

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2019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2019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2019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2019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(「香港聯交所」或「聯交所」)的網站(www.hkexnews.hk)發布。本行將於適當時候向股東寄發截至2019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
2019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)及方合英先生(行長)；非執行董事為曹國強先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及殷立基先生。

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2019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2019年8月27日通過了本行2019年半年度報告全文及摘要，會議應出席董事9名，實際出席董事9名。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行2019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2019年中期財務報告，已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)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、執行董事、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2019年半年度報告中財務報告的真實、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三章「經營情況討論與分析」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，如對兩種版本的理解發生歧義，以中文文本為準。

目錄

| | |
|----------------------------|-----|
| 重要提示 | 2 |
| 目錄 | 3 |
| 釋義 | 4 |
| 第一章 公司基本情況簡介 | 6 |
| 第二章 財務概要 | 9 |
| 第三章 董事會報告 | 12 |
| 3.1 經濟、金融及監管環境 | 12 |
| 3.2 經營業績概況 | 12 |
| 3.3 財務報表分析 | 13 |
| 3.4 資本市場關注的重點問題 | 40 |
| 3.5 業務綜述 | 44 |
| 3.6 風險管理 | 58 |
| 3.7 內部控制 | 65 |
| 3.8 內部審計 | 67 |
| 3.9 資本管理 | 67 |
| 3.10 重大投資、收購、出售資產及企業合併事項 | 68 |
| 3.11 結構化主體情況 | 69 |
| 3.12 前景展望 | 69 |
| 第四章 重要事項 | 70 |
| 第五章 股份變動和主要股東持股情況 | 81 |
| 第六章 優先股相關情況 | 90 |
| 第七章 可轉換公司債券相關情況 | 94 |
| 第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況 | 96 |
| 第九章 公司治理 | 101 |
| 第十章 中期財務資料和審閱報告 | 105 |

釋義

| | |
|-------------|------------------------------------|
| 報告期 | 2019年1月1日至2019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 |
| 保利集團 | 中國保利集團有限公司 |
| 臨安中信村鎮銀行 | 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 |
| 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 |
| 信銀投資 | 信銀(香港)投資有限公司(原振華國際財務有限公司) |
| 原中國銀監會 | 原中國銀行業監督管理委員會 |
| 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)

第一章 公司基本情況簡介

1.1 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 | 方合英、張青 |
| 董事會秘書 | 張青 |
| 聯席公司秘書 | 張青、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 |
| 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 |
| | | 可轉換公司 債券 | 上海證券交易所 | 中信轉債 113021 |
| | H股 | 普通股 | 香港聯合交易所 有限公司 | 中信銀行 0998 |

1.2 聯繫人和聯繫方式

| | 董事會秘書 | 證券事務代表 |
|------|------------------|------------------|
| 姓名 | 張青 | 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 |

1.3 公司基本情況及主要業務

本行成立於1987年，是中國改革開放中最早成立的新興商業銀行之一，是中國最早參與國內外金融市場融資的商業銀行。經過三十多年的發展，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，並在倫敦、悉尼、香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡等地設有分支機構。2007年4月，本行實現在上海證券交易所和香港聯合交易所A+H股同步上市。

本行以建設「最佳綜合金融服務企業」為發展願景，憑藉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。本行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三章「經營情況討論與分析」。

1.4 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97.0%，較上年末下降0.9個百分點。本集團主要資產的變化情況請參見本報告第三章「經營情況討論與分析－財務報表分析」。

1.5 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。

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，搭建了「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。股東大會、董事會、監事會、高級管理層規範運作，有效履職。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，「三駕齊驅」的業務格局，力爭實現公司銀行業務「輕而強」，零售銀行業務「大而強」，金融市場業務「活而強」。本行區域定位立足「差異化、梯次化」發展，將一級分行劃分為三類，在資源配置和回報要求等方面差別施策。本行不斷完善全面風險管理體系，推進公司授信流程優化，強化「三道防線」履職，平衡風險控制與服務效率。積極探索智能風控應用，推動大數據、人工智能及計量模型深入運用。加強存量及潛在問題資產風險化解，強化問題資產主動經營，全面夯實授信資產質量，持續提升各類風險管理水平。本行高度重視金融科技創新應用，以科技引領創新發展，在互聯網金融、數字化、智能化轉型方面積極探索、不斷創新。具體信息請參見本報告第三章「經營情況討論與分析」。

報告期內，本行品牌影響力持續提升，「以信致遠 融智無限」品牌口號引領本行品牌戰略的推進。在英國《銀行家》雜誌公布的2019年「全球銀行品牌500強排行榜」中，本行名列第19位，品牌價值達128.56億美元。在2019年5月《福布斯》公布的「全球企業2000強排名」中，本行名列第93位。

第二章 財務概要

2.1 經營業績

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年 1-6月 | 增幅(%) | 2017年 1-6月 |
|--------------------|---------------|---------------|---------|---------------|
| 經營收入 | 93,192 | 81,380 | 14.51 | 76,709 |
| 利潤總額 | 34,442 | 32,442 | 6.16 | 31,116 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 28,307 | 25,721 | 10.05 | 24,011 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 8,547 | 12,400 | (31.07) | (87,514) |
| 每股計 | | | | |
| 基本每股收益(元) | 0.58 | 0.53 | 9.43 | 0.49 |
| 稀釋每股收益(元) | 0.55 | 0.53 | 3.77 | 0.49 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額(元) | 0.17 | 0.25 | (32.00) | (1.79) |

2.2 盈利能力指標

| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年 1-6月 | 增減 | 2017年 1-6月 |
|--|---------------|---------------|--------|---------------|
| 平均總資產回報率(ROAA) ⁽¹⁾ | 0.93% | 0.92% | 0.01 | 0.84% |
| 平均淨資產收益率(ROAE， 不含非控制性權益) ⁽²⁾ | 13.86% | 14.12% | (0.26) | 13.90% |
| 成本收入比(扣除稅金及附加) ⁽³⁾ | 25.51% | 26.65% | (1.14) | 26.52% |
| 信貸成本 ⁽⁴⁾ | 1.81% | 1.44% | 0.37 | 1.46% |
| 淨利差 ⁽⁵⁾ | 1.87% | 1.80% | 0.07 | 1.62% |
| 淨息差 ⁽⁶⁾ | 1.96% | 1.89% | 0.07 | 1.77% |

註：(1) 平均總資產回報率為淨利潤除以期初和期末總資產餘額的平均數。

(2) 平均淨資產收益率為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) 成本收入比為經營費用減稅金及附加除以經營收入。

(4) 信貸成本為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) 淨利差為生息資產平均收益率減付息負債平均成本率。

(6) 淨息差為利息淨收入除以生息資產平均餘額。

2.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 | | 2018年 | | 增幅(%) | 2017年 |
|--------------------------|------------------|-----------|--------|--------|---------|-----------|
| | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 | 12月31日 | | |
| 總資產 | 6,398,803 | 6,066,714 | | | 5.47 | 5,677,691 |
| 發放貸款及墊款總額 ⁽¹⁾ | 3,835,876 | 3,608,412 | | | 6.30 | 3,196,887 |
| —公司貸款 | 1,939,896 | 1,881,125 | | | 3.12 | 1,857,847 |
| —貼現貸款 | 248,312 | 242,797 | | | 2.27 | 107,456 |
| —個人貸款 | 1,647,668 | 1,484,490 | | | 10.99 | 1,231,584 |
| 總負債 | 5,926,845 | 5,613,628 | | | 5.58 | 5,265,258 |
| 吸收存款總額 ⁽¹⁾ | 4,001,379 | 3,616,423 | | | 10.64 | 3,407,636 |
| —公司活期存款 ⁽²⁾ | 1,655,378 | 1,521,684 | | | 8.79 | 1,651,180 |
| —公司定期存款 | 1,507,155 | 1,382,230 | | | 9.04 | 1,223,018 |
| —個人活期存款 | 286,718 | 262,960 | | | 9.03 | 234,961 |
| —個人定期存款 | 552,128 | 449,549 | | | 22.82 | 298,477 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 846,035 | 782,264 | | | 8.15 | 798,007 |
| 拆入資金 | 59,717 | 115,358 | | | (48.23) | 77,595 |
| 歸屬於本行股東的權益總額 | 457,005 | 436,661 | | | 4.66 | 399,638 |
| 歸屬於本行股東的每股淨資產(元) | 9.34 | 8.92 | | | 4.71 | 8.17 |
| 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元) | 8.62 | 8.21 | | | 4.99 | 7.45 |

註：(1) 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會〔2018〕36號)，基於實際利率法計提的金融工具利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在資產負債表相關項目中，不再單獨列示「應收利息」及「應付利息」項目。為便於分析，此處「發放貸款及墊款總額」不含相關貸款應收利息，「吸收存款總額」不含相關存款應付利息。

(2) 公司活期存款包括對公客戶活期存款和匯出及應解匯款。

2.4 資產質量指標

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 增減 實際值 | 2017年12月31日 | |
|----------------------|--------------------|----------------|-------------|---------|-----------|-------------|---------|
| | 監管值 ⁽⁴⁾ | 實際值 | 監管值 | 實際值 | | 監管值 | 實際值 |
| 不良貸款率 ⁽¹⁾ | — | 1.72% | — | 1.77% | (0.05) | — | 1.68% |
| 撥備覆蓋率 ⁽²⁾ | ≥140% | 165.17% | ≥140% | 157.98% | 7.19 | ≥150% | 169.44% |
| 貸款撥備率 ⁽³⁾ | ≥2.1% | 2.85% | ≥2.1% | 2.80% | 0.05 | ≥2.5% | 2.84% |

註：(1) 不良貸款率為不良貸款餘額除以發放貸款及墊款總額。

(2) 撥備覆蓋率為發放貸款及墊款減值準備餘額(不含應計利息減值準備)除以不良貸款餘額。

(3) 貸款撥備率為發放貸款及墊款減值準備餘額(不含應計利息減值準備)除以發放貸款及墊款總額。

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

2.5 其他主要監管指標

| 項目 ⁽¹⁾ | 監管值 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 變動 百分點 | 2017年 12月31日 |
|-----------------------|---------|----------------|-----------------|-----------|-----------------|
| 資本充足情況 | | | | | |
| 核心一級資本充足率 | ≥7.50% | 8.58% | 8.62% | (0.04) | 8.49% |
| 一級資本充足率 | ≥8.50% | 9.35% | 9.43% | (0.08) | 9.34% |
| 資本充足率 | ≥10.50% | 12.27% | 12.47% | (0.20) | 11.65% |
| 槓桿情況 | | | | | |
| 槓桿率 | ≥4% | 6.19% | 6.37% | (0.18) | 6.18% |
| 流動性風險 | | | | | |
| 流動性覆蓋率 ⁽²⁾ | ≥100% | 132.23% | 114.33% | 17.90 | 97.98% |
| 流動性比例 | | | | | |
| 其中：人民幣 | ≥25% | 55.19% | 50.80% | 4.39 | 45.29% |
| 外幣 | ≥25% | 51.65% | 59.85% | (8.20) | 84.11% |

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》(中國銀行保險監督管理委員會令2018年第3號)要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

2.6 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2019年6月末淨資產與報告期淨利潤無差異。

第三章 董事會報告

3.1 經濟、金融及監管環境

2019年上半年，全球經濟復甦有所放緩，主要經濟體增速下行，國際貿易投資表現疲軟，全球金融市場脆弱性上升。貿易摩擦、債務高企、地緣衝突等因素給全球經濟發展帶來較大不確定性，促使全球貨幣政策轉向寬鬆。

中國經濟運行繼續保持在合理區間，延續總體平穩、穩中有進發展態勢，生產需求平穩，就業物價穩定，企業效益改善。2019年上半年，中國國內生產總值同比增長6.3%，規模以上工業增加值同比增長6.0%，居民消費價格同比上漲2.2%，工業生產者出廠價格同比上漲0.3%，全國城鎮調查失業率穩定在5%左右，規模以上工業企業利潤降幅收窄。但是，外部的不穩定、不確定因素在增加，國內發展不平衡不充分問題仍然比較突出，統籌做好穩增長、促改革、防風險的任務依然艱巨。

金融監管部門貫徹落實十九大、中央經濟工作會議精神，創新和完善宏觀調控，實施「六穩」政策，穩妥推進金融風險防控，支持中國經濟高質量發展。央行實施穩健的貨幣政策，健全「雙支柱」調控框架，推進利率等關鍵領域改革，進一步疏通貨幣政策傳導渠道，保持流動性合理充裕。銀保監會維持嚴監管態勢，先後出台《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》、《關於開展「鞏固治亂象成果促進合規建設」工作的通知》等文件，對商業銀行流動性管理、合規內控管理等提出更高要求。在各項政策引導下，金融領域結構調整出現積極變化，貨幣、信貸和社會融資規模合理增長。截至2019年6月末，廣義貨幣(M2)餘額192.14萬億元，同比增長8.5%；人民幣貸款餘額145.97萬億元，同比增長13%；社會融資規模存量213.26萬億元，同比增長10.9%。

3.2 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，本集團在2018-2020年發展規劃引領下，堅定落實「回本源、強合規、促轉型」的工作部署，各項業務積極穩步推進。

經營發展穩中有進。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤283.07億元，同比增長10.05%。實現經營收入931.92億元，同比增長14.51%；其中實現利息淨收入571.62億元，同比增長14.76%；實現非利息淨收入360.30億元，同比增長14.12%。

資產質量總體可控。截至報告期末，本集團不良貸款餘額661.61億元，比上年末增加21.33億元，增長3.33%；不良貸款率1.72%，比上年末下降0.05個百分點；逾期90天以上貸款與不良貸款比例為88.77%，比上年末下降3.64個百分點；撥備覆蓋率165.17%，比上年末上升7.19個百分點；貸款撥備率2.85%，比上年末上升0.05個百分點。

業務規模穩步增長。截至報告期末，本集團資產總額63,988.03億元，比上年末增長5.47%；發放貸款及墊款總額(不含應計利息)38,358.76億元，比上年末增長6.30%；吸收存款總額(不含應計利息)40,013.79億元，比上年末增長10.64%。

3.3 財務報表分析

3.3.1 利潤表項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤283.07億元，同比增長10.05%。下表列出報告期內本集團主要利潤表項目變化。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|----------------|-----------------|---------------|---------|---------|
| 經營收入 | 93,192 | 81,380 | 11,812 | 14.51 |
| — 利息淨收入 | 57,162 | 49,808 | 7,354 | 14.76 |
| — 非利息淨收入 | 36,030 | 31,572 | 4,458 | 14.12 |
| 經營費用 | (24,673) | (22,563) | (2,110) | 9.35 |
| 信用及其他資產減值損失 | (34,190) | (26,161) | (8,029) | 30.69 |
| 利潤總額 | 34,442 | 32,442 | 2,000 | 6.16 |
| 所得稅 | (5,605) | (6,267) | 662 | (10.56) |
| 淨利潤 | 28,837 | 26,175 | 2,662 | 10.17 |
| 其中：歸屬於本行股東的淨利潤 | 28,307 | 25,721 | 2,586 | 10.05 |

3.3.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入931.92億元，同比增長14.51%。其中，利息淨收入佔比61.3%，同比上升0.1個百分點；非利息淨收入佔比38.7%，同比下降0.1個百分點。

| 項目 | 2019年 1-6月(%) | 2018年 1-6月(%) | 2017年 1-6月(%) |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 利息淨收入 | 61.3 | 61.2 | 64.5 |
| 非利息淨收入 | 38.7 | 38.8 | 35.5 |
| 合計 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

3.3.1.2 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入571.62億元，同比增加73.54億元，增長14.76%。

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 | 2019年1-6月 | | | 2018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 | 3,737,138 | 89,977 | 4.86 | 3,313,151 | 78,913 | 4.80 |
| 金融投資 ⁽¹⁾ | 1,405,306 | 29,014 | 4.16 | 1,092,248 | 23,448 | 4.33 |
| 存放中央銀行款項 | 385,032 | 2,969 | 1.55 | 465,732 | 3,583 | 1.55 |
| 存放同業款項及拆出資金 | 316,728 | 4,058 | 2.58 | 395,308 | 5,865 | 2.99 |
| 買入返售金融資產 | 38,814 | 409 | 2.12 | 40,732 | 570 | 2.82 |
| 小計 | 5,883,018 | 126,427 | 4.33 | 5,307,171 | 112,379 | 4.27 |
| 付息負債 | | | | | | |
| 吸收存款 | 3,758,550 | 38,335 | 2.06 | 3,451,730 | 30,328 | 1.77 |
| 同業及其他金融機構 存放款項及拆入資金 | 1,011,323 | 14,341 | 2.86 | 845,823 | 15,754 | 3.76 |
| 已發行債務憑證 | 578,816 | 11,361 | 3.96 | 487,569 | 11,326 | 4.68 |
| 向中央銀行借款 | 253,314 | 4,198 | 3.34 | 248,735 | 4,024 | 3.26 |
| 賣出回購金融資產款 | 65,192 | 775 | 2.40 | 75,886 | 1,133 | 3.01 |
| 其他 | 10,606 | 255 | 4.85 | 451 | 6 | 2.68 |
| 小計 | 5,677,801 | 69,265 | 2.46 | 5,110,194 | 62,571 | 2.47 |
| 利息淨收入 | | 57,162 | | | 49,808 | |
| 淨利差 ⁽²⁾ | | | 1.87 | | | 1.80 |
| 淨息差 ⁽³⁾ | | | 1.96 | | | 1.89 |

註：(1) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

(2) 淨利差為生息資產平均收益率減付息負債平均成本率。

(3) 淨息差為利息淨收入除以生息資產平均餘額。

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 | 2019年1-6月對比2018年1-6月 | | |
|--------------------|----------------------|---------|---------|
| | 規模因素 | 利率因素 | 合計 |
| 資產 | | | |
| 發放貸款及墊款 | 10,092 | 972 | 11,064 |
| 金融投資 | 6,722 | (1,156) | 5,566 |
| 存放中央銀行款項 | (620) | 6 | (614) |
| 存放同業款項及拆出資金 | (1,165) | (642) | (1,807) |
| 買入返售金融資產 | (27) | (134) | (161) |
| 利息收入變動 | 15,002 | (954) | 14,048 |
| 負債 | | | |
| 吸收存款 | 2,693 | 5,314 | 8,007 |
| 同業及其他金融機構存放款項及拆入資金 | 3,086 | (4,499) | (1,413) |
| 已發行債務憑證 | 2,118 | (2,083) | 35 |
| 向中央銀行借款 | 74 | 100 | 174 |
| 賣出回購金融資產款 | (160) | (198) | (358) |
| 其他 | 135 | 114 | 249 |
| 利息支出變動 | 7,946 | (1,252) | 6,694 |
| 利息淨收入變動 | 7,056 | 298 | 7,354 |

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差為1.96%，同比上升0.07個百分點；淨利差為1.87%，同比上升0.07個百分點。本集團生息資產收益率為4.33%，同比上升0.06個百分點，付息負債成本率為2.46%，同比下降0.01個百分點。

3.3.1.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,264.27億元，同比增加140.48億元，增長12.50%，主要是生息資產規模增長，資產結構持續優化及加強定價管理所致。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899.77億元，同比增加110.64億元，增長14.02%，主要由於發放貸款及墊款平均餘額增加4,239.87億元，及本集團優化貸款結構，加強定價管理，平均收益率上升0.06個百分點所致。

按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年1-6月 | | | 2018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 | 1,386,572 | 30,550 | 4.44 | 1,144,273 | 25,276 | 4.45 |
| 中長期貸款 | 2,350,566 | 59,427 | 5.10 | 2,168,878 | 53,637 | 4.99 |
| 合計 | <u>3,737,138</u> | <u>89,977</u> | <u>4.86</u> | <u>3,313,151</u> | <u>78,913</u> | <u>4.80</u> |

按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年1-6月 | | | 2018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 | 1,913,483 | 49,229 | 5.19 | 1,897,358 | 46,972 | 4.99 |
| 貼現貸款 | 254,498 | 5,133 | 4.07 | 118,415 | 3,114 | 5.30 |
| 個人貸款 | 1,569,157 | 35,615 | 4.58 | 1,297,378 | 28,827 | 4.48 |
| 合計 | <u>3,737,138</u> | <u>89,977</u> | <u>4.86</u> | <u>3,313,151</u> | <u>78,913</u> | <u>4.80</u> |

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入為290.14億元，同比增加55.66億元，上升23.74%，主要由於本集團債券投資及證券定向資產管理計劃規模增加，平均餘額增加3,130.58億元所致。

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29.69億元，同比減少6.14億元，下降17.14%，主要是受央行下調人民幣法定存款準備金率影響，存放中央銀行款項平均餘額下降807.00億元所致。

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40.58億元，同比減少18.07億元，下降30.81%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均餘額減少785.80億元及平均收益率下降0.41個百分點所致。

買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團買入返售金融資產利息收入4.09億元，同比減少1.61億元，下降28.25%，主要由於買入返售金融資產平均收益率下降0.70個百分點及平均餘額減少19.18億元所致。

3.3.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出692.65億元，同比增加66.94億元，增長10.70%，主要是付息負債規模增加所致。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383.35億元，同比增加80.07億元，增長26.40%，主要是在利率市場化背景下，同業競爭加劇，市場化存款佔比上升，吸收存款平均成本率上升0.29個百分點，以及平均餘額增加3,068.20億元所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年1-6月 | | | 2018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 | 1,485,415 | 22,460 | 3.05 | 1,362,179 | 19,171 | 2.84 |
| 活期 | 1,503,566 | 7,228 | 0.97 | 1,509,637 | 6,325 | 0.84 |
| 小計 | <u>2,988,981</u> | <u>29,688</u> | <u>2.00</u> | <u>2,871,816</u> | <u>25,496</u> | <u>1.79</u> |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 510,347 | 8,252 | 3.26 | 341,696 | 4,504 | 2.66 |
| 活期 | 259,222 | 395 | 0.31 | 238,218 | 328 | 0.28 |
| 小計 | <u>769,569</u> | <u>8,647</u> | <u>2.27</u> | <u>579,914</u> | <u>4,832</u> | <u>1.68</u> |
| 合計 | <u><u>3,758,550</u></u> | <u><u>38,335</u></u> | <u><u>2.06</u></u> | <u><u>3,451,730</u></u> | <u><u>30,328</u></u> | <u><u>1.77</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143.41億元，同比減少14.13億元，下降8.97%，主要由於同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均成本率下降0.90個百分點抵銷平均餘額增加1,655.00億元影響所致。

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113.61億元，同比增加0.35億元，增長0.31%，主要由於已發行債務憑證平均餘額增加912.47億元抵銷平均成本率下降0.72個百分點影響所致。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出41.98億元，同比增加1.74億元，增長4.32%，主要由於向中央銀行借款平均成本率上升0.08個百分點及平均餘額增加45.79億元所致。

賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團賣出回購金融資產款利息支出為7.75億元，同比減少3.58億元，下降31.60%，主要由於賣出回購金融資產款平均成本率下降0.61個百分點及平均餘額減少106.94億元所致。

3.3.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入360.30億元，同比增加44.58億元，增長14.12%。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|-----------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| 手續費及佣金淨收入 | 28,292 | 21,862 | 6,430 | 29.41 |
| 交易淨收益 | 2,682 | 3,449 | (767) | (22.24) |
| 投資性證券淨收益 | 4,941 | 6,295 | (1,354) | (21.51) |
| 套期淨收益 | (3) | 4 | (7) | (175.00) |
| 其他經營淨損益 | 118 | (38) | 156 | 上年同期為負 |
| 合計 | <u>36,030</u> | <u>31,572</u> | <u>4,458</u> | <u>14.12</u> |

3.3.1.6 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282.92億元，同比增加64.30億元，增長29.41%。其中，銀行卡手續費同比增加53.64億元，增長34.12%，主要由於信用卡手續費及收單業務收入增長所致；託管及其他受託業務佣金同比增加10.80億元，增長45.06%，主要由於理財業務手續費收入增長所致；代理業務手續費同比增加9.19億元，增長37.01%，主要由於代理保險手續費收入增長所致；擔保及諮詢手續費同比減少2.91億元，下降10.55%，主要由於諮詢顧問收入下降所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|-------------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 銀行卡手續費 | 21,087 | 15,723 | 5,364 | 34.12 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 3,477 | 2,397 | 1,080 | 45.06 |
| 代理業務手續費 | 3,402 | 2,483 | 919 | 37.01 |
| 擔保及諮詢手續費 | 2,466 | 2,757 | (291) | (10.55) |
| 結算與清算手續費 | 728 | 687 | 41 | 5.97 |
| 其他手續費 | 33 | 232 | (199) | (85.78) |
| 手續費及佣金收入小計 | 31,193 | 24,279 | 6,914 | 28.48 |
| 手續費及佣金支出 | (2,901) | (2,417) | (484) | 20.02 |
| 手續費及佣金淨收入 | 28,292 | 21,862 | 6,430 | 29.41 |

3.3.1.7 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為26.82億元，同比減少7.67億元，下降22.24%，主要由於交易性債券和同業存單的估值及投資收益減少。

3.3.1.8 投資性證券淨收益

報告期內，本集團投資性證券淨收益為49.41億元，同比減少13.54億元，下降21.51%，主要由於資產證券化投資收益減少。

3.3.1.9 經營費用

報告期內，本集團經營費用246.73億元，同比增加21.10億元，增長9.35%。本集團圍繞2018-2020年發展規劃，積極貫徹「輕成本」發展理念，在確保有效支撐戰略實施與業務發展的前提下，進一步深入推進運營成本精細化管控，成本收入比控制在合理水平。報告期內，本集團成本收入比(扣除稅金及附加)為25.51%，同比下降1.14個百分點。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|----------------|---------------|---------------|------------|-------|
| 員工成本 | 13,865 | 12,750 | 1,115 | 8.75 |
| 物業及設備支出及攤銷費 | 4,341 | 4,148 | 193 | 4.65 |
| 其他一般及行政費用 | 5,568 | 4,793 | 775 | 16.17 |
| 小計 | 23,774 | 21,691 | 2,083 | 9.60 |
| 税金及附加 | 899 | 872 | 27 | 3.10 |
| 合計 | 24,673 | 22,563 | 2,110 | 9.35 |
| 成本收入比 | 26.48% | 27.73% | 下降1.25個百分點 | |
| 成本收入比(扣除税金及附加) | 25.51% | 26.65% | 下降1.14個百分點 | |

3.3.1.10 信用及其他資產減值損失

本集團以預期信用損失模型為基礎計提信用減值損失。報告期內，本集團信用及其他資產減值損失合計341.90億元，同比增加80.29億元，增長30.69%。其中，計提發放貸款及墊款減值損失335.99億元，同比增加99.79億元，增長42.25%。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 1-6月 | 2018年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|---------------------|---------------|---------------|---------|------------|
| 發放貸款及墊款 | 33,599 | 23,620 | 9,979 | 42.25 |
| 應收利息 | 1,126 | 1,498 | (372) | (24.83) |
| 金融投資 | 1,022 | 311 | 711 | 228.62 |
| 同業業務 ^(註) | (72) | 64 | (136) | (212.50) |
| 其他應收款 | (1,304) | 34 | (1,338) | (3,935.29) |
| 表外項目 | (415) | 501 | (916) | (182.83) |
| 抵債資產 | 234 | 133 | 101 | 75.94 |
| 合計 | 34,190 | 26,161 | 8,029 | 30.69 |

