的主要一級子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行 及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金 (注釋(i))	香港	港幣 75.03 億元	商業銀行及 其他金融業務	100%	-	100%
信銀投資 (注釋(ii))	香港	港幣 18.89 億元	借貸服務	99.05%	0.95%	100%
臨安村鎮銀行 (注釋(iii))	中國內地	人民幣 2 億元	商業銀行業務	51%	-	51%
中信租賃 (注釋(iv))	中國內地	人民幣 40 億元	金融租賃	100%	-	100%

注釋：

- (i) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及其他金融業務。本行擁有其 100% 的持股比例和表決權比例。中信國金擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」) 75% 的股權。
- (ii) 信銀投資成立於 1984 年，原名振華國際財務有限公司，註冊地和主要經營地均為香港，在國際獲得國際政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括資本市場投資、貸款等。本行擁有其 99.05% 的持股比例和表決權比例，中信國金持有信銀投資 0.95% 股權，中信銀行間接取得對信銀投資的 100% 控制權。
- (iii) 臨安村鎮銀行於 2011 年在浙江省成立，註冊資本人民幣 2 億元。主要經營商業銀行業務。本行持有其 51% 的持股比例和表決權比例。
- (iv) 中信租賃成立於 2015 年，註冊資本人民幣 40 億元。主要經營金融租賃業務。本行擁有其 100% 的持股比例和表決權比例。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

27 物業和設備

	<i>房屋 建築物</i>	<i>在建工程</i>	<i>電腦設備 及其他</i>	<i>合計</i>
成本或認定成本：				
2018 年 1 月 1 日	21,313	1,078	11,018	33,409
本年增加	-	63	189	252
本年處置	(63)	-	(169)	(232)
匯率變動影響	8	-	19	27
2018 年 6 月 30 日	21,258	1,141	11,057	33,456
累計折舊：				
2018 年 1 月 1 日	(4,497)	-	(7,582)	(12,079)
計提折舊費用	(335)	-	(594)	(929)
本年處置	23	-	156	179
匯率變動影響	(4)	-	(13)	(17)
2018 年 6 月 30 日	(4,813)	-	(8,033)	(12,846)
賬面淨值：				
2018 年 1 月 1 日	16,816	1,078	3,436	21,330
2018 年 6 月 30 日(注釋(i))	16,445	1,141	3,024	20,610

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

27 物業和設備(續)

	<i>房屋 建築物</i>	<i>在建工程</i>	<i>電腦設備 及其他</i>	<i>合計</i>
成本或認定成本：				
2017 年 1 月 1 日	17,468	470	10,359	28,297
本年增加	3,933	608	877	5,418
本年處置	(47)	-	(130)	(177)
匯率變動影響	(41)	-	(88)	(129)
2017 年 12 月 31 日	21,313	1,078	11,018	33,409
累計折舊：				
2017 年 1 月 1 日	(3,949)	-	(6,514)	(10,463)
計提折舊費用	(568)	-	(1,250)	(1,818)
本年處置	-	-	115	115
匯率變動影響	20	-	67	87
2017 年 12 月 31 日	(4,497)	-	(7,582)	(12,079)
賬面淨值：				
2017 年 1 月 1 日	13,519	470	3,845	17,834
2017 年 12 月 31 日 (注釋(i))	16,816	1,078	3,436	21,330

注釋：

- (i) 於 2018 年 6 月 30 日，所有權轉移手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣 25.28 億元 (2017 年 12 月 31 日: 人民幣 28.59 億元)。本集團管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

28 投資性房地產

	截至 2018 年 6 月 30 日 止六個月期間	截至 2017 年 12 月 31 日 止年度
1 月 1 日公允價值	295	305
公允價值變動	8	30
本期/年轉出至固定資產	-	(18)
匯率變動影響	4	(22)
	<u>307</u>	<u>295</u>
6 月 30 日/12 月 31 日公允價值	<u>307</u>	<u>295</u>

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關資訊，從而對這些投資性房地產於 2018 年 6 月 30 日的公允價值做出評估。

於 2018 年 6 月 30 日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行(國際)有限公司，以公開市場價值為基準進行了重估。該等公允價值符合《國際財務報告準則第 13 號——公允價值計量》的定義。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。測建行(國際)有限公司雇員為國際測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

本集團的投資性房地產歸集為公允價值第 3 層級。

29 商譽

	截至 2018 年 6 月 30 日 止六個月期間	截至 2017 年 12 月 31 日 止年度
期/年初餘額	849	914
本期/年增加	-	-
匯率變動影響	12	(65)
	<u>861</u>	<u>849</u>
期/年末餘額	<u>861</u>	<u>849</u>

根據減值測試的結果，本集團於 2018 年 6 月 30 日商譽未發生減值 (2017 年 12 月 31 日: 未減值)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

30 遞延所得稅

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
遞延所得稅資產	20,068	21,825
遞延所得稅負債	(14)	(8)
淨額	20,054	21,817

(a) 按性質及管轄範圍分析

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	可抵扣 (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣 (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
- 資產減值準備	73,478	18,203	68,409	17,060
- 公允價值調整	199	(2)	12,357	3,078
- 內退及應付工資	6,662	1,665	6,248	1,562
- 其他	706	202	402	125
小計	81,045	20,068	87,416	21,825
遞延所得稅負債				
- 公允價值調整	(84)	(14)	(48)	(8)
合計	80,961	20,054	87,368	21,817

(b) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的抵銷

2018 年 6 月 30 日，本集團抵銷的遞延所得稅資產/負債為人民幣 6.91 億元(2017 年 12 月 31 日：人民幣 2.62 億元)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

30 遞延所得稅(續)

(c) 遞延所得稅的變動情況：

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	淨額
2017 年 12 月 31 日	17,060	3,070	1,562	125	21,817
會計政策變更	3,020	(2,588)	-	(10)	422
計入當期損益	(1,880)	769	103	87	(921)
計入其他綜合收益	-	(1,268)	-	-	(1,268)
匯率變動影響	3	1	-	-	4
2018 年 6 月 30 日	<u>18,203</u>	<u>(16)</u>	<u>1,665</u>	<u>202</u>	<u>20,054</u>
2017 年 1 月 1 日	13,165	(261)	721	(939)	12,686
計入當年損益	3,899	645	838	1,060	6,442
計入其他綜合收益	-	2,686	3	-	2,689
匯率變動影響	(4)	-	-	4	-
2017 年 12 月 31 日	<u>17,060</u>	<u>3,070</u>	<u>1,562</u>	<u>125</u>	<u>21,817</u>

31 其他資產

	注釋	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
代墊及待清算款項		13,881	2,030
貴金屬合同		12,994	26,313
長期資產預付款	(i)	10,521	10,521
應收手續費及佣金收入		4,803	4,740
抵債資產	(ii)	2,132	2,049
預交所得稅		2,002	-
預付融資租賃款		1,330	1,546
預付租金		1,127	1,023
經營租入固定資產裝修支出		1,063	1,315
土地使用權		1,008	1,024
其他	(iii)	<u>9,474</u>	<u>7,282</u>
合計		<u>60,335</u>	<u>57,843</u>

注釋：

(i) 長期資產預付款

長期資產預付款主要是本集團為購置或建造辦公大樓預先支付的款項。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

31 其他資產(續)

(ii) 抵債資產

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
土地、房屋及建築物	2,118	1,931
其他	532	518
總額	2,650	2,449
減：減值準備	(518)	(400)
賬面價值	2,132	2,049

於 2018 年 6 月 30 日，本集團的抵債資產均擬進行處置，無轉為自用資產的計劃。(2017 年 12 月 31 日：無)

(iii) 其他包括繼續涉入資產、暫付律師訴訟費、其他長期待攤費用、其他應收款等。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

32 資產減值準備變動

		截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月期間				
附註	期初 賬面餘額	本期計提 (轉回)	本期核銷 及轉出	其他 (注釋(i))	期末 賬面餘額	
存放同業及其他金融						
機構款項	14	60	15	-	1	76
拆出資金	15	165	25	-	-	190
買入返售金融資產	18	37	24	-	-	61
應收利息	19	4,970	1,498	(2,441)	64	4,091
發放貸款及墊款	20	97,905	23,620	(30,596)	1,091	92,020
金融資產投資	21	3,994	311	-	3	4,308
其他資產		2,734	167	(1,131)	6	1,776
小計		109,865	25,660	(34,168)	1,165	102,522
表外信貸資產		4,557	501	-	12	5,070
合計		114,422	26,161	(34,168)	1,177	107,592

		截至 2017 年 12 月 31 日止年度				
附註	年初 賬面餘額	本期計提 (轉回)	本年核銷 及轉出	其他 (注釋(i))	年末 賬面餘額	
存放同業及其他						
金融機構款項	14	34	(32)	-	(2)	-
拆出資金	15	9	-	-	(8)	1
應收利息	19	3,906	4,212	(3,977)	(195)	3,946
發放貸款及墊款	20	75,543	50,170	(35,301)	491	90,903
可供出售金融資產		162	(69)	-	(15)	78
持有至到期投資	23	2	(2)	-	-	-
應收款項類投資	24	1,756	1,018	-	169	2,943
其他資產		2,360	567	(364)	38	2,601
合計(注釋(ii))		83,772	55,864	(39,642)	478	100,472

注釋：

- (i) 其他包括折現回撥、收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。
- (ii) 除上述資產減值準備之外，本集團還對表外項目的預計損失計提了減值準備(附註 9)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

33 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中國內地		
- 銀行業金融機構	221,308	170,801
- 非銀行金融機構	451,731	611,011
小計	673,039	781,812
中國境外		
- 銀行業金融機構	11,522	16,142
- 非銀行業金融機構	55	53
小計	11,577	16,195
合計	684,616	798,007

34 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中國內地		
- 銀行業金融機構	51,449	43,172
- 非銀行金融機構	9,369	28,733
小計	60,818	71,905
中國境外		
- 銀行業金融機構	6,052	5,690
合計	66,870	77,595

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

35 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
中國內地		
- 人民銀行	59,540	88,063
- 銀行業金融機構	10,555	46,321
小計	70,095	134,384
中國境外		
- 銀行業金融機構	213	116
合計	70,308	134,500

(b) 按擔保物類別分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
票據	21,015	52,415
債券	49,293	82,085
合計	70,308	134,500

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉讓的金融資產未終止確認。於 2018 年 6 月 30 日，本集團及本行無相關擔保物權利已轉讓給交易對手的賣斷式交易。以上擔保物的資訊已包括在附註 53 號擔保物的披露中。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

36 吸收存款

(a) 按存款性質分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司類客戶	1,548,592	1,645,002
- 個人客戶	267,581	234,961
小計	1,816,173	1,879,963
定期及通知存款		
- 公司類客戶	1,371,155	1,223,018
- 個人客戶	389,492	298,477
小計	1,760,647	1,521,495
匯出及應解匯款	11,174	6,178
合計	3,587,994	3,407,636

(j) 上述存款中包含保證金存款如下

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
承兌匯票保證金	154,999	195,308
保函保證金	22,639	24,941
信用證保證金	9,177	9,289
其他	105,362	108,830
合計	292,177	338,368

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

37 應付職工薪酬

<i>截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間</i>				
<i>注釋</i>	<i>期初餘額</i>	<i>本期增加額</i>	<i>本期支付額</i>	<i>期末餘額</i>
短期薪酬	(a) 8,635	10,523	(11,681)	7,477
離職後福利				
- 設定提存計劃	(b) 34	1,140	(1,057)	117
離職後福利				
- 設定受益計劃	(c) 44	7	(6)	45
其他長期福利	125	4	(20)	109
合計	8,838	11,674	(12,764)	7,748

<i>截至 2017 年 12 月 31 日止年度</i>				
<i>注釋</i>	<i>年初餘額</i>	<i>本年增加額</i>	<i>本年支付額</i>	<i>年末餘額</i>
短期薪酬	(a) 8,673	23,253	(23,291)	8,635
離職後福利				
- 設定提存計劃	(b) 32	2,377	(2,375)	34
離職後福利				
- 設定受益計劃	(c) 35	11	(2)	44
其他長期福利	79	89	(43)	125
合計	8,819	25,730	(25,711)	8,838

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

37 應付職工薪酬(續)

(a) 短期薪酬列示

	<i>截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間</i>			
	<i>期初餘額</i>	<i>本期增加額</i>	<i>本期支付額</i>	<i>期末餘額</i>
工資、獎金、津貼和補貼	7,553	8,346	(9,519)	6,380
社會保險費	28	640	(569)	99
職工福利費	-	484	(484)	-
住房公積金	10	675	(664)	21
工會經費和職工教育經費	955	175	(227)	903
住房補貼	75	185	(192)	68
其他短期福利	14	18	(26)	6
	8,635	10,523	(11,681)	7,477

	<i>截至 2017 年 12 月 31 日止年度</i>			
	<i>期初餘額</i>	<i>本年增加額</i>	<i>本年支付額</i>	<i>期末餘額</i>
工資、獎金、津貼和補貼	7,483	18,594	(18,524)	7,553
社會保險費	49	1,324	(1,345)	28
職工福利費	-	1,121	(1,121)	-
住房公積金	19	1,291	(1,300)	10
工會經費和職工教育經費	1,060	378	(483)	955
住房補貼	48	497	(470)	75
其他短期福利	14	48	(48)	14
	8,673	23,253	(23,291)	8,635

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

37 應付職工薪酬(續)

(b) 離職後福利—設定提存計劃

離職後福利-設定提存計劃中包括基本養老保險費。根據中國的勞動法規，本集團為其國內員工參與了各省、市政府組織安排的基本養老保險計劃。根據計劃，本集團須就其員工的薪金、獎金及若干津貼，按若干比率向政府管理的基本養老保險計劃作出供款。

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本行截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月期間對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的 5% 供款 (截至 2017 年 12 月 31 日止年度:5%)，截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣 2.57 億元 (截至 2017 年 12 月 31 日止年度:人民幣 6.62 億元)。

本集團為香港的員工在當地設有界定供款公積金計劃和強制性公積金計劃。有關供款在供款發生時計入當期損益。

(c) 離職後福利—設定受益計劃

本集團對其退休的中國內地合資格員工支付補充退休福利。享有該等福利的員工為已退休員工。於資產負債表日確認的金額代表未來應履行福利責任的折現值。

本集團於資產負債表日的補充退休福利責任是由獨立精算公司(美國精算師協會會員)使用「預期累計福利單位法」進行精算評估。

除以上所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

38 應交稅費

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
增值稅及附加	4,502	4,175
所得稅	532	4,668
其他	17	15
合計	<u>5,051</u>	<u>8,858</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

39 應付利息

	<i>2018 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2017 年</i> <i>12 月 31 日</i>
吸收存款	28,751	28,097
向央行借款及同業存放款項	7,396	7,311
已發行債務憑證	3,195	3,551
其他	123	364
合計	<u>39,465</u>	<u>39,323</u>

40 預計負債

	<i>2018 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2017 年</i> <i>12 月 31 日</i>
表外業務減值準備	5,070	402
訴訟預計損失	393	394
合計	<u>5,463</u>	<u>796</u>

表外業務減值準備變動情況已在附註 32 所示。

預計訴訟損失變動情況：

	<i>截至 2018 年</i> <i>6 月 30 日</i> <i>止六個月期間</i>	<i>截至 2017 年</i> <i>12 月 31 日</i> <i>止年度</i>
期/年初餘額	394	244
本期/年計提	-	152
本期/年轉回	-	(2)
本期/年支付	(1)	-
期/年末餘額	<u>393</u>	<u>394</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務憑證

	注釋	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
已發行：			
— 債務證券	(a)	94,814	94,571
— 次級債			
其中：本行	(b)	68,452	68,448
中信銀行(國際)	(c)	5,306	5,280
— 存款證	(d)	2,476	2,849
— 同業存單	(e)	384,450	270,096
合計		<u>555,498</u>	<u>441,244</u>

(a) 於資產負債表日本行發行債務證券如下：

債券種類	發行日期	到期日	年利率	2018 年	2017 年
				6 月 30 日	12 月 31 日
				賬面總額	賬面總額
				人民幣	人民幣
固定利率債券	2017 年 4 月 17 日	2020 年 4 月 17 日	4.20%	50,000	50,000
固定利率債券	2013 年 11 月 8 日	2018 年 11 月 12 日	5.20%	15,000	15,000
固定利率債券	2015 年 11 月 17 日	2020 年 11 月 17 日	3.61%	8,000	8,000
固定利率債券	2015 年 5 月 21 日	2020 年 5 月 25 日	3.98%	7,000	7,000
浮動利率債券	2017 年 12 月 14 日	2020 年 12 月 14 日	3.24%	4,636	4,555
浮動利率債券	2017 年 12 月 14 日	2022 年 12 月 15 日	3.34%	3,642	3,579
固定利率債券	2017 年 5 月 24 日	2020 年 5 月 24 日	4.40%	2,990	2,993
固定利率債券	2017 年 12 月 14 日	2020 年 12 月 14 日	2.88%	1,987	1,952
固定利率債券	2017 年 12 月 14 日	2022 年 12 月 15 日	3.13%	1,656	1,627
合計名義價值				94,911	94,706
減：未攤銷的發行成本 及折價				(97)	(90)
減：集團層面合併抵消				-	(45)
賬面餘額				<u>94,814</u>	<u>94,571</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務憑證(續)

(b) 本行發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

	注釋	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
下列時間到期的固定利率次級債券			
– 2025 年 5 月	(i)	11,500	11,500
– 2027 年 6 月	(ii)	19,982	19,981
– 2024 年 8 月	(iii)	36,970	36,967
合計		<u>68,452</u>	<u>68,448</u>

注釋：

- (i) 於 2010 年 5 月 28 日發行的固定利率次級債券的票面年利率為 4.30%。本行可以選擇於 2020 年 5 月 28 日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後 5 年期間內，票面年利率維持 4.30%。
- (ii) 於 2012 年 6 月 21 日發行的固定利率次級債券的票面年利率為 5.15%。本行可以選擇於 2022 年 6 月 21 日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後 5 年期間內，票面年利率維持 5.15%。
- (iii) 於 2014 年 8 月 26 日發行的固定利率次級債券的票面年利率為 6.13%。本行可以選擇於 2019 年 8 月 26 日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後 5 年期間內，票面年利率維持 6.13%。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務憑證 (續)

(c) 中信銀行(國際)發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

	2018 年	2017 年
注釋	6 月 30 日	12 月 31 日
固定利率次級票據		
— 2020 年 6 月到期	(i) 3,337	3,341
— 2024 年 5 月到期	(ii) 1,969	1,939
合計	<u>5,306</u>	<u>5,280</u>

(i) 於 2010 年 6 月 24 日，中信銀行(國際)發行票面年利率 6.875%，面值美元 5 億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市。

(ii) 於 2013 年 11 月 7 日，中信銀行(國際)發行票面年利率 6.00%，面值美元 3 億元的次級票據。中信銀行(國際)可以選擇於 2019 年 5 月 7 日及之後的每個付息日贖回這些債券。如果中信銀行(國際)不行使贖回權，則此後 5 年期間內，票面年利率為 2019 年 5 月 6 日當天 5 年期美國國債利率加 4.718%。這些票據在香港交易所上市。

(d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行，年利率為 1.44% 至 2.26%。

(e) 於 2018 年 6 月 30 日，本行發行的未到期的大額可轉讓同業定期存單賬面價值為 3,844.50 億元 (2017 年 12 月 31 日:2,700.96 億元)，參考年收益率為 3.64% 至 4.93% (2017 年 12 月 31 日:4.00% 至 5.35%)，原始到期日為 1 個月到 1 年內不等。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

42 其他負債

	注釋	本集團	
		2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
代收代付款項		19,742	13,545
待清算款項		6,812	6,667
遞延支付薪酬	(i)	5,719	6,306
預收及遞延款項		5,345	4,278
貴金屬合同		3,242	4,872
租賃保證金		1,675	1,616
應付股利		1,006	-
預提費用		612	636
其他		11,569	7,996
合計		<u>55,722</u>	<u>45,916</u>

注釋：

- (i) 於 2018 年 6 月 30 日，該金額人民幣 57.19 億元(2017 年 12 月 31 日：63.06 億元)，是與為本集團提供服務相關並將根據發放計劃支付的遞延工資和獎金。

43 股本

	2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日	
	股份數(百萬)	名義金額
已註冊、發行及繳足的普通股		
A 股	34,053	34,053
H 股	14,882	14,882
合計	<u>48,935</u>	<u>48,935</u>
	截至 2018 年 6 月 30 日 止六個月期間	截至 2017 年 12 月 31 日 止年度
於期/年初	48,935	48,935
普通股股東投入資本	-	-
於期/年末	<u>48,935</u>	<u>48,935</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

44 優先股

發行在外的 金融工具	股息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換 情況
優先股	發行後前 5 年的股息 率為 3.80%，之後每 五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	未發 生轉換

經股東大會授權並經監管機構核准，2016 年本行對不超過 200 名符合《優先股試點管理辦法》規定的合格投資者非公開發行不超過 350 億元的優先股，每股面值人民幣 100 元，股息率為每年 3.80%。

本次發行的優先股扣除發行費用後的餘額共計人民幣 349.55 億元，全部用於補充其他一級資本，以提高本行一級資本充足率(附註 57)。本次優先股採用分階段調整的票面股息率，每年支付一次股息，不可累計。股息率每 5 年調整一次，調整參考待償期為 5 年的國債到期收益率，並包括 1.30% 的固定溢價。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明書中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

44 優先股(續)

當發生《中國銀監會關於商業銀行資本工具創新的指導意見》(銀監發[2012] 56 號)“二、(三)”中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股以人民幣 7.07 元/股的價格全額或部分強制轉換為 A 股普通股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式、當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。

本行發行的優先股份類為權益工具，列示於合併財務狀況表股東權益中。依據中國銀保監會相關規定，本優先股符合合格一級資本工具的標準。

歸屬於權益工具持有者的相關資訊：

	<i>2018 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2017 年</i> <i>12 月 31 日</i>
歸屬於本行股東的權益	398,580	388,002
歸屬於本行普通股持有者的權益	363,625	353,047
歸屬於本行其他權益工具持有者的權益	34,955	34,955

截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月期間，本行未向優先股股東分配發放股利(於 2017 年 12 月 30 日止年度：人民幣 13.3 億元)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

45 資本公積

		<i>2018 年 6 月 30 日</i>	<i>2017 年 12 月 31 日</i>
股本溢價		58,896	58,896
其他儲備		81	81
合計		<u>58,977</u>	<u>58,977</u>
	附注	<i>截至 2018 年 6 月 30 日 止六個月期間</i>	<i>截至 2017 年 12 月 31 日 止年度</i>
1 月 1 日		58,977	58,636
少數股東增資	50	-	341
6 月 30 日/12 月 31 日		<u>58,977</u>	<u>58,977</u>

46 其他綜合收益

其他綜合收益由以下兩部分組成：以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目，主要包括可供出售金融資產公允價值變動和外幣報表折算差額等，以及以後會計期間不會重分類至損益的項目，如設定受益計劃重新計量變動淨額(附註 37)。

47 盈餘公積

盈餘公積變動情況

		<i>截至 2018 年 6 月 30 日 止六個月期間</i>	<i>截至 2017 年 12 月 31 日 止年度</i>
1 月 1 日		30,244	27,263
提取法定盈餘公積		-	3,920
6 月 30 日/12 月 31 日		<u>30,244</u>	<u>31,183</u>

本行及本集團在中國境內子公司需根據按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(「中國會計準則」)核算的本年利潤的 10% 提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的 50% 時，可以不再提取。本行提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以從本期利潤中提取任意盈餘公積金。本行按年提取法定盈餘公積。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

47 盈餘公積(續)

法定盈餘公積金經股東大會批准後可用於彌補以前年度的虧損(如有)或轉增資本。但當以法定盈餘公積金轉為資本時，所留存的該項公積金結餘不得少於轉增前註冊資本的 25%。

48 一般風險準備

	截至 2018 年 6 月 30 日 止六個月期間	截至 2017 年 12 月 31 日 止年度
于期/期初	74,251	73,911
提取一般風險準備	-	340
於期/期末	74,251	74,251

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。本行及本集團按年計提一般風險準備。

49 利潤分配及未分配利潤

- (a) 2018 年 5 月 25 日，年度股東大會批准本行 2017 年度利潤分配方案，每 10 股普通股派發現金股利人民幣 2.61 元，共計人民幣 127.72 億元。於 2018 年 6 月 30 日，上述股利分配中仍有 10.06 億尚未支付，並已於 2018 年 7 月 2 日派發。
- (b) 於 2018 年 6 月 30 日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣 1.27 億元(2017 年 12 月 31 日：人民幣 1.41 億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

50 非控制性權益

少數股東權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於 2018 年 6 月 30 日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計 51.49 億元。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際) 2014 年 4 月 22 日及 2016 年 9 月 29 日發行的永續型非累積額外一級資本證券。

發行在外的 金融工具	賬面金額 發行日	首個提前贖 百萬元	首個提前贖 回日	票面年利率	付息頻率
永續債	2014 年 4 月 22 日	300 百萬美元	2019 年 4 月 22 日	首個提前贖回日期前，票面年 利率定於 7.25%，若屆時沒有 行使贖回權，票面年利率將每 五年按五年期美國國庫債券息 率加 5.627%重新擬定	每半年一次
永續債	2016 年 10 月 11 日	500 百萬美元	2021 年 10 月 11 日	首個提前贖回日期前，票面年 利率定於 4.25%，若屆時沒有 行使贖回權，票面年利率將每 五年按五年期美國國庫債券息 率加 3.107%重新擬定	每半年一次