註：同業業務包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產的減值損失。

3.3.1.11 所得稅

報告期內，本集團所得稅費用為56.05億元，同比減少6.62億元，下降10.56%。本集團有效稅率為16.27%，同比下降3.05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。

3.3.2 資產負債項目分析

3.3.2.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額63,988.03億元，比上年末增長5.47%，主要由於本集團發放貸款及墊款、金融投資增加。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 發放貸款及墊款總額 | 3,835,876 | 60.0 | 3,608,412 | 59.5 |
| 發放貸款及墊款應計利息 | 8,920 | 0.1 | 8,338 | 0.1 |
| 減：發放貸款及墊款減值準備 ⁽¹⁾ | (109,033) | (1.7) | (101,100) | (1.7) |
| 發放貸款及墊款淨額 | 3,735,763 | 58.4 | 3,515,650 | 57.9 |
| 金融投資總額 | 1,775,608 | 27.7 | 1,588,416 | 26.3 |
| 金融投資應計利息 | 17,779 | 0.3 | 15,117 | 0.2 |
| 減：金融投資減值準備 ⁽²⁾ | (3,669) | (0.1) | (3,370) | (0.1) |
| 金融投資淨額 | 1,789,718 | 27.9 | 1,600,163 | 26.4 |
| 對聯營及合營企業投資 | 3,672 | 0.1 | 3,881 | 0.1 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 413,966 | 6.5 | 538,708 | 8.9 |
| 存放同業款項及拆出資金 | 223,801 | 3.5 | 275,313 | 4.5 |
| 買入返售金融資產 | 44,710 | 0.7 | 10,790 | 0.2 |
| 其他 ⁽³⁾ | 187,173 | 2.9 | 122,209 | 2.0 |
| 合計 | 6,398,803 | 100.0 | 6,066,714 | 100.0 |

註：(1) 發放貸款及墊款減值準備包括以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值準備和以攤餘成本計量的發放貸款及墊款應計利息減值準備。

(2) 金融投資減值準備包括以攤餘成本計量的金融投資減值準備和以攤餘成本計量的金融投資應計利息減值準備。

(3) 其他包括貴金屬、衍生金融資產、投資性房地產、固定資產、無形資產、商譽、使用權資產、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(不含應計利息) 38,358.76億元，比上年末增長6.30%。發放貸款及墊款淨額佔總資產比例為58.4%，比上年末上升0.5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93.6%。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 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-----------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 | 3,589,549 | 93.6 | 3,511,892 | 97.3 |
| 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 | 246,327 | 6.4 | 96,520 | 2.7 |
| 發放貸款及墊款總額 | <u>3,835,876</u> | <u>100.0</u> | <u>3,608,412</u> | <u>100.0</u> |

有關本集團發放貸款及墊款分析參見本章「貸款質量分析」部分。

金融投資

截至報告期末，本集團金融投資總額17,756.08億元，比上年末增加1,871.92億元，增長11.78%，主要是本集團債券、基金投資及證券定向資產管理計劃增加所致。

本集團金融投資按產品分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 債券投資 | 1,008,344 | 56.8 | 944,623 | 59.5 |
| 投資基金 | 222,594 | 12.5 | 189,176 | 11.9 |
| 證券定向資產管理計劃 | 343,775 | 19.4 | 228,502 | 14.4 |
| 資金信託計劃 | 158,146 | 8.9 | 178,068 | 11.2 |
| 存款證及同業存單 | 34,145 | 1.9 | 40,763 | 2.6 |
| 權益工具投資 | 8,481 | 0.5 | 7,168 | 0.4 |
| 理財產品投資 | 123 | - | 116 | - |
| 金融投資總額 | <u>1,775,608</u> | <u>100.0</u> | <u>1,588,416</u> | <u>100.0</u> |

本集團金融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 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|----------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資 | 308,433 | 17.4 | 308,872 | 19.4 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 917,486 | 51.7 | 773,178 | 48.7 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 546,211 | 30.7 | 503,659 | 31.7 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 3,478 | 0.2 | 2,707 | 0.2 |
| 金融投資總額 | <u>1,775,608</u> | <u>100.0</u> | <u>1,588,416</u> | <u>100.0</u> |

債券投資

截至報告期末，本集團債券投資10,083.44億元，比上年末增加637.21億元，增長6.75%，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 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-----------|------------------|--------------|----------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 同業及其他金融機構 | 246,376 | 24.4 | 207,254 | 21.9 |
| 政府 | 553,118 | 54.8 | 491,368 | 52.0 |
| 政策性銀行 | 75,408 | 7.5 | 118,121 | 12.5 |
| 企業實體 | 132,802 | 13.2 | 125,796 | 13.3 |
| 公共實體 | 640 | 0.1 | 2,084 | 0.2 |
| 合計 | <u>1,008,344</u> | <u>100.0</u> | <u>944,623</u> | <u>100.0</u> |

重大金融債券投資明細

下表為2019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) | 票面利率(%) | 計提減值準備 |
|-----------|---------------|----------------|---------|-------------|
| 債券1 | 4,515 | 20/08/2029 | 5.98% | — |
| 債券2 | 4,305 | 18/02/2021 | 2.96% | — |
| 債券3 | 3,500 | 20/12/2021 | 3.79% | 0.41 |
| 債券4 | 3,498 | 28/04/2020 | 4.20% | 0.41 |
| 債券5 | 2,998 | 08/03/2021 | 3.25% | 0.77 |
| 債券6 | 2,990 | 28/03/2022 | 3.50% | 0.35 |
| 債券7 | 2,899 | 27/02/2023 | 3.24% | — |
| 債券8 | 2,498 | 22/11/2021 | 3.25% | 0.29 |
| 債券9 | 2,045 | 01/02/2024 | 3.30% | — |
| 債券10 | 2,000 | 09/03/2020 | 4.00% | 0.23 |
| 合計 | 31,248 | | | 2.46 |

註：上述金融債券發行人財務狀況在報告期內沒有發生重大變化，減值準備為根據金融工具準則的要求，以預期損失模型計提的減值準備。

對聯營及合營企業投資

截至報告期末，本集團對聯營及合營企業投資淨額36.72億元，比上年末下降5.39%。報告期末，本集團對聯營及合營企業投資減值準備餘額為零。詳情請參閱財務報告附註21「對聯營及合營企業投資」。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 截至2019年 6月30日 | 截至2018 年12月31日 |
|--------------|------------------|-------------------|
| 對合營企業投資 | 2,859 | 2,759 |
| 對聯營企業投資 | 813 | 1,122 |
| 減值準備 | — | — |
| 對聯營及合營企業投資淨額 | 3,672 | 3,881 |

衍生金融工具

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年6月30日 | | | 2018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 | 2,582,517 | 6,109 | 6,052 | 1,845,632 | 6,106 | 5,974 |
| 貨幣衍生工具 | 2,208,832 | 11,923 | 11,458 | 2,595,674 | 24,826 | 24,501 |
| 其他衍生工具 | 47,572 | 594 | 1,281 | 59,464 | 1,059 | 1,171 |
| 合計 | 4,838,921 | 18,626 | 18,791 | 4,500,770 | 31,991 | 31,646 |

抵債資產

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 抵債資產原值 | 3,072 | 2,928 |
| — 土地、房屋及建築物 | 2,416 | 2,429 |
| — 其他 | 656 | 499 |
| 抵債資產減值準備 | (760) | (725) |
| — 土地、房屋及建築物 | (487) | (449) |
| — 其他 | (273) | (276) |
| 抵債資產賬面價值合計 | 2,312 | 2,203 |

減值準備變動

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2018年 12月31日 | 本期計 提／轉回 | 本期核銷 及轉出 | 其他 ⁽¹⁾ | 2019年 6月30日 |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|----------------|
| 發放貸款及墊款 ⁽²⁾ | 101,154 | 33,599 | (27,658) | 2,182 | 109,277 |
| 金融投資 ⁽³⁾ | 4,394 | 1,022 | (186) | (34) | 5,196 |
| 同業業務 ⁽⁴⁾ | 243 | (72) | — | — | 171 |
| 其他資產 ⁽⁵⁾ | 12,072 | (178) | (6,555) | 464 | 5,803 |
| 表外項目 | 4,543 | (415) | — | — | 4,128 |
| 信用減值準備小計 | 122,406 | 33,956 | (34,399) | 2,612 | 124,575 |
| 抵債資產 | 725 | 234 | (194) | (5) | 760 |
| 其他資產減值準備小計 | 725 | 234 | (194) | (5) | 760 |
| 合計 | 123,131 | 34,190 | (34,593) | 2,607 | 125,335 |

註：(1) 其他減值準備變動包括收回已核銷和由於匯率變動產生的影響。

(2) 發放貸款及墊款減值準備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) 金融投資減值準備包括以攤餘成本計量的金融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投資減值準備。

(4) 同業業務減值準備包括存放同業款項減值準備、拆出資金減值準備、買入返售金融資產減值準備。

(5) 各項金融資產應收利息的減值準備及其變動包含在「其他資產」項目中。

3.3.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額59,268.45億元，比上年末增長5.58%，主要由於吸收存款、已發行債務憑證增加。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 向中央銀行借款 | 237,279 | 4.0 | 286,430 | 5.1 |
| 吸收存款 | 4,034,436 | 68.1 | 3,649,611 | 65.0 |
| 同業及其他金融機構存放款項及拆入資金 | 905,752 | 15.3 | 897,622 | 16.0 |
| 賣出回購金融資產款 | 42,968 | 0.7 | 120,315 | 2.1 |
| 已發行債務憑證 | 606,403 | 10.2 | 552,483 | 9.9 |
| 其他 ^(註) | 100,007 | 1.7 | 107,167 | 1.9 |
| 合計 | 5,926,845 | 100.0 | 5,613,628 | 100.0 |

註：其他包括交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、租賃負債、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(不含應計利息) 40,013.79億元，比上年末增加3,849.56億元，增長10.64%；吸收存款佔總負債的比例為68.1%，比上年末上升3.1個百分點。本集團公司存款餘額為31,625.33億元，比上年末增加2,586.19億元，增長8.91%；個人存款餘額為8,388.46億元，比上年末增加1,263.37億元，增長17.73%。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 活期 | 1,655,378 | 41.0 | 1,521,684 | 41.7 |
| 定期 | 1,507,155 | 37.4 | 1,382,230 | 37.9 |
| 其中：協議存款 | 83,489 | 2.1 | 86,739 | 2.4 |
| 小計 | 3,162,533 | 78.4 | 2,903,914 | 79.6 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期 | 286,718 | 7.1 | 262,960 | 7.2 |
| 定期 | 552,128 | 13.7 | 449,549 | 12.3 |
| 小計 | 838,846 | 20.8 | 712,509 | 19.5 |
| 吸收存款總額 | 4,001,379 | 99.2 | 3,616,423 | 99.1 |
| 應計利息 | 33,057 | 0.8 | 33,188 | 0.9 |
| 吸收存款合計 | 4,034,436 | 100.0 | 3,649,611 | 100.0 |

吸收存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-----------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 人民幣 | 3,674,067 | 91.1 | 3,283,244 | 90.0 |
| 外幣 | 360,369 | 8.9 | 366,367 | 10.0 |
| 合計 | 4,034,436 | 100.0 | 3,649,611 | 100.0 |

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 總部 | 13,187 | 0.3 | 12,749 | 0.4 |
| 環渤海地區 | 1,037,295 | 25.7 | 889,733 | 24.4 |
| 長江三角洲 | 1,034,875 | 25.7 | 891,975 | 24.4 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 706,934 | 17.5 | 657,033 | 18.0 |
| 中部地區 | 508,110 | 12.6 | 486,734 | 13.3 |
| 西部地區 | 408,515 | 10.1 | 376,039 | 10.3 |
| 東北地區 | 84,217 | 2.1 | 83,730 | 2.3 |
| 境外 | 241,303 | 6.0 | 251,618 | 6.9 |
| 合計 | 4,034,436 | 100.0 | 3,649,611 | 100.0 |

3.3.3 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 | 2019年1-6月 | | | | | | | 合計 |
|-------------------|-----------|------------|--------|------------|---------------------|-----------|------------|----------|
| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 及一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 非控制 性權益 | |
| 2018年12月31日 | 48,935 | 34,955 | 58,977 | 5,269 | 108,705 | 179,820 | 16,425 | 453,086 |
| (一)淨利潤 | | | | | | 28,307 | 530 | 28,837 |
| (二)其他綜合收益 | | | | 157 | | | 100 | 257 |
| (三)所有者投入和減少 資本 | | 3,135 | | | | | (1,825) | 1,310 |
| (四)利潤分配 | | | | | | (11,255) | (277) | (11,532) |
| 2019年6月30日 | 48,935 | 38,090 | 58,977 | 5,426 | 108,705 | 196,872 | 14,953 | 471,958 |

3.3.4 貸款質量分析

報告期內，本集團資產質量總體可控，信貸資產規模平穩增長，不良貸款率略降，撥備覆蓋水平有所提高。截至報告期末，本集團貸款餘額38,358.76億元，比上年末增長6.30%；不良貸款率1.72%，比上年末下降0.05個百分點；不良貸款撥備覆蓋率165.17%，比上年末上升7.19個百分點；貸款撥備率2.85%，比上年末上升0.05個百分點。

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19,398.96億元，比上年末增加587.71億元，增長3.12%；個人貸款餘額16,476.68億元，比上年末增加1,631.78億元，增長10.99%。個人貸款增速快於公司貸款，餘額佔比為42.95%。票據貼現餘額較上年末增加55.15億元。本集團公司不良貸款(不含票據貼現)餘額較上年末增加21.67億元，不良貸款率較上年末上升0.03個百分點；個人不良貸款餘額較上年末減少0.63億元，不良貸款率較上年末下降0.10個百分點。

單位：百萬元人民幣

| | 2019年6月30日 | | | | 2018年12月31日 | | | |
|------|------------------|---------------|---------------|-------------|------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 餘額 | 佔比 (%) | 不良 貸款餘額 | 不良率(%) | 餘額 | 佔比 (%) | 不良 貸款餘額 | 不良率 (%) |
| 公司貸款 | 1,939,896 | 50.58 | 51,289 | 2.64 | 1,881,125 | 52.13 | 49,122 | 2.61 |
| 個人貸款 | 1,647,668 | 42.95 | 14,843 | 0.90 | 1,484,490 | 41.14 | 14,906 | 1.00 |
| 票據貼現 | 248,312 | 6.47 | 29 | 0.01 | 242,797 | 6.73 | 0.00 | 0.00 |
| 貸款合計 | <u>3,835,876</u> | <u>100.00</u> | <u>66,161</u> | <u>1.72</u> | <u>3,608,412</u> | <u>100.00</u> | <u>64,028</u> | <u>1.77</u> |

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

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21,773.17億元，比上年末增加1,102.37億元，佔比為56.77%，比上年末下降0.51個百分點；信用及保證貸款餘額14,102.47億元，比上年末增加1,117.12億元，佔比為36.76%，較上年末上升0.77個百分點。

單位：百萬元人民幣

| 擔保方式 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 911,416 | 23.76 | 806,153 | 22.34 |
| 保證貸款 | 498,831 | 13.00 | 492,382 | 13.65 |
| 抵押貸款 | 1,734,439 | 45.22 | 1,658,485 | 45.96 |
| 質押貸款 | 442,878 | 11.55 | 408,595 | 11.32 |
| 小計 | <u>3,587,564</u> | <u>93.53</u> | <u>3,365,615</u> | <u>93.27</u> |
| 票據貼現 | <u>248,312</u> | <u>6.47</u> | <u>242,797</u> | <u>6.73</u> |
| 貸款合計 | <u>3,835,876</u> | <u>100.00</u> | <u>3,608,412</u> | <u>100.00</u> |

按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款餘額38,358.76億元，比上年末增加2,274.64億元，增長6.30%。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11,511.05億元、8,808.84億元和5,815.61億元，佔比分別為30.01%、22.96%和15.16%。從增速看，長三角、中部、西部地區貸款增長最快，分別達12.25%、9.55%和7.86%。本集團不良貸款主要集中在環渤海、珠三角和西部地區，不良貸款餘額共計454.13億元，佔比68.64%。從不良貸款增量看，珠三角地區增加最多，為38.58億元，不良貸款率上升0.58個百分點；其次是環渤海地區增加11.26億元，不良貸款率上升0.04個百分點。

不良貸款區域分佈變化的主要原因包括：一是環渤海等地區不良貸款經過積極處置，存量不良逐步化解，但產能過剩行業的結構調整壓力仍存，個別地區風險集中爆發，如天津、山東地區頻發債務風險，致使該地區不良貸款增加較多。二是部分地區民營中小企業，產業轉型升級困難，加之外貿出口受限，企業壓力較大，對銀行資產質量形成壓力所致。

單位：百萬元人民幣

| | 2019年6月30日 | | | | 2018年12月31日 | | | |
|----------------------|------------------|---------------|---------------|-------------|------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良 貸款餘額 | 不良 率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良 貸款餘額 | 不良 率(%) |
| 環渤海地區 ⁽¹⁾ | 1,151,105 | 30.01 | 26,176 | 2.27 | 1,123,293 | 31.13 | 25,050 | 2.23 |
| 長江三角洲 | 880,884 | 22.96 | 6,993 | 0.79 | 784,722 | 21.75 | 9,146 | 1.17 |
| 珠江三角洲 及海峽西岸 | 581,561 | 15.16 | 11,537 | 1.98 | 549,491 | 15.23 | 7,679 | 1.40 |
| 西部地區 | 467,198 | 12.18 | 7,700 | 1.65 | 433,143 | 12.00 | 7,136 | 1.65 |
| 中部地區 | 507,311 | 13.23 | 7,498 | 1.48 | 463,100 | 12.83 | 8,479 | 1.83 |
| 東北地區 | 73,825 | 1.92 | 4,032 | 5.46 | 75,682 | 2.10 | 5,068 | 6.70 |
| 中國境外 | 173,992 | 4.54 | 2,225 | 1.28 | 178,981 | 4.96 | 1,470 | 0.82 |
| 貸款合計 | 3,835,876 | 100.00 | 66,161 | 1.72 | 3,608,412 | 100.00 | 64,028 | 1.77 |

註：(1) 環渤海地區包括總部。

按行業劃分的公司類貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，房地產業、租賃和商業服務居前兩位，貸款餘額分別為3,048.50億元和2,967.63億元，合計佔公司貸款的31.01%，比上年末下降0.65%。從增速看，建築業，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，租賃和商業服務業增長速度相對較快，分別比上年末增長21.05%、14.03%、6.15%、4.97%，均高於公司貸款平均增長率。

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65.37%。兩行業不良貸款餘額比上年末分別減少6.97億元和2.79億元，不良貸款率比上年末分別上升0.16個百分點和下降0.43個百分點。

不良貸款行業分佈變化的主要原因包括：一是由於部分製造業、批發零售業、租賃和商業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。二是房地產市場出現分化，房地產開發貸款風險有所上升所致。

截至報告期末，本集團房地產業，租賃和商業服務，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增加18.50億元、12.75億元、5.45億元和2.58億元，不良貸款率分別上升0.61、0.40、0.32和0.09個百分點。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減少4.92億元、1.60億元，不良貸款率分別下降0.30、0.31個百分點。

單位：百萬元人民幣

| | 2019年6月30日 | | | | 2018年12月31日 | | | |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|-------------|------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良 貸款餘額 | 不良率 (%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良 貸款餘額 | 不良率 (%) |
| 製造業 | 279,244 | 14.40 | 20,945 | 7.50 | 295,005 | 15.68 | 21,642 | 7.34 |
| 房地產業 | 304,850 | 15.71 | 2,932 | 0.96 | 312,923 | 16.63 | 1,082 | 0.35 |
| 批發和零售業 | 155,956 | 8.04 | 12,584 | 8.07 | 151,391 | 8.05 | 12,863 | 8.50 |
| 交通運輸、倉儲 和郵政業 | 148,620 | 7.66 | 1,599 | 1.08 | 151,038 | 8.03 | 2,091 | 1.38 |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 238,241 | 12.28 | 525 | 0.22 | 208,922 | 11.11 | 267 | 0.13 |
| 建築業 | 95,732 | 4.93 | 1,703 | 1.78 | 79,086 | 4.20 | 1,158 | 1.46 |
| 租賃和商業服務 | 296,763 | 15.30 | 3,317 | 1.12 | 282,699 | 15.03 | 2,042 | 0.72 |
| 電力、燃氣及水的 生產和供應業 | 77,426 | 3.99 | 1,150 | 1.49 | 72,938 | 3.88 | 1,310 | 1.80 |
| 公共及社會機構 | 12,906 | 0.67 | 0 | 0.00 | 13,366 | 0.71 | 0 | 0.00 |
| 其他 | 330,158 | 17.02 | 6,534 | 1.98 | 313,757 | 16.68 | 6,667 | 2.12 |
| 公司貸款合計 | 1,939,896 | 100.00 | 51,289 | 2.64 | 1,881,125 | 100.00 | 49,122 | 2.61 |

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。

| 主要監管指標 | 監管標準 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|------------------------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 單一最大客戶貸款比例(%) ⁽¹⁾ | ≤10 | 2.35 | 2.44 | 2.25 |
| 最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾ | ≤50 | 14.05 | 14.49 | 16.88 |

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。

單位：百萬元人民幣

| 行業 | 2019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 租賃和商業服務業 | 14,221.67 | 0.37 | 2.35 |
| 借款人B 房地產業 | 12,416.93 | 0.33 | 2.05 |
| 借款人C 公共管理、社會保障和社會組織 | 9,483.93 | 0.25 | 1.57 |
| 借款人D 房地產業 | 8,660.46 | 0.23 | 1.43 |
| 借款人E 製造業 | 7,420.25 | 0.19 | 1.22 |
| 借款人F 金融業 | 6,970.35 | 0.18 | 1.15 |
| 借款人G 房地產業 | 6,800.00 | 0.18 | 1.12 |
| 借款人H 交通運輸、倉儲和郵政業 | 6,656.01 | 0.17 | 1.10 |
| 借款人I 房地產業 | 6,304.30 | 0.16 | 1.04 |
| 借款人J 製造業 | 6,196.85 | 0.16 | 1.02 |
| 貸款合計 | <u>85,130.75</u> | <u>2.22</u> | <u>14.05</u> |

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851.31億元，佔貸款總額的2.22%，佔資本淨額的14.05%。

貸款五級分類情況

本集團根據原中國銀監會制定的《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。

單位：百萬元人民幣

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 正常類 | 3,680,586 | 95.95 | 3,459,343 | 95.87 |
| 關注類 | 89,129 | 2.32 | 85,041 | 2.36 |
| 次級類 | 34,997 | 0.91 | 26,141 | 0.72 |
| 可疑類 | 24,787 | 0.65 | 30,779 | 0.85 |
| 損失類 | 6,377 | 0.17 | 7,108 | 0.20 |
| 貸款合計 | <u>3,835,876</u> | <u>100.00</u> | <u>3,608,412</u> | <u>100.00</u> |
| 正常貸款 | 3,769,715 | 98.28 | 3,544,384 | 98.23 |
| 不良貸款 | 66,161 | 1.72 | 64,028 | 1.77 |

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2,212.43億元，佔比95.95%，比上年末上升0.08個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加40.88億元，佔比2.32%，比上年末下降0.04個百分點。本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為661.61億元，比上年末增加21.33億元；不良貸款率1.72%，比上年末下降0.05個百分點。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良貸款率一升一降。主要影響因素包括：一是本集團整體資產質量穩中好轉，同時，對風險客戶實施「名單制」分類管理，抓實問題貸款重點戶等，加大逾期貸款化解力度，逾期貸款化解效果顯現；二是受宏觀經濟增速放緩、及中美貿易摩擦的不利影響，中小企業和民營類企業經營壓力增大，部分企業經營困難，這些因素使得部分企業信用風險暴露增加。

本集團於2019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354.30億元。

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。

| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 正常類遷徙率(%) | 1.26 | 2.53 | 1.96 |
| 關注類遷徙率(%) | 20.58 | 48.27 | 35.16 |
| 次級類遷徙率(%) | 23.74 | 73.53 | 46.05 |
| 可疑類遷徙率(%) | 37.64 | 41.91 | 32.05 |
| 正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%) | <u>0.89</u> | <u>1.63</u> | <u>1.45</u> |

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.89%，比上年末下降0.74個百分點，較去年同期下降0.30個百分點，主要原因是本行資產質量穩中趨好，同時本行對風險客戶實施「名單制」分類管理，加大不良、逾期貸款化解力度，化解效果顯現所致。

逾期貸款

單位：百萬元人民幣

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 即期貸款 | 3,734,970 | 97.37 | 3,511,853 | 97.32 |
| 逾期貸款 ⁽¹⁾ | | | | |
| 1-90天 | 42,175 | 1.10 | 37,391 | 1.04 |
| 91-180天 | 14,470 | 0.38 | 13,181 | 0.37 |
| 181天及以上 | 44,261 | 1.15 | 45,987 | 1.27 |
| 小計 | <u>100,906</u> | <u>2.63</u> | <u>96,559</u> | <u>2.68</u> |
| 客戶貸款合計 | <u>3,835,876</u> | <u>100.00</u> | <u>3,608,412</u> | <u>100.00</u> |
| 逾期91天及以上的貸款 | 58,731 | 1.53 | 59,168 | 1.64 |
| 重組貸款 ⁽²⁾ | 21,063 | 0.55 | 21,588 | 0.60 |

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1,009.06億元，比上年末增加43.47億元，佔比較上年末下降0.05個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔比1.10%。逾期90天以上貸款餘額為587.31億元，比上年末減少4.37億元，佔比為1.53%，比上年末下降0.11個百分點。逾期貸款變化原因主要包括：一是雖然部分業務逾期貸款有所增長，但逾期貸款、逾期超90天以上貸款增速放緩，整體趨於穩定；二是本集團對風險客戶實施「名單制」分類管理，加大逾期貸款化解力度，逾期貸款化解效果顯現所致。

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210.63億元，比上年末減少5.25億元，佔比較上年末下降0.05個百分點。

貸款損失準備分析

本集團採用新金融工具準則，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性調整，充足計提貸款損失準備。

單位：百萬元人民幣

| | 截至2019年 6月30日 | 截至2018年 12月31日 |
|---------------------|------------------|-------------------|
| 期初準則轉換影響 | - | 7,002 |
| 期初餘額 | 101,154 | 97,905 |
| 本期計提 ⁽¹⁾ | 33,599 | 47,753 |
| 其他 ⁽²⁾ | (125) | (7) |
| 核銷及轉出 | (27,658) | (46,938) |
| 收回以前年度已核銷貸款及墊款 | 2,307 | 2,441 |
| 期末餘額 | <u>109,277</u> | <u>101,154</u> |

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) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備、匯率變動及其他。

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。截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額1,092.77億元，比上年末增加81.23億元。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165.17%和2.85%，撥備覆蓋率比上年末上升7.19個百分點，貸款撥備率較上年末上升0.05個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金335.99億元，同比增加99.79億元。撥備計提變動主要原因：一是本行不良貸款認定標準趨嚴，對於逾期90天以上貸款納入不良。二是本行加大不良資產處置及核銷力度，對於撥備消耗增加所致。