中信銀行(國際)有權自主決定利息支付政策以及是否贖回該證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行永續債的相關條款，中信國金於 2018 年 6 月 30 日止 6 個月期間對其上述發行的永續債的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣 1.42 億元(截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月期間：人民幣 1.47 億元)。

2017 年 9 月 29 日，本行第四屆董事會第二十六次會議審議通過了《關於提請審議中信銀行(國際)有限公司增資擴股的議案》，本行同意子公司中信國金 100% 持股的子公司中信銀行(國際)有限公司(「信銀國際」)增發 3,027,780,392 股新股，新增股本由 5 名投資者認購，5 名投資者合計投資金額約為港幣 90.53 億元。本次增資前，信銀國際系本行二級全資子公司，本次增資後中信國金將持有信銀國際 75% 股權。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

51 合併中期現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	2018 年	2017 年
現金	6,187	6,044
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	85,246	44,967
原到期日在 3 個月及以內的存放同業及 其他金融機構款項	76,702	84,846
原到期日在 3 個月及以內的拆出資金	114,978	127,768
原到期日在 3 個月及以內的債券投資	26,718	58,174
現金等價物小計	303,644	315,755
合計	309,831	321,799

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

52 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔、信用卡承擔、保函、信用證及承兌匯票服務。

貸款承擔和信用卡承擔是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。保函及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兌匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兌承諾。本集團預期大部分的承兌匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承擔及信用卡承擔金額為假設額度全部支用時的金額；保函、信用證、承兌匯票金額為如果交易對手未能履約，本集團於合併中期財務狀況表日確認的最大潛在損失金額。

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
合同金額		
貸款承擔		
- 原到期日為 1 年以內	13,824	14,926
- 原到期日為 1 年或以上	36,176	57,434
小計	50,000	72,360
承兌匯票	396,122	427,561
信用卡承擔	363,318	310,315
開出保函	175,414	195,746
開出信用證	100,279	88,772
合計	1,085,133	1,094,754

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

52 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
	<i>6 月 30 日</i>	<i>12 月 31 日</i>
信貸承諾的信用風險加權金額	371,924	351,475

信用風險加權金額依據銀保監會相關規定，根據交易對手的狀況和到期期限的特點計算的。採用的風險權重由 0% 至 150% 不等。

(c) 資本承擔

(i) 於報告期末已授權的資本承擔如下：

	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
	<i>6 月 30 日</i>	<i>12 月 31 日</i>
已訂約	5,608	7,385

(ii) 本行於 2015 年 11 月 17 日公告董事會審議通過本行發起成立中信銀行資產管理股份有限公司（「資產管理公司」）。資產管理公司註冊資金暫定人民幣 20 億元。相關事宜尚須經監管機構批准。

(d) 經營租賃承擔

本集團以經營租賃方式租入若干物業和設備。這些租賃一般為期 1 年至 5 年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。本集團於報告合併中期財務狀況表日根據不可撤銷的房屋建築物經營租賃協議在未來最低租賃付款額如下：

	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
	<i>6 月 30 日</i>	<i>12 月 31 日</i>
一年以內	2,766	2,876
一年至兩年	2,635	2,892
兩年至三年	2,302	2,306
三年至五年	3,418	3,418
五年以上	1,993	2,122
合計	13,114	13,614

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

52 承擔及或有事項(續)

(e) 包含訴訟和糾紛的或有事項

本集團於報告期末已經根據本集團的會計政策對任何可能導致經濟利益流失的上述承擔和或有負債評估及計提準備金，包括潛在及未決訴訟和糾紛。

於 2018 年 6 月 30 日，本集團尚有涉及金額為人民幣 5.65 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 7.48 億元)的若干潛在及未決被訴案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團在本期無新增計提預計負債 (截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間: 無)。本集團已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本集團的財務狀況和經營成果產生重大不利影響(附註 40)。

(f) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該國債。該國債於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付國債持有人的應計利息按照財政部和人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的類似國債的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
	<u>6 月 30 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
國債兌付承諾	<u>10,912</u>	<u>11,492</u>

上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不重大。財政部對提前兌付的國債不會及時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議支付利息。

(g) 債券承兌承諾

於 2018 年 6 月 30 日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2017 年 12 月 31 日: 無)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

53 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

- (i) 作為本集團日常經營活動中賣出回購、向中央銀行借款等業務的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
債券	432,387	407,755
貼現票據	21,089	52,780
其他	159	111
合計	453,635	460,646

於 2018 年 6 月 30 日以及 2017 年 12 月 31 日，本集團及本行與上述擔保物相關的負債均在協議生效日起 12 個月內到期，相關擔保物權利未轉移給交易對手。

- (ii) 此外，本集團部分債券投資及存放同業款項作為衍生交易的抵質押物或交易場所的擔保金。於 2018 年 6 月 30 日，本集團及本行上述抵質押物賬面價值為人民幣 13.26 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 16.68 億元)，相關擔保物權利為轉移給交易對手。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券和票據作為抵質押物，詳見附註 18 買入返售金融資產。根據上述交易合同條款，在擔保物所有人沒有違約的情況下，本集團不可以出售或再次向外抵質押特定抵質押物。於 2018 年 6 月 30 日，本集團無可以出售或再次向外抵質押的抵質押物(2017 年 12 月 31 日:無)。截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團未出售或再次向外抵質押上述抵質押物(截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間:無)。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

54 代客交易

(a) 委託貸款業務

本集團向企業單位與個人提供委託貸款服務以及委託住房公積金抵押貸款服務。所有委託貸款發放都是根據這些企業、個人或住房公積金管理中心的指示或指令，而用以發放該等貸款的資金均來自這些企業、個人或住房公積金管理中心的委託資金。

有關的委託資產和負債及委託住房公積金按揭業務，本集團一般並不對這些交易承擔信貸風險。本集團以受託人的身份，根據委託方的指令持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於委託資產並不屬於本集團的資產，故未在財務狀況表內確認。提供有關服務的收入在損益及其他綜合收益表內的手續費收入中確認。

於報告期末的委託資產及負債如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
委託貸款	733,101	791,555
委託資金	733,102	791,556

(b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本集團銷售給企業或個人的保本理財產品(附註 60(c))和非保本理財產品(附註 60(b))。

非保本理財產品募集資金投資於債券及貨幣市場工具、信貸及債務融資工具及權益類投資等投資品種。與非保本理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在損益及其他綜合收益表內確認為佣金收入。本集團與理財業務主體進行了資金往來的交易，上述交易基於市場價格進行定價(附註 60(b))。

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會合併在財務狀況表內確認。於 2018 年 6 月 30 日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品投資總規模詳見附註 60(b)。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入/支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入/支出」列示。

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目的數額。分部資產和負債不包括遞延稅項資產和負債。分部收入、支出、資產和負債包含須在編制合併財務報表時抵銷的內部往來的結餘和內部交易。分部資本性支出是指在年度內購入預計會使用超過一年的分部資產(包括有形和無形資產)所產生的成本總額。

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和非金融機構提供多種金融產品和服務，包括投資銀行業務以及國際業務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行業務

該分部向個人客戶和小企業類客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

金融市場業務

該分部涵蓋本集團的資金資本市場業務和金融同業業務，具體包括於銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資等。金融市場業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。

其他業務及未分配項目

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至2018年6月30日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

2018年，本集團調整了業務分部，將部分其他業務及未分配項目調整至公司、零售和金融市場板塊，調整內容包括與各業務板塊密切相關的司庫業務收入和貴金屬租賃、非保本理財資金等非生息資產及負債，並在財務報表中重述了比較期間的數字。

	截至2018年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他业务及 未分配項目	
外部利息淨收入/(支出)	26,882	25,556	11,780	(14,410)	49,808
內部利息淨收入/(支出)	9,670	(17,064)	(8,612)	16,006	-
淨利息收入	36,552	8,492	3,168	1,596	49,808
淨手續費及佣金收入	4,463	16,188	397	814	21,862
其他淨收入(注釋(i))	2,634	3,449	4,446	(819)	9,710
經營收入	43,649	28,129	8,011	1,591	81,380
經營費用					
- 折舊及攤銷	(551)	(260)	(296)	(292)	(1,399)
- 其他	(8,658)	(11,151)	(963)	(392)	(21,164)
資產減值損失	(19,884)	(5,077)	(244)	(956)	(26,161)
投資性房地產重估收益	-	-	-	8	8
應占聯營及合營企業損失	-	-	-	(222)	(222)
稅前利潤	14,556	11,641	6,508	(263)	32,442
所得稅					(6,267)
本期利潤					26,175
資本性支出	233	126	123	133	615

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2018 年 6 月 30 日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務 及未分配專案	
分部資產	2,442,050	1,091,108	1,377,918	873,234	5,784,310
對聯營及合營 企業的投資	-	-	132	2,934	3,066
遞延所得稅資產					20,068
資產合計					5,807,444
分部負債	3,084,386	1,433,816	644,179	221,288	5,383,669
遞延所得稅負債					14
負債合計					5,383,683
表外信貸承諾	721,815	363,318	-	-	1,085,133

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他业务及 未分配项目	
外部利息淨收入/(支出)	29,381	21,011	7,128	(8,026)	49,494
內部利息淨收入/(支出)	7,002	(10,999)	(6,451)	10,448	-
淨利息收入	36,383	10,012	677	2,422	49,494
淨手續費及佣金收入	6,465	14,982	759	555	22,761
其他淨收入(注釋(i))	1,171	305	2,948	30	4,454
經營收入	44,019	25,299	4,384	3,007	76,709
經營費用					
- 折舊及攤銷	(591)	(305)	(351)	(214)	(1,461)
- 其他	(9,095)	(9,912)	(486)	(214)	(19,707)
資產減值損失	(20,479)	(3,518)	(64)	(353)	(24,414)
投資性房地產重估收益	-	-	-	16	16
應占聯營及合營企業損失	-	-	-	(27)	(27)
稅前利潤	13,854	11,564	3,483	2,215	31,116
所得稅					(6,952)
本期利潤					24,164
資本性支出	1,493	740	892	340	3,465

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2017 年 12 月 31 日(已重述)				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	2,447,930	1,022,133	1,292,692	890,770	5,653,525
對聯營及合營企業的投資	-	-	131	2,210	2,341
遞延所得稅資產					21,825
資產合計					5,677,691
分部負債	3,075,264	1,272,327	784,837	132,822	5,265,250
遞延所得稅負債					8
負債合計					5,265,258
表外信貸承諾	784,439	310,315	-	-	1,094,754

注釋：

- (i) 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國 31 個省、自治區和直轄市。本行的主要子公司信銀投資和中信國金在香港註冊及經營，臨安村鎮銀行和中信租賃在中國註冊。

按地區分部列報資訊時，經營收入是以產生收入的分行所在地為基準劃分。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波，以及子公司臨安村鎮銀行；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊和濟南；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川和拉薩；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：沈陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「境外」包括信銀投資和中信國金及其子公司。

2017 年下半年，本集團將證券定向資產管理計劃和資金信託計劃由總部資產調整至相應分管地區分部資產，並在財務報表中重述了比較期間的數字。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(b) 地區分部

	截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間									
	珠江三角洲 長江三角洲及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計	
外部淨利息收入	10,476	6,894	6,121	7,683	8,181	1,072	6,343	3,038	-	49,808
內部淨利息收入/(支出)	757	1,511	3,880	(881)	(2,595)	(210)	(2,302)	(160)	-	-
淨利息收入	11,233	8,405	10,001	6,802	5,586	862	4,041	2,878	-	49,808
淨手續費及佣金收入	1,748	1,483	2,503	898	829	179	13,499	723	-	21,862
其他淨收入(注釋(i))	346	130	350	62	51	17	8,226	528	-	9,710
經營收入	13,327	10,018	12,854	7,762	6,466	1,058	25,766	4,129	-	81,380
經營費用										
- 折舊及攤銷	(263)	(131)	(179)	(160)	(184)	(53)	(344)	(85)	-	(1,399)
- 其他	(3,578)	(2,664)	(3,690)	(2,379)	(2,284)	(564)	(4,707)	(1,298)	-	(21,164)
資產減值損失	(4,853)	(3,518)	(5,785)	(3,436)	(3,695)	(2,186)	(2,039)	(649)	-	(26,161)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	8	-	-	8
應占聯營及合營企業損失	-	-	-	-	-	-	(108)	(114)	-	(222)
稅前利潤	4,633	3,705	3,200	1,787	303	(1,745)	18,576	1,983	-	32,442
所得稅										(6,267)
本期利潤										26,175
資本性支出	32	26	19	34	20	15	402	67	-	615

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2018 年 6 月 30 日									
	珠江三角洲			中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計
	長江三角洲	及海峽兩岸	環渤海地區							
分部資產	1,170,473	800,046	1,164,144	597,766	536,445	94,966	2,378,142	316,823	(1,274,495)	5,784,310
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	2,153	913	-	3,066
遞延所得稅資產										20,068
資產合計										<u>5,807,444</u>
分部負債	1,131,343	825,333	1,117,557	581,933	508,171	100,448	2,109,649	261,111	(1,251,876)	5,383,669
遞延所得稅負債										14
負債合計										<u>5,383,683</u>
表外信貸承諾	190,070	139,666	144,262	141,109	83,800	11,746	356,653	17,827	-	1,085,133

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間									
	長江三角洲	珠江三角洲 及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵	合計
外部淨利息收入	7,969	7,225	5,995	6,817	6,887	1,332	10,884	2,385	-	49,494
內部淨利息收入/(支出)	1,783	1,155	3,895	449	(788)	(379)	(6,009)	(106)	-	-
淨利息收入	9,752	8,380	9,890	7,266	6,099	953	4,875	2,279	-	49,494
淨手續費及佣金收入	2,435	1,899	3,273	1,088	1,095	170	11,859	942	-	22,761
其他淨收入(注釋(i))	331	248	387	132	53	8	2,693	602	-	4,454
經營收入	12,518	10,527	13,550	8,486	7,247	1,131	19,427	3,823	-	76,709
經營費用										
- 折舊及攤銷	(238)	(144)	(207)	(159)	(195)	(53)	(313)	(152)	-	(1,461)
- 其他	(3,583)	(2,391)	(3,476)	(2,336)	(2,343)	(538)	(3,751)	(1,289)	-	(19,707)
資產減值損失	(5,592)	(6,451)	(3,619)	(3,601)	(2,928)	(1,090)	(367)	(766)	-	(24,414)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	16	-	16
應占聯營企業損失	-	-	-	-	-	-	-	(27)	-	(27)
稅前利潤	3,105	1,541	6,248	2,390	1,781	(550)	14,996	1,605	-	31,116
所得稅										(6,952)
本期利潤										24,164
資本性支出	475	79	77	78	101	15	2,537	103	-	3,465

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2017 年 12 月 31 日									
	珠江三角洲									
	長江三角洲	及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計
分部資產	1,288,981	916,081	1,228,113	626,587	574,942	94,618	2,298,905	306,651	(1,681,353)	5,653,525
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	1,196	1,145	-	2,341
遞延所得稅資產										21,825
資產合計										5,677,691
分部負債	1,135,639	820,311	1,079,757	565,919	483,560	86,047	2,466,613	266,293	(1,638,889)	5,265,250
遞延所得稅負債										8
負債合計										5,265,258
表外信貸承諾	198,104	158,719	154,949	161,686	85,618	13,277	304,020	18,381	-	1,094,754

注釋：

(i) 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

56 風險管理

風險管理部分主要披露本集團所承擔的風險，以及對風險的管理和監控，特別是在金融工具使用方面所面臨的主要風險：

- **信用風險：** 信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。
- **市場風險：** 市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。
- **流動性風險：** 流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。
- **操作風險：** 操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工和資訊科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本集團已經制定了政策及程式以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用可可靠及更新的執行資訊系統以監控這些風險和限額。本集團定期修訂並加強其風險管理制度和系統以反映市場和產品的最新變化，並借鑒風險管理中的最佳做法。內審部會定期進行審核以確保遵從相關政策及程式。

56 風險管理(續)

(a) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款和墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的發放貸款和墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升本集團的信用風險管理水準。

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水準的同業及其他金融機構作為交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級資訊、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程式及政策來降低該信用風險。

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量

自 2018 年 1 月 1 日起，本集團按照 IFRS 9 的規定、運用“預期信用損失模型”計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產。

對於納入預期信用損失計量的金融資產，本集團評估相關金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用“三階段”減值模型分別計量其損失準備，確認預期信用損失及其變動：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具進入“第 1 階段”，且本集團對其信用風險進行持續監控。第 1 階段金融工具的損失準備為未來 12 個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來 12 個月內可能發生的違約事件導致的部分。

階段二：如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，則本集團將其轉移至“第 2 階段”，但並未將其視為已發生信用減值的工具。第 2 階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。

階段三：如果金融工具發生明顯減值跡象，則將被轉移至“第 3 階段”。第 3 階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。

購入或源生已發生信用減值的金融資產是指初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括預期損失模型法和現金流折現模型法。個人客戶類資產，劃分為階段一和階段二的公司類資產及金融資產投資，以及同業業務適用預期損失模型法；劃分為階段三的公司類資產及金融資產投資適用現金流折現模型法。

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

在按照新金融工具準則計算預期信用損失時，本集團採用的關鍵判斷及假設如下：

(i) 信用風險顯著增加

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。當觸發一個或多個定量、定性標準及上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

本集團通過設置定量、定性標準及上限指標以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要包括債務人違約概率的變化、信用風險分類的變化等。例如對於債務人合同付款(包括本金和利息)逾期 30 天(不含)至 90 天(含)的債項，本集團認為其信用風險顯著增加，並將其劃分至階段二；對於逾期超過 90 天的，本集團則認為其已發生信用減值，將其劃分為階段三。

(ii) 已發生信用減值資產的定義

當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察資訊：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實。

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以 12 個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來 12 個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度做出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來 12 個月內或整個存續期為基準進行計算。
- 違約風險敞口是指在未來 12 個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

(iv) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性資訊。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各資產組合信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團每年對這些經濟指標進行預測，並進行回歸分析，在此過程中本集團應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，確定這些經濟指標對違約概率和違約敞口的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的 12 個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口

在不考慮可利用的擔保物或其他信用增級的情況下，於資產負債表日最大信用風險敞口是指每項金融資產減去其減值準備後的賬面淨值。最大信用風險敞口金額列示如下：

	2018 年 6 月 30 日				合計	2017 年 12 月 31 日
	階段一	階段二	階段三	不適用		
存放中央銀行款項	515,639	-	-	-	515,639	561,560
存放同業及其他金融機 構款項	85,069	-	-	-	85,069	124,350
拆出資金	207,307	-	1	-	207,308	172,069
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	61,380
衍生金融資產	-	-	-	38,327	38,327	65,451
買入返售金融資產	63,551	-	-	-	63,551	54,626
應收利息	27,843	701	-	-	28,544	32,643
發放貸款及墊款(注釋(1))	3,197,580	65,175	24,566	-	3,287,321	3,105,984
金融資產投資						
- 以公允價值計量且其 變動計入損益 的金融資產	-	-	-	299,597	299,597	不適用
- 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	490,155	119	72	-	490,346	不適用
- 以攤餘成本計量的 金融資產	667,660	-	2,635	-	670,295	不適用
可供出售金融資產	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	510,790
持有至到期投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	216,586
應收款項類投資	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	531,118
其他金融資產	48,948	-	-	-	48,948	47,972
小計	5,303,752	65,995	27,274	337,924	5,734,945	5,484,529
信貸承諾風險敞口	1,076,552	8,158	423	-	1,085,133	1,094,754
最大信用風險敞口	6,380,304	74,153	27,697	337,924	6,820,078	6,579,283

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

注釋：

(1) 階段三貸款為已發生信用減值的發放貸款及墊款，情況如下：

	<i>2018 年 6 月 30 日</i>
有抵質押物涵蓋	40,475
無抵質押物涵蓋	23,703
已發生信用減值的發放貸款及墊款總額	64,178
損失準備	(39,612)
賬面價值	24,566

於 2018 年 6 月 30 日，本集團有抵質押物涵蓋的抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口為人民幣 373.12 億元。

抵質押物的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的包括外部評估價值在內的估值情況確定。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析

	2018 年 6 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	貸款 總額	%	附擔保物 貸款	貸款 總額	%	附擔保物 貸款
公司類貸款						
- 製造業	311,861	9.2	142,459	324,029	10.1	141,571
- 房地產開發業	309,383	9.2	271,603	333,055	10.4	272,486
- 租賃和商務服務	249,814	7.4	152,025	221,786	6.9	134,207
- 水利、環境和公共設施管 理業	197,946	5.9	94,570	179,441	5.6	87,763
- 批發和零售業	173,662	5.1	93,661	193,818	6.1	103,102
- 交通運輸、倉儲和郵政業	158,687	4.7	81,937	152,851	4.8	79,120
- 建築業	79,579	2.4	30,445	77,878	2.4	31,442
- 電力、燃氣及水的生產和 供應業	74,213	2.2	38,180	70,523	2.2	32,688
- 公共及社會機構	15,685	0.5	3,086	18,566	0.6	5,399
- 其他客戶	318,655	9.3	131,232	285,900	8.9	120,153
小計	1,889,485	55.9	1,039,198	1,857,847	58.0	1,007,931
個人類貸款	1,295,619	38.4	926,655	1,231,584	38.6	859,513
貼現貸款	194,190	5.7	-	107,456	3.4	-
發放貸款及墊款總額	3,379,294	100.0	1,965,853	3,196,887	100.0	1,867,444

(iii) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析

	2018 年 6 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	貸款 總額	%	附擔保物 貸款	貸款 總額	%	附擔保物 貸款
環渤海地區(包括總部)	972,672	28.8	422,157	967,864	30.3	428,764
長江三角洲	765,311	22.6	469,828	691,183	21.6	443,504
珠江三角洲及海峽西岸	536,259	15.9	432,346	493,118	15.4	390,394
中部地區	446,455	13.2	281,955	421,810	13.2	265,898
西部地區	409,192	12.1	246,336	389,152	12.2	231,120
東北地區	74,836	2.2	48,538	67,609	2.1	44,403
中國境外	174,569	5.2	64,693	166,151	5.2	63,361
總額	3,379,294	100.0	1,965,853	3,196,887	100.0	1,867,444

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
信用貸款	695,560	708,164
保證貸款	523,691	513,823
附擔保物貸款	1,965,853	1,867,444
其中: 抵押貸款	1,589,888	1,510,366
質押貸款	375,965	357,078
小計	3,185,104	3,089,431
貼現貸款	194,190	107,456
貸款和墊款總額	3,379,294	3,196,887

(v) 已重組的發放貸款及墊款

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	總額	佔貸款及 墊款總額 百分比	總額	佔貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	23,123	0.68%	23,245	0.73%
- 逾期超過 3 個月的已重組 發放貸款及墊款	20,552	0.61%	19,859	0.62%

已重組的發放貸款及墊款是指因為借方的財政狀況變差或借方沒有能力按原本的還款計劃還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。於 2018 年 6 月 30 日，債務人發生財務困難的情況下，債權人按照其與債務人達成的協議或者法院的裁定做出讓步的事項不重大。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi)債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具信用風險狀況。評級參照債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級。於 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日按投資評級分佈如下：

	2018 年 6 月 30 日					合計
	未評級 (注釋(i))	AAA	AA	A	A 以下	
債務工具按發行方劃分:						
- 政府	301,265	69,428	9,345	262	-	380,300
- 政策性銀行	106,156	15,708	-	5,633	-	127,497
- 公共實體	171	774	1,599	-	-	2,544
- 銀行及非銀行 金融機構	38,795	135,796	13,728	15,432	7,440	211,191
- 企業	7,187	83,719	25,752	4,073	7,249	127,980
合計	<u>453,574</u>	<u>305,425</u>	<u>50,424</u>	<u>25,400</u>	<u>14,689</u>	<u>849,512</u>
	2017 年 12 月 31 日					
	未評級 (注釋(i))	AAA	AA	A	A 以下	合計
債務工具按發行方劃分:						
- 政府	257,551	48,565	8,440	375	-	314,931
- 政策性銀行	127,848	-	-	609	-	128,457
- 公共實體	3	-	1,151	-	-	1,154
- 銀行及非銀行 金融機構	8,506	160,311	3,986	15,953	6,734	195,490
- 企業	9,014	96,367	23,018	15,138	5,187	148,724
合計	<u>402,922</u>	<u>305,243</u>	<u>36,595</u>	<u>32,075</u>	<u>11,921</u>	<u>788,756</u>

注釋：

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為國債，政策性銀行金融債券，商業銀行債券以及非銀行金融機構債券。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vii) 金融資產投資中證券定向資產管理計劃、金融機構理財產品和資金信託計劃按投資基礎資產的分析

	<i>2018 年 6 月 30 日</i>	<i>2017 年 12 月 31 日</i>
證券定向資產管理計劃 和資金信託計劃		
同業類資產	28,250	不適用
一般信貸類資產	311,365	不適用
銀行票據類資產	88,391	不適用
應收款項類投資		
同業理財類資產	不適用	153,510
信貸類資產	不適用	303,386
票據類資產	不適用	77,165
總額	428,006	534,061