3.3.5 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 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 信貸承諾 | | |
| — 銀行承兌匯票 | 381,943 | 393,851 |
| — 開出保函 | 145,825 | 158,813 |
| — 開出信用證 | 93,804 | 92,924 |
| — 不可撤銷貸款承諾 | 38,867 | 40,029 |
| — 信用卡承擔 | 502,985 | 434,590 |
| 小計 | <u>1,163,424</u> | <u>1,120,207</u> |
| 經營性租賃承諾 | — | 12,934 |
| 資本承擔 | 6,846 | 5,356 |
| 用作質押資產 | <u>369,806</u> | <u>473,399</u> |
| 合計 | <u>1,540,076</u> | <u>1,611,896</u> |

3.3.6 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85.47億元，同比減少38.53億元，主要由於吸收存款增加、金融投資減少導致的現金流入，抵銷發放貸款及墊款增加、同業負債規模減少導致的現金流出，產生的現金淨流入比上年減少所致。

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1,900.23億元，同比增加570.08億元，主要由於資產管理計劃和證券投資規模增加所致。

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425.18億元，同比減少484.61億元，主要由於同業存單及債券發行規模減少所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年1-6月 | 同比 增幅(%) | 主要原因 |
|-----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|
| 經營活動產生的現金淨流入 | 8,547 | (31.1) | |
| 其中：金融投資減少現金流入 | 7,742 | (93.1) | 實施新金融工具準則，結構化投資產生的現金流分類至投資活動 |
| 吸收存款增加現金流入 | 384,805 | 117.0 | 各項存款增加 |
| 同業業務 ^(註) 減少現金淨流出 | (120,390) | (37.4) | 同業負債規模減少 |
| 發放貸款及墊款增加現金流出 | (262,403) | 24.1 | 各項貸款增加 |
| 投資活動產生的現金淨流出 | (190,023) | 42.9 | |
| 其中：收回投資現金流入 | 998,944 | 202.8 | 出售及兌付金融投資規模增加 |
| 支付投資現金流出 | (1,188,443) | 157.6 | 金融投資規模增加 |
| 籌資活動產生的現金淨流入 | 42,518 | (53.3) | |
| 其中：發行債務憑證現金流入 | 264,925 | (53.3) | 發行同業存單及債券減少 |
| 償還債務憑證現金流出 | (210,246) | (53.6) | 償還到期同業存單及債券減少 |
| 償還債務憑證利息現金流出 | (10,772) | (6.6) | 償還同業存單及債券利息減少 |
| 分配股利現金流出 | (277) | (97.7) | 本期現金股利尚未支付 |

註：同業業務包括存放同業款項、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。

3.3.7 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，並且對這些估計設計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、金融投資的分類和計量、金融投資的減值、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。

3.3.8 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 | 2019年6月 末 / 1-6月 | 比上年末/ 同期增幅(%) | 主要原因 |
|-----------|---------------------|------------------|-------------------|
| 存放同業款項 | 49,914 | (49.7) | 存放境內銀行業金融機構款項減少 |
| 貴金屬 | 10,358 | 107.7 | 自持貴金屬增加 |
| 衍生金融資產 | 18,626 | (41.8) | 貨幣類衍生金融工具重估值減少 |
| 買入返售金融資產 | 44,710 | 314.4 | 境內銀行業金融機構買入返售債券增加 |
| 使用權資產 | 11,502 | - | 實施新租賃準則新增項目 |
| 其他資產 | 94,693 | 159.7 | 待清算款項增加 |
| 拆入資金 | 59,717 | (48.2) | 向境內非銀行金融機構拆入資金減少 |
| 衍生金融負債 | 18,791 | (40.6) | 貨幣類衍生金融工具重估值減少 |
| 賣出回購金融資產款 | 42,968 | (64.3) | 境內賣出回購債券減少 |
| 租賃負債 | 10,883 | - | 實施新租賃準則新增項目 |
| 信用減值損失 | 33,956 | 30.5 | 計提貸款減值損失增加 |

3.3.9 分部報告

3.3.9.1 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 | 2019年1-6月 | | | | 2018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 | 47,097 | 50.6 | 15,463 | 44.9 | 43,649 | 53.6 | 14,556 | 44.9 |
| 零售銀行業務 | 33,766 | 36.2 | 10,154 | 29.5 | 28,129 | 34.6 | 11,641 | 35.9 |
| 金融市場業務 | 10,266 | 11.0 | 8,851 | 25.7 | 8,011 | 9.8 | 6,508 | 20.1 |
| 其他業務及 未分配項目 | 2,063 | 2.2 | (26) | (0.1) | 1,591 | 2.0 | (263) | (0.9) |
| 合計 | <u>93,192</u> | <u>100.0</u> | <u>34,442</u> | <u>100.0</u> | <u>81,380</u> | <u>100.0</u> | <u>32,442</u> | <u>100.0</u> |

3.3.9.2 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 | 2019年6月30日 | | | | 2019年1-6月 | |
|------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|---------------|--------------|
| | 總資產 ⁽¹⁾ 金額 | 佔比(%) | 總負債 ⁽²⁾ 金額 | 佔比(%) | 稅前利潤 金額 | 佔比(%) |
| 總部 | 2,478,825 | 38.9 | 2,169,950 | 36.6 | 24,663 | 71.6 |
| 長江三角洲 | 1,401,845 | 22.0 | 1,295,803 | 21.9 | 4,478 | 13.0 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 840,301 | 13.2 | 876,203 | 14.8 | 1,471 | 4.3 |
| 環渤海地區 | 1,442,681 | 22.6 | 1,424,220 | 24.0 | 800 | 2.3 |
| 中部地區 | 622,065 | 9.8 | 613,740 | 10.4 | 1,900 | 5.5 |
| 西部地區 | 587,722 | 9.2 | 576,840 | 9.7 | (240) | (0.7) |
| 東北地區 | 102,935 | 1.6 | 102,459 | 1.7 | (643) | (1.9) |
| 境外 | 323,583 | 5.1 | 273,216 | 4.6 | 2,013 | 5.9 |
| 抵銷 | (1,427,899) | (22.4) | (1,405,599) | (23.7) | - | - |
| 合計 | <u>6,372,058</u> | <u>100.0</u> | <u>5,926,832</u> | <u>100.0</u> | <u>34,442</u> | <u>100.0</u> |

註：(1) 總資產不包括遞延所得稅資產。

(2) 總負債不包括遞延所得稅負債。

單位：百萬元人民幣

| 地區分部 | 2018年12月31日 | | | | 2018年1-6月 | |
|------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|---------------|--------------|
| | 總資產 ⁽¹⁾ 金額 | 佔比(%) | 總負債 ⁽²⁾ 金額 | 佔比(%) | 稅前利潤 金額 | 佔比(%) |
| 總部 | 2,445,696 | 40.5 | 2,084,629 | 37.1 | 18,576 | 57.3 |
| 長江三角洲 | 1,184,230 | 19.6 | 1,191,150 | 21.2 | 4,633 | 14.3 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 812,520 | 13.5 | 800,478 | 14.3 | 3,705 | 11.4 |
| 環渤海地區 | 1,255,616 | 20.8 | 1,228,822 | 21.9 | 3,200 | 9.9 |
| 中部地區 | 594,775 | 9.8 | 596,075 | 10.6 | 1,787 | 5.5 |
| 西部地區 | 539,071 | 8.9 | 524,880 | 9.4 | 303 | 0.9 |
| 東北地區 | 97,329 | 1.6 | 106,680 | 1.9 | (1,745) | (5.4) |
| 境外 | 338,573 | 5.6 | 282,868 | 5.0 | 1,983 | 6.1 |
| 抵銷 | (1,224,270) | (20.3) | (1,201,970) | (21.4) | - | - |
| 合計 | <u>6,043,540</u> | <u>100.0</u> | <u>5,613,612</u> | <u>100.0</u> | <u>32,442</u> | <u>100.0</u> |

註：(1) 總資產不包括遞延所得稅資產。

(2) 總負債不包括遞延所得稅負債。

3.4 資本市場關注的重點問題

3.4.1 2018-2020年發展規劃執行情況

報告期內，本行2018-2020年發展規劃執行情況良好，規劃重點項目完成率達到96.2%，具體包括以下6個方面：

三大業務板塊發展勢頭良好。報告期內，本行公司業務轉型初見成效，對公本外幣存款總量突破3萬億元大關，保持股份制銀行首位¹，機構業務重要資格、重大客戶和重大項目不斷突破，戰略客戶帶動存款千億元級增長，普惠金融階段性達到銀保監會「兩增兩控」和央行定向降准最高檔考核要求，託管業務獲中央國家機關及11個地方政府職業年金計劃託管人資格，投行業務落地多個市場首單項目。零售業務轉型勢能加速釋放，本行零售存款突破7,000億元，個貸餘額(不含信用卡)達1.12萬億元，管理資產餘額1.98萬億元，信用卡新增發卡734萬張，私行家族信託、全權委託兩大單品銷量超過去年全年總量。金融市場業務優勢地位鞏固，代客結售匯、跨境人民幣收付匯業務保持股份制銀行前列，淨值型理財產品規模達4,736億元，佔比提升20個百分點至46%。

區域差異化戰略落地。本行2018-2020年發展規劃，將37家一級分行分為戰略支點行、重點區域行、潛力區域行三類，在資源配置和回報要求上進行差異化安排。報告期內，針對戰略支點行和重點區域行強化效益指標考核、加大對公信貸支持、傾斜授信審批資源；針對潛力區域行強化風險指標考核、激勵核心存款增長、優化組織架構。在各項政策引導下，戰略支點行對公貸款餘額佔比較年初提升0.8個百分點，重點區域行營收增速高於分行平均增速2.8個百分點，潛力區域行發展基礎進一步夯實。

綜合化國際化經營取得突破。報告期內，本行積極踐行「一帶一路」倡議，在哈薩克斯坦成功舉辦中哈高新技術企業論壇，促成10家企業客戶簽訂合作備忘錄。首家海外直屬分行倫敦分行順利開業。中信百信銀行主體長期信用等級被評定為AAA，中信銀行(國際)跨境業務發展勢頭良好，信銀投資積極發展投行牌照業務，中信金融租賃淨利潤同比增長48.46%，阿爾金銀行保持哈薩克斯坦商業銀行最高評級。積極推進悉尼代表處升格為分行、理財子公司籌建等工作。

科技驅動創新能力提升。報告期內，本行著力提升IT組織效率，啟動IT部落制模式試點，全流程處理時間減少30個工作日，項目交付平均週期縮短30%。全力推進科技應用，AI金融服務平台「中信大腦」上線20個營銷模型，開放銀行項目接入21個合作方，數據分析雲平台項目加快向全行推廣。

風險防控體系不斷完善。報告期內，本行強化業務發展和風險管理一體化理念，促發展和控風險協調性增強。積極推進「1+3」制度²落地，優化50項配套制度，強化集團統一授信全流程管理。授權管理收放有度，穩妥推進差異化授權。不良貸款率略降，撥備覆蓋水平有所提高，資產質量進一步改善。加大信貸結構調整力度，積極支持類行業表內外授信餘額佔比達到31.38%，提升1.34個百分點。持續加強內控合規建設，進一步完善問責體系，強化反洗錢治理，大力開展風險合規文化季活動，推動審計數字化應用，加大紀檢、合規、審計等條線協同，大監督體系作用有效發揮。

¹ 根據人民銀行發佈數據排名。

² 法人客戶統一授信「1+3」制度體系包括《中信銀行法人客戶統一授信管理辦法(試行)》《中信銀行集團客戶授信管理辦法(試行)》《中信銀行法人客戶額度管理辦法(試行)》《中信銀行法人客戶授信業務流程管理辦法(試行)》等四項制度。

基礎管理能力持續增強。報告期內，本行優化財會資負管理體系，全面推廣績效考核系統，加快籌建財務共享中心，健全數據治理體系。試點上線集中運營項目，匯劃、票據交換等日常業務平均提速30%。持續深化人力資源改革，推出人力資源「服務包」，實施總行部門目標與關鍵成果法(OKR)績效考核。推出「智慧行政」服務平台，持續提升運轉和服務水平。

3.4.2 普惠金融業務

本行積極響應國家發展普惠金融的戰略部署，嚴格落實綜合服務、統計核算、風險管理、資源配置、考核評價「五專」經營機制，積極推動普惠金融體系建設。報告期內，本行秉承「有情懷、有使命、有溫度、有仁愛」的普惠金融「四有」發展理念，加快完善普惠金融組織架構體系，將普惠金融試點分行範圍擴大至「4市12省」³20家分行，並在20家試點分行設立普惠金融一級部，形成總分垂直、條塊結合的矩陣式組織架構體系。本行積極開展普惠金融風險體制改革，總行普惠金融部設立普惠金融風險評審委員會，內嵌風險總監；分行普惠金融部派駐風險主管，落實風險轉授權，實行「審查、審批、放款、貸後」集中化運營管理。本行積極完善內部機制建設，充分調動基層「敢貸、願貸」的積極性，將普惠金融業務考核指標完成情況、監管政策落實情況與分支機構主要負責人考核評優及提拔任用掛鉤，進一步落實授信盡職免責制度，細化和明確盡職免責認定標準和免責條件，根據銀保監會《關於2019年進一步提升小微企業金融服務質效的通知》，將普惠金融業務不良容忍度放寬至「不高於各項貸款不良率3個百分點」。

報告期內，本行結合普惠金融客戶「短、頻、快」的資金需求特點，持續豐富標準化產品體系，持續完善標準化產品功能，持續提升標準化產品線上化水平，並實現重點標準化產品貸款申請、合同簽訂、提款還款的全流程線上化、自助式辦理，提高作業效率，提升客戶體驗。同時，為解決企業續貸難題，降低企業財務成本，本行積極優化信貸技術，推出無還本續貸業務功能和隨借隨還業務功能。本行持續健全普惠金融風險管理制度體系，依託金融科技支撐，借助內外部大數據和互聯網技術，積極研發自動化審批模型和智能化貸後風控系統，提升風險預警和主動處置能力，進一步提升風險管控能力，優化貸款支付方式，加強對貸款資金流向的監測，做好貸中貸後檢查和內控合規管理，實現普惠金融業務不良餘額和不良率「雙降」。本行持續強化正向激勵，通過單列信貸計劃、加大績效考核力度、給予考核利潤補貼、配置專項費用、實施差異化撥備計提政策、優先保證信貸規模供應、存貸比考核豁免等多種方式，加強政策保障和資源投入，積極支持普惠金融發展。

報告期內，本行順利完成銀保監會「兩增兩控」考核和人民銀行定向降准最高檔考核階段性達標。截至報告期末，銀保監會「兩增兩控」考核口徑普惠金融貸款餘額1,672.46億元⁴，較上年末增加308.93億元，增速22.66%，高出各項貸款增速16個百分點；有貸款餘額客戶數9.56萬戶，較上年末增加1.35萬戶，增速16.39%；普惠金融貸款不良率0.88%，較上年末下降0.61個百分點。截至報告期末，本行符合人民銀行定向降准考核口徑的普惠金融貸款餘額1,854.52億元⁵，較上年末增加364.95億元，增量佔本行上半年各項貸款新增量的17%。

³ 指北京市、上海市、天津市、重慶市，以及河北省、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、山東省、河南省、湖北省、湖南省、廣東省、四川省、陝西省。

⁴ 指單戶授信總額1,000萬元(含)以下的小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主貸款。

⁵ 指單戶授信小於1,000萬元的小微企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營性貸款、農戶生產經營貸款、創業擔保貸款、建檔立卡貧困人口消費貸款和助學貸款。

3.4.3 金融科技和信息技術

報告期內，本行繼續加大信息科技基礎投入，加速佈局人工智能、區塊鏈、雲計算、大數據等領域，取得了顯著成效。人工智能應用上，「中信大腦」平台完成批量模型接口設計、系統擴容等多項升級優化，目前已支持機器學習、深度學習、圖計算、自然語言處理等多項新技術，已完成68個AI模型構建，其中42個AI模型投產上線。區塊鏈應用上，本行聯合同業建立了國內銀行間最大的貿易融資區塊鏈合作平台，報告期內，合作生態進一步擴大；同時，本行基於區塊鏈的供應鏈金融平台已經落地應用，形成應收賬款融資的新模式。雲計算基礎設施建設上，本行與中興通訊聯合開發並共同擁有多項專利的金融級分佈式數據庫，以滿分成績通過「中國信息通信研究院」國家測評機構的商用數據庫測評；截至報告期末，本行X86服務器部署佔比為92%，新建系統100%部署在中信銀行雲上，系統部署效率同比提升30%。大數據研發應用上，本行對大數據平台進行了升級擴容，升級後平台存儲能力和計算能力同比增長100%和80%，現已支持18個技術組件和35項業務應用，每日處理近5,000個模型作業和3,000萬筆交易報文，有力支持了全行集中運營平台、全渠道交易實時風險控制、全行績效管理系統等創新型應用。

報告期內，本行加快推進數字化轉型和金融科技落地，以科技賦能金融，創新智慧化的零售銀行經營模式和渠道，全面提升零售銀行市場競爭力。報告期內，本行著力增強手機銀行APP客戶經營能力，推動零售客戶經營模式轉變，重構業務流程和產品服務，全面提升用戶體驗；推廣手機銀行APP掃碼取號、網點取號、開卡申請、現金取款預約等功能，構建手機銀行APP與線下網點的無卡化服務生態；深化大數據和人工智能技術應用，一方面強化了對長尾客戶的自動化精準營銷，另一方面實現對高價值客戶的線上線下聯動營銷，同時通過社交媒體分享傳播，實現對存量客戶及潛在客戶的裂變營銷。

本行積極開展金融科技探索與實踐，不斷加強金融科技與信用卡業務深度融合創新。自2017年以來，本行自主研發設計信用卡新一代核心系統，穩步推進系統在容量、性能和功能延展性等方面優化升級，目前項目已初步具備投產能力。本行整合多元渠道優質資源，成功打造聚合營銷平台，有效提升了零售業務、信用卡業務交叉營銷能力，根據不同客群標籤，結合AI機器學習，實施差異化、智能化、場景化應用下更精準的產品與服務推薦。本行持續深化AI智能外呼場景化應用，目前已覆蓋電核、電催、證件更新、語音導航等40個場景，以客戶為中心，以科技為驅動力，為客戶創造卓越的金融服務體驗。

本行緊緊圍繞信息科技「全面提速」的關鍵詞，加速優化組織、改進流程，不斷提升科技支撐水平，成效顯著。報告期內，本行完成對總行信息技術管理部、軟件開發中心和數據中心內部組織架構、流程的梳理、整合和優化工作；總行在崗自有科技人員快速突破1,000人大關；全面試行科技全流程提速，工作效率提升20%以上；全面升級並啟動IT部落制派駐、融合、承包等三大模式試點，項目交付平均週期縮短30%；提前1年完成全部1,200多個分行特色應用的遷移和總行集中雲化部署，完成全行網絡監控、事件等主要運維集約化試點和60%的分行管理類信息系統(MIS)上雲；投產集中運營、智能營銷、開放銀行、普惠金融等方面的一批重點產品和系統，有力支持了本行經營發展和轉型升級。

3.4.4 資管新規應對舉措

資管新規⁶下發以來，本行嚴格按照相關要求，加快理財業務整改，採取系統性應對措施，著力推進資管業務轉型：一是成立由高管人員擔任組長的資管業務轉型領導小組，從總行戰略的高度，明確各部門在資管業務轉型工作中的職責分工，統籌資源調配，推進資管戰略佈局。二是制定資管業務轉型方案，全面推進公司化改制、產品體系轉型、投研體系建設、客戶分層管理、IT系統建設、人才隊伍建設等轉型工作，努力打造可托付精品資管。三是加大淨值型產品發行，做大現金管理類產品，做優類信託產品，做強主動管理類產品，做精被動型產品，重點推出天天利、中短債、和信系列等淨值化新產品，淨值型產品佔比快速提升。截至報告期末，本行淨值型理財產品餘額4,735.92億元，占非擔險理財產品規模的45.70%，佔全量理財產品規模的44.65%。四是加速建設新一代資管系統，增強資管業務的科技支撐，建立「資管數字化+智能創新」系統生態，運用智能投顧降低投資決策成本，利用大數據等新技術強化風險防控，借力數字化轉型推動業務模式轉型。五是深化風險管理體系建設，強化風險管理「三道防線」，實現對信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險的有效識別、計量、評估和報告，做好風險排查，分類實施，穩妥有序，動態調整，「一戶一策」制定處置方案。六是完善制度體系，全面規範產品、投資、交易、信息披露、風險合規等主要業務流程和操作規範，建立定期與不定期的制度重檢機制，確保各項制度合法、合規、可落地、可執行。

本行按照資管新規要求，借鑒國內外先進銀行資管發展的經驗，在回歸本源、服務好實體經濟、履行好受托責任的基礎上，努力打造可托付精品資管。本行將穩步推進理財子公司籌建，加快向淨值化轉型，做好存量資產處置，推動理財業務實現穩定可持續發展。存量非標資產的處置上，對於過渡期內到期的非標資產，本行將安排按資產到期日自然到期；對於長久期非標資產，本行將綜合運用新產品承接、提前收回、市場化出售、回表等手段進行處理。截至報告期末，本行存量非標資產2,449.91億元，佔上年末總資產的4%，滿足監管規定要求。

3.4.5 不良資產處置

報告期內，本行進一步加強風險防控，強化問題資產經營，處置結構得到進一步優化。報告期內，本行在確保全行資產質量達標的前提下，累計處置不良本金354.30億元，同比減少45.79億元，佔用核銷資源270.43億元，核銷同比減少26.68億元，實現近幾年不良本金處置額連年增長後首次出現同比下降。

本行積極響應黨中央、國務院號召，高度重視債轉股工作，通過成立債轉股領導小組、制定修訂管理辦法、組織項目實施落地等一系列舉措，有序推動債轉股工作，積極降低企業槓桿，支持實體經濟發展。

⁶ 指人民銀行、銀保監會等監管機構先後下發的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》、《商業銀行理財業務監督管理辦法》等一系列監管文件。

截至報告期末，本行已實現約39.90億元債轉股項目落地，後續，本行將積極推進儲備項目的合約簽訂工作。針對2019年下半年債轉股業務，本行將主要圍繞優質企業推進主動型債轉股工作，選擇優質標的資產加大項目儲備力度，希望3-5年後可通過資本市場或一級市場轉讓實現增值退出。此外，本行將進一步梳理債轉股業務流程，在現有制度基礎上，制定《市場化債轉股股權投後管理辦法》等相關制度，進一步加強市場化債轉股股權投後管理工作，促進業務健康發展。

3.5 業務綜述

本節內容和數據均從本行角度進行分析。

3.5.1 公司銀行業務

報告期內，本行按照2018-2020年發展規劃部署，持續推進對公業務轉型，成效明顯。本行全面啟動公司客戶一體化建設，以客戶為中心，構建「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」的對公客戶營銷服務體系，打造「全客戶經營、全要素互動、全流程管理、全產品營銷、全渠道滲透、全機構協作」的對公客戶一體化服務能力，強化客戶部門主導作用，強化基礎客戶和有效客戶服務營銷，客群基礎進一步夯實。本行持續優化行業和區域等方面信貸結構，加強授信客戶分層分類管理，增加低定價優質客戶投放，進一步完善風控制度體系。報告期內，本行對公存款規模保持同業領先，對公存款成本實現有效管控。

報告期內，本行公司銀行業務實現經營淨收入444.67億元，同比增加8.43%，佔本行經營淨收入的50.25%。其中，公司銀行非利息淨收入76.32億元，佔本行非利息淨收入的21.94%。

3.5.1.1 對公客戶經營

報告期內，本行戰略客戶和機構客戶經營取得較好成效。截至報告期末，本行對公客戶數68.05萬戶，較上年末增長5.06萬戶，基礎客戶數同比增長8,405戶，有效客戶同比增長267戶。

戰略客戶經營

本行加快推進戰略客戶的一體化經營，由客戶部門牽頭向戰略客戶提供優質的綜合金融解決方案。本行推進「總對總」的經營模式，深化了與一批重點戰略客戶集團本部及其子公司的全面合作。持續推進戰略客戶鏈式營銷，圍繞戰略客戶產業鏈、資金鏈、股權鏈等生態圈企業開展批量獲客、產品交叉銷售工作，有效提升了戰略客戶的合作粘性和綜合貢獻。深入開展行業專業化營銷，在互聯網、裝備製造、汽車等領域培養行業專業化經營團隊、定制行業綜合解決方案，進一步提升了行業專業化服務水平。

報告期內，本行戰略客戶存款日均餘額9,471.04億元，比上年增長4.97%⁷；實現業務收入159.75億元，同比增長5.55%。截至報告期末，本行戰略客戶貸款餘額8,074.64億元，較上年末增長5.10%，貸款質量總體良好。

機構客戶經營

本行發揮機構業務特色優勢，確立了「雙流三化四方針」⁸的經營思路，全面構建「九縱四橫一軸心」⁹的機構業務經營體系。報告期內，本行進一步深化與各級機構客戶的合作，與退役軍人事務部簽署《擁軍優撫合作協議書》，與中國煙草續簽戰略合作協議，與烏魯木齊市人民政府、杭州市人民政府等多個地方政府簽署戰略合作協議，並在財政、社保、煙草、住建等多個領域取得重要資格及賬戶。本行抓住「互聯網+政務」和普惠金融發展機遇，加大「黨費通」、教育領域「慧繳付」平台、「煙草e付」等產品推動力度，擴大產品覆蓋面，為機構客戶及其服務的社會公眾提供繳費管理等綜合金融服務，有效增強了客戶合作黏性。

3.5.1.2 對公存款業務

對公存款業務

本行積極整合資源，強力推進公司業務轉型，傾力發展交易銀行業務，提升客戶一體化經營能力，綜合推動對公存款穩定增長，對公存款成本實現有效管控。截至報告期末，本行對公存款時點餘額3.05萬億元，較上年末增加2,722.47億元；日均餘額2.88萬億元，較上年末增加1,010.34億元；結構性存款餘額佔比12.14%，處於股份制銀行較低水平；對公存款成本率2.01%，較上年末提升0.12個百分點。

對公貸款業務

本行響應國家發展戰略，積極支持實體經濟、民營經濟，搶抓國家培育壯大新動能、推動產業升級的機遇，持續加大「三大、三高、三新」¹⁰領域行業支持。新增貸款主要投向積極支持和優化調整類行業。報告期內，醫藥製造、商務服務業、鐵路及道路運輸業等積極支持、優化調整類行業貸款餘額較上年末增加506.82億元，低端製造業、產能過剩等嚴格控制類和壓縮退出類行業貸款餘額較上年末減少70.04億元，對公信貸結構進一步優化。截至報告期末，本行對公貸款餘額1.99萬億元，較上年末增長3.78%。

⁷ 戰略客戶存款根據本行調整認定後的戰略客戶名單進行統計，為提高數據可比性，相關增長率對照客戶範圍變化進行了相應調整。

⁸ 「雙流」指資金流、業務流；「三化指」體系化、專業化、科技化；「四方針」指緊沿雙流、構築體系、把牢節點、綜合服務。

⁹ 「九縱」指九個業務垂直體系，即財政稅收、社保民政、國土住建、軍關司法、教育科研、醫療健康、煙草公用、文化旅遊、平台交通；「四橫」指賬戶、客戶、資金、手段；「一軸心」指財稅系統。