集團對於證券定向資產管理計劃和資金信託計劃的信貸類資產納入綜合授信管理體系，對債務人的風險敞口進行統一授信和管理。其中的信貸類資產的擔保方式包括保證、抵押、質押。

56 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水準。

本集團風險內控委員會負責審批市場風險管理的重要政策制度，建立恰當的組織結構和資訊系統以有效識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險，確保足夠的人力、物力等資源投入以加強市場風險管理。風險管理部門獨立對全行市場風險進行管理和控制，負責擬定市場風險管理政策制度和授權限額，提供獨立市場風險報告，以有效識別、計量及監測全行市場風險。業務部門負責在日常經營活動中主動履行市場風險管理職責，有效識別、計量、控制經營行為中涉及各種市場風險要素，確保業務發展和風險承擔之間的動態平衡。

本集團使用敏感性指標、外匯敞口、利率重定價缺口等作為監控市場風險的主要工具。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

利率風險

本集團利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景模擬等方法進行有效監控、管理和報告。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間及預期下一個復位價日期(或合同到期日，以較早者為準)的實際利率。

	平均利率 注釋(i)	2018 年 6 月 30 日					
		合計	不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	521,826	22,318	499,508	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.33%	85,069	-	79,937	5,132	-	-
拆出資金	3.30%	207,308	-	145,245	57,071	4,992	-
買入返售金融資產	2.82%	63,551	-	63,551	-	-	-
發放貸款及墊款(注釋(ii))	4.80%	3,287,321	351	1,513,471	1,663,875	98,036	11,588
金融資產投資							
- 以公允價值計量且其變動計							
入損益		299,597	226,864	16,713	30,722	13,278	12,020
- 以公允價值計量且其變動計							
入其他綜合收益	3.83%	490,346	1,758	46,021	81,462	278,127	82,978
- 以攤餘成本計量	4.65%	670,295	-	92,416	139,421	308,569	129,889
其他		182,131	178,892	3,006	233	-	-
資產合計		5,807,444	430,183	2,459,868	1,977,916	703,002	236,475

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

	平均利率 注釋(i)	2018 年 6 月 30 日					
		合計	不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
負債							
向中央銀行借款	3.26%	266,100	-	19,050	247,050	-	-
同業及其他金融機構存放款項	3.70%	684,616	1,008	557,798	125,640	170	-
拆入資金	3.17%	66,870	-	44,281	22,289	300	-
以公允價值計量且其變動計入 当期損益的金融負債		1,917	1,917	-	-	-	-
賣出回購金融資產款	3.01%	70,308	-	64,842	5,466	-	-
吸收存款	1.80%	3,587,994	22,646	2,640,785	584,495	310,055	30,013
已發行債務憑證	4.68%	555,498	-	267,922	135,969	114,637	36,970
其他		150,380	147,141	3,006	233	-	-
負債合計		5,383,683	172,712	3,597,684	1,121,142	425,162	66,983
資產負債盈餘/缺口		423,761	257,471	(1,137,816)	856,774	277,840	169,492

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

	平均利率 注釋(i)	2017 年 12 月 31 日					
		合計	不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.56%	568,300	23,810	544,490	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.21%	124,350	-	120,240	4,110	-	-
拆出資金	3.07%	172,069	-	87,328	84,741	-	-
買入返售金融資產	2.89%	54,626	-	54,626	-	-	-
應收款項類投資	4.25%	531,118	38,907	196,646	86,330	141,352	67,883
發放貸款及墊款(注釋(ii))	4.61%	3,105,984	370	1,391,782	799,622	900,054	14,156
投資(注釋(iii))	3.28%	916,521	123,246	138,729	117,223	386,946	150,377
其他		204,723	178,407	9,383	16,933	-	-
資產合計		5,677,691	364,740	2,543,224	1,108,959	1,428,352	232,416

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

	平均利率 注釋(i)	2017 年 12 月 31 日					
		合計	不計息	3 個月內	3 個月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
負債							
向中央銀行借款	3.13%	237,600	-	41,500	196,100	-	-
同業及其他金融機構存放款項	3.75%	798,007	2,812	623,409	171,781	5	-
拆入資金	2.85%	77,595	-	39,440	38,123	-	32
賣出回購金融資產款	2.91%	134,500	-	121,677	12,823	-	-
吸收存款	1.59%	3,407,636	14,605	2,647,574	503,511	241,939	7
已發行債務憑證	4.17%	441,244	-	199,063	88,880	116,353	36,948
其他		168,676	163,769	2,393	2,514	-	-
負債合計		5,265,258	181,186	3,675,056	1,013,732	358,297	36,987
資產負債盈餘/(缺口)		412,433	183,554	(1,131,832)	95,227	1,070,055	195,429

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

注釋：

- (i) 平均利率是指本年利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3 個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於 2018 年 6 月 30 日餘額為人民幣 472.72 億元的逾期金額(扣除減值損失準備) (2017 年 12 月 31 日:人民幣 436.60 億元)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產及持有至到期投資的投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於 2018 年 6 月 30 日和 2017 年 12 月 31 日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	利息淨收入	其他綜合收益	利息淨收入	其他綜合收益
上升 100 個基點	(4,952)	(1,203)	(6,328)	(1,229)
下降 100 個基點	4,952	1,203	6,328	1,229

以上敏感性分析是基於非衍生資產和負債具有靜態的利率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團非衍生資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：(i)所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；(ii)收益率曲線隨利率變化而平行移動；及(iii)資產和負債組合並無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

外匯風險

外匯風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團主要採用外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小，並通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其外匯風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期)管理外幣資產負債組合。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2018 年 6 月 30 日				合計
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	478,187	42,684	730	225	521,826
存放同業其他金融機構款項	50,429	21,051	8,943	4,646	85,069
拆出資金	130,892	68,356	5,672	2,388	207,308
金融資產投資					
- 以公允價值計量且其變動計入損益	283,786	12,597	2,571	643	299,597
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	414,411	51,745	20,421	3,769	490,346
- 以攤餘成本計量	668,950	1,345	-	-	670,295
買入返售金融資產	61,638	1,913	-	-	63,551
發放貸款及墊款	3,052,427	104,580	110,877	19,437	3,287,321
其他	163,132	7,824	9,878	1,297	182,131
資產合計	5,303,852	312,095	159,092	32,405	5,807,444
負債					
向中央銀行借款	266,100	-	-	-	266,100
同業及其他金融機構存放款項	668,792	6,380	412	9,032	684,616
拆入資金	45,319	21,406	125	20	66,870
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	1,917	-	-	1,917
賣出回購金融資產款	70,095	213	-	-	70,308
吸收存款	3,211,597	210,679	138,394	27,324	3,587,994
已發行債務憑證	535,669	19,829	-	-	555,498
其他	107,535	31,370	10,450	1,025	150,380
負債合計	4,905,107	291,794	149,381	37,401	5,383,683
資產負債盈餘/缺口	398,745	20,301	9,711	(4,996)	423,761
信貸承諾	947,561	113,016	14,759	9,797	1,085,133
衍生金融工具(注釋(i))	(12,009)	(1,959)	19,277	5,153	10,462

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2017 年 12 月 31 日				合計
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	551,528	15,956	650	166	568,300
存放同業及其他金融機構款項	83,703	25,650	8,411	6,586	124,350
拆出資金	133,686	28,356	6,703	3,324	172,069
買入返售金融資產	54,626	-	-	-	54,626
應收款項類投資	531,118	-	-	-	531,118
發放貸款及墊款	2,880,887	106,687	103,638	14,772	3,105,984
投資	846,759	46,739	18,687	4,336	916,521
其他	199,761	1,904	1,618	1,440	204,723
資產總計	5,282,068	225,292	139,707	30,624	5,677,691
負債					
向中央銀行借款	237,600	-	-	-	237,600
同業及其他金融機構存放款項	769,690	15,103	349	12,865	798,007
拆入資金	66,913	10,411	253	18	77,595
賣出回購金融資產款	134,384	116	-	-	134,500
吸收存款	3,053,751	201,668	128,314	23,903	3,407,636
已發行債務憑證	421,420	19,122	702	-	441,244
其他	159,456	1,966	3,381	3,873	168,676
負債總計	4,843,214	248,386	132,999	40,659	5,265,258
資產負債盈餘/(缺口)	438,854	(23,094)	6,708	(10,035)	412,433
信貸承諾	938,064	117,615	20,124	18,951	1,094,754
衍生金融工具(注釋(i))	(20,790)	9,158	21,489	7,532	17,389

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

注釋：

- (i) 衍生金融工具反映貨幣衍生工具的名義本金淨額，包括未交割的即期外匯、遠期外匯、外匯掉期和貨幣期權。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團利潤的可能影響。下表列出於 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日按當日貨幣性資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值 5%	2,232	(10)	582	6
貶值 5%	(2,232)	10	(582)	(6)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，以及以下假設：(i)各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動 500 個基點造成的匯兌損益；(ii)各幣種對人民幣匯率同時同向波動且未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性；(iii)計算外匯敞口時,包含了即期外匯敞口、外匯衍生工具，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，匯率變化導致本集團利潤和其他綜合收益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。貴金屬被包含在本敏感性分析計算的貨幣敞口中。

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配，客戶集中提款等。

本集團實行統一的流動性風險管理模式，總行負責制定本集團流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內外附屬機構在本集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程式等。

本集團根據整體資產負債情況和市場狀況，設定各種比例指標和業務限額管理流動性風險；並通過持有流動性資產滿足日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。

本集團主要運用如下手段對流通性情況進行監測分析：

- 流動性缺口分析；
- 流動性指標檢測(包括但不限於流動性覆蓋率、存貸比、流動性比例、流動性缺口率、超額備付率等監管指標和內部管理目標)；
- 情景分析；
- 壓力測試。

在此基礎上，本集團建立了流動性風險的定期報告機制，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：

	2018 年 6 月 30 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	91,531	-	1,554	-	-	428,741	521,826
存放同業及其他金融機構款項	40,194	40,036	4,839	-	-	-	85,069
拆出資金	-	145,146	57,170	4,992	-	-	207,308
買入返售金融資產	-	63,551	-	-	-	-	63,551
發放貸款及墊款(注釋(ii))	10,159	531,658	850,017	878,579	982,676	34,232	3,287,321
金融資產投資							
- 以公允價值計量且其變動計入 損益	9,135	15,724	47,121	37,461	12,021	178,135	299,597
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	1,552	34,488	81,635	287,413	85,060	198	490,346
- 以攤餘成本計量	476	58,512	140,646	332,093	136,453	2,115	670,295
其他	77,574	31,472	13,488	25,550	788	33,259	182,131
資產總計	230,621	920,587	1,196,470	1,566,088	1,216,998	676,680	5,807,444

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：(續)

	2018 年 6 月 30 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
負債							
向中央銀行借款	-	19,100	247,000	-	-	-	266,100
同業及其他金融機構存放款項	245,299	313,507	125,640	170	-	-	684,616
拆入資金	-	44,917	21,953	-	-	-	66,870
以公允價值計量且其變動計入 当期損益的金融負債	1,917	-	-	-	-	-	1,917
賣出回購金融資產款	-	64,842	5,466	-	-	-	70,308
吸收存款	1,904,548	758,824	584,515	310,093	30,014	-	3,587,994
已發行債務憑證	-	267,922	135,971	114,635	36,970	-	555,498
其他	61,393	29,055	27,498	17,490	2,498	12,446	150,380
負債總計	2,213,157	1,498,167	1,148,043	442,388	69,482	12,446	5,383,683
(短)/長頭寸	(1,982,536)	(577,580)	48,427	1,123,700	1,147,516	664,234	423,761

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：(續)

	2017 年 12 月 31 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	96,481	3,523	1,923	-	-	466,373	568,300
存放同業及其他金融機構款項	69,392	50,819	4,139	-	-	-	124,350
拆出資金	400	86,928	84,741	-	-	-	172,069
買入返售金融資產	-	54,626	-	-	-	-	54,626
應收款項類投資	504	196,142	91,944	174,645	67,883	-	531,118
發放貸款及墊款(注釋(ii))	12,973	495,684	769,740	862,643	919,143	45,801	3,105,984
投資(注釋(iii))	1,114	96,202	124,076	417,814	155,248	122,067	916,521
其他	69,662	47,606	55,520	12,831	7,357	11,747	204,723
資產總計	250,526	1,031,530	1,132,083	1,467,933	1,149,631	645,988	5,677,691

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：(續)