¹⁰ 「三大、三高、三新」指「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」及「新材料、新能源、新商業模式」。

3.5.1.3 對公重點業務情況

交易銀行業務

本行沿著「特色化、場景化、平台化」的產品建設方向，著力打造交易銀行綜合服務平台，持續提升企業網銀、銀企直聯、手機銀行等對公電子渠道服務能力與客戶體驗。圍繞「做大增量，做優存量」，持續提升交易銀行客戶活躍度，促進交易銀行業務穩步增長。大力推動貿易金融業務線上化轉型，佈局供應鏈和電商兩大場景，研發供應鏈金融、票據和電商金融各類創新單品，成為首批對接上海票據交易所「票付通」項目的試點銀行，打造對公線上融資平台，提升客戶一體化服務能力。

截至報告期末，本行交易銀行簽約客戶52.77萬戶，較上年末增加7.33萬戶，增長16.13%；電票簽約客戶7.57萬戶，較上年末增加1.94萬戶，增長34.46%。報告期內，交易銀行實現交易筆數4,511.14萬筆，同比增長42.80%；貿易金融業務累計融資量504.16億元，貿易金融有效戶1,218戶，同比增加416戶，增長34.15%。

作為本行對公業務「大單品」，汽車金融業務自2000年率先在業內開展以來，始終保持同業領先。本行歷年來對汽車銷售企業累計發放融資規模超過4萬億元，合作汽車廠商近60個。截至報告期末，本行汽車金融業務合作經銷商達3,389戶，累計融資額1,354.94億元，日均存款906.87億元，逾期墊款率僅為0.11%。

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，落實「輕而強」戰略指引，以「回歸本源、服務實體」為導向，大力發展債券承銷、併購融資、銀團貸款、貸投聯動等業務和產品，保持了穩健較快的發展速度。

本行大力推廣債券承銷、銀團貸款等重點產品。報告期內，實現債務融資工具承銷規模超2,061.13億元，創歷史同期新高，位列全市場第六名¹¹；實現債券創新產品發行，落地30億元全國首單軍民融合專項債；大力發展銀團貸款業務，牽頭落地104.80億元銀團重點項目，榮獲銀行業協會評選的「銀團貸款最佳業績獎」。報告期內，本行投資銀行業務實現經營淨收入47.66億元。

國際業務

本行國際業務條線積極踐行人民幣國際化、「一帶一路」、自貿區建設等政策，深入貫徹落實本行2018-2020年發展規劃，堅持回歸本源，強調規模和效益協調發展。報告期內，本行累計實現結售匯640億美元，國際收支收付匯1,089億美元，跨境人民幣收支1,499億元人民幣，三項均領跑股份制銀行；代理開立信用證3.2億美元，同比增長148.7%。在「結算+融資+交易」業務模式下，打造和強化大單品，深耕和拓展國際業務客群，拓寬服務渠道，提升綜合金融服務能力。本行通過出口信貸、工程保函等金融工具，加大對「一帶一路」境外項目的金融支持力度，出口信貸項目涉及東南亞、非洲、中東歐、中亞等「一帶一路」沿線國家，投向公路、鐵路、市政、機場、港口、電等領域。本行上海、海口分行已先後具備FT帳戶¹²業務資格，其中上海分行FT帳戶本外幣表內資產和負債規模較上年末分別增長32%和72%。本行積極開展跨境電子商務業務，推出了第三方支付機構、外貿綜合服務企業、以及市場採購業務等跨境電商全線上自動收/付匯、結/售匯業務解決方案，為客戶提供國際結算、收付匯、結售匯、外匯牌價推送、資金清算、國際收支申報等在線金融服務。

¹¹ 根據Wind資訊數據排名。

¹² 即自由貿易帳戶，是金融機構根據客戶需要，在自貿區分帳核算單元開立的規則統一的本外幣帳戶。

資產託管業務

報告期內，本行深入貫徹落實2018-2020年發展規劃「大力發展託管業務」的要求，加大推動公募基金、銀行理財、政府引導基金、職業年金等重點產品業務，公募基金等產品託管規模保持行業前列，資產託管業務對公司金融板塊的價值貢獻得到進一步提升。報告期內，本行榮獲《亞洲銀行家》雜誌評選的「年度託管銀行」大獎，成為唯一獲此國際殊榮的股份制銀行。

報告期內，本行入圍中央單位職業年金計劃和遼寧、陝西、江西、甘肅、安徽、寧夏、北京、湖北、河南、青海、新疆生產建設兵團等11個省級職業年金計劃託管人，市場影響深遠、戰略意義重大。報告期內，本行託管業務累計實現收入16.25億元，在本行中間業務收入佔比保持穩定，託管規模攀升至8.78萬億元，較上年末增長3,419億元，託管賬戶對存款的撬動效應持續提升，帶動存款沉澱日均餘額達1,751億。

3.5.2 零售銀行業務

面對科技發展、用戶行為變遷，以及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客戶為中心，為客戶創造財富價值，打造有溫度的銀行。本行零售銀行業務以數字化驅動發展，打造開放連接生態，構建客戶、產品、渠道一體化經營體系，持續優化薪金煲、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，重點推動資產業務、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，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經營淨收入324.72億元，同比增長20.05%，佔本行經營淨收入的36.70%；零售銀行非利息淨收入228.11億元，同比增長18.17%，佔本行非利息淨收入的65.58%；其中，信用卡非利息淨收入183.71億元，佔本行非利息淨收入的52.82%；代理業務收入20.96億元，同比增長6.35億元，增幅43.46%。

3.5.2.1 個人客戶經營

本行通過獲客、激活、轉化一體化營銷做大增量，通過全口徑客戶經營管理做強存量，實現個人客戶的系統經營和服務，完成客戶量和質的雙提升。截至報告期末，本行個人客戶總數9,504.76萬戶，較上年末增長7.62%；零售中高端客戶¹³數83.06萬戶，較上年末增長13.02%。

¹³ 指本行日均管理資產在50萬以上的客戶。

本行持續強化老年、女性、出國金融特色客群經營，從客戶數字化、產品組合化、渠道平台化三大方面著手，統一搭建客群服務體系，打造客戶增長的閉環，實現三大客群的利潤增長和品牌提升。截至報告期末，本行老年客戶¹⁴數1,264.33萬戶，較上年末增長8.27%；女性客戶¹⁵數1,470.12萬戶，較上年末增長9.83%；出國金融客戶數622.49萬戶，較上年末增長9.92%。

本行深入推進公私聯動，強化集團協同，實現優質資源互通，戰略性發展代發工資業務。截至報告期末，本行通過公私聯動實現有效代發工資客戶數388萬戶，對應客戶零售管理資產2,001億元，實現對公基礎客戶¹⁶新增1,853戶。

3.5.2.2 個人存貸款業務

個人存款業務

本行持續從客戶需求及體驗出發，發力產品銷售、營銷推動、渠道拓展，多措并举推動個人存款規模增長。產品方面，本行創新優化產品功能，拉動存款規模增長。本行持續優化負債產品，上線結構性存款轉讓、雙幣組合計劃等重點產品功能，為客戶做好資產配置，解決客戶流動性需求；持續推出線上存款證明、電商管家等依託場景銷售的創新產品，滿足不同場景下客戶的需求。市場方面，本行實施精細化管理，強化過程管控，提升出國金融、信用卡轉化、行業獲客、代發、支付結算等重點渠道獲客能力，通過「場景+產品+營銷」等方式，提升各渠道客戶存款沉澱，帶動存款規模增長。截至報告期末，本行個人存款餘額7,131.87億元，較上年末增長20.86%，規模首次突破7,000億元，創歷史新高。

個人貸款業務

本行積極響應國家政策導向，大力支持實體經濟、民營經濟發展，個人貸款業務實現效益、質量、規模協調發展。本行基於標準化個貸產品體系，持續優化抵押、信用、質押貸款等基礎類產品流程和功能，深度挖掘客戶需求，圍繞真實場景和用途提供融資服務。個人經營貸款方面，本行通過優化產品政策，完善用信功能，助力小微實體經濟發展。網絡信用貸款方面，通過手機銀行等輕型化渠道建設，積極打造個貸特色產品「信秒貸」，為個人客戶提供便捷的線上貸款服務。

本行繼續遵照中國各級政府房地產調控要求，開展住房按揭貸款業務。截至報告期末，本行住房按揭貸款餘額7,162.65億元，較上年末增長870.50億元，增速同比提高1.5個百分點；個人貸款(不含信用卡)餘額11,161.29億元，較上年末增長9.80%；報告期內，新發放貸款加權平均利率6.62%，較上年末提升0.42個百分點。

¹⁴ 報告期內本行對老年客戶數據進行了檢驗，對比較口徑做了相應調整。

¹⁵ 報告期內本行對女性客群年齡層進行了調整，由35-49歲調整為30歲-49歲。

¹⁶ 指本行日均賬戶餘額大於等於1萬的客戶。

3.5.2.3 零售重點業務情況

財富管理業務

本行積極應對市場變化、緊貼客戶需求、強化創新，財富管理業務保持較快發展。銀行理財方面，本行積極應對資管新規要求，全力推動產品淨值化轉型，截至報告期末，個人淨值型理財產品存量規模佔比較上年末提升21.37%；代銷基金方面，本行緊密跟隨市場變化，為客戶合理配置符合當前行情的債券類、權益類產品，非貨幣基金銷量同比增長140.2%；代銷保險方面，本行致力於為進一步完善社會養老、醫療保障體系建設貢獻力量，持續滿足客戶保險配置需求，截至報告期末，本行累計代銷保險業務規模187.67億元，同比增長148%。

報告期內，本行持續打造智能投顧平台，完善智能投顧服務「信智投」，為用戶提供大類資產配置建議、基金組合智能推薦、智能跟投、調倉優化、投資月報、基金診斷等功能，報告期內產品組合均為正收益。2019年3月，本行大單品薪金煲接入新成員一薪金煲天天利，作為具備7*24小時實時贖回、餘額自動申購、消費支付等功能的貨幣型理財產品，薪金煲天天利有效滿足了客戶現金管理需求，獲得客戶充分認可，自產品成立以來規模穩步上漲，截至報告期末，保有量達274.50億元。

截至報告期末，本行個人客戶管理資產19,774.70億元，較上年末增長10.87%¹⁷，貴賓客戶管理資產餘額9,561.73億元，較上年末增長13.10%；報告期內，管理資產日均餘額19,030.20億元，比上年增長12.91%。

私人銀行業務

本行私人銀行圍繞「用信念守護傳承的溫度」的經營理念，貫徹「利潤中心、管營合一、上管下營」的發展定位，構建「有品位、高品質、強品牌」的私人銀行服務體系，提升價值創造能力與市場競爭能力，打造業內領先的私行服務。

本行私人銀行建立「用客戶資源整合、共享客戶資源」的服務聯盟體系，解決私行客戶個人、家庭和企業的綜合服務需求。以家族信託及全權委託資產管理業務為抓手，通過引入稅務及律所專家資源，整合資源提供定制服務，提高客戶黏性，客戶價值貢獻得到持續釋放。截至報告期末，私人銀行客戶數達3.79萬戶，較上年末增長4,125戶，增長率12.20%；私人銀行管理資產達5,224.43億元，較上年末增長622.61億元，增長率13.53%¹⁸。

信用卡業務

本行重視消費場景生態建設，堅持創新引領，不斷夯實自有平台建設，同時運用跨界合作場景為用戶提供多維產品解決方案，以更加優質的服務打造客戶極致體驗。

¹⁷ 由於報告期內本行客戶管理資產口徑有調整，相關數據同步調整。

¹⁸ 由於報告期內本行管理資產口徑有調整，為提高數據可比性，相關增長數據對照口徑變化進行了調整。

本行加強信用卡自有平台建設，推進「動卡空間APP」功能持續迭代，完善「信收付」¹⁹產品與智能支付通道建設，實現「全網支付」及「組合支付」等功能。同時，持續優化客戶支付體驗，與支付寶、京東支付、美團支付等主要網絡消費場景開展銀行側快捷綁卡合作，客戶體驗、用戶經營及流量變現能力穩步提升。本行加強互聯網平台建設，前瞻性拓展矩陣式平台布局，進一步豐富信用卡在公眾號、小程序、短視頻、自媒體、社區、智能硬件等領域的平台資源，拓展業務渠道，提升用戶轉化。

本行深化跨界聯盟合作，加快產品與場景融合創新，持續豐富「金融+」體系。積極探索布局「金融+文娛」領域，攜手閱文集團首發閱文起點聯名卡；深化與騰訊合作，發行「騰訊視頻聯名卡」，聚焦頭部流量經營，推進海量視頻會員流量轉化為信用卡優質客戶；持續完善「金融+商旅」布局，豐富與阿里的合作模式，發行「飛豬聯名卡」，通過定向場景投放轉化優質商旅客群；完善「金融+商超」布局，挖掘聯盟夥伴線下場景，增強場景營銷服務能力，進一步鞏固本行信用卡在商旅、商超市場領先優勢。同時，本行發力年輕客群經營，打造備受年輕人喜愛的「顏卡」系列產品，持續擴大品牌影響力。

本行嚴謹自律、審慎經營，以合規為準繩，強化風險責任擔當，嚴格落實監管各項規定，不斷完善分期業務內控合規體系，保障業務均衡、穩健發展；堅持回歸消費本源，持續推進分期業務結構優化升級，從產品功能、營銷活動、渠道觸點等多角度出發，逐步豐富業務品類，打造完善的產品體系，為客戶提供多種消費場景下的分期服務選擇。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡7,439.80萬張，較上年末增長10.95%；信用卡貸款餘額4,998.06億元，較上年末增長13.07%；報告期內，信用卡交易量12,290.13億元，同比增長27.81%；實現信用卡業務收入277.93億元，同比增長19.14%，其中分期業務收入134.30億元。

出國金融業務

出國金融是本行零售銀行特色單品業務，推出至今已有20餘年，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，累計服務出國客戶超過2,000萬人次。報告期內，本行通過發佈《2019出國留學藍皮書》、啟動出國留學狂歡季等方式，持續提升出國金融公眾影響力，出國金融客群整體規模、貴賓客戶規模繼續穩定增長。同時，本行開展各類簽證特色營銷系列活動，加大英國「如意簽」推廣力度，並推出英國簽證申請材料簡化服務，報告期內為7,500餘名客戶辦理英國簽證，帶動管理資產新增20億元、存款新增9.3億元。本行打造了業內領先的個人外幣產品體系，為客戶提供多幣種、多類型的個人外幣存款與理財產品，通過「簽證+外幣產品」的模式強化獲客與經營，保持本行出國金融品牌特色與產品市場競爭力。

截至報告期末，本行出國金融客戶達622.49萬戶，戶均管理資產13.00萬元，戶均儲蓄4.18萬元，帶動純新增客戶13.45萬戶；個人外幣管理資產餘額70.62億美元，較上年末增長12.77%；個人外幣存款餘額59.17億美元，較上年末增長13.95%，增幅與增速均位居全市場第二²⁰。

¹⁹ 「信收付」是本行信用卡中心自有的綜合錢包及收銀台產品，支持消費、收付款、收發紅包、還款等功能。

²⁰ 根據人民銀行2019年6月公佈數據。

3.5.2.4 消費者權益保護與服務品質管理

本行從客戶權益出發，根據監管要求，多措並舉推動消費者權益保護工作。報告期內，本行進一步完善消費者權益保護管理組織架構；在服務檢查中，加大消費者權益保護考評權重，引入了客戶體驗官機制，傾聽客戶聲音，快速響應，解決痛點；全面實施消費者權益保護考核；持續加強員工消費者權益保護知識培訓及客戶金融知識宣傳教育活動。

本行始終堅持「以客戶為中心」經營理念，持續深化客戶服務工作。報告期內，本行繼續推廣「信守溫度」零售統一宣傳品牌；通過總行級內訓師萃取案例，製作防範金融詐騙、玩轉手機、財智好少年等多項宣教課程，將金融知識帶到每一位客戶身邊；加強客戶投訴管理，全面啟動服務提升活動，快速響應客戶訴求，降低客戶投訴數量。

3.5.3 金融市場業務

報告期內，本行金融市場業務克服中美貿易戰、包商銀行事件²¹等嚴峻複雜的境內外不利事件影響，緊密圍繞2018-2020年發展規劃中三大板塊由「一體兩翼」逐步向「三駕齊驅」轉變的總體發展定位，堅決貫徹落實「8100工程」²²，創新進取、優化結構，不斷提升金融市場板塊綜合貢獻。報告期內，本行金融市場板塊實現經營收入96.31億元，同比增長37.42%，佔本行經營收入的10.88%，其中金融市場非利息淨收入58.65億元，同比增長39.65%，佔本行非利息淨收入的16.86%

3.5.3.1 金融同業業務

本行金融同業業務積極落實2018-2020年發展規劃目標，以深化客戶綜合化經營為主線，積極調整存量資產結構，提高增量資產收益，經營指標實現穩步增長，同業客戶綜合金融服務能力全面提升。截至報告期末，本行金融同業資產(包括存放同業和拆放同業款項)餘額1,783.83億元，較上年末下降19.76%；金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額8,617.60億元，較上年末增長1.38%。

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；緊跟對公客戶融資需求，多措並舉開展票據直貼業務，助力實體經濟融資效率提升，服務實體能力顯著增強。報告期內，本行票據直貼量突破5,092.26億元，同比增長138%，市場份額提升3.15個百分點；票據再貼現日均餘額達250.95億元，比上年增長超過70.99%，票源均為小微企業票據。2018年9月，本行推出電票自助式貼現創新產品「信秒貼」，截至報告期末，產品簽約客戶數達4,966戶，貼現融資超過753.47億元，成為本行支持普惠金融的重要抓手。截至報告期末，本行票據資產餘額4,682.82億元，較上年末增長39.90%，電子票據業務佔比99.97%，較上年末增長0.6個百分點。

²¹ 2019年5月24日，中國人民銀行、銀保監會聯合發佈公告稱，鑒於包商銀行出現嚴重信用風險，為保護存款人和其他客戶合法權益，對包商銀行實行接管。

²² 「8100工程」是本行推動2018-2020年規劃實施的細化分解安排。「8」是指「八大工程」，即2018-2020年規劃的八大舉措，包括區域差異化發展工程、「一體兩翼」轉型工程、綜合化國際化經營工程、金融科技創新工程、「平安中信」工程、精細化管理工程、人力資源改革工程、黨建和企業文化建設工程。「100」是指「百項重點任務」，即為推動「八大工程」落地實施，細化分解的100項主要工作任務。

本行持續對重點同業金融服務平台「金融同業+」進行新產品研發和功能優化，不斷提升客戶體驗。截至報告期末，「金融同業+」平台簽約金融同業法人機構達1,380戶，較上年末增長13.14%，報告期內，平台交易量達7,855.42億元，同比增長21.15%。

3.5.3.2 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，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達18.38萬億元。本行充分利用同業存單等主動負債融資工具，報告期內同業存單發行量達2,139.70億元，進一步鞏固了主動負債來源。

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達6.09萬億元，銀行間外匯市場即期綜合做市排名全市場第二²³。

本行緊抓市場變化趨勢，靈活調整投資久期，注重信用風險防控，不斷優化債券資產配置，提升債券投資回報。本行作為銀行間市場債券及利率衍生品業務核心做市商，積極履行做市職能，為市場提供基礎報價及流動性支持，進一步鞏固本行人民幣債券及利率衍生品做市業務市場領先地位。同時，本行響應監管政策，積極推動「債券通」業務發展，為境外投資者做好全方位服務工作。

本行不斷優化貴金屬業務結構，豐富貴金屬交易對公和零售產品線。報告期內，新增貴金屬結構性存款業務，自營交易業務注重多元化交易策略和波段操作，自營交易利潤貢獻度較上年度提升46.90個百分點。

3.5.3.3 資產管理業務

本行積極應對政策環境變化，穩步推進資管業務轉型。按照「受人之托，代人理財」的政策導向，本行進一步強化管理資產主動管理能力和大類資產配置能力，重點加強標準化債權類資產投資，適度佈局權益類資產和跨境市場業務，做好存量非標資產的轉標和壓降工作。同時，持續推動理財業務公司化改制，全面加強投研、營銷、產品、風控、運營、系統等各方面的建設工作，努力打造具有本行特色的可托付精品資管。

截至報告期末，本行非擔險理財產品存續規模10,362.92億元，較上年末上升12.00%，其中，淨值型產品規模佔比進一步提升至45.70%，較上年末上升19.26個百分點。受預期收益型產品成本率下降、股票及基金資產估盈以及淨值型產品規模增加等因素影響，本報告期內，本行實現理財業務收入20.38億元，同比增加13.82億元，為客戶創造收益212.27億元，比上年增長0.25%。

²³ 根據中國外匯交易中心數據排名。

3.5.4 分銷渠道

3.5.4.1 線下網點

截至報告期末，本行已在中國境內149個大中城市設立營業網點1,410家，其中一級(直屬)分行營業部37家，二級分行營業部121家，支行1,252家(含社區/小微支行52家)，設有自助銀行1,905家，自助設備6,495台，智慧櫃台7,767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佈局和提升效能轉變，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，本行積極響應國家「十三五」規劃，支持自貿區、特區、新區等重點地區經濟發展。

境外機構方面，本行附屬公司中信銀行(國際)有限公司在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有37家營業網點，信銀(香港)投資有限公司在香港和境內設有3家子公司，阿爾金銀行在哈薩克斯坦設有6家營業網點和1個私人銀行中心。基於《中信銀行2017-2020年海外發展規劃》，本行積極推進國際化發展，不斷完善海外機構人力資源、業務、系統、授權、考核等管理體系，提升對監管機構統計需求的反饋效率，報告期內完成倫敦分行設立和開業，並有序推進香港分行籌建和悉尼代表處升格分行相關工作。

3.5.4.2 線上渠道

本行以手機銀行為主渠道，加快線上線下、及開放銀行創新渠道互為協同的一體化建設，有效支撐薪金煲、黨費通等9項特色產品服務輸出，與出行類APP、航空公司等合作，加快構建連接眾多非金融場景的生態體系；大力推進電子銀行數字化經營與風控體系建設，線上金融服務能力快速增強。本行手機銀行保持客戶規模和質量的快速發展，截至報告期末，手機銀行客戶數4,115.71萬戶，較上年末增長445.74萬戶，同比增長29.53%；手機銀行月活用戶²⁴(MAU)924.86萬戶，同比增長34.38%。管理資產大於1萬的中高價值客戶活躍率達70.62%，同比提高11.72個百分點。手機銀行交易筆數1.09億筆，同比增長36.09%，交易金額4.06萬億元，同比增長35.96%，個人網銀客戶4,243.30萬戶，較上年末增長438.41萬戶，同比增長27.79%。電子渠道交易筆數替代率持續提升，達到99.27%。

報告期內，本行信用卡客戶服務中心熱線電話總進線量5,699.74萬通，其中轉自助語音服務2,659.84萬通，轉人工服務3,039.90萬通，20秒內人工服務電話接通率82.54%。客戶滿意度98.33%，投訴處理滿意度95.16%，在接聽、處理客戶來電過程中，通過「服務轉營銷模式」共創收45.5億元。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55.99萬人次。

報告期內，本行儲蓄卡客戶服務中心熱線電話總進線量3,077.73萬通，其中轉信用卡1,975.16萬通，轉儲蓄卡自助語音服務875.56萬通，轉人工服務227.01萬通，20秒內人工服務電話接通率89.07%，客戶滿意度98.31%，客戶投訴處理滿意度99.77%；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34.91萬人。

²⁴ 手機銀行月活用戶(MAU)指當月打開手機銀行APP用戶數。

3.5.4.3 境外分行業務

本行倫敦分行經英國審慎監管局、金融行為監管局批准已正式成立，並於英國倫敦當地時間2019年6月21日舉辦開業儀式正式開業。本行倫敦分行是本行第一家直屬海外分行，主要開展批發銀行業務，為客戶提供存款、貸款(包括雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、跨境併購融資等)、外匯以及支付結算產品的綜合金融服務，參與貨幣市場和外匯交易業務，積極與同業客戶開展資金清算與資產轉讓業務。

報告期內，倫敦分行與本行境內分行以及海外同業進行了廣泛的業務合作，在資金清算、貨幣市場、信貸資產轉讓、跨境併購融資、海外銀團和內保外貸等業務領域取得突破。本行將進一步依託倫敦國際金融中心優勢，將倫敦分行打造成為本行在歐洲、中東和非洲地區的業務中心、歐洲資金交易中心、國際化人才培養中心以及中信集團海外區域業務協同中心。

3.5.5 子公司及合營公司

3.5.5.1 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75.03億港元。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)(持股比例75%)開展，非銀行金融業務則主要通過中信國際資產(持股比例46%)開展。

截至報告期末，中信國金總資產3,522.75億港元，較上年末下降3.69%，淨資產504.37億港元，較上年末下降1.18%，員工總數2,155人。報告期內，實現淨利潤15.59億港元，同比上升6.69%。

中信銀行(國際)。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產3,506.19億港元，較上年末下降3.40%，淨資產453.15億港元，較上年末下降1.45%。報告期內實現經營收入42.49億港元，同比下降2.59%，主要由於淨利息收入同比下降3.47%。實現淨利潤14.98億港元，同比下降7.68%。

隨著中央政府「一帶一路」及粵港澳大灣區發展戰略具體措施的逐步出台，中信銀行(國際)積極把握有利區位優勢，依託與本行及中信集團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451億元。得益於內地企業境外融資需求旺盛及跨境併購交易的迅速發展，中信銀行(國際)債務資本市場業務保持強勁發展勢頭，報告期內承銷金額位居在港中資機構第九位²⁵，實現債務資本市場業務手續費收入1.94億港元。此外，個人及商務銀行相關跨境業務發展勢頭持續向好，母行中信銀行推薦的跨境客戶人數及管理客戶資產規模分別較上年末增長11.3%和23.7%。

²⁵ 根據彭博發佈的中國離岸債券承銷金額排名。

中信國際資產。中信國際資產是一家跨境資產管理公司，依託股東綜合資源和品牌優勢，為中國境內外投資者提供多元化資產管理服務。中信國際資產繼續以「股東的延伸」為發展主線條，充分發揮自身結構性優勢和團隊優勢，積極開拓精品私募股權投資業務及其他特色資產管理產品。報告期內，中信國際資產聯合經營的廣西宏桂匯智基金管理公司正式獲得私募管理牌照，並正在積極籌備廣西國改基金發行。

3.5.5.2 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。

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，信銀投資積極推進業務轉型，大力發展投行牌照業務，債券承銷落地項目數量再創新高，主動資產管理業務有序推進，自營投融資業務方面加快資產配置，同時提高存量資產流轉速度，加強風險合規管控，優化制度流程，進一步提高業務收益和內部管理水平。

報告期內，受部分股權投資項目估值波動的影響，信銀投資實現歸屬於股東的淨利潤折合人民幣0.19億元，同比下降95.8%；實現投行牌照淨收入折合人民幣1,442萬元，同比下降30%，但債券承銷新增落地項目總量增加90%。截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣207.50億元，較上年末下降5.3%；淨資產折合人民幣35.01億元，較上年末增加1.2%；資產管理規模折合人民幣1,103.89億元，較上年末下降5.75%。