	2017 年 12 月 31 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
負債							
向中央銀行借款	-	41,550	196,050	-	-	-	237,600
同業及其他金融機構存放款項	240,616	385,586	171,800	5	-	-	798,007
拆入資金	-	39,440	38,123	-	32	-	77,595
賣出回購金融資產款	-	121,677	12,823	-	-	-	134,500
吸收存款	1,982,218	670,433	513,039	241,939	7	-	3,407,636
已發行債務憑證	-	199,063	88,880	116,353	36,948	-	441,244
其他	68,746	42,866	40,546	6,506	1,430	8,582	168,676
負債總計	2,291,580	1,500,615	1,061,261	364,803	38,417	8,582	5,265,258
(短)/長頭寸	(2,041,054)	(469,085)	70,822	1,103,130	1,111,214	637,406	412,433

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未折現的合同現金流：

	2018 年 6 月 30 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
非衍生金融工具現金流量							
資產							
現金及存放中央銀行款項	91,533	1,714	6,893	-	-	428,740	528,880
存放同業及其他金融機構款項	41,756	40,048	5,213	-	-	-	87,017
拆出資金	-	157,060	67,926	5,580	-	-	230,566
金融資產投資							
- 以公允價值計量且其變動計入 損益	9,135	23,211	54,998	45,085	57,549	180,651	370,629
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	1,552	36,172	93,791	329,780	97,575	198	559,068
- 以攤餘成本計量	476	62,617	162,850	393,719	157,220	2,436	779,318
買入返售金融資產	-	63,594	-	-	-	-	63,594
發放貸款及墊款(注釋(ii))	12,436	565,255	934,613	1,150,136	1,464,456	36,790	4,163,686
其他	77,572	31,472	13,488	25,550	788	33,530	182,400
資產總計	234,460	981,143	1,339,772	1,949,850	1,777,588	682,345	6,965,158

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未折現的合同現金流(續)：

	2018 年 6 月 30 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
負債							
向中央銀行借款	-	19,716	255,177	-	-	-	274,893
同業及其他金融機構存放款項	249,651	315,387	133,388	196	-	-	698,622
拆入資金	-	52,264	29,899	-	-	-	82,163
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,917	-	-	-	-	-	1,917
賣出回購金融資產款	-	64,953	5,559	-	-	-	70,512
吸收存款	1,905,539	771,895	615,605	352,346	38,336	-	3,683,721
已發行債務憑證	-	268,396	152,782	122,958	39,590	-	583,726
其他	61,394	29,055	27,498	17,490	2,498	12,446	150,381
負債總計	2,218,501	1,521,666	1,219,908	492,990	80,424	12,446	5,545,935
(短)/長頭寸	(1,984,041)	(540,523)	119,864	1,456,860	1,697,164	669,899	1,419,223
衍生金融工具現金流量	-	1,515	639	246	80	-	2,480
以淨值交割的衍生金融工具	-	(17)	(6)	104	80	-	161
以總額交割的衍生金融工具	-	1,532	645	142	-	-	2,319
其中：現金流入	-	915,102	1,047,381	40,484	-	-	2,002,967
現金流出	-	913,570	(1,046,736)	(40,342)	-	-	(2,000,648)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未折現的合同現金流：

	2017 年 12 月 31 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
非衍生金融工具現金流量							
資產							
現金及存放中央銀行款項	96,481	5,348	7,820	-	-	466,373	576,022
存放同業及其他金融機構款項	69,392	51,126	4,353	-	-	-	124,871
拆出資金	400	87,275	88,704	-	-	-	176,379
買入返售金融資產	-	54,664	-	-	-	-	54,664
應收款項類投資	504	198,785	104,126	207,422	83,377	-	594,214
發放貸款及墊款(注釋(ii))	14,928	527,401	851,330	1,121,708	1,373,413	48,140	3,936,920
投資(注釋(iii))	1,114	103,323	145,063	470,191	171,707	122,117	1,013,515
其他	69,662	47,606	55,520	12,831	7,357	11,747	204,723
資產總計	252,481	1,075,528	1,256,916	1,812,152	1,635,854	648,377	6,681,308

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未折現的合同現金流(續)：

	2017 年 12 月 31 日						合計
	即期償還	3 個月內	3 個月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	無期限 (注釋(i))	
負債							
向中央銀行借款	-	42,083	203,230	-	-	-	245,313
同業及其他金融機構存放款項	240,617	391,400	178,750	6	-	-	810,773
拆入資金	-	39,494	38,166	-	33	-	77,693
賣出回購金融資產款	-	122,362	13,009	-	-	-	135,371
吸收存款	1,983,354	682,437	541,013	271,799	8	-	3,478,611
已發行債務憑證	-	200,312	100,698	135,496	40,673	-	477,179
其他	68,746	43,151	40,277	6,491	1,430	8,582	168,677
負債總計	2,292,717	1,521,239	1,115,143	413,792	42,144	8,582	5,393,617
(短)/長頭寸	(2,040,236)	(445,711)	141,773	1,398,360	1,593,710	639,795	1,287,691
衍生金融工具現金流量	-	395	871	(86)	20	-	1,200
以淨值交割的衍生金融工具	-	9	(85)	(295)	17	-	(354)
以總額交割的衍生金融工具	-	386	956	209	3	-	1,554
其中：現金流入	-	1,185,850	1,750,876	27,070	3	-	2,963,799
現金流出	-	(1,185,464)	(1,749,920)	(26,861)	-	-	(2,962,245)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的表外項目主要有承兌匯票、信用卡承擔、開出保函、開出信用證及貸款承擔。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額：

	2018 年 6 月 30 日			合計
	1 年以內	1 至 5 年	5 年以上	
承兌匯票	396,122	-	-	396,122
信用卡承擔	363,318	-	-	363,318
開出保函	94,398	73,457	7,559	175,414
開出信用證	98,169	2,110	-	100,279
貸款承擔	13,824	36,176	-	50,000
合計	<u>965,831</u>	<u>111,743</u>	<u>7,559</u>	<u>1,085,133</u>
	2017 年 12 月 31 日			
	1 年以內	1 至 5 年	5 年以上	合計
承兌匯票	427,490	71	-	427,561
信用卡承擔	310,315	-	-	310,315
開出保函	113,575	81,171	1,000	195,746
開出信用證	86,600	2,172	-	88,772
貸款承擔	18,718	24,784	28,858	72,360
合計	<u>956,698</u>	<u>108,198</u>	<u>29,858</u>	<u>1,094,754</u>

注釋：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。拆出資金、發放貸款及墊款、金融資產投資項中無期限金額是指已發生信用減值或已逾期 1 個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 逾期 1 個月內的未減值發放貸款及墊款歸入即期償還類別。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資。關於投資，剩餘到期日不代表本集團打算持有至最終到期的投資。

56 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工和資訊科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本集團在以內控措施為主的環境下通過健全操作風險管理機制，實現對操作風險的識別、評估、監測、控制、緩釋和報告，從而降低操作風險損失。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、電腦系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。其中主要內控措施包括：

- 通過建立全集團矩陣式授權管理體系，開展年度統一授權工作，嚴格限定各級機構及人員在授予的許可許可權範圍內開展業務活動，在制度層面進一步明確了嚴禁越權從事業務活動的管理要求；
- 通過採用統一的法律責任制度並對違規違紀行為進行追究和處分，建立嚴格的問責制度；
- 推動全行操作風險管理文化建設，進行操作風險管理專家隊伍建設，通過正規培訓和上崗考核，提高本集團員工的風險管理意識；
- 根據相關規定，依法加強現金管理，規範賬戶管理，提升可疑交易監測手段，並加強反洗錢的教育培訓工作，努力確保全行工作人員掌握反洗錢的必需知識和基本技能以打擊洗錢交易；
- 為減低因不可預見的意外情況對業務的影響，本集團對所有主要業務尤其是後臺運作均設有後備系統及緊急業務復原方案等應變設施。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

此外，本集團持續優化完善操作風險管理系統建設，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供資訊化支援。執行資訊系統具備記錄和存儲操作風險損失資料和操作風險事件資訊、支援操作風險和控制自我評估、監測關鍵風險指標等功能。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

57 資本充足率

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力，是本集團資本管理的核心。本集團資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等手段預測、規劃和管理資本充足率。

本集團管理層根據銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行分別於每半年及每季度向銀保監會提交所需資訊。

2013 年 1 月 1 日起，本集團按照銀保監會於 2012 年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。這些計算依據可能與國際及其他國家所採用的相關依據存在差異。

銀保監會要求商業銀行在 2018 年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於 8.50%，一級資本充足率不得低於 9.50%，資本充足率不得低於 11.50%。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於 7.50%，一級資本充足率不得低於 8.50%，資本充足率不得低於 10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。本年度內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計量資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

57 資本充足率(續)

按要求計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
核心一級資本充足率	8.53%	8.49%
一級資本充足率	9.36%	9.34%
資本充足率	11.34%	11.65%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	48,935	48,935
資本公積	58,977	58,977
其他綜合收益	(2,947)	(11,784)
盈餘公積	30,244	31,183
一般風險準備	74,251	74,251
未分配利潤	166,568	163,121
少數股東資本可計入部分	4,158	3,872
總核心一級資本	380,186	368,555
核心一級資本調整項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(861)	(849)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之 相關的遞延稅負債後的淨額	(1,016)	(1,139)
對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	(39)	-
核心一級資本淨額	378,270	366,567
其他一級資本(注釋(i))	36,940	36,811
一級資本淨額	415,210	403,378
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	54,518	60,842
超額貸款損失準備	31,156	37,255
少數股東資本可計入部分	2,174	1,346
資本淨額	503,058	502,821
風險加權總資產	4,435,418	4,317,502

注釋：

- (i) 截至 2018 年 6 月 30 日，本集團其他一級資本包括本行發行的優先股 (附註 44) 和非控制性權益資本可計入部分 (附註 50)。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層級：集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經過調整)。該層級包括在交易所上市的權益工具和債務工具以及交易的衍生產品等。

第二層級：輸入變數為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變數，通過直接或者間接可觀察。劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，此層級還包括發放貸款及墊款中的部分轉貼現、福費廷，部分證券定向資產管理計畫和資金信託計畫，以及大多數場外衍生工具。外匯遠期及掉期、利率掉期、外匯期權等採用現金流折現法和遠期定價、掉期模型和期權定價模型；轉貼現、福費廷及證券定向資產管理計畫和資金信託計畫採用現金流折現法對其進行估值。輸入參數的來源是彭博、萬得和路透交易系統等可觀察的公開市場。

第三層級：資產或負債的輸入變數基於不可觀察的變數。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變數的權益工具和債券工具。管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，涉及的不可觀察變數主要包括折現率和市場價格波動率等參數。

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用交易對手詢價進行估值，且管理層對此價格進行了分析。對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定；對於期權類的衍生金融工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。金融市場部、金融同業部、投資銀行部負責金融資產和金融負債的估值工作。風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照估值流程獲取估值結果並按照賬務核算規則對估值結果進行賬務處理，財務會計部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和金融負債的披露資訊。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

不同類型金融工具的估值政策和程式由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程式的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。

截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團合併財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

本集團不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的發放貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產投資、持有至到期投資、應收款項類投資、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務憑證。

除以下項目外，本集團上述金融資產和金融負債的到期日大部分均為一年以內或者主要為浮動利率，其賬面價值接近公允價值。

	賬面價值		公允價值	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日
金融資產：				
金融資產投資				
- 以攤餘成本計量的金融資產	670,295	不適用	671,492	不適用
持有至到期投資	不適用	216,586	不適用	212,530
應收款項類投資	不適用	531,118	不適用	533,669
金融負債：				
已發行債務憑證				
- 已發行存款證(非交易用途)	2,476	2,849	2,627	2,849
- 已發行債務證券	94,814	94,571	94,183	94,131
- 已發行次級債	73,758	73,728	75,896	76,246
- 已發行同業存單	384,450	270,096	382,263	265,071

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況(續)

以上金融資產和金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

	2018 年 6 月 30 日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產：				
金融資產投資				
-以攤餘成本計量的金融資產	1,335	415,113	255,044	671,492
金融負債：				
已發行債務憑證				
- 已發行存款證(非交易用途)	-	2,627	-	2,627
- 已發行債務證券	-	94,183	-	94,183
- 已發行次級債	5,500	70,396	-	75,896
- 已發行同業存單	-	382,263	-	382,263
2017 年 12 月 31 日				
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產：				
持有至到期投資	897	211,633	-	212,530
應收款項類投資	-	92,967	440,702	533,669
金融負債：				
已發行債務憑證				
- 已發行存款證(非交易用途)	-	2,849	-	2,849
- 已發行債務證券	-	94,131	-	94,131
- 已發行次級債	5,531	70,715	-	76,246
- 已發行同業存單	-	265,071	-	265,071