3.5.5.3 中信金融租賃

中信金融租賃於2015年4月成立，註冊資本40億元，由本行獨資設立。中信金融租賃作為本行服務實體經濟的重要戰略佈局，按照「專業化、市場化、國際化」的發展戰略，深耕「新能源、新材料、新環境」三大領域。

報告期內，面對複雜多變的經濟形勢，中信金融租賃以「高質量發展」為核心，堅持發展綠色租賃，多措並舉防範風險，嚴守合規底線，保持穩健發展，在防控金融風險、服務實體經濟和深化改革發展等方面不斷努力，經營能力和盈利水平穩步提升。截至報告期末，中信金融租賃清潔能源、節能環保、高端裝備、民生事業、現代交通五大領域租賃資產餘額佔比分別為52.89%、9.13%、13.83%、18.76%、5.39%，綠色租賃資產餘額合計佔比68.52%，同比上升7.67個百分點，業務結構持續優化，綠色租賃影響力不斷增強。

截至報告期末，中信金融租賃總資產496.99億元，淨資產為57.11億元，上半年累計實現業務投放67.24億元，經營淨收入7.55億元，淨利潤4.35億元，同比增長48.46%，淨資產收益率(ROE)為15.96%，資產回報率(ROA)為1.76%，撥貸比為3.38%，資本充足率11.91%，資本管理成效顯著，盈利水平明顯提升。

3.5.5.4 中信百信銀行

中信百信銀行於2017年11月18日正式開業，是本行與百度公司聯合設立的互聯網銀行，註冊資本40億元，本行與百度分別持股70%和30%。

報告期內，中信百信銀行深入推進「開放銀行+」生態策略，已融入電商、內容、租房、出行、新消費、產業互聯網等六大類場景，合作夥伴達80餘家。

報告期內，中信百信銀行積極融入股東生態，將中信百信銀行的金融服務融入百度場景，逐步形成覆蓋百度生態的統一賬戶體系和金融服務體系，並通過金融生態圈建設，在兩家股東之間進行有效鏈接，打通中信和百度的場景生態。目前「百度閃付」已經上線，可實現在線開卡、充值、提現、掃碼消費等功能，助力中信百信銀行搶佔移動支付市場。報告期內，中信百信銀行科技創新能力、風險防控能力、綜合運營能力等核心能力穩步提升，繼續保持良好的發展勢頭。

截至報告期末，中信百信銀行總資產442億元，淨資產33億元，總負債409億元，貸款餘額362億元，其中小微屬性貸款餘額101億元。用戶總數突破2,188萬戶，實現經營淨收入13.59億元，淨利潤0.55億元。各項監管指標全部達標。獲得AAA主體長期信用評級。

3.5.5.5 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，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%，主要經營一般性商業銀行業務，自2012年1月9日開始對外營業。

臨安中信村鎮銀行積極支持實體經濟，履行普惠金融、鄉村振興戰略的義務和責任。報告期內，推出無還本續貸、「房易貸」²⁶等金融創新產品，在保證風險可控的前提下，切實減輕小微企業還貸續貸的資金周轉成本壓力，解決擔保難的問題。同時，加大對實體經濟的信貸投放，普惠型小微企業「兩增兩控」達到預期目標，報告期內，普惠型小微企業貸款增幅7.51%，高於各項貸款平均增幅0.11個百分點，普惠型小微企業貸款戶數增幅7.16%，高於各項貸款戶數平均增幅0.26個百分點。報告期內臨安中信村鎮銀行充分運用「支農再貸款」，開展支農支小金融服務，截至報告期末，支農再貸款餘額達7,000萬元，累計發放涉農貸款4.7億元，累計受益農戶和企業達到850戶。

報告期內，臨安中信村鎮銀行實現淨利潤0.19億元，同比基本持平。截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產16.04億元，較上年末下降2.85%；淨資產2.96億元，較上年末增長2.58%；客戶存款餘額11.94億元，較上年末下降3.79%。

²⁶ 「房易貸」產品是指抵押成數超過規定抵押率的小微經營性抵押貸款，即對於擔保方式為抵押的小微企業貸、個人經營性貸款，根據申請人的還款能力和實際資金需求，原則上最高可給予借款人抵押物評估值100%的貸款額度，用於解決申請人的經營資金需求。

3.5.5.6 阿爾金銀行

阿爾金銀行前身為1998年匯豐銀行在哈薩克斯坦設立的分支機構，2014年11月由當地最大商業銀行哈薩克斯坦人民銀行全資收購。2018年4月24日，本行完成對哈薩克斯坦阿爾金銀行多數股權的收購工作，成為首家在「一帶一路」沿線國家收購銀行股權的中資銀行，目前本行持有阿爾金銀行的股份為50.1%。阿爾金銀行的惠譽評級為BBB-，為哈薩克斯坦商業銀行中的最高評級。報告期內，本行不斷加強同阿爾金銀行的業務協同，加大境內外業務聯動，聯合哈薩克斯坦人民銀行、阿爾金銀行在哈薩克斯坦首都努爾蘇丹舉辦中哈高新技術企業論壇，為中哈企業家搭建面對面交流平台，為深化雙邊經貿合作做出積極貢獻。

截至報告期末，阿爾金銀行股本為70.5億堅戈²⁷，總資產4,210.19億堅戈，淨資產494.18億堅戈，實現淨利潤68.53億堅戈。

3.5.6 綜合金融服務

本行始終堅持「以客為尊」的經營理念，認真聽取客戶和市場的意見，加強集團協作、總分行聯動、行內外協同，全力滿足客戶的綜合金融需求，全面建設最佳綜合金融服務企業。本行充分發揮中信集團金融與實業並舉的獨特優勢，致力於做深集團協同、做寬跨境協同、做新母子協同、做實區域協同、做大板塊協同、做強組織協同，不斷強化與集團子公司全方位、深層次、多領域的業務合作，促進本行在協同中持續發展。

集團協同方面，本行以滿足實體企業綜合金融服務需求為己任。報告期內，本行聯合中信集團旗下金融子公司，通過銀團貸款、債券承銷、股權融資、私募投資等方式，共同為企業提供綜合融資2,967.93億元，同比增長9.44%；受貨幣基金收益下降和流動性管制原因，代銷集團金融子公司產品金額946.25億元，同比減少69.55%；聯合集團子公司共同管理的企業年金規模達178.00億元，較上年末增長7.40%；託管集團子公司產品規模達9,536.44億元，較上年末下降15.87%。

母子協同方面，本行整合中信金融租賃、中信百信銀行專業化和線上化的服務資源，加強產品及服務模式創新，最大限度地提升客戶體驗。報告期內，本行與中信金融租賃合作落地的銀租項目合計投放資金16.48億元；與中信百信銀行合作落地的聯動項目合計投放資金0.71億元。

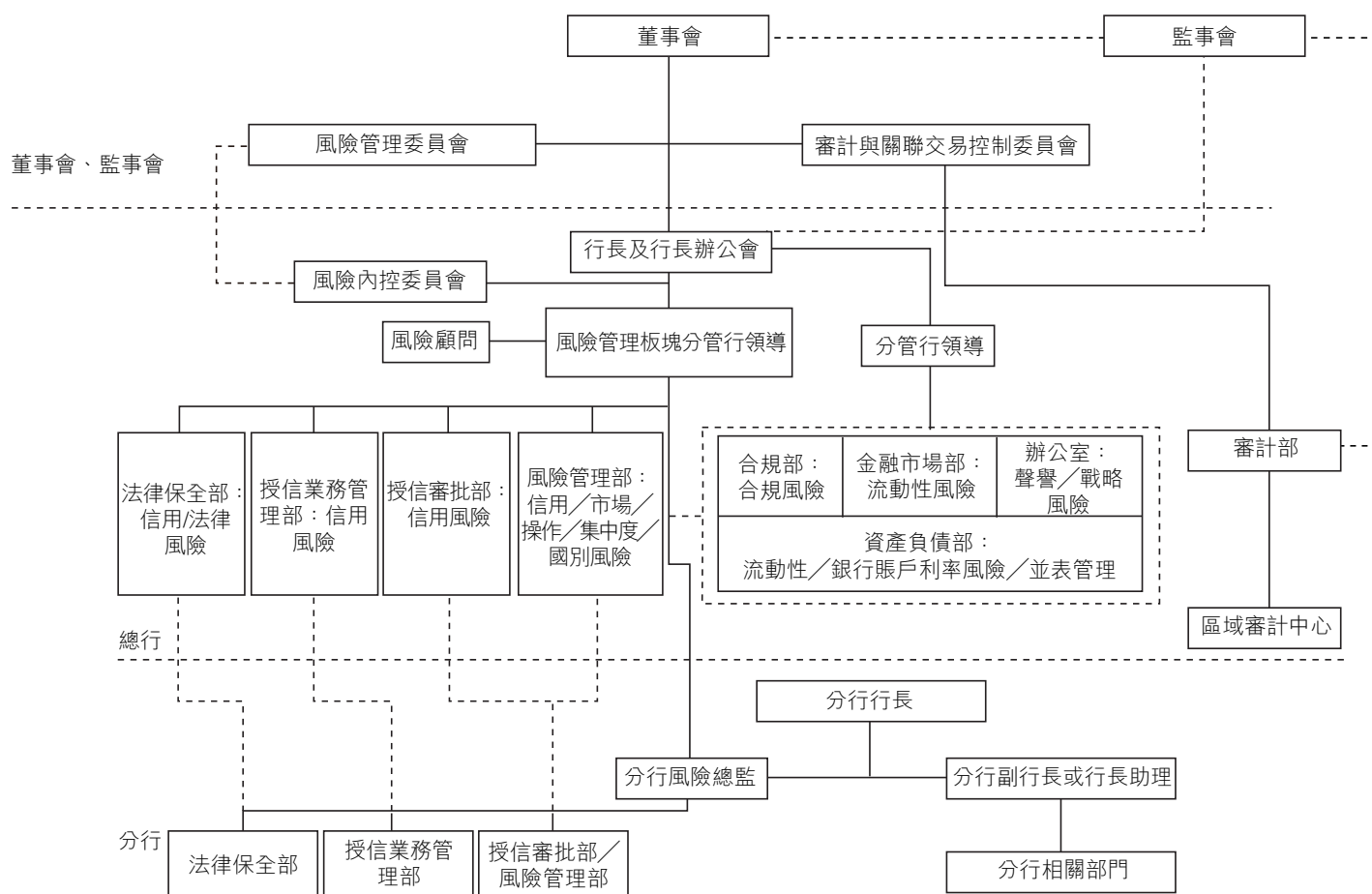
跨境協同方面，本行順應轉型發展大勢和國際化經營訴求，將跨境協同作為對公客戶服務的特色和亮點，以中信銀行(國際)、信銀投資為境內外服務主平台，拓寬合作半徑與服務內容，為客戶提供一體化跨境綜合服務。報告期內，本行與中信銀行(國際)、信銀投資協同跨境項目總規模折合人民幣達904.65億元。

區域協同方面，本行積極踐行國家區域協調發展戰略，出台《中信銀行區域協調發展委員會工作制度》，成立區域協調發展委員會，設立京津冀、長三角、粵港澳三個區域協調領導小組，協調政策，協同項目。本行成為首家為雄安集團發放貸款的商業銀行，並為張家口冬奧項目提供融資支持；積極響應長三角區域一體化國家戰略，服務「三農」、中小微企業發展；發揮中信集團境內外業務聯動與實業資源優勢，搭建港澳地區協同平台，全面支持粵港澳大灣區建設。

²⁷ 2019年6月30日，堅戈折算人民幣匯率為1：0.018042824。

3.6 風險管理

3.6.1 風險管理架構



3.6.2 風險管理體系和風險管理技術

報告期內，國內外經濟金融形勢發生深刻變化，不穩定不確定因素增多，本行加強對經濟金融形勢研判，認真貫徹落實中央各項政策規定，持續完善全面風險管理體系，積極防範各類風險。大力推進風險合規文化建設，健全風險管理各項政策制度。加強「三道防線」隊伍建設，提升整體風險防控能力。積極踐行差異化發展戰略，引導授信資源進一步優化配置。穩步推進公司授信業務流程優化，有序推動統一風險管控落地實施。優化授信審批體系，強化臨期及預警管理，加大清收處置力度，加快IT系統優化升級，不斷改進風險管理綜合評價考評體系，夯實資產質量基礎。

本行持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，本行持續開展對公、零售和同業評級模型的自主優化和獨立驗證，有效控制模型風險；穩步推進債券評級體系建設；將信用風險計量模型有效嵌入授信業務全流程中，提升風險決策水平。本行持續推進內評法經濟資本考核和基於預期損失模型的減值準備管理，強化分行風險量化管理能力建設，風險量化管理水平得到有效提升。報告期內，本行嚴格執行監管各項規定，持續加強對大額風險暴露的管理，大額風險暴露的各項限額指標控制在監管範圍之內。

3.6.3 信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手未按照約定履行義務，從而使銀行業務發生損失的風險。

3.6.3.1 公司業務信用風險管理

報告期內，本行公司銀行業務按照「管好存量、控制增量」的原則，從客戶、區域、行業、產品等維度進行對公資產配置，做優結構、做強特色、做實基礎，提升公司授信業務綜合質效。

行業層面，本行把握供給側結構性改革和基礎設施補短板、產業結構調整升級、污染防治等領域業務機會，支持符合國家戰略導向的行業以及「三大、三高、三新」領域的授信投放，落實房地產宏觀調控政策，合理控制房地產貸款投放，加強對製造業等經濟社會發展重點領域和薄弱環節信貸支持。

客戶層面，本行堅持「三大一高」²⁸的客戶定位，積極支持總分兩級戰略客戶，優質民企，深入挖掘上市企業合作潛力。圍繞總分兩級戰略客戶，大力推動供應鏈核心企業上下遊小微客群的鏈式營銷和批量開發。貫徹國家普惠金融戰略，支持民營經濟，加快普惠型小微企業法人業務發展。嚴把新客戶准入關，深化存量客戶分層分類管理，加大壓縮和退出類客戶的處置力度。加強客戶統一授信管理和額度管控，適度控制單一集團客戶集中度，防範多頭授信、過度授信。

產品層面，本行堅持「固本」與「強新」並重，圍繞核心客戶，以鏈式服務、現金管理為主打產品，進一步做強本行交易銀行和汽車金融品牌，同時積極參與國企混改和「走出去」等進程，為客戶提供投行、資管創新產品服務，提升全行綜合融資服務能力和收益，形成合理的融資結構。

區域層面，本行實施差異化、梯次化發展的區域戰略。信貸資源優先支持京津冀、雄安新區、「一帶一路」、長江經濟帶、粵港澳大灣區、自貿區等國家戰略重點區域的分行，夯實客戶基礎，提升授信規模佔比和利潤貢獻；同時，支持其他地區分行加大存量授信風險化解力度，加快結構轉型，形成獨立經營特色，提升風險管理水平。

3.6.3.2 個人貸款信用風險管理

為確保個貸業務健康、有序開展，有效防範信用風險，本行充分運用評分卡等零售信貸風險計量模式，結合邏輯化的業務規則，有效識別及管理信用風險。本行通過引入第三方數據，結合業務實際優化應用規則，完善個人信用畫像，逐步搭建各產品反欺詐模型，進一步提升個貸業務信用風險管控能力；通過搭建個貸風險預警體系，對產品、區域、合作渠道等進行風險管理，同時充分應用貸後環節對單筆貸款的風險預警結果，加快產品政策及流程的迭代效率，並基於產品、區域等表現出的風險特徵，制定差異化准入規則。

報告期內，本行在標準化個貸產品體系下，通過設計各環節風險准入及操作標準，已基本實現部分主力產品的風險管理關口前置和風險防控要素在流程設計環節(受理、授信及用信等)的嵌入，同時本行為經營機構提供了標準化作業模板，實現對信用風險的系統管控。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)不良餘額61.19億元，較上年末減少5.55億元，不良率0.55%，較上年末下降0.11個百分點，整體資產質量穩中向好。

²⁸ 指大行業、大客戶、大項目和高端客戶。

3.6.3.3 信用卡風險管理

2018年以來，現金貸、互聯網消費貸、P2P等市場放貸主體日益增多，債務風險不斷聚集，市場共債客群資產質量波動明顯，此類風險有向信用卡行業傳導的趨勢；同時，隨著產業結構的不斷調整，部分地區及行業從業者的就業及收入穩定性受到一定影響，導致部分客戶的還款能力和還款意願降低。兩重因素疊加，致使信用卡業務風險有所上升。

針對上述市場環境變化，本行強化了貸前、貸中、貸後聯動風險管控體系。貸前准入方面，嚴格審查客戶資信水平，運用徵信數據等信息審慎篩選優質客戶，通過模型及策略的不斷調優，嚴控共債客戶通過率；貸中風險管控方面，完善授信規則，實行差異化授信，並根據客戶用卡及還款情況進行動態授信調整，對疑似共債等高風險客戶及信用卡套現等不合規用卡行為，實施長期專項監測與打擊；貸後不良資產催收方面，持續優化催收策略，不斷探索與公檢法事業單位、徵信機構、大數據公司等外部機構的業務合作，運用大數據等創新技術手段提升對高風險客戶的清收能力。

針對近年來互聯網金融犯罪呈現產業化、金融欺詐湧現的問題，本行高度警惕，主動佈局，積極應用新技術，強化甄別、監控與攔截能力，嚴防金融欺詐風險。一是結合身份證識別儀、人臉識別、圖像識別、運營商實名驗證、銀聯鑒權等先進技術和功能，加強對客戶身份真實性的甄別和核驗，有效防範和攔截客戶偽冒風險。二是自主研發申請欺詐評分、決策樹及複雜關係網絡等大數據模型，精準識別不良中介包裝、不實申請等欺詐風險。三是與公安系統經濟犯罪偵查局聯合成立警銀合作「預防和打擊銀行卡犯罪實驗室」，加強警民聯動，對信用卡犯罪進行及時、高效、精準打擊。多管齊下，提升信用卡風險防控能力，確保資產質量。截至報告期末，本行信用卡不良貸款餘額86.78億元，不良率1.74%，較上年末下降0.11個百分點。

3.6.3.4 資產管理業務風險管理

報告期內，本行持續優化信用風險審查方法論，提升專業化管理水平和審查水平，不斷優化信用資質評級打分卡，研發量化分析模型，加強實地調研，依據資產類別和行業建立審查審批標準。本行通過對重點風險領域建立業務准入名單和限額管理機制，推進落實信用政策執行力度，提升資產配置管理效率。對於比照資管新規要求發行、管理的理財產品，逐日跟蹤所投資產的集中度運行情況，完善日常風險監控機制。本行研究制定資產質量五級分類標準、風險預警標準，同時組織推動存量資產的風險排查，提升風險預判能力和化解能力。推動一道防線風險管理責任，釐清投後管理主體及職責，制定風險預警與處置流程與機制，持續完善風險管理體系建設。

報告期內，本行理財產品未出現到期未兌付或不足額兌付的情況。

3.6.3.5 金融市場業務風險管理

報告期內，本行繼續強化風險管理「三道防線」機制建設，多角度梳理持倉債券發行人信用風險，對存量債券資產進行持續風險排查和平行監測，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，持倉信用債的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。

3.6.4 貸款監測及貸後管理

報告期內，本行在宏觀經濟放緩、監管趨嚴和防範系統性金融風險背景下，努力適應市場和政策的變化，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，一手圍繞「建體系、建平台、建系統」，推進本行2018-2020年發展規劃落地實施。

全面風險管理系統持續優化升級。本行分批次組織完成系統上線業務測試，確保全面風險管理系統二期項目功能按計劃全部上線投產；組織對分行持續進行系統應用培訓；持續優化授信業務管理APP，提出支付管理、風險預警、臨期管理等貸後管理功能及關聯方管理功能優化需求。

優化「四分類」²⁹工作。優化審批核准權限，簡化分類標準和流程，提升風險控制的針對性，提高管理效率。

優化預警體系。一是優化總行級預警委員會會議機制，單獨召開預警委員會會議，建立會議紀要報送機制，優化縱向總行級預警報告流程，同時實施名單制管理。二是推進普惠金融貸後管理預警模型項目。三是強化以客戶為中心的臨期管理，實現授信業務全覆蓋，夯實信用風險防線。

開展重點領域風險排查與組合風險監控。本行組織了各類風險排查，針對熱點問題進行公司業務風險提示和風險排查、建立名單制管理，並對重點信貸資產組合進行風險監測，對重點分行、產品、房地產行業企業、資產組合、重點大客戶等進行風險提示或實現名單制監控。

加強押品管理。本行研究出台措施方案，加強押品及評估機構管理，建立並強化押品管理各環節責任機制。同時，建立押品准入正面、負面和審慎清單，明確正面、審慎清單押品評估管理要求，引導分行開展押品選擇及評估工作。

加強用信管理。本行制定並發佈項目類資產管理業務用信審核清單，指導分行規範用信審核，防範操作風險，並在用信環節上線指紋認證功能，進一步加強用信管理。

3.6.5 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。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制度體系，通過產品准入審批和風險限額管理等方式對市場風險進行管理，將市場風險控制在合理範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

報告期內，股市、債市、匯市風險波動加劇，各類風險之間交叉傳染的特徵日趨明顯。本行積極研究和應對市場波動，提高市場分析的前瞻性，優化市場風險限額體系，動態調整市場風險限額，持續做好風險監測和提示，不斷提升市場風險管理精細化水平，在風險可控的前提下有力地支持了金融市場相關業務的發展。

²⁹ 為加強公司授信業務客戶准入和退出管理，推動客戶分類分層精準營銷和資源配置，促進信貸資產結構的調整優化，本行對存量公司授信客戶實施「支持、維持、壓縮和退出」四分類管理。

3.6.5.1 利率風險管理

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賬簿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。本行銀行賬簿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。

報告期內，全球經濟發展形勢很不均衡，主要經濟體表現分化，境內外市場利率變化趨勢不甚明朗。在此背景下，本行積極應對境內外市場形勢變化，在前期風險管理架構體系完善、風險監測指標優化、風險管理系統改造升級等工作的基礎上，運用缺口分析、敏感性分析、壓力測試等多種方法，從重定價缺口、重定價週期、淨利息收入波動、經濟價值波動等多個維度監測風險暴露水平及變化，重點關注當前市場形勢下基準風險對本行的影響，並嘗試運用系統的動態模擬功能，採用多情景的動態模擬過程分析指標變化。同時，本行持續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，對存量重點產品和新業務產品的利率風險來源進行結構分析及專項提示和指導，持續提升市場化、自主化、差異化定價能力，合理擺佈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。

報告期內，《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》正式實施，本行以此為契機，完成了各類客戶行為模型建構工作，並以新監管框架為基礎，更新了本行的監管報送和風險指標體系。截至報告期末，本行在系統功能、計量框架、模型管理、風險指標水平等方面與監管要求一致，後續本行將完善風險報告體系、風險限額體系，重點提升本行銀行賬簿利率風險的整體管理水平。

本行對交易賬戶利率風險建立完整的風險限額體系，針對不同產品特點設置風險價值、利率敏感性及市值止損等限額，並定期運用壓力測試等工具對交易賬戶利率風險進行評估，將交易賬戶利率風險控制在風險偏好可容忍的水平內。

上半年，國內經濟下行壓力加大，市場流動性保持寬鬆，國債收益率寬幅震盪，高評級信用利差收窄。美國國債收益率因美國經濟數據增速放緩和美聯儲降息預期而持續下行。面對國內外金融市場波動上升的趨勢，本行加大市場研究力度，切實做好風險監測預警，不斷完善市場風險限額體系，審慎控制交易賬戶的利率風險敞口。

截至報告期末，本行利率缺口有關情況，參見本報告「財務報表附註52」。

3.6.5.2 匯率風險管理

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。對於全行資產負債的外匯敞口以及結售匯、外匯買賣等交易業務形成的外匯敞口，設置外匯敞口限額進行管理，將本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先強後弱、雙向波動加大的態勢，本行積極應對，密切關注中美貿易摩擦對外匯市場的影響，不斷完善對外匯敞口的計量和管理，嚴格控制相關業務的外匯風險敞口，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。

截至報告期末，本行外匯敞口有關情況，參見本報告「財務報表附註52」。

3.6.6 流動性風險管理

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架構，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，保持了穩健審慎的流動性風險水平。本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，制定自身流動性風險管理策略、程序等並持續推動實施。

報告期內，央行實施穩健的貨幣政策，綜合運用多種政策工具，維持市場流動性合理充裕；短端貨幣市場利率中樞呈下行趨勢，期間隔夜利率最低跌破1%，創十年新低；中長端貨幣市場利率區間震盪。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，定期進行壓力測試及應急演練；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；做好日常流動性管理，加強市場分析和預判，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

| 項目 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 增幅／增減 | 2017年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| 流動性覆蓋率 | 132.23% | 114.33% | 上升 17.90個 百分點 | 97.98% |
| 合格優質流動性資產 | 589,912 | 553,870 | 6.51% | 507,004 |
| 未來30天現金淨流出量 | 446,126 | 484,454 | -7.91% | 517,472 |

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。

截至報告期末，本集團淨穩定資金比例情況如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 6月30日 | 2019年 3月31日 | 2018年 12月31日 | 比上年末 增幅／增減 |
|---------|------------------|----------------|-----------------|--------------------|
| 淨穩定資金比例 | 104.66% | 101.53% | 104.26% | 上升 0.40個 百分點 |
| 可用的穩定資金 | 3,748,292 | 3,495,928 | 3,419,051 | 9.63% |
| 所需的穩定資金 | 3,581,308 | 3,443,342 | 3,279,280 | 9.21% |

註：本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》（銀保監發[2019]11號）的規定披露淨穩定資金比例相關信息。

截至報告期末，本集團流動性缺口狀況等有關情況，參見本報告「財務報表附註52」。

3.6.7 操作風險管理

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。本行加強對重點業務以及管理流程的梳理優化，定期開展操作風險關鍵風險指標體系的重檢，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。持續強化風險事件的分級及報告機制，對操作風險易發業務環節加強風險排查。進一步健全外包風險管理體系，加強外包事項日常管理和風險評估，組織開展外包審計及檢查工作，有效規範外包行為和防範外包風險。本行持續提升應急處置能力，完善業務連續性管理體系，組織各級單位開展多種形式的應急演練。同時，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。

3.6.8 聲譽風險

聲譽風險主要指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致客戶、員工、股東、投資者、媒體及監管者等利益相關方對本行形成負面評價而造成的風險。

上半年，本行強化聲譽風險源頭管理，加強潛在風險點排查，持續做好風險研判、預警和化解工作。加大輿情監測力度，主動回應輿論關切事項。舉辦聲譽風險管理培訓和實戰演練，提升分支機構聲譽風險管理技能和媒介素養。報告期內，本行聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了本行良好形象。

3.6.9 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業或資產存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本行國別風險管理遵循適應性和持續改進原則，結合本行國別風險管理目標、國別風險敞口規模和業務複雜程度，逐步完善國別風險管理政策和程序，並制定具體的方法和流程，有效識別、計量、監測和控制國別風險，促進本行業務的穩健發展。

報告期內，本行根據監管要求和經營戰略持續深化國別風險管理，重檢年度國別風險限額，強化對高風險國家的限額管理，定期開展國別風險評級，監測國別風險敞口變化，將國別風險控制在可承受水平。

3.7 內部控制

3.7.1 內控體系

報告期內，本行將合規經營納入2018-2020年發展規劃中，明確要求全行內控合規管理要做到「三個到位」：全面風險管理到位；內控合規、案件防範到位；監管政策執行到位。在全行培育良好的風險文化與合規經營意識，通過建體系、建機制、建流程、調結構、控風險、強合規、重創新和練內功八大舉措，有效應對錯綜複雜的經營環境，達到「強監管、強合規」的要求，實現「平安中信」管理目標。

持續從加強制度建設、落實問題整改、強化違規問責、從嚴監督檢查等多方面推動「413合規行動」³⁰，從制度體系建設、員工行為管理、鞏固亂象治理成果以及屢查屢犯問題治理等方面，強化合規經營和穩健發展，全面提升本行內控合規管理水平；完善內控管理關鍵環節，擴大合規手冊範圍，深入推進「劃紅線、定清單、明處罰」的管理模式。

強化全行一級法人管理的要求，提升年度授權「差異化、規範化、精細化」水平，優化三大區域不同分行差異化授權，推進海外分行規範化授權，將經常性事項納入年度授權，提升授權的科學性和前瞻性，服務於經營管理和業務發展。規範各級機構授權管理，及時動態調整授權，年度動態調整共計46次，促進業務健康發展；針對重大變化、重點條款，培訓授權管理骨幹1,100人次。

報告期內，本行持續對市場亂象治理相關問題開展檢查和治理，以風險為導向，組織開展鞏固治亂象、內控管理風險自查，對重點業務的關鍵流程進行重檢，查找分行內控缺陷和案防風險，重檢內控管理流程以及關鍵環節制度執行力，評價和糾正相關業務的內控管理有效性，提高本行內控有效性和制度執行力。

3.7.2 合規管理

報告期內，本行針對小微企業金融服務、資產託管業務、賬戶和支付結算等15項監管要求進行外規內化，完成修訂、新增制度辦法18項，規範性文件7項，對全付通、特約商戶管理等6個系統實施改進，及時將監管要求轉化為內部制度規範，促進監管政策有效落地；組織全行2,000餘人開展重點監管政策視頻培訓，講解託管業務指引、小微企業金融等重要監管要求，釐清監管重點、分析業務影響，深化對分支機構的培訓和經營指導，進一步推動監管要求落地執行。

³⁰ 指本行圍繞制度執行「護航行動」、行為管理「排雷行動」、亂象治理「亮劍行動」和屢查屢犯「治理行動」開展的四個專項行動，以及實施重檢業務流程、制定合規手冊、強化制度執行、落實兼職幹部制度、遏制不當交易行為、開展案防飛行檢查、強化宣導警示教育、督導持續性整改、滾動自查自糾、開展源頭整改、明確合規紅線、落實排查整改和持續跟蹤評價等十三項舉措。

聚焦監管熱點、政策焦點、監管重點，集中力量對相關監管新規、監管政策和問題進行重點研究分析，完成過渡期理財業務模式、支付業務創新、普惠金融、基金贖回、併購貸款、資金流向等合規審核1,120餘件，提出針對性合規意見2,300餘條，提升創新業務合規支撐能力，從源頭防範業務合規風險，護航本行高質量發展。

持續開展「警示教育」活動，向全行通報、剖析典型案件和重大違規事件，切實提高全員的風險合規意識；持續組織開展「一把手講案例」、分行合規部負責人微信學習等專題活動，組織開展「風險·合規·反洗錢」知識競賽，強化全員風險意識，嚴守合規紅線、風險底線，促進機構合規經營，人員廉潔自律，構建合規管理長效機制。

3.7.3 反洗錢

本行按照《中華人民共和國反洗錢法》、《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》(以下簡稱「19號文」)、《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》(以下簡稱「1號令」)等反洗錢法律法規及監管規定，加強洗錢風險管理，夯實反洗錢內控管理。

報告期內，本行認真貫徹落實中國人民銀行、銀保監會等監管新規，以落實「19號文」、「1號令」為工作重點，持續突出法人治理，強化董監高履職意識，進一步加強授權管理，不斷完善反洗錢內控制度，強化洗錢風險管理措施，持續優化反洗錢信息系統。

組織架構方面，本行行長擔任反洗錢工作領導小組組長，全行所有部門均參與反洗錢工作領導小組重要工作，調研論證部分分行反洗錢監測上收方案，強化反洗錢授權管理，按照「橫向到邊、縱向到底」原則，將總行部門、境內外分行均納入本行反洗錢授權體系，切實保障全行洗錢風險管理履職。

反洗錢制度方面，修訂或制定反洗錢工作領導小組工作制度、反洗錢突發事件應急預案、公司、運營、電子銀行等條線反洗錢管理辦法，編寫反洗錢合規手冊和負面清單，夯實本行反洗錢管理基礎，不斷健全完善反洗錢內控體系。

崗位人員管理方面，進一步細化反洗錢處室、崗位職責，逐步選拔能力強、水平高的專職人員進入到反洗錢工作，滿足本行對反洗錢管理人才的需求。

洗錢風險管理措施方面，明確可疑交易案例審定機制與標準，強化可疑交易報告質量管理，試行交易監測標準區域性、差異化運行方式，研發屬地特色交易監測標準，配套制定洗錢及其上游違法犯罪解析，研究制定反洗錢後督機制，提高洗錢風險管理有效性。

洗錢信息系統方面，組織開展名單監控系統業務需求重檢並推動優化改進，完善白名單添加機制，完成反洗錢風險管理系統四期改造業務立項評審，研發機器學習深度學習算法，基於底層靜態規則，進一步篩選判斷可疑交易，逐步加大信息系統對反洗錢工作的支持。

報告期內，本行收到中國人民銀行反洗錢局感謝函，肯定了本行作為北京地區股份制商業銀行代表在國際金融行動特別工作組(FATF)評估應答工作中的表現，展現了本行履行國際義務的良好形象。

3.8 內部審計

本行內部審計緊緊圍繞「推動審計轉型，提升審計價值」的工作目標，按照「2018-2020年發展規劃」和「8100工程」的總體部署，以《審計部新三年規劃實施方案(2018-2020年)》為指引，認真履行審計監督職責，著力加強能力建設，全面提升審計科技手段，有效發揮了「防風險、促內控、增價值」的作用。為進一步提高審計的獨立性與權威性，在總行黨委、董事會的高度重視下，本行穩步推進審計體制改革工作。通過不斷優化、整合審計資源，依託「一部八中心」³¹的審計架構，加大對全行經營管理的獨立監督力度，進一步完善了本行獨立、垂直、有效的審計管理體系，有力保障了本行經營管理等業務的穩健發展。

報告期內，本行重點關注國家金融政策落實、監管要求貫徹、總行戰略的執行等情況，結合新形勢、新變化，加強對重點機構、重點風險領域、重點經營管理環節、重點崗位人員的監督力度，開展了普惠金融、資產質量分類、房地產授信、信息科技等專項審計及多家分行的全面審計工作，持續關注複雜經營環境下的內控風險狀況。同時，加大問題成因分析力度，深入揭示內控設計、執行層面存在的問題，進一步強化了對問題整改的監督評價。

3.9 資本管理

報告期內，結合內外部形勢變化，本集團繼續堅持「輕資產、輕資本、輕成本」的三輕發展戰略，按照「提轉速、調結構」的資產負債策略推動資產業務輕型化，努力節約資本佔用。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。本集團以原中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據，計算、管理和披露本行與本集團資本充足率。

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，實現了各級資本充足率持續達標。截至報告期末，本集團資本充足率為12.27%，比上年末下降0.20個百分點；一級資本充足率9.35%，比上年末下降0.08個百分點；核心一級資本充足率8.58%，比上年末下降0.04個百分點，各級資本充足率較上年末均有下降。一方面是本行2018年年度股東大會審議通過了2018年度利潤分配方案，宣佈派發2018年度普通股現金股息112.55億元，相應減少核心一級資本淨額；另一方面2019年本集團加大信貸類業務投放，提升支持實體經濟服務質效，風險加權資產增幅較大，高於資本淨額增幅。為應對業務剛性增長的需求，本集團適度開展外源性資本補充，報告期內已發行400億元可轉債，並將持續推進400億元無固定期限資本債券及400億元優先股等資本補充工具的發行工作，保持各級資本水平充足。

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。不斷完善以「經濟利潤」和「資本回報率」為核心的資本配置與考評體系，繼續推進內部評級法在資本考核中的應用；採用「監管資本實施限額管理」、「經濟資本進行考核評價」的雙線管理模式，兼顧監管資本與經濟資本的平衡、統一，引導經營機構在資本約束下合理擺佈資產結構，盤活存量資產，為資本節約提供空間，增強服務實體經濟的能力；提高資本使用效率，保持本集團資本充足率水平的平穩，並逐步形成以內生資本補充為主、外源資本補充為輔的長效資本補充機制。

³¹ 指本行審計部本級，北京審計中心、上海審計中心、深圳審計中心、成都審計中心、西安審計中心、昆明審計中心、武漢審計中心及瀋陽審計中心。

資本充足率

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 增幅(%) ／增減 | 2017年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 核心一級資本淨額 | 424,029 | 403,354 | 5.13 | 366,567 |
| 一級資本淨額 | 461,648 | 441,122 | 4.65 | 403,378 |
| 資本淨額 | 605,896 | 583,393 | 3.86 | 502,821 |
| 加權風險資產 | 4,940,007 | 4,677,713 | 5.61 | 4,317,502 |
| 核心一級資本充足率 | 8.58% | 8.62% | 下降0.04個 百分點 | 8.49% |
| 一級資本充足率 | 9.35% | 9.43% | 下降0.08個 百分點 | 9.34% |
| 資本充足率 | 12.27% | 12.47% | 下降0.20個 百分點 | 11.65% |

槓桿率

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 增幅(%) ／增減 | 2017年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 槓桿率水平 | 6.19% | 6.37% | 下降0.18 個百分點 | 6.18% |
| 一級資本淨額 | 461,648 | 441,122 | 4.65 | 403,378 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 7,462,865 | 6,928,004 | 7.70 | 6,527,276 |

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/>。

3.10 重大投資、收購、出售資產及企業合併事項

投資狀況

本行於2019年6月27日召開董事會，審議並通過了《關於中信百信銀行股份有限公司增資擴股的議案》，同意本行出資14億元人民幣認購中信百信銀行股份。中信百信銀行本次增資擴股方案將以中國銀保監會及相關有權機構批覆為準。

有關情況請參見本行在上海證券交易所(「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)發佈的相關公告。

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、出售資產或企業合併事項。

3.11 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56」。

3.12 前景展望

展望2019年下半年，國際形勢變數依然較大，中美貿易摩擦具有不確定性、複雜性和長期性。在「六穩」政策目標下，財政政策將更加積極，擴大減稅降費，加快支出節奏，允許專項債作為重大項目資本金，將在一定程度上帶動基建投資回升。貨幣政策將適時適度採取逆週期調節，保持流動性合理充裕，市場利率水平大概率維持低位。監管政策將更加嚴格，進一步強化房地產融資、風險資產分類等領域監管。整體來看，雖然下半年中國經濟增長壓力較大，但經濟金融風險總體可控。

面對以上形勢，本行將認真貫徹落實各項監管政策要求，加快推動2018-2020年發展規劃實施，重點做好以下經營管理工作：一是堅定不移地服務實體經濟。大力支持民營企業發展，堅決落實國家房地產調控政策，大力發展普惠金融。二是全面推進公司業務轉型。統籌推動對公客戶服務一體化建設，鞏固交易銀行、汽車金融等特色業務優勢，加大對「三大、三高、三新」行業、去產能成效顯著行業龍頭支持力度。優化公司網銀、銀企直連、現金管理系統功能，全面改善客戶服務體驗。三是加速釋放零售體系勢能。做強出國金融和信用卡特色，做大私人銀行、代發業務和理財業務，做優線上消費金融和養老金融，加快電商管家、居間管家等場景化支付結算產品推廣。四是深挖金融市場發展潛力。加大投資策略及市場波段研究，做大投資交易量。做深「中信同業+」金融服務平台，做大撮合交易量。加快申請成立理財子公司，做強資產管理業務，提升資管能力和收益水平。加快推進上海分行金融市場中心建設，打造具有區域特色的自貿區業務平台。五是加快創新和數字化轉型。建立適應數字化轉型的技術架構，充分發揮大數據、人工智能等新技術應用，構建數字化移動平台和服務生態，打造移動化服務場景和服務渠道。打造開放「金融+非金融」服務生態，實現金融業與非金融業相互賦能。六是完善全面風險管控體系。優化授信業務流程，加快推進獨立審批人和經營主責任人機制，完善授信政策和授權管理。有序化解和處置存量資產風險，強化合規內控管理和問責力度。

第四章 重要事項

4.1 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。

4.2 普通股利潤分配

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。2018年度利潤分配方案經本行獨立董事審議同意，並在2019年5月24日召開的2018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。

4.2.1 2018年度利潤分配方案

經2019年5月24日召開的2018年年度股東大會審議批准，本行向截至2019年7月19日在冊的A股股東和2019年6月4日在冊的H股股東以現金方式派發了2018年度股息，每10股派發現金紅利人民幣2.30元(稅前)，共計派發現金紅利約為人民幣112.55億元。本行2018年度利潤分配方案已在2018年年度報告、2018年年度股東大會會議資料、2018年年度股東大會H股通函，以及2018年年度A股普通股分紅派息實施公告中進行了詳細的說明。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)發佈的相關公告。

4.2.2 2019年中期利潤分配

本行2019年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

4.3 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。

4.4 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。

4.5 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55－關聯方關係及交易」。其中按香港上市規則構成關連交易的事項，均符合香港上市規則規定。

4.5.1 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。

4.5.2 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。經本行2018年10月25日召開的第五屆董事會第七次會議審議批准，根據業務發展需要，本行向上交所申請了與保利集團及其相關方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，前述四方在上交所監管口徑下2019年度授信類關聯交易上限分別為1,500億元、200億元、200億元、180億元。此外，根據銀保監會相關規定，本行對前述四方各方的授信餘額均不得超過本行上季末資本淨額的15%。本行與上述關聯方之間開展的授信業務均在上限內遵循一般商業條款，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，上交所監管口徑下，本行及子公司對全部關聯公司的授信餘額為316.06億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為246.04億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為65億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為0，對保利集團及其相關方授信餘額為1.87億元，對關聯自然人投資或任職的關聯方授信餘額為3.15億元。銀保監會監管口徑下，本行及子公司對全部關聯公司的授信餘額為702.28億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為342.92億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為172.76億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為0.65億元，對保利集團及其相關方授信餘額為177.83億元，對關聯自然人投資或任職的關聯方授信餘額為8.12億元。本行對關聯公司的授信業務整體質量優良，關注類貸款1筆(金額7.75億元)，其他授信均為正常類。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、關聯自然人投資或任職的關聯方發生的關聯貸款，對本行的經營成果和財務狀況未產生負面影響。

4.5.3 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、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，並於董事會召開當天簽署了相關持續關聯交易框架協議。經本行2018年10月25日召開的第五屆董事會第七次會議審議批准，根據業務發展需要，本行分別針對與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方、與保利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。

根據香港上市規則第十四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、與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方、與保利集團及其相關方之間持續關聯交易的開展情況如下：

4.5.3.1 第三方存管服務

本行與主要股東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。主要股東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。第三方存管服務框架協議主要條款如下：(1)提供與其各自證券公司客戶交易結算資金有關的第三方存管服務；(2)按協議提供的服務包括但不限於資金轉賬、支付利息和其他結算有關的事項；(3)服務的接受方必須也將促使其相關方向服務的提供方支付服務費(如適用)；(4)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方第三方存管服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2019年度上限 | 2019年1-6月 交易金額 |
|-----------|---------|------|----------|-------------------|
| 中信集團及其相關方 | 第三方存管服務 | 服務費用 | 0.8 | 0.07 |
| 新湖中寶及其相關方 | | | 0.5 | 0 |
| 中國煙草及其相關方 | | | 0.5 | 0 |
| 保利集團及其相關方 | | | 0.5 | 0 |

截至報告期末，本行與前述主要股東及其相關方的第三方存管服務類關聯交易均未超過本行獲批的年度交易上限。

4.5.3.2 資產託管服務

本行與主要股東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。資產託管服務框架協議主要條款如下：(1)進行與財務資產或基金有關的包括但不限於基金公司管理資產(含證券投資基金)、證券公司管理資產、信託公司管理資產、商業銀行理財產品、保險公司管理資產、股權投資基金、企業年

金、QDII、QFII、社保基金、福利計劃、第三方交易資金的資產託管服務、賬戶管理服務；(2)進行第三方監管服務，服務的接受方支付服務費；(3)服務的接受方必須也將促使其相關方向服務的提供方支付相應的服務費；(4)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方資產託管服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2019年度上限 | 2019年1-6月 |
|-----------|--------|------|----------|-----------|
| | | | | 交易金額 |
| 中信集團及其相關方 | 資產託管服務 | 服務費用 | 15 | 1.94 |
| 新湖中寶及其相關方 | | | 2 | 0 |
| 中國煙草及其相關方 | | | 2 | 0.005 |
| 保利集團及其相關方 | | | 2 | 0.002 |

截至報告期末，本行與前述主要股東及其相關方的資產託管服務類關聯交易均未超過本行獲批的年度交易上限。

4.5.3.3 財務諮詢顧問及資產管理服務

本行與主要股東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。財務諮詢顧問服務及資產管理服務框架協議主要條款如下：(1)業務包括但不限於債券承銷、融資及財務顧問服務、代銷金融產品服務、資產證券化承銷、委託貸款服務、投融資項目承銷、諮詢顧問服務，以及保理項下應收賬款管理、催收、壞賬擔保等；(2)服務的接受方必須也將促使其相關方向服務的提供方支付服務費(如適用)。(3)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方財務諮詢顧問及資產管理服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2019年度上限 | 2019年1-6月 |
|-----------|---------|------|----------|-----------|
| | | | | 交易金額 |
| 中信集團及其相關方 | 財務諮詢顧問及 | 服務費用 | 50 | 0.88 |
| 新湖中寶及其相關方 | 資產管理服務 | | 5 | 0.09 |
| 中國煙草及其相關方 | | | 5 | 0.004 |
| 保利集團及其相關方 | | | 5 | 0.0008 |

截至報告期末，本行與前述主要股東及其相關方的財務諮詢顧問及資產管理服務類關聯交易均未超過本行獲批的年度交易上限。

4.5.3.4 資金交易

本行與主要股東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並參考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。資金交易框架協議主要條款如下：所涵蓋的交易，包括但不限於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易及債券代理結算、金融衍生產品交易等。

報告期內，本行與主要股東及其相關方資金交易類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2019年度上限 | 2019年1-6月 |
|-----------|------|----------|----------|-----------|
| | | | | 交易金額 |
| 中信集團及其相關方 | 資金交易 | 交易損益 | 15 | 0.81 |
| | | 公允價值計入資產 | 25 | 2.06 |
| | | 公允價值計入負債 | 45 | 3.63 |
| 新湖中寶及其相關方 | | 交易損益 | 5 | 0.02 |
| | | 公允價值計入資產 | 10 | 0 |
| | | 公允價值計入負債 | 10 | 0 |
| 中國煙草及其相關方 | | 交易損益 | 5 | 0 |
| | | 公允價值計入資產 | 10 | 0 |
| | | 公允價值計入負債 | 10 | 0 |
| 保利集團及其相關方 | | 交易損益 | 5 | 0 |
| | | 公允價值計入資產 | 50 | 0 |
| | | 公允價值計入負債 | 50 | 0 |

截至報告期末，本行與前述主要股東及其相關方的資金交易類關聯交易均未超過本行獲批的年度交易上限。

4.5.3.5 綜合服務

本行與主要股東及其相關方之間的綜合服務，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。本行與主要股東及其相關方的綜合服務採用通行的市場價格，或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。綜合服務框架協議主要條款如下：(1)開展的服務包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購(包括承辦會務服務)、外包服務、增值服務(包括銀行卡客戶積分兌換服務、電子銀行在線服務)、廣告服務、技術服務、物業租賃等；(2)協議雙方提供協議項下的服務；(3)服務的接受方應就服務提供方的服務向其支付服務費。按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方綜合服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2019年1-6月 | |
|-----------|------|------|-----------|--------|
| | | | 2019年度上限 | 交易金額 |
| 中信集團及其相關方 | 綜合服務 | 服務費用 | 35 | 10.51 |
| 新湖中寶及其相關方 | | | 1 | 0.0005 |
| 中國煙草及其相關方 | | | 1 | 0.02 |
| 保利集團及其相關方 | | | 4 | 0.0001 |

截至報告期末，本行與前述主要股東及其相關方的綜合服務類關聯交易均未超過本行獲批的年度交易上限。

4.5.3.6 資產轉讓

本行與主要股東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)目前沒有國家法定轉讓價格的，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。資產轉讓框架協議主要條款如下：(1)購買或出售信貸及其他相關資產(包括但不限於直接或通過資產管理計劃、資產證券化、保理或其他形式出讓對公及零售信貸資產、出讓同業資產債權)中的權益；(2)按協議進行的業務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款；(3)協議應明確信貸和其他相關資產的管理權；(4)承擔為資產轉讓保密的義務。

報告期內，本行與主要股東及其相關方資產轉讓類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2019年1-6月 | |
|-----------|------|------|-----------|--------|
| | | | 2019年度上限 | 交易金額 |
| 中信集團及其相關方 | 資產轉讓 | 交易金額 | 2,200 | 239.54 |
| 新湖中寶及其相關方 | | | 100 | 0 |
| 中國煙草及其相關方 | | | 100 | 0 |
| 保利集團及其相關方 | | | 100 | 0 |

截至報告期末，本行與前述主要股東及其相關方的資產轉讓類關聯交易均未超過本行獲批的年度交易上限。

4.5.3.7 理財與投資服務

本行與主要股東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，本行向主要股東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；主要股東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，按照一般商業條款確定，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。理財與投資服務框架協議主要條款如下：(1)提供理財與投資服務，包括非保本理財服務和代理服務，保本理財服務以及自有資金投資，而關聯方向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等；(2)關聯方向本行支付關於本行提供的理財及投資服務的費用，本行也必須向關聯方支付理財中介服務費用；(3)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方理財與投資服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2019年度上限 | 2019年1-6月 交易金額 |
|-----------|-------------------------|------------|----------|-------------------|
| 中信集團及其相關方 | 非保本理財與代理服務 保本理財與投資服務 | 服務費用 | 30 | 5.83 |
| | | 客戶理財本金時點餘額 | 140 | 3.33 |
| | | 客戶理財收益 | 6 | 0.04 |
| | | 銀行投資收益及費用 | 68 | 0.98 |
| | | 投資資金時點餘額 | 1000 | 207.91 |
| 新湖中寶及其相關方 | 非保本理財與代理服務 保本理財與投資服務 | 服務費用 | 5 | 0.00002 |
| | | 客戶理財本金時點餘額 | 100 | 0.1 |
| | | 客戶理財收益 | 10 | 0 |
| | | 銀行投資收益及費用 | 4 | 0 |
| | | 投資資金時點餘額 | 50 | 0 |
| 中國煙草及其相關方 | 非保本理財與代理服務 保本理財與投資服務 | 服務費用 | 1 | 0 |
| | | 客戶理財本金時點餘額 | 10 | 0 |
| | | 客戶理財收益 | 1 | 0 |
| | | 銀行投資收益及費用 | 1 | 0 |
| | | 投資資金時點餘額 | 10 | 0 |
| 保利集團及其相關方 | 非保本理財與代理服務 保本理財與投資服務 | 服務費用 | 3 | 0 |
| | | 客戶理財本金時點餘額 | 30 | 0 |
| | | 客戶理財收益 | 3 | 0 |
| | | 銀行投資收益及費用 | 4 | 0 |
| | | 投資資金時點餘額 | 50 | 0 |

截至報告期末，本行與前述主要股東及其相關方的理財與投資服務類關聯交易均未超過本行獲批的年度交易上限。

4.5.4 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行與關聯方之間未發生共同對外投資類重大關聯交易。

4.5.5 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55」。

4.5.6 關聯自然人交易餘額及風險敞口

本行與關聯自然人交易餘額及風險敞口事項，詳見本報告「財務報表附註55」。

4.6 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。截至本報告期末，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71宗，涉及金額人民幣8.28億元。

本行認為，上述訴訟或仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

4.7 公司及相關主體承諾事項

根據中國證監會相關規定，本行分別就境內非公開發行優先股事項和公開發行A股可轉換公司債券並上市事項可能導致的即期回報被攤薄制訂了擬採取的填補措施，包括加強資本規劃管理，確保資本充足穩定；加大資產結構調整力度，提高資本配置效率；提高運營效率，降低運營成本；加強內部資本充足評估流程，提高資本管理水平；加強資本壓力測試，完善資本應急預案。同時，本行董事、高級管理人員也作出了關於填補回報措施能夠得到切實履行的承諾。報告期內，本行未發現有違反前述承諾的行為。

報告期內，本行未發現實際控制人、股東、收購人及本行等承諾相關方在報告期內有履行完畢的或截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

4.8 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。

4.9 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、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、被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。本行董事、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。

4.10 符合香港上市規則企業管治守則

本行於截至2019年6月30日止6個月遵守載於香港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179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。

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，銀行內部控制將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，按照國際先進銀行的標準，不斷完善內控管理。

4.11 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

本行已採納香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，並遵守香港上市規則第13.67條和第19A.07B條，以規範董事及監事的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢所有董事及監事，所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了該標準守則有關條款的規定。

4.12 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2018年12月修訂的《企業會計準則第21號－租賃》，該會計政策變化已反映在2019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2018年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

4.13 股權激勵計劃

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

4.14 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。

4.15 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。

4.16 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，在《中信銀行2018-2020年發展規劃》中明確本行在規劃期內將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，本行堅持綠色發展的理念，嚴格落實相關監管要求，在風險可控，商業可持續的條件下，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持，提高綠色貸款佔比。防範環境和社會風險，提升自身環境和社會表現，並以此優化信貸結構，提高服務水平，促進發展方式轉變。本行明確了綠色信貸重點支持的領域，設立了綠色金融的發展目標，並將綠色信貸業務納入績效考核。

報告期內，本行繼續嚴格控制「兩高一剩」行業的授信，對「兩高一剩」行業中的不同企業分類施策，對於技術優、效率高、有潛力、有市場的優質龍頭企業，繼續給予支持；對於其他企業，逐步壓縮退出。

報告期內，本行加強環境和社會風險的管理，在授信申請、審查審批、授後管理環節對環境和社會風險的進展情況進行動態評估，評估內容包括客戶環境和社會風險的管理情況、變現情況及對外溝通交流情況，評估結果作為客戶准入、管理、退出的重要依據，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。

4.17 履行扶貧社會責任情況

報告期內，本行按照黨中央、國務院及監管機構的工作部署，堅持精準扶貧精準脫貧基本方略，圍繞促進貧困人口穩定脫貧和貧困地區長遠發展，創新扶貧產品，搭建扶貧平台，完善扶貧機制，持續提升本行金融扶貧工作的精準度和有效性。通過多種「金融+」扶貧模式，精準對接各類扶貧需求，深入加強金融扶貧體系建設，強化金融扶貧風險管控。