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值

	第一層級 (注釋(i))	第二層級 (注釋(i))	第三層級 (注釋(ii))	合計
2018 年 6 月 30 日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
- 一般貸款	-	388	-	388
- 貼現	-	48,770	-	48,770
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產投資				
- 債券投資	4,639	49,786	3,856	58,281
- 投資基金	-	176,615	5,070	181,685
- 存款證及同業存單	-	16,858	-	16,858
- 理財產品	-	-	336	336
- 權益工具	633	-	2,758	3,391
- 資金信託計劃	-	-	38,957	38,957
- 證券定向資產管理計劃	-	-	89	89
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資				
- 債券投資	53,401	386,592	13,386	453,379
- 存款證及同業存單	100	14,335	-	14,435
- 權益工具	332	-	225	557
- 資金信託計劃	-	-	2,273	2,273
- 證券定向資產管理計劃	-	-	19,702	19,702
衍生金融資產				
- 利率衍生工具	2	4,731	3	4,736
- 貨幣衍生工具	-	32,739	-	32,739
- 貴金屬衍生工具	-	851	-	851
- 大宗商品衍生工具	1	-	-	1
持續以公允價值計量的金融資產總額	<u>59,108</u>	<u>731,665</u>	<u>86,655</u>	<u>877,428</u>
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
- 賣空債券	1,917	-	-	1,917
衍生金融負債				
- 利率衍生工具	2	4,567	3	4,572
- 貨幣衍生工具	-	32,110	-	32,110
- 貴金屬衍生工具	-	234	-	234
- 大宗商品衍生工具	1	-	-	1
持續以公允價值計量的金融負債總額	<u>1920</u>	<u>36,911</u>	<u>3</u>	<u>38,834</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	第一層級 (注釋(i))	第二層級 (注釋(i))	第三層級 (注釋(ii))	合計
2017 年 12 月 31 日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產				
交易性金融資產				
- 債券投資	3,480	35,248	-	38,728
- 投資基金	-	2,000	1	2,001
- 同業存單	177	19,223	-	19,400
指定以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
- 債券投資	198	5,577	-	5,775
衍生金融資產				
- 利率衍生工具	-	2,552	1	2,553
- 貨幣衍生工具	-	62,030	-	62,030
- 貴金屬衍生工具	-	868	-	868
可供出售金融資產				
- 債券投資	48,906	420,925	12	469,843
- 投資基金	189	119,259	70	119,518
- 存款證及同業存單	104	40,843	-	40,947
- 理財產品	-	26	-	26
- 權益工具	744	-	-	744
持續以公允價值計量的金融資產總額	53,798	708,551	84	762,433
負債				
衍生金融負債				
- 利率衍生工具	-	2,311	1	2,312
- 貨幣衍生工具	-	62,368	-	62,368
- 貴金屬衍生工具	-	257	-	257
持續以公允價值計量的金融負債總額	-	64,936	1	64,937

注釋：

(i) 本年在第一、第二和第三公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

注釋：(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本期期末的變動情況如下表所示：

	資產				負債	
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	衍生金融資產	合計	衍生金融負債	合計
2018 年 1 月 1 日	191,155	26,559	1	217,715	(1)	(1)
在當期損益中確認的利得或損失總額	989	(313)	3	679	(3)	(3)
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	-	(2,476)	-	(2,476)	-	-
購買	4,640	11,816	-	16,456	-	-
出售和結算	(145,715)	-	(1)	(144,716)	1	1
匯率變動影響	(3)	-	-	(3)	-	-
2018 年 6 月 30 日	51,066	35,586	3	86,655	(3)	(3)

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

注釋：(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示：(續)

	資產						負債			
	交易性 金融資產	指定為公允價值 計量且其變動計入 當期損益 的金融資產		衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產		合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計	
		投資基金	債券投資		債券投資	投資基金				權益工具
		2017 年 1 月 1 日	1		-	2				13
在當期損益中確認的利 得或損失總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
購買	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
出售和結算	-	-	(1)	-	(8)	-	(9)	1	1	
匯率效應	-	-	-	(1)	(5)	-	(6)	-	-	
2017 年 12 月 31 日	1	-	1	12	70	-	84	(1)	(1)	

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方

(a) 關聯方關係

- (i) 本集團受中信有限控制，中信有限成立於香港，持本公司 65.37% 的股份。本集團的最終控股母公司是中信集團(成立於中國)。
- (ii) 本集團關聯方包括中信集團及中信有限的子公司、合營企業和聯營企業。本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

2015 年 12 月 31 日，本行向中國煙草總公司非公開發行 2,147,469,539 股股票。此次增資後，中國煙草總公司持有本行股份 4.39%，並於 2016 年 3 月 17 日的股東大會選舉並派駐了一名非執行董事，于 2016 年 6 月 24 日經銀保監會核准了其任職資格。至此，中國煙草總公司因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

2015 年 2 月，新湖中寶股份有限公司(「新湖中寶」)通過其全資子公司持有 2,292,579,000 股本行 H 股股票，持股比例為 4.68%，並於 2016 年 3 月 17 日的股東大會選舉並派駐了一名非執行董事，于 2016 年 11 月 16 日經銀監會核准了其任職資格。至此，新湖中寶因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。2016 年 11 月 29 日，新湖中寶股份有限公司通過其全資子公司共持有本行 H 股股票至 2,320,177,000 股，持股比例提升至 4.74%。2017 年 10 月，新湖中寶股份有限公司通過其全資子公司共持有本行 H 股股票至 2,446,265,000 股，持股比例提升至 4.999%。

中國保利集團有限公司(「中國保利集團」)通過二級市場持有 27,216,400 股本行 A 股股票，持股比例為 0.06%，並於 2018 年 5 月 25 日的股東大會選舉並派駐了一名非職工代表監事。至此，中國保利集團因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方(續)

(b) 關聯交易

本集團於相關年度內與關聯方之交易為正常的銀行交易，主要包括借貸、資產轉讓(如：以公募形式發行資產支持證券)、理財投資、存款、待清算款、資產負債表外業務及買賣和租賃物業。這些交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行，以每筆交易發生時的相關市場現價成交。

本集團與關聯方於相關年度的交易金額以及有關交易於報告日的餘額列示如下：

	<u>截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間</u>		
	<u>最終母公司 及其下屬企業</u>	<u>其他持股公司</u> (注釋(i))	<u>聯營及 合營企業</u>
損益			
利息收入	201	97	-
手續費及佣金收入和其他業務收入	695	-	-
利息支出	(711)	(237)	(6)
投資收益及匯兌損益	1,589	-	(222)
其他服務費用	(653)	-	-
	<u>截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間</u>		
	<u>最終母公司 及其下屬企業</u>	<u>其他持股公司</u> (注釋(i))	<u>聯營企業</u>
損益			
利息收入	215	22	-
手續費及佣金收入和其他業務收入	672	-	-
利息支出	(300)	(129)	(1)
交易淨收益	71	-	14
其他服務費用	(627)	-	-

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	2018 年 6 月 30 日		
	最終母公司 及其下屬企業	其他持股公司 (注釋(i))	聯營及 合營企業
資產			
發放貸款及墊款	16,475	2,932	-
減：貸款損失準備	(441)	(11)	-
發放貸款及墊款淨額	16,034	2,921	-
存放同業及其他金融機構款項	-	-	8,786
拆出資金	4,350	-	-
衍生金融資產	34	-	-
應收利息	83	2	52
投資	241	-	3,066
其他資產	9,797	-	-
	-	-	-
負債			
同業及其他金融機構款項存放款項	26,952	1,085	2,219
衍生金融負債	21	-	-
吸收存款	88,631	50,655	47
應付利息	88	201	-
其他負債	531	-	-
	-	-	-
表外項目			
保函及信用證	2,122	13	-
承兌匯票	673	298	-
委託存款	24,625	2,500	-
委託貸款	40	3,835	-
來自理財服務的資金	1,355	-	-
接受擔保金額	7,216	9,685	-
衍生金融資產名義金額	4,520	3	-
	-	-	-

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	2017 年 12 月 31 日		
	最終母公司 及其下屬企業	其他持股公司 (注釋(i))	聯營及 合營企業
資產			
發放貸款及墊款	16,556	875	-
減：組合計提損失準備	(172)	(12)	-
發放貸款及墊款淨額	16,384	863	-
存放同業款項和拆出資金	418	-	7,000
衍生金融資產	14	-	-
應收利息	123	1	-
可供出售金融資產	390	-	-
長期股權投資	-	-	2,341
其他資產	10,104	-	-
負債			
同業及其他金融機構款項			
存放款項	16,205	178	266
拆入資金	2,800	-	-
衍生金融負債	6	-	-
吸收存款	69,094	17,362	75
應付利息	107	21	1
其他負債	72	-	-
表外項目			
保函及信用證	1,979	13	-
承兌匯票	618	190	-
委託存款	7,695	1,500	-
委託貸款	2,130	6,446	-
來自理財服務的資金	496	-	450
接受擔保金額	7,793	867	-
衍生金融資產名義金額	1,710	-	-

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

注釋：

其他持股公司包含中国烟草总公司、新湖中宝和中国保利集团。

上述披露的本集团与中国烟草总公司、新湖中宝和中国保利集团的关联交易及余额为被确认为关联方关系的期间内的信息。2018 年上半年本集团与中国烟草总公司的子公司和中國保利集團的子公司的交易并不重大。

(c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

本集團和關鍵管理人員與其直系親屬、及受這些人士所控制或共同控制的公司正在正常經營過程中進行多項銀行交易。除以下披露的資訊外，本集團與這些人士與其直系親屬及其所控制或共同控制的公司並無重大交易及交易餘額。

董事、監事和高級管理人員於 2018 年 6 月 30 日無尚未償還貸款總額 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 337 萬元)。

董事、監事和高級管理人員於 2018 年 6 月 30 日止 6 個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣 1,185 萬元 (2017 年 6 月 30 日止 6 個月期間:人民幣 1,071 萬元)。

(d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額退休金供款計劃，該計劃由中信集團負責管理 (附註 37(b))。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方(續)

(e) 與中國國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體占主導地位的經濟制度下營運。那些國家控制實體是由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的(「國有實體」)。

與包含中國煙草總公司間接控制的子公司和中國保利集團間接控制的子公司在內的其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

- 貸款及存款；
- 拆入及拆出銀行間結餘；
- 衍生交易；
- 委託貸款及其他託管服務；
- 保險及證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由國有實體發行的債券；
- 買賣及租賃物業及其他資產；及
- 提供及接受公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程式。該等定價策略及審批程式與客戶是否為國有實體無關。經考慮其關係的性質後，董事認為該等交易並非重大關聯方交易，故毋須獨立披露。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

60 在結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的未納入合併報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團投資於部分其他機構發行的未納入合併的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、專項資產管理計劃、信託投資計劃、資產支持融資債券以及投資基金。

截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

	2018 年 6 月 30 日					最大風險敞口
	賬面價值				合計	
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資	以攤餘成本計量的金融資產投資	合計		
他行理財產品	336	-	-	336	336	336
非銀行金融機構 管理的專項資產 管理計劃	89	19,702	239,632	259,423	259,423	259,423
信託投資計劃	38,957	2,273	127,353	168,583	168,583	168,583
資產支持融資債券	557	24,596	33,438	58,591	58,591	58,591
投資基金	181,685	-	-	181,685	181,685	181,685
合計	221,624	46,571	400,423	668,618	668,618	668,618

	2017 年 12 月 31 日					最大風險敞口
	賬面價值				合計	
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	持有至到期投資	可供出售金融資產	應收款項類投資		
他行理財產品	-	-	26	139,020	139,046	139,046
非銀行金融機構 管理的專項資產 管理計劃	-	-	-	268,247	268,247	268,247
信託投資計劃	-	-	-	126,794	126,794	126,794
資產支持融資債券	-	34,234	16,877	-	51,111	51,111
投資基金	2,001	-	119,518	-	121,519	121,519
合計	2,001	34,234	136,421	534,061	706,717	706,717

理財產品、信託投資計劃、專項資產管理計劃、資產支持融資債券以及投資基金的最大風險敞口為其在報告日的公允價值或賬面價值。資產支持融資債券的最大風險敞口按其在資產狀況表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

60 在結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本保收益理財產品。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於 2018 年 6 月 30 日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財投資總規模總額為人民幣 10,329.18 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 11,326.76 億元)。

截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣 6.01 億元 (2017 年 6 月 30 日止 6 個月期間:人民幣 25.94 億元)；利息收入為人民幣 25.52 億元 (2017 年 6 月 30 日止 6 個月期間:人民幣 14.58 億元)，利息支出為人民幣 16.16 億元 (2017 年 6 月 30 日止 6 個月期間:人民幣 12.73 億元)。於 2018 年 6 月 30 日，本集團享有應收手續費及佣金和應收利息在合併財務狀況表中反映的資產賬面價值共為人民幣 8.21 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 9.63 億元)。