截至報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額78.00億元，較上年末增加9.88億元，增幅14.50%。從承貸主體來看，個人精準扶貧貸款23.28億元，較上年末減少23.41%；單位精準扶貧貸款54.73億元，較上年末增長45.03%³²。

下半年，本行將繼續積極貫徹中央金融扶貧精神和監管政策要求，在政策引導下開展金融扶貧業務，結合本行業務特點和風險偏好，研究扶貧產品開發，加大金融扶貧支持力度，完善金融精準扶貧體系建設，開展金融教育活動，持續提升金融扶貧的精準性和有效性。

4.18 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半年度報告，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半年度報告。

³² 根據人民銀行對於精準扶貧中「交通設施貸款」統計口徑最新要求，本行對報告期內精準扶貧數據和比較口徑做了相應調整。

第五章 股份變動和主要股東持股情況

5.1 普通股股份變動

5.1.1 股份變動情況表

單位：股

| | 2018年12月31日 | | 發行新股 | 變動增減(+、-) | | | 小計 | 2019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 | |

5.1.2 有限售條件股份情況

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

| 時間 | 限售期滿新增可上市交易股份數量 | 有限售條件股份數量餘額 | 無限售條件股份數量餘額 |
|------------|-----------------|---------------|----------------|
| 2021年1月20日 | 2,147,469,539 | 2,147,469,539 | 46,787,327,034 |

前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

| 有限售條件股東名稱 | 持有的有限售條件股份數量 | 可上市交易時間 | 新增可上市交易股份數量 | 限售條件 |
|-----------|---------------|------------|-------------|--|
| 中國煙草總公司 | 2,147,469,539 | 2021年1月20日 | - | 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。中國煙草向原中國銀監會承諾，自股份交割之日起5年內不轉讓本次認購中信銀行股權(詳見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)發布的《中信銀行股份有限公司非公開發行A股股票發行情況報告書》)。 |

5.2 證券發行與上市情況

5.2.1 股權融資情況

報告期內，本行未發行新的股票。

5.2.2 債券發行情況

5.2.2.1 可轉債發行情況

2019年3月4日，本行完成A股可轉債發行工作，募集資金400億元，發行數量4,000萬手，按面值發行，每張面值人民幣100元，扣除發行費用後募集資金淨額為3,991,564.02萬元。2019年3月19日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易，簡稱中信轉債，代碼113021。截至2019年6月30日，本次發行可轉債募集的資金已全部投入運營，用於支持業務發展，在可轉債轉股後將按照相關規定要求用於補充本行核心一級資本。有關情況參見本報告第七章「可轉換公司債券相關情況」，以及本行在上交所網站(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。

5.2.2.2 無固定期限資本債券發行情況

2019年5月24日，本行2018年年度股東大會審議通過了關於發行無固定期限資本債券的議案，本行擬在境內外市場發行不超過400億元人民幣(含400億元)或等值外幣無固定期限資本債券，補充本行其他一級資本。有關情況參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

5.3 普通股股東情況

5.3.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為182,134戶，其中A股股東152,415戶，H股登記股東29,719戶，無表決權恢復的優先股股東。

5.3.2 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 | 12,126,732,895 | 24.78 | 0 | 705,456 | 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 | 1,114,065,677 | 2.28 | 0 | 0 | 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 | 香港中央結算有限公司 | 境外法人 | A股 | 84,392,950 | 0.17 | 0 | -20,021,761 | 0 |
| 8 | 茂天資本有限責任公司 | 國有法人 | A股 | 31,034,400 | 0.06 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 中國保利集團有限公司 | 國有法人 | A股 | 27,216,400 | 0.06 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 顧利勇 | 自然人 | A股 | 19,980,646 | 0.04 | 0 | 2,520,500 | 0 |

註：(1) 除中信有限外，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的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。

(5) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。根據《中國建設銀行股份有限公司2019年第一季度報告》，截至2019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。

5.3.3 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 | 12,126,732,895 | 境外上市外資股 | 12,126,732,895 |
| 3 | 中國證券金融股份有限公司 | 1,114,065,677 | 人民幣普通股 | 1,114,065,677 |
| 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 | 香港中央結算有限公司 | 84,392,950 | 人民幣普通股 | 84,392,950 |
| 7 | 茂天資本有限責任公司 | 31,034,400 | 人民幣普通股 | 31,034,400 |
| 8 | 中國保利集團有限公司 | 27,216,400 | 人民幣普通股 | 27,216,400 |
| 9 | 顧利勇 | 19,980,646 | 人民幣普通股 | 19,980,646 |
| 10 | 易方達基金－工商銀行－外貿信託 －外貿信託·穩富FOF單一資金 信託 | 16,131,400 | 人民幣普通股 | 16,131,400 |

5.4 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，根據本行按《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊，及就本行所知，主要股東及其他人士（根據香港上市規則定義的本行董事、監事及最高行政人員除外）擁有本行股份的權益及淡倉如下：

| 名稱 | 股份類別 | 身份 | 持有權益的股份數目 | 佔該類別已發行股本總額的百分比(%) | 佔全部已發行股本總額的百分比(%) |
|-------------------------------------|------|----------|-------------------------------|--------------------|-------------------|
| 中信有限 | H股 | 實益擁有人 | 3,049,800,479 ^(L) | 20.49 | 6.23 |
| | A股 | | 28,938,928,294 ^(L) | 84.98 | 59.14 |
| 中信股份 | H股 | 所控制法團的權益 | 10,313,000 ^(L) | 0.07 | 0.02 |
| | H股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 ^(L) | 22.48 | 6.83 |
| 中信盛星有限公司 (CITIC Polaris Limited) | A股 | | 28,938,928,294 ^(L) | 84.98 | 59.14 |
| | H股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 ^(L) | 22.48 | 6.83 |
| 中信盛榮有限公司 (CITIC Glory Limited) | A股 | | 28,938,928,294 ^(L) | 84.98 | 59.14 |
| | H股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 ^(L) | 22.48 | 6.83 |
| 中信集團 | A股 | | 28,938,928,294 ^(L) | 84.98 | 59.14 |
| | H股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 ^(L) | 22.48 | 6.83 |
| 冠意有限公司 (Summit Idea Limited) | H股 | 實益擁有人 | 2,292,579,000 ^(L) | 15.41 | 4.685 |
| Total Partner Global Limited | H股 | 所控制法團的權益 | 2,292,579,000 ^(L) | 15.41 | 4.685 |
| 香港新湖投資有限公司 | H股 | 實益擁有人 | 153,686,000 ^(L) | 1.03 | 0.314 |
| | | 所控制法團的權益 | 2,292,579,000 ^(L) | 15.41 | 4.685 |
| 新湖中寶股份有限公司 | H股 | 所控制法團的權益 | 2,446,265,000 ^(L) | 16.44 | 4.999 |
| 浙江新湖集團股份有限公司 | H股 | 所控制法團的權益 | 2,446,265,000 ^(L) | 16.44 | 4.999 |
| 浙江恆興力控股集團有限公司 | H股 | 所控制法團的權益 | 2,446,265,000 ^(L) | 16.44 | 4.999 |
| 寧波嘉源實業發展有限公司 | H股 | 所控制法團的權益 | 2,446,265,000 ^(L) | 16.44 | 4.999 |
| 黃偉 | H股 | 所控制法團的權益 | 2,446,265,000 ^(L) | 16.44 | 4.999 |
| 李萍 | H股 | 所控制法團的權益 | 2,446,265,000 ^(L) | 16.44 | 4.999 |
| BlackRock, Inc. | | 所控制法團的權益 | 762,325,965 ^(L) | 5.12 | 1.56 |
| | | | 336,000 ^(S) | 0.0023 | 0.0007 |

(L) — 好倉，(S) — 淡倉

註：(1) 以上所披露資料主要基於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)所提供的信息作出。

(2) 根據《證券及期貨條例》第336條，倘若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本公司及聯交所，故股東於本公司之最新持股量可能與呈交予聯交所的持股量不同。

除上文所披露者外，截至報告期末，本行並不知悉任何其他人士（根據香港上市規則定義的本行董事、監事及最高行政人員除外）在本行股份或相關股份中持有需要根據《證券及期貨條例》第336條規定存置之本行登記冊之任何權益或淡倉。

5.5 公司控股股東情況和實際控制人情況

5.5.1 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。

5.5.2 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、原中國銀監會、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。2018年12月20日，財政部和人力資源社會保障部印發通知，為貫徹落實《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》有關部署，將財政部持有的中信集團股權的10%一次性劃轉給社會保障基金理事會持有。

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%。

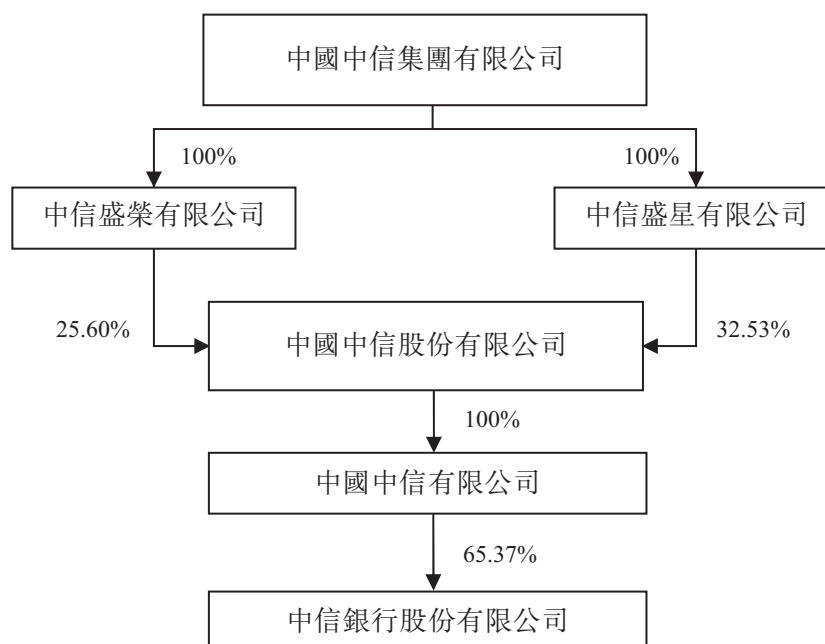
2016年1月，中信股份通知本行，其計劃於2017年1月21日前擇機增持本行股份，累計增持比例不超過本行股份總數的5%。截至2017年1月21日，上述增持計劃已實施完成。增持完成後，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，其中持有A股28,938,928,294股，持有H股3,345,299,479股，合計佔本行股份總數的65.97%。

截至報告期末，中信集團法定代表人為常振明，經營範圍為：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；資產管理；資本運營；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；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；進出口業務；信息服務業務(僅限互聯網信息服務，不含信息搜索查詢服務、信息社區服務、信息即時交互服務和信息保護和加工處理服務)。(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、實際控制人之間產權關係如下圖所示³³：



5.6 主要股東情況

根據原中國銀監會頒布的《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%。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2018年12月底，公司註冊資本85.99億元，總資產1,398.71億元，淨資產336.19億元。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張建民，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。

³³ 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。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。

第六章 優先股相關情況

6.1 近三年優先股發行與上市情況

經原中國銀監會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覆》(銀監覆[2015]540號)批覆，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覆》(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稅金進項抵扣後，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。

2019年1月30日，本行2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》等相關議案，本行擬於境內非公開發行不超過4億股(含4億股)優先股，每股票面金額為人民幣100元，以票面金額平價發行。

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。

6.2 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 | 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-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-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 | 境內優先股 | - | - | - |

註：(1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

(2) 上述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-個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股股份總數的比例。

6.3 優先股股息分配情況

6.3.1 優先股股息分配政策

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。

6.3.2 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。

6.3.3 優先股股息分配方案

本行於2019年8月27日召開的董事會會議審議通過了優先股2019年度股息分配方案，批准本行於2019年10月28日派發2018年10月26日至2019年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2019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)。

6.3.4 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 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
|------|-------|-------|-------|
| 分配金額 | 1,330 | 1,330 | — |
| 分配比例 | 100% | 100% | — |

註：(1) 分配比例以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日起。

6.4 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。

6.5 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。

6.6 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行優先股的主要發行條款，本行優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本行優先股作為權益工具核算。

第七章 可轉換公司債券相關情況

7.1 基本情況

2019年3月4日，本行完成A股可轉換公司債(以下簡稱「可轉債」)發行工作，募集資金400億元，扣除發行費用後募集資金淨額約399.16億元；2019年3月19日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易，簡稱「中信轉債」，代碼113021。

7.2 報告期可轉債持有人及擔保人情況

單位：人民幣元

| | | |
|--|----------------|---------|
| 期末可轉債持有人數(戶) | | 17,962 |
| 本行可轉債擔保人 | | 無 |
| 前十名可轉債持有人名稱 | 期末持債 票面金額 | 持有比例(%) |
| 中國中信有限公司 | 26,388,000,000 | 65.97 |
| 中國煙草總公司 | 2,521,129,000 | 6.30 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行) | 935,809,000 | 2.34 |
| 中信證券－中國郵政儲蓄銀行財富系列之「鑫鑫向榮B款」 人民幣理財產品－中信證券新盛1號單一資產管理計劃 | 917,178,000 | 2.29 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行) | 465,069,000 | 1.16 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行) | 391,046,000 | 0.98 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶 (招商銀行股份有限公司) | 343,692,000 | 0.86 |
| 東方證券股份有限公司 | 327,691,000 | 0.82 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶 (中國民生銀行股份有限公司) | 299,079,000 | 0.75 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行) | 223,517,000 | 0.56 |

7.3 報告期可轉債變動情況

本行發行的A股可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿6個月後的第1個交易日起至可轉債到期之日止，即自2019年9月11日至2025年3月3日。截至報告期末，本行發行的A股可轉債尚未進入轉股期。

7.4 轉股價格歷次調整情況

本行於2019年7月19日(股權登記日)實施了2018年度A股普通股利潤分配。根據《中信銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股(不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本)使本行股份發生變化及派送現金股利等情況時，本行將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後，中信轉債的初始轉股價格自2019年7月22日(除息日)起，由7.45元/股調整為7.22元/股。轉股價格歷次調整情況見下表：

單位：人民幣元

| 轉股價格調整日 | 調整後 轉股價格 | 披露時間 | 披露媒體 | 轉股價格 調整說明 |
|----------------|-------------|------------|---------------------------------------|--------------------------|
| 2019年7月22日 | 7.22 | 2019年7月15日 | 《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、 上交所網站、本行網站 | 因2018年度利潤分配的實施調整 轉股價格 |
| 截至本報告披露日最新轉股價格 | | | | 7.22 |

7.5 本行的負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據中國證監會《上市公司證券發行管理辦法》、《公司債券發行與交易管理辦法》和《上海證券交易所股票上市規則》的相關規定，本行委託信用評級機構大公國際資信評估有限公司(以下簡稱「大公國際」)為本行2019年3月發行的中信轉債進行了跟蹤信用評級，大公國際出具了《中信銀行股份有限公司主體與公開發行A股可轉換公司債券2019年度跟蹤評級報告》，評級結果如下：本行主體長期信用等級維持AAA，評級展望維持穩定，「中信轉債」的信用等級維持AAA。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度還債的現金來源主要包括本行業務正常經營所獲得的收入、現金流入和流動資產變現等。

第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

8.1 董事、監事和高級管理人員情況

截至本報告披露日，本行董事、監事和高級管理人員情況如下：

8.1.1 董事

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|--------------|-----|---------|
| 李慶萍 | 董事長、執行董事 | 曹國強 | 非執行董事 |
| 方合英 | 執行董事、行長兼財務總監 | 黃芳 | 非執行董事 |
| 萬里明 | 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 |
| 殷立基 | 獨立非執行董事 | | |

8.1.2 監事

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|------------|-----|--------|
| 劉成 | 監事長、職工代表監事 | 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 | 李剛 | 職工代表監事 |
| 陳潘武 | 職工代表監事 | 曾玉芳 | 職工代表監事 |

8.1.3 高級管理人員

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|--------------|-----|------|
| 方合英 | 執行董事、行長兼財務總監 | 郭黨懷 | 副行長 |
| 楊毓 | 副行長 | 莫越 | 紀委書記 |
| 胡罡 | 副行長 | 謝志斌 | 副行長 |
| 姚明 | 風險總監 | 蘆葦 | 業務總監 |
| 陸金根 | 業務總監 | 呂天貴 | 業務總監 |
| 張青 | 董事會秘書 | 劉紅華 | 業務總監 |

8.2 新聘或離任公司董事、監事和高級管理人員的情況

8.2.1 董事

2019年2月，孫德順先生因年齡原因，不再擔任本行執行董事、行長、董事會風險管理委員會主席和委員，以及董事會戰略發展委員會委員職務。孫德順先生的離任自2019年2月26日起生效。

8.2.2 監事

2019年5月，本行職工代表監事程普升先生因工作調整原因，辭去所擔任的本行職工代表監事及監事會監督委員會委員職務。程普升先生的辭職自2019年5月24日起生效。

2019年8月，經本行職工代表大會全體職工代表選舉，同意增補李剛先生為本行第五屆監事會職工代表監事。依照監管法規及本行章程規定，李剛先生自2019年8月16日起就任本行第五屆監事會職工代表監事。

8.2.3 高級管理人員

2019年2月，孫德順先生因年齡原因，不再擔任本行執行董事、行長、董事會風險管理委員會主席和委員，以及董事會戰略發展委員會委員職務。孫德順先生的離任自2019年2月26日起生效。

2019年2月26日，本行董事會會議審議通過議案，聘任方合英先生為本行行長，自中國銀保監會核准其任職資格之日起正式就任，在其任職資格獲核准前，方合英先生代為履行本行行長職責。經中國銀保監會核准，自2019年3月29日起，方合英先生正式就任本行行長。

2019年2月，謝志斌先生作為黨委委員加入本行。2019年3月26日，本行董事會會議審議通過議案，聘任謝志斌先生為本行副行長，自中國銀保監會核准其任職資格之日起正式就任。經中國銀保監會核准，自2019年6月18日起，謝志斌先生正式就任本行副行長。

2019年3月26日，本行董事會會議審議通過議案，聘任張青女士擔任本行董事會秘書、公司秘書及其他有關職務，自中國銀保監會核准其董事會秘書任職資格之日起正式就任。經中國銀保監會核准，自2019年7月1日起，張青女士正式就任本行董事會秘書。張青女士擔任本行公司秘書及其他有關職務的委任亦於2019年7月1日生效。

2019年4月25日，本行董事會會議審議通過議案，聘任蘆葦先生擔任本行業務總監，在張青女士正式就任本行董事會秘書後，蘆葦先生不再擔任本行董事會秘書、公司秘書及其他有關職務。鑒於張青女士於2019年7月1日正式就任本行董事會秘書，自2019年7月1日起，蘆葦先生不再擔任本行董事會秘書、公司秘書及其他有關職務，正式改任本行業務總監。

2019年3月26日，本行董事會會議審議通過議案，聘任劉紅華先生擔任本行業務總監，自中國銀保監會核准其任職資格之日起正式就任。經中國銀保監會核准，自2019年8月5日起，劉紅華先生正式就任本行業務總監。

8.3 董事、監事、高級管理人員報告期內持有本行股份等情況

報告期內，本行現任及報告期內離任董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

8.4 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。

8.5 員工和分支機構情況

8.5.1 員工數量和分支機構情況

截至報告期末，本集團共有各類員工55,290人，其中，合同制員工52,701人，派遣及聘用協議員工2,589人，退休人員合計1,505人。

| 區域劃分 | 機構名稱 | 營業地址/郵編 | 機構數量 (個) | 員工數量 (人) | 資產規模 (百萬元人民幣) |
|--------|-------|---|-------------|-------------|------------------|
| 總部 | 總行 | 北京市東城區朝陽門北大街9號/100010 | 1 | 1,791 | 1,998,017 |
| | 信用卡中心 | 廣東省深圳市福田區福田街道福華一路121號中信銀行大廈/518048 | 1 | 5,700 | 495,059 |
| 環渤海 | 北京分行 | 北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座/100033 | 77 | 2,969 | 981,061 |
| | 天津分行 | 天津市和平區大沽北路2號天津環球金融中心3-8層、11層/300020 | 34 | 989 | 84,535 |
| | 石家莊分行 | 河北省石家莊市橋西區自強路10號中信大廈/050000 | 63 | 1,759 | 88,304 |
| | 濟南分行 | 山東省濟南市濰源大街150號中信廣場/250002 | 46 | 1,515 | 102,411 |
| | 青島分行 | 山東省青島市香港中路22號/266071 | 53 | 1,654 | 92,849 |
| | 大連分行 | 遼寧省大連市中山區人民路29號/116011 | 24 | 847 | 50,086 |
| 長三角 | 上海分行 | 上海市浦東新區世博館路138號中信銀行大廈/200126 | 50 | 1,640 | 346,469 |
| | 南京分行 | 江蘇省南京市中山路348號中信大廈/210008 | 85 | 3,077 | 378,963 |
| | 蘇州分行 | 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 | 29 | 1,031 | 133,860 |
| | 杭州分行 | 浙江省杭州市江干區解放東路9號/310016 | 89 | 3,298 | 451,334 |
| | 寧波分行 | 浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信銀行大廈/315010 | 27 | 834 | 93,797 |
| 珠三角及海西 | 福州分行 | 福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恆力金融中心/350000 | 56 | 1,439 | 74,119 |
| | 廈門分行 | 福建省廈門市思明區湖濱南路334號101單元、201單元、301單元、401單元/361000 | 17 | 480 | 20,897 |
| | 廣州分行 | 廣東省廣州市天河北路233號中信廣場/510613 | 103 | 3,255 | 377,072 |
| | 深圳分行 | 廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場二期北座5-10樓/518048 | 45 | 1,477 | 361,421 |
| | 海口分行 | 海南省海口市龍華區金貿中路1號半山花園/570125 | 12 | 335 | 10,583 |

| 區域劃分 | 機構名稱 | 營業地址/郵編 | 機構數量 (個) | 員工數量 (人) | 資產規模 (百萬元人民幣) |
|------|--------|---|--------------------------------|-------------|------------------|
| 中部 | 合肥分行 | 安徽省合肥市包河區徽州大道396號/230001 | 40 | 1,071 | 98,554 |
| | 鄭州分行 | 河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號中信銀行大廈/450018 | 82 | 2,267 | 203,627 |
| | 武漢分行 | 湖北省武漢市漢口建設大道747號中信大廈/430015 | 46 | 1,401 | 144,823 |
| | 長沙分行 | 湖南省長沙市開福區湘北路三段1500號/410011 | 40 | 1,165 | 75,088 |
| | 南昌分行 | 江西省南昌市廣場南路333號恆茂國際華城16號樓A座/330003 | 20 | 654 | 62,017 |
| | 太原分行 | 山西省太原市杏花嶺區府西街9號/030002 | 30 | 900 | 41,893 |
| 西部 | 重慶分行 | 重慶市江北區江北嘴西大街5號/400021 | 29 | 1,021 | 133,505 |
| | 南寧分行 | 廣西壯族自治區南寧市雙擁路36-1號/530021 | 18 | 529 | 41,497 |
| | 貴陽分行 | 貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路貴州金融城BL區北二塔/550081 | 14 | 415 | 35,570 |
| | 呼和浩特分行 | 內蒙古自治區呼和浩特市如意開發區如意河大街中信大廈/010010 | 34 | 896 | 57,363 |
| | 銀川分行 | 寧夏回族自治區銀川市金鳳區北京中路160號/750002 | 8 | 244 | 15,805 |
| | 西寧分行 | 青海省西寧市城西區交通巷1號/810008 | 10 | 218 | 9,729 |
| | 西安分行 | 陝西省西安市朱雀路中段1號/710061 | 38 | 1,051 | 73,065 |
| | 成都分行 | 成都市高新區天府大道北段1480號拉德·方斯大廈/610042 | 46 | 1,198 | 137,422 |
| | 烏魯木齊分行 | 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 | 10 | 347 | 25,373 |
| | 昆明分行 | 雲南省昆明市五華區寶善街福林廣場/650021 | 32 | 773 | 42,605 |
| | 蘭州分行 | 甘肅省蘭州市城關區東崗西路638號/730000 | 14 | 323 | 13,135 |
| | 拉薩分行 | 西藏自治區拉薩市江蘇路22號/850000 | 2 | 106 | 6,470 |
| | 東北 | 哈爾濱分行 | 黑龍江省哈爾濱市南崗區紅旗大街236號中信大廈/150000 | 18 | 500 |
| 長春分行 | | 吉林省長春市長春大街1177號/130000 | 19 | 460 | 32,639 |
| 瀋陽分行 | | 遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號/110014 | 50 | 1,417 | 44,941 |
| 境外 | 倫敦分行 | 5th Floor, 99 Gresham Street, London, EC2V 7NG, UK | 1 | 24 | 1,855 |
| | 悉尼代表處 | Level 27, Gateway, 1 Macquarie Place, Sydney, NSW 2000, Australia | 1 | 6 | - |

註：(1) 除上表所列數據外，本行還有直屬機構數據中心及軟件開發中心員工961人，外派阿爾金銀行員工4人；

(2) 上表中信用卡中心下設72個分中心，員工人數合計5,700人。

(3) 上表中「資產規模」未扣除分支機構往來軋差金額。

8.5.2 人力資源管理

報告期內，本行緊緊圍繞全行發展規劃，踐行「人才立行」戰略，求實、求變、求優，繼續深化人力資源改革。完善知事識人體系，開展幹部人才調研，優化調整幹部隊伍結構，深化幹部梯隊建設；在總行推廣應用目標與關鍵成果法(OKR)績效考核方法，強化激勵約束導向，聚焦和助推戰略落地；推進分行組織架構優化調整，實施差異化人員配置，適配區域差異化發展戰略；加強金融科技等重點領域的人才引進，保證重點業務的人才供給，持續提升人才對發展的支持保障能力；深入推進「雙百雙千」四支人才隊伍建設，組織全行員工崗位資格認證考試，系統推廣數字化學習，助力員工能力提升與職業發展的相互促進；強化人力資源服務管理職能，推動服務手段和方式創新，不斷提高人力資源服務水平。

第九章 公司治理

9.1 公司治理綜述

報告期內，本行深刻把握監管環境的客觀要求，從追求高質量發展的客觀需求出發，進一步完善公司治理體系和機制，加強制度建設，強化履職管理，拓寬履職渠道，提升履職能力，各治理主體加強協調運作。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。本行監事會圍繞全行中心工作，立足法定地位、法定職責、法定義務，認真履行監督職責，持續加強自身建設，進一步提升監事會專業化、規範化運作水平，以更好地適應新形勢新要求。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、監事會及其專門委員會充分發揮作用，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、5次監事會會議。其中，股東大會包括2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會、2019年第一次H股類別股東會、2018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。

9.2 股東大會、董事會、監事會會議召開情況

9.2.1 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2019年1月30日召開2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會，於2019年5月24日召開2018年年度股東大會，審議通過了繼續延長公開發行A股可轉換公司債券股東大會決議有效期、提請股東大會繼續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、本行2018年年度報告、2018年度決算報告、2018年度利潤分配方案、2019年財務預算方案、聘用2019年度會計師事務所及其費用、2018年度關聯交易專項報告、董事會2018年度工作報告、監事會2018年度工作報告、發行無固定期限資本債券、選舉郭黨懷先生為第五屆董事會執行董事、非公開發行優先股方案、發行金融債券和二級資本債券一般性授權、制定《中信銀行股份有限公司股權管理辦法》等19項議案，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2019年1月31日和2019年5月25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)發佈的公告。