於 2018 年 6 月 30 日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金及買入返售金融資產餘額為人民幣 904.73 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 704.88 億元)；拆入資金餘額為人民幣 72.37 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 259.01 億元)。本期間內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金及買入返售金融資產的最大敞口為人民幣 558.10 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 723.72 億元)；拆入資金的最大敞口為人民幣 25.07 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 442.33 億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

於 2018 年 6 月 30 日，上述理財服務涉及的資產中有人民幣 1,895.14 億元 (2017 年 12 月 31 日:人民幣 2021.67 億元)已委託中信集團子公司及聯營企業進行管理。

(c) 本集團發行及管理的保本型理財產品

本集團對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本集團根據集團的會計政策將理財的投資和相應資金，按照有關資產或負債的性質，分類於對應的金融資產或金融負債中列示。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

61 金融資產轉讓

2018 年上半年，在日常業務中，本集團的金融資產轉讓包括資產證券化交易、資產收益權結構化轉讓、不良貸款轉讓和賣出回購金融資產款。

本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信托。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

賣出回購金融資產款披露詳見附註 35。2018 年上半年，本集團資產證券化交易、資產收益權結構化轉讓和貸款轉讓交易額共計人民幣 1,634.21 億元(2017 年上半年：人民幣 323.72 億元)。

資產證券化交易和資產收益權結構化轉讓

2018 年上半年，本集團通過資產證券化交易和資產收益權結構化轉讓的金融資產賬面原值人民幣 1,492.69 億元 (2017 年上半年：149.25 億元)，全部符合完全終止確認條件。其中，本集團通過資產證券化交易的不良金融資產賬面原值人民幣 14.33 億元(2017 年上半年：無通過資產證券化交易轉讓的不良金融資產)。

在部分資產證券化交易中，本集團將部分金融資產出售給特殊目的信托，再由特殊目的信托向投資者發行資產支持證券，根據分析判斷，本集團繼續涉入了該轉讓的金融資產。於 2018 年 6 月 30 日，本集團按繼續涉入程度確認該項資產人民幣 6.90 億元 (2017 年 12 月 31 日：人民幣 7.69 億元)在發放貸款及墊款項下，並在其他資產和負債，確認了繼續涉入資產和負債。

貸款轉讓

2018 年上半年，本集團通過其他方式轉讓貸款賬面原值人民幣 141.52 億元 (2017 年上半年：人民幣 174.47 億元)，其中，轉讓不良貸款人民幣 141.52 億元 (2017 年上半年：人民幣 146.17 億元)。本集團通過評估風險和報酬的轉讓情況，認為上述金融資產符合完全終止確認條件。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

62 金融資產和金融負債的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時（「抵銷準則」），金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

於 2018 年 6 月 30 日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

63 本行財務狀況表和權益變動表

財務狀況表

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
資產		
現金及存放中央銀行款項	519,667	564,105
存放同業及其他金融機構款項	70,961	102,139
貴金屬	8,997	3,348
拆出資金	186,859	149,511
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	不適用	59,976
衍生金融資產	30,716	61,795
買入返售金融資產	63,551	54,626
應收利息	27,372	31,674
發放貸款及墊款	3,061,162	2,886,685
金融資產投資		
- 以公允價值計量且其變動計入損益	287,495	不適用
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	431,930	不適用
- 以攤餘成本計量	669,949	不適用
可供出售金融資產	不適用	579,623
持有至到期投資	不適用	216,586
應收款項類投資	不適用	531,118
對子公司投資	24,269	23,445
物業和設備	19,884	20,594
無形資產	1,012	1,135
遞延所得稅資產	19,480	21,605
其他資產	54,490	51,249
	5,477,794	5,359,214
資產合計		

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和權益變動表(續)

財務狀況表(續)

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
負債		
向中央銀行借款	266,000	237,500
同業及其他金融機構存放款項	685,228	799,259
拆入資金	24,302	34,088
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29,546	-
衍生金融負債	1,917	61,236
賣出回購金融資產款	70,095	134,384
吸收存款	3,358,790	3,181,070
應付職工薪酬	6,958	8,024
應交稅費	4,493	8,153
應付利息	38,461	38,395
預計負債	5,379	394
已發行債務憑證	544,726	430,176
其他負債	43,319	38,533
負債合計	5,079,214	4,971,212
股東權益		
股本	48,935	48,935
優先股	34,955	34,955
資本公積	61,359	61,359
其他綜合收益	(1,242)	(9,782)
盈餘公積	30,244	31,183
一般風險準備	73,370	73,370
未分配利潤	150,959	147,982
股東權益合計	398,580	388,002
負債和股東權益總計	5,477,794	5,359,214

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和權益變動表(續)

權益變動表

	股本	優先股	資本 公積	其他 綜合 收益	盈餘公積	一般 風險 準備	未分配 利潤	股東 權益 合計
2017 年 12 月 31 日	48,935	34,955	61,359	(9,782)	31,183	73,370	147,982	388,002
會計政策變更	-	-	-	4,478	(939)	-	(8,442)	(4,903)
2018 年 1 月 1 日	48,935	34,955	61,359	(5,304)	30,244	73,370	139,540	383,099
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	24,191	24,191
(二)其他綜合收益	-	-	-	4,062	-	-	-	4,062
綜合收益合計	-	-	-	4,062	-	-	24,191	28,253
(三)利潤分配 對本行普通股股東的 股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,772)	(12,772)
2018 年 6 月 30 日	48,935	34,955	61,359	(1,242)	30,244	73,370	150,959	398,580

	股本	優先股	資本 公積	其他 綜合 收益	盈餘公積	一般 風險 準備	未分配 利潤	股東 權益 合計
2017 年 1 月 1 日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	22,547	22,547
(二)其他綜合收益	-	-	-	(4,455)	-	-	-	(4,455)
綜合收益合計	-	-	-	(4,455)	-	-	22,547	18,092
(三)利潤分配 對本行普通股股東的 股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,521)	(10,521)
2017 年 6 月 30 日	48,935	34,955	61,359	(6,192)	27,263	73,370	136,583	376,273

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和權益變動表(續)

權益變動表(續)

	股本	優先股	資本 公積	其他 綜合收益	盈餘 公積	一般 風險準備	未分配 利潤	股東權益 合計
2017 年 1 月 1 日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702
本年增減變動金額								
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	39,196	39,196
(二) 其他綜合收益	-	-	-	(8,045)	-	-	-	(8,045)
綜合收益總額	-	-	-	(8,045)	-	-	39,196	31,151
(三) 利潤分配								
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	3,920	-	(3,920)	-
2. 對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,521)	(10,521)
3. 對本行優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2017 年 12 月 31 日	48,935	34,955	61,359	(9,782)	31,183	73,370	147,982	388,002

64 財務狀況表日後事項

- (a) 2018 年 6 月 28 日，本行收到銀保監會對百信銀行增資擴股方案的批復，批准本行出資人民幣 14 億元，認購百信銀行 14 億股普通股股份。另一股東福建百度博瑞出資人民幣 6 億元，認購百信銀行 6 億股普通股股份。增資完成後，持股比例保持不變。於 2018 年 6 月 30 日，本行已實際繳納出資人民幣 5 億元，剩餘人民幣 9 億元已於 2018 年 7 月 9 日繳納完畢。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

中信銀行股份有限公司

截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
未經審核補充財務資料

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

未經審核補充財務資料

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按《國際財務報告準則》與按中國相關會計規則和法規(「中國準則」)而編制的財務報表之間的差異調節

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第 34 號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第 34 號」)的規定編制包括本行和子公司(「本集團」)的截至 2017 年 6 月 30 日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則第 32 號——中期財務報告》(「《企業會計準則》第 32 號」)的規定編制截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間的合併財務報告。

本集團按照《國際財務報告準則》第 34 號編制的合併財務報告及按照《企業會計準則》第 32 號編制的合併財務報告中列示的截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間的本期利潤和於 2018 年 6 月 30 日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

	<i>2018 年</i>	<i>2017 年</i>
	<i>6 月 30 日</i>	<i>12 月 31 日</i>
流動性覆蓋率	<u>110.96%</u>	<u>97.98%</u>

流動性覆蓋率是根據銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的資料計算的。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

未經審核補充財務資料(續)
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 貨幣集中度

	2018 年 6 月 30 日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	307,330	161,039	44,886	513,255
即期負債	(265,383)	(149,381)	(40,640)	(455,404)
遠期購入	1,310,993	159,883	68,091	1,538,967
遠期出售	(1,313,524)	(140,891)	(62,717)	(1,517,132)
期權	573	285	(222)	636
淨頭寸	<u>39,989</u>	<u>30,935</u>	<u>9,398</u>	<u>80,322</u>
	2017 年 12 月 31 日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	225,292	139,707	30,624	395,623
即期負債	(248,386)	(132,999)	(40,659)	(422,044)
遠期購入	1,630,824	116,379	49,774	1,796,977
遠期出售	(1,621,525)	(94,772)	(40,212)	(1,756,509)
期權	(141)	(118)	(2,030)	(2,289)
淨頭寸	<u>(13,936)</u>	<u>28,197</u>	<u>(2,503)</u>	<u>11,758</u>

4 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項，存放和拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，發放貸款及墊款，買入返售金融資產，可供出售金融資產，持有至到期投資及應收款項類投資。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索占國際債權總金額的 10% 或以上，方會在本文列報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

未經審核補充財務資料(續)
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

4 國際債權(續)

	2018 年 6 月 30 日			
			<i>非銀行</i>	
	<i>銀行</i>	<i>官方機構</i>	<i>私人機構</i>	<i>合計</i>
亞太區，不包括中國內地	20,709	500	58,209	79,418
- 其中屬於香港的部分	15,839	492	50,683	67,014
歐洲	9,701	3	11,490	21,194
南北美洲	17,327	41,488	48,510	107,325
合計	47,737	41,991	118,209	207,937
	2017 年 12 月 31 日			
			<i>非銀行</i>	
	<i>銀行</i>	<i>官方機構</i>	<i>私人機構</i>	<i>合計</i>
亞太區，不包括中國內地	33,040	418	56,421	89,879
- 其中屬於香港的部分	25,305	411	49,538	75,254
歐洲	1,817	1	7,115	8,933
南北美洲	20,570	47,179	50,786	118,535
合計	55,427	47,598	114,322	217,347

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

未經審核補充財務資料(續)
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	2018 年 6 月 30 日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過 3 個月 的貸款及墊款	已發生信用減值
環渤海地區(包括總部)	972,672	13,567	17,244
長江三角洲	765,311	8,407	9,106
珠江三角洲及海峽西岸	536,259	10,474	10,750
中部地區	446,455	9,509	10,343
西部地區	409,192	10,098	10,939
東北地區	74,836	4,660	4,896
中國內地以外的地區	174,569	450	900
合計	<u>3,379,294</u>	<u>57,165</u>	<u>64,178</u>

	2017 年 12 月 31 日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過 3 個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	967,864	15,861	15,225
長江三角洲	691,183	10,949	9,672
珠江三角洲及海峽西岸	493,118	6,796	6,029
中部地區	421,810	10,669	10,705
西部地區	389,152	9,566	7,809
東北地區	67,609	3,340	2,271
中國內地以外的地區	166,151	1,501	1,937
合計	<u>3,196,887</u>	<u>58,682</u>	<u>53,648</u>

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

未經審核補充財務資料(續)
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

(a) 已逾期存拆放同業款項總額

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
已逾期存拆放同業款項總額	1	1
佔存拆放同業款項總額百分比	0.00034%	0.00058%

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款 及墊款：		
- 3 至 6 個月	15,240	13,207
- 6 至 12 個月	18,638	19,976
- 超過 12 個月	23,287	25,499
合計	57,165	58,682
占發放貸款及墊款總額百分比：		
- 3 至 6 個月	0.45%	0.41%
- 6 至 12 個月	0.55%	0.62%
- 超過 12 個月	0.70%	0.80%
合計	1.70%	1.83%

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

未經審核補充財務資料(續)
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額(續)

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額(續)

- 根據國際金融管理局的要求，以上分析指逾期超過 3 個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於 2018 年 6 月 30 日，上述已逾期發放貸款及墊款全部為已發生信用減值的貸款，合計為人民幣 468.91 億元 (2017 年 12 月 31 日，按單項方式評估損失準備的貸款為人民幣 376.85 億元)

逾期超過 3 個月的發放貸款及墊款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
有抵質押物涵蓋	31,675	21,147
無抵質押物涵蓋	15,216	16,538
合計	46,891	37,685
損失準備	(28,022)	(26,477)
賬面價值	18,869	11,208
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	29,160	19,197

抵質押物的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的包括外部評估價值在內的估值情況確定。

7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至 2018 年 6 月 30 日，本行大部分的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本期間財務報表的附註中進行了分析。