9.2.2 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2018年年度報告、2018年度可持續發展報告、2018年度利潤分配方案、2019年經營計劃、2019年財務預算方案、聘用2019年度會計師事務所及其費用、發行無固定期限資本債券、2018年度資本充足率管理報告、2018年度資本充足率報告、2018年度內部資本充足評估報告、《2019年風險偏好陳述書》及併表子公司風險偏好方案、2018年度內部控制評價報告、2018年度關聯交易專項報告、2018年度主要股東股權管理報告、董事會2018年度工作報告、董事會2019年度工作計劃、董事會對董事2018年度履職評價報告、2019年第一季度報告、聘任方合英先生為行長、聘任謝志斌先生為副行長、聘任張青女士擔任董事會秘書、聘任劉紅華先生為業務總監、提名郭黨懷先生為第五屆董事會執行董事候選人、聘任蘆葦先生為業務總監、中信百信銀行增資擴股等41項議案，並按照章程規定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2018年經營情況及2019年經營計劃、2018年不良資產處置情況報告、2018年規劃執行評估報告、2018年度併表管理執行情況報告、2018年度流動性風險管理報告、2018年度全面風險管理報告、2018年度信用風險內部評級體系報告、前十大授信客戶(集團)業務合作情況報告、2018年度內控合規工作情況匯報、2018年度信息科技風險管理報告、2018年度外匯管理考評情況報告、2018年度消費者權益保護及服務品質工作情況匯報、2018年度創新工作匯報、2018年度外包風險評估報告、2019年一季度經營情況匯報、2019年一季度全面風險管理報告等22項匯報，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，參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，審議議案、聽取匯報，就有關重大事項發表獨立意見；參加監管機構組織的公司治理有關專題培訓，並赴本行分支機構進行調研。

9.2.3 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5次會議，審議通過了本行2018年年度報告、2018年度可持續發展報告、2018年度內部控制評價報告、2018年度利潤分配方案、2018年度監事會工作報告、2019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2018年度履職評價報告等15項議案，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2018年度全行經營情況及2019年度經營計劃情況匯報、2018年度併表管理執行情況報告、2018年度全面風險管理報告、2018年度內控合規工作匯報、2019年一季度經營情況及全面風險管理報告等18項匯報，瞭解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見和建議，同時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，監事會赴分支機構及子公司開展調研，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，助力本行持續穩健經營發展。

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，確保對本行重大事項決策過程的充分監督。

9.3 信息披露

報告期內，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，在滬港兩地交易所發佈了2018年年度報告、2019年第一季度報告，以及相關臨時報告文件180餘項。同時，本行以投資者等利益相關方的信息需求為指導，持續優化定期報告框架和內容，增加自願性披露臨時報告，不斷提升信息披露的針對性和有效性，為投資者提供及時、充分、有效的信息，切實維護股東和投資者知情權。

本行持續加強信息披露的精細化管理，強化流程管控和質量控制。本行主動加強內外部溝通，通過公告跟蹤披露事項表，科學規劃披露工作，夯實公告合規基礎，保證各項披露工作有序進行。同時，本行嚴格按照上市地監管要求及本行規定開展內幕信息及知情人管理，規範信息傳遞流程，加強內幕信息管理，積極防範內幕信息洩露和內幕交易風險，推進信息披露工作合規有序開展。

9.4 關聯交易管理

報告期內，本行持續高度重視關聯交易管理，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，結合監管政策趨勢變化，進一步完善關聯交易管理制度，優化關聯交易管理機制，強化關聯交易合規意識，推升關聯交易管理效率、精細化水平與信息化水平，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、各單位分工協作的管理體制，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，本行結合政策新規嚴格遵循各項關聯交易監管要求。根據銀保監會2018年頒布的《商業銀行股權管理暫行辦法》及配套文件，及時貫徹落實監管要求，系統梳理並修訂本行關聯交易管理辦法，確保關聯交易制度體系的有效性。積極保持與主要股東的溝通協調，嚴格按照新規要求的關聯方認定範圍，全面徵集相關信息並更新關聯方名單，為有效識別與管理關聯交易打好基礎。主動加強政策溝通，優化關聯交易董事會審議匯報機制，強化銀保監會關聯交易限額管理以及上交所、香港聯交所規則下2018-2020年關聯交易上限管理。通過推進關聯交易系統二期開發，不斷提升關聯交易管理信息化水平。倡導關聯交易合規文化，組織關聯交易自查，保障本行關聯交易合規有序開展。

9.5 投資者關係管理

本行建立了多層次投資者溝通服務體系，通過業績發佈會、路演、股東大會、現金分紅網絡說明會、投資者來訪會見、投資者論壇、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，及時將資本市場關切向本行內部進行傳遞，實現與市場參與者的有效互動。

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，努力加深投資者對本行的瞭解。本行在北京、香港召開年度業績發佈會及業績說明會，在中國大陸、香港及其他國家和地區開展業績路演。高級管理層與境內外重要機構投資者溝通交流200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700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。

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 2019 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 149 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»)於二零一九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，二零一九年八月二十七日

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 2019 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 | |
|------------------|----|-------------------|----------------|
| | | 2019 年 未經審計 | 2018 年 未經審計 |
| 利息收入 | | 126,427 | 112,379 |
| 利息支出 | | (69,265) | (62,571) |
| 淨利息收入 | 4 | 57,162 | 49,808 |
| 手續費及佣金收入 | | 31,193 | 24,279 |
| 手續費及佣金支出 | | (2,901) | (2,417) |
| 淨手續費及佣金收入 | 5 | 28,292 | 21,862 |
| 交易淨收益 | 6 | 2,682 | 3,449 |
| 投資性證券淨收益 | 7 | 4,941 | 6,295 |
| 套期淨(損失)/收益 | | (3) | 4 |
| 其他經營淨收益/(支出) | | 118 | (38) |
| 經營收入 | | 93,192 | 81,380 |
| 經營費用 | 8 | (24,673) | (22,563) |
| 減值前淨經營利潤 | | 68,519 | 58,817 |
| 信用減值損失 | 9 | (33,956) | (26,028) |
| 其他資產減值損失 | 10 | (234) | (133) |
| 投資性房地產重估收益 | | 6 | 8 |
| 應佔聯營及合營企業損失 | | 107 | (222) |
| 稅前利潤 | | 34,442 | 32,442 |
| 所得稅費用 | 11 | (5,605) | (6,267) |
| 本期利潤 | | 28,837 | 26,175 |
| 利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 28,307 | 25,721 |
| 非控制性權益 | | 530 | 454 |

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 2019 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 | |
|--|----|-------------------|----------------|
| | | 2019 年 未經審計 | 2018 年 未經審計 |
| 本期利潤 | | 28,837 | 26,175 |
| 其他綜合收益稅後淨額： | 12 | 257 | 4,204 |
| (一)不能重分類進損益的其他綜合收益 | | | |
| - 重新計量設定受益計劃變動淨額 | | (1) | (1) |
| - 指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資公允價值變動 | | 44 | 10 |
| (二)將重分類進損益的其他綜合收益 | | | |
| - 權益法下可轉損益的其他綜合收益 | | 1 | - |
| - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產的公允價值變動 | | (108) | 3,557 |
| - 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產的信用損失準備 | | 524 | 116 |
| - 外幣報表折算差額 | | (203) | 522 |
| 其他綜合收益稅後淨額 | 12 | 257 | 4,204 |
| 本期綜合收益總額 | | 29,094 | 30,379 |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 28,464 | 30,014 |
| 非控制性權益 | | 630 | 365 |
| 歸屬於本行普通股股東的每股收益 | | | |
| 基本每股收益(人民幣元) | 13 | 0.58 | 0.53 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | | 0.55 | 0.53 |

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
 2019年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2019年 6月30日 未經審計 | 2018年 12月31日 經審計 |
|------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 14 | 413,966 | 538,708 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 15 | 49,914 | 99,153 |
| 貴金屬 | | 10,358 | 4,988 |
| 拆出資金 | 16 | 173,887 | 176,160 |
| 衍生金融資產 | 17 | 18,626 | 31,991 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 44,710 | 10,790 |
| 發放貸款及墊款 | 19 | 3,735,763 | 3,515,650 |
| 金融投資 | 20 | 1,789,718 | 1,600,163 |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | | 308,433 | 308,872 |
| -以攤餘成本計量 | | 924,893 | 778,238 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 552,914 | 510,346 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 3,478 | 2,707 |
| 對聯營及合營企業的投資 | 21 | 3,672 | 3,881 |
| 投資性房地產 | 23 | 440 | 443 |
| 物業和設備 | 24 | 21,210 | 21,385 |
| 使用權資產 | 25 | 12,469 | - |
| 無形資產 | | 1,736 | 1,879 |
| 商譽 | 26 | 896 | 896 |
| 遞延所得稅資產 | 27 | 26,745 | 23,174 |
| 其他資產 | 28 | 94,693 | 37,453 |
| 資產合計 | | 6,398,803 | 6,066,714 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務狀況表(續)
 2019年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2019年 6月30日 未經審計 | 2018年 12月31日 經審計 |
|------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 237,279 | 286,430 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 30 | 846,035 | 782,264 |
| 拆入資金 | 31 | 59,717 | 115,358 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | - | 962 |
| 衍生金融負債 | 17 | 18,791 | 31,646 |
| 賣出回購金融資產款 | 32 | 42,968 | 120,315 |
| 吸收存款 | 33 | 4,034,436 | 3,649,611 |
| 應付職工薪酬 | 34 | 9,225 | 10,549 |
| 應交稅費 | 35 | 5,217 | 4,920 |
| 已發行債務憑證 | 36 | 606,403 | 552,483 |
| 租賃負債 | 25 | 10,883 | - |
| 預計負債 | 37 | 4,589 | 5,013 |
| 遞延所得稅負債 | 27 | 13 | 16 |
| 其他負債 | 38 | 51,289 | 54,061 |
| 負債合計 | | 5,926,845 | 5,613,628 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務狀況表(續)
 2019年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2019年 6月30日 未經審計 | 2018年 12月31日 經審計 |
|----------------------|----|------------------------|------------------------|
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 39 | 48,935 | 48,935 |
| 其他權益工具 | 40 | 38,090 | 34,955 |
| 資本公積 | 41 | 58,977 | 58,977 |
| 其他綜合收益 | 42 | 5,426 | 5,269 |
| 盈餘公積 | 43 | 34,450 | 34,450 |
| 一般風險準備 | 44 | 74,255 | 74,255 |
| 未分配利潤 | 45 | 196,872 | 179,820 |
| 歸屬於本行股東應占權益總額 | | 457,005 | 436,661 |
| 非控制性權益 | 46 | 14,953 | 16,425 |
| 股東權益合計 | | 471,958 | 453,086 |
| 負債和股東權益合計 | | 6,398,803 | 6,066,714 |

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2019年8月27日核准並許可發出。

 李慶萍
 法定代表人
 (董事長)

 方合英
 執行董事、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 2019 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)

| | 歸屬於本行股東的權益 | | | | | | | 非控制性權益 | | 股東權益 合計 | |
|-------------------------------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|-----------|--------------|------------|---------------|
| | 附註 | 股本 | 其他 權益工具 | 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 |
| 2018 年 12 月 31 日/ 2019 年 1 月 1 日 | | 48,935 | 34,955 | 58,977 | 5,269 | 34,450 | 74,255 | 179,820 | 7,933 | 8,492 | 453,086 |
| (一)本期利潤 | | - | - | - | - | - | - | 28,307 | 259 | 271 | 28,837 |
| (二)其他綜合收益 | 12 | - | - | - | 157 | - | - | - | 100 | - | 257 |
| 綜合收益合計 | | - | - | - | 157 | - | - | 28,307 | 359 | 271 | 29,094 |
| (三)發行其他權益工具 | | | | | | | | | | | |
| -可轉換公司債券 | | - | 3,135 | - | - | - | - | - | - | - | 3,135 |
| -永續債 | | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,825) | (1,825) |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1.對本行普通股股東的 股利分配 | 45 | - | - | - | - | - | - | (11,255) | - | - | (11,255) |
| 2.對子公司少數股東的 股利分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (6) | - | (6) |
| 3.對其他權益工具持有者 的利潤分配 | 46 | - | - | - | - | - | - | - | - | (271) | (271) |
| 2019 年 6 月 30 日 | | 48,935 | 38,090 | 58,977 | 5,426 | 34,450 | 74,255 | 196,872 | 8,286 | 6,667 | 471,958 |

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)

| | 歸屬於本行股東的權益 | | | | | | | 非控制性權益 | | 股東權益 合計 | |
|-----------------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|-----------|--------------|------------|---------------|
| | 附註 | 股本 | 其他 權益工具 | 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 | 12 | - | - | - | 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 | 45 | - | - | - | - | - | - | (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 | 46 | - | - | - | - | - | - | - | - | (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 12 月 31 日止年度
 (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 | 其他 權益工具 | 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 | 3(c) - | - | - | 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)年度利潤 | - | - | - | - | - | - | 44,513 | 574 | 289 | 45,376 |
| (二)其他綜合收益 | 12 - | - | - | 12,509 | - | - | - | (47) | - | 12,462 |
| 綜合收益合計 | - | - | - | 12,509 | - | - | 44,513 | 527 | 289 | 57,838 |
| (三)所有者投入資本 | | | | | | | | | | |
| 1.少數股東投入資本 | 46 - | - | - | - | - | - | - | - | 3,343 | 3,343 |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈餘公積 | 43 - | - | - | - | 4,206 | - | (4,206) | - | - | - |
| 2.提取一般風險準備 | 44 - | - | - | - | - | 4 | (4) | - | - | - |
| 3.對本行普通股股東的 利潤分配 | 45 - | - | - | - | - | - | (12,772) | - | - | (12,772) |
| 4.對本行優先股股東的 利潤分配 | 40 - | - | - | - | - | - | (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 | 46 - | - | - | - | - | - | - | - | (289) | (289) |
| 2018 年 12 月 31 日 | 48,935 | 34,955 | 58,977 | 5,269 | 34,450 | 74,255 | 179,820 | 7,933 | 8,492 | 453,086 |

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 2019 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 | |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019 年 未經審計 | 2018 年 未經審計 |
| 經營活動 | | |
| 稅前利潤 | 34,442 | 32,442 |
| 調整項目： | | |
| -投資、衍生工具及投資性房地產 重估(收益)/損失 | (526) | 3,606 |
| -投資淨收益 | (3,445) | (682) |
| -出售固定資產、無形資產及其他 資產的淨損失/(收益) | 32 | (17) |
| -未實現匯兌收益 | (458) | (28) |
| -信用減值損失 | 33,956 | 26,028 |
| -其他資產減值損失 | 234 | 133 |
| -折舊及攤銷 | 1,366 | 1,399 |
| -已發行債務憑證利息支出 | 11,361 | 11,326 |
| -權益證券股息收入 | (180) | (26) |
| -使用權資產折舊及租賃負債的利息支出 | 1,845 | - |
| -支付所得稅 | (9,247) | (9,490) |
| 小計 | <u>69,380</u> | <u>64,691</u> |
| 經營資產及負債的變動： | | |
| 存放中央銀行款項減少 | 44,895 | 41,888 |
| 存放同業及其他金融機構款項減少 | 9,342 | 5,023 |
| 拆出資金(增加)/減少 | (26,791) | 485 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產減少 | 7,742 | 111,519 |
| 買入返售金融資產增加 | (33,940) | (8,987) |
| 發放貸款及墊款增加 | (262,403) | (211,393) |
| 向中央銀行借款(減少)/增加 | (47,610) | 28,500 |
| 同業存放款項增加/(減少) | 63,624 | (113,425) |
| 拆入資金減少 | (55,313) | (11,069) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債(減少)/增加 | (958) | 1,912 |
| 賣出回購金融資產款減少 | (77,312) | (64,194) |
| 吸收存款增加 | 384,805 | 177,301 |
| 其他經營資產增加 | (48,279) | (14,158) |
| 其他經營負債(減少)/增加 | (18,635) | 4,307 |
| 小計 | <u>(60,833)</u> | <u>(52,291)</u> |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | <u>8,547</u> | <u>12,400</u> |

中信銀行股份有限公司
 合併中期現金流量表(續)
 截至 2019 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 | |
|------------------------------|----|-------------------|------------------|
| | | 2019 年 未經審計 | 2018 年 未經審計 |
| 投資活動 | | | |
| 出售及承兌投資所收到的現金 | | 998,944 | 329,914 |
| 出售物業和設備、土地使用權和 其他資產所收到的現金 | | 489 | 65 |
| 取得證券投資收益所收到的現金 | | 180 | 26 |
| 購入投資所支付的現金 | | (1,188,443) | (461,372) |
| 購入物業和設備、土地使用權和 其他資產所支付的現金 | | (1,193) | (699) |
| 取得聯營及合營企業支付的現金淨額 | 21 | - | (949) |
| 投資活動使用的現金流量淨額 | | (190,023) | (133,015) |
| 融資活動 | | | |
| 發行債務憑證收到的現金 | | 264,925 | 567,403 |
| 償還債務憑證支付現金 | | (210,246) | (452,980) |
| 償還債務憑證利息支付的現金 | | (10,772) | (11,532) |
| 分配股利支付的現金 | | (277) | (11,912) |
| 償還租賃負債本金和利息支付的現金 | | (1,112) | - |
| 融資活動產生的現金流量淨額 | | 42,518 | 90,979 |
| 現金及現金等價物減少額 | | (138,958) | (29,636) |
| 於 1 月 1 日的現金及現金等價物 | | 376,009 | 337,915 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | (18) | 1,552 |
| 於 6 月 30 日的現金及現金等價物 | 47 | 237,033 | 309,831 |
| 經營活動產生的現金流量包括： | | | |
| 收取利息 | | 125,751 | 120,580 |
| 支付利息 | | (58,685) | (51,181) |

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 2019 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 2019 年 6 月 30 日止，本行在中國內地 31 個省、自治區和直轄市及海外設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)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、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 2019 年 8 月 27 日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本截至 2019 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 2019 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 2018 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 2018 年度合併財務報表一併閱讀。

(a) 本集團已採用的於 2019 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 2018 年度合併財務報表中披露。

| | |
|---|---------------------------------|
| 國際財務報告準則第16號 | 租賃 |
| 國際財務報告準則解釋23號 | 具有不確定性的稅務處理 |
| 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 |
| 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) |
| 國際會計準則第28號(修訂) | 對聯營和合營的長期權益 |
| 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 |

本集團實施國際財務報告準則第 16 號的影響分別披露在附註 3(c)重要會計政策變更。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 2019 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 |
|----------------------------|--|
| 國際會計準則第28號(修訂) 對聯營和合營的長期權益 | 原計劃於2019年1月1日起/之後的年度內生效，但此生效日期已被推遲或取消。允許提早實施該修訂。 |

國際財務報告準則第 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。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。

(c) 重要會計政策變更

本集團採用了《國際財務報告準則第 16 號—租賃》(以下簡稱“新租賃準則”)，新租賃準則的首次執行日為 2019 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財務報表中。

根據新租賃準則的過渡要求，本集團不對比較期間信息進行重述。因此，因採用新租賃準則而作出的重分類及調整在 2019 年 1 月 1 日期初資產負債表內確認，2018 年度的比較財務報表未重列。

基於以上處理，本集團僅對當期信息作出相關披露(附註 25)。

實施新租賃準則也導致本集團作為承租人的租賃相關會計政策發生了變化，當期適用作為承租人的新租賃準則的具體會計政策如下。

3 重要會計政策(續)

(c) 重要會計政策變更(續)

租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。每筆租賃付款額均在相應負債與利息支出之間分攤。利息支出在租賃期限內計入損益，以使各期負債餘額產生的利息率保持一致。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。租賃付款額按照租賃內含利率折現。如果無法確定該利率，則採用承租人的增量借款利率。

本集團的使用權資產包括租入的房屋及建築物、土地使用權、機器設備、運輸工具等。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內按照直線法計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內按照直線法計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的帳面價值時，本集團將其帳面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過 12 個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

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 2019 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)

(i) 因採用新租賃準則所確認的調整

根據新租賃準則的相關規定，本集團對於首次執行該準則的累積影響數調整 2019 年年初財務報表相關項目。

| 會計政策變更的內容和原因 | 受影響的報表項目 | 影響金額 2019 年 1 月 1 日 |
|---|-----------------------|-----------------------------|
| 對於首次執行新租賃準則前已存在的經營租賃合同，本集團按照剩餘租賃期區分不同的銜接方法： | 使用權資產 租賃負債 其他資產 | 13,311 11,120 (2,191) |

剩餘租賃期長於 1 年的，本集團根據 2019 年 1 月 1 日的剩餘租賃付款額和增量借款利率確認租賃負債，以與租賃負債相等的金額根據預付租金進行必要調整計量使用權資產。

剩餘租賃期短於 1 年的，本集團採用簡化方法，不確認使用權資產和租賃負債，對財務報表無顯著影響。

對於首次執行新租賃準則前已存在的低價值資產的經營租賃合同，本集團採用簡化方法，不確認使用權資產和租賃負債，對財務報表無顯著影響。

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 2019 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)

(i) 因採用新租賃準則所確認的調整(續)

於 2019 年 1 月 1 日，本集團在計量租賃負債時，對於具有相似特徵的租賃合同採用同一折現率，所採用的增量借款利率為 4.57% 至 4.76%。

於 2019 年 1 月 1 日，本集團將原租賃準則下披露的尚未支付的最低經營租賃付款額調整為新租賃準則下確認的租賃負債的調節表如下：

| | 2019 |
|---------------------------------|---------------|
| 於 2018 年 12 月 31 日披露未來最低經營租賃付款額 | 12,934 |
| 按增量借款利率折現計算的上述最低經營租賃付款額的現值 | 11,304 |
| 加：2018 年 12 月 31 日應付融資租賃款 | - |
| 減：短於 12 個月的租賃合同付款額的現值 | (183) |
| 單項租賃資產全新時價值較低的租賃合同付款額的現值 | (1) |
| 於 2019 年 1 月 1 日確認的租賃負債 | <u>11,120</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 2019 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 | |
|--------------------------|-------------------|-----------------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 利息收入來自(注釋(i))： | | |
| 存放中央銀行款項 | 2,969 | 3,583 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 637 | 1,451 |
| 拆出資金 | 3,421 | 4,414 |
| 買入返售金融資產 | 409 | 570 |
| 發放貸款及墊款 | | |
| -公司類貸款及墊款 | 49,229 | 46,972 |
| -個人類貸款及墊款 | 35,615 | 28,827 |
| -貼現貸款 | 5,133 | 3,114 |
| 金融投資 | | |
| -以攤餘成本計量 | 19,267 | 15,246 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | 9,741 | 8,153 |
| 其他 | 6 | 49 |
| 小計 | <u>126,427</u> | <u>112,379</u> |
| 利息支出來自： | | |
| 向中央銀行借款 | (4,198) | (4,024) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (12,414) | (14,076) |
| 拆入資金 | (1,927) | (1,678) |
| 賣出回購金融資產款 | (775) | (1,133) |
| 吸收存款 | (38,335) | (30,328) |
| 已發行債務憑證 | (11,361) | (11,326) |
| 租賃負債 | (252) | - |
| 其他 | (3) | (6) |
| 小計 | <u>(69,265)</u> | <u>(62,571)</u> |
| 淨利息收入 | <u>57,162</u> | <u>49,808</u> |

注釋：

- (i) 截至 2019 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 1.69 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1.10 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 2019 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> | |
|------------------|--------------------------|---------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 手續費及佣金收入： | | |
| 銀行卡手續費 | 21,087 | 15,723 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 3,477 | 2,397 |
| 代理業務手續費(注釋(i)) | 3,402 | 2,483 |
| 擔保及諮詢手續費 | 2,466 | 2,757 |
| 結算與清算手續費 | 728 | 687 |
| 其他 | 33 | 232 |
| | 31,193 | 24,279 |
| 手續費及佣金支出 | (2,901) | (2,417) |
| 淨手續費及佣金收入 | 28,292 | 21,862 |

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。

6 交易淨收益

| | <i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i> | |
|---------|--------------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 證券和同業存單 | 1,376 | 2,307 |
| 外匯 | 1,181 | 795 |
| 衍生金融工具 | 125 | 347 |
| | 2,682 | 3,449 |

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 2019 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)

7 投資性證券淨收益

| | <i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i> | |
|----------------------|--------------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 金融投資 | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 3,742 | 3,577 |
| -以攤餘成本計量 | - | 28 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | (1,468) | (473) |
| 處置時自權益轉出的重估損失 | 2,336 | (56) |
| 票據轉貼現收益 | 232 | 96 |
| 信貸資產證券化轉讓淨收益 | (16) | 3,069 |
| 其他 | 115 | 54 |
| | 4,941 | 6,295 |
| 合計 | 4,941 | 6,295 |

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 2019 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

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|----------------|-------------------|---------------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 員工成本 | | |
| -工資、獎金、津貼和補貼 | 10,631 | 9,422 |
| -職工福利費 | 472 | 484 |
| -社會保險費 | 727 | 640 |
| -住房公積金 | 605 | 675 |
| -工會經費和職工教育經費 | 208 | 175 |
| -住房補貼 | 4 | 185 |
| -其他短期福利 | 21 | 18 |
| -補充退休福利-設定提存計劃 | 1,190 | 1,140 |
| -補充退休福利-設定受益計劃 | 5 | 7 |
| -其他長期福利 | 2 | 4 |
| 小計 | <u>13,865</u> | <u>12,750</u> |
| 物業及設備支出 | | |
| -使用權資產折舊費 | 1,593 | - |
| -固定資產折舊費 | 845 | 929 |
| -租金和物業管理費 | 798 | 2,278 |
| -攤銷費 | 521 | 470 |
| -維護費 | 213 | 149 |
| -系統營運支出 | 207 | 157 |
| -其他 | 164 | 165 |
| 小計 | <u>4,341</u> | <u>4,148</u> |
| 稅金及附加 | 899 | 872 |
| 其他一般及行政費用 | <u>5,568</u> | <u>4,793</u> |
| 合計 | <u>24,673</u> | <u>22,563</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 2019 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 信用減值損失

| | <i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i> | |
|------------------------------|--------------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 信用減值損失 | | |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (31) | 15 |
| 拆出資金 | (59) | 25 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 24 |
| 應收利息 | 1,126 | 1,498 |
| 發放貸款及墊款 | 33,599 | 23,620 |
| 金融投資 | | |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 485 | 206 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | 537 | 105 |
| 其他應收款項 | (1,304) | 34 |
| 表外項目 | (415) | 501 |
| 合計 | 33,956 | 26,028 |

10 其他資產減值損失

| | <i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i> | |
|-----------|--------------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 其他資產-抵債資產 | 234 | 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 2019 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 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 | |
|--------|-------|-------------------|--------|
| | | 2019 年 | 2018 年 |
| 本期稅項 | | | |
| – 中國內地 | | 8,892 | 4,962 |
| – 香港 | | 227 | 345 |
| – 海外 | | 16 | 39 |
| 遞延稅項 | 27(c) | (3,530) | 921 |
| 所得稅 | | 5,605 | 6,267 |

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 | |
|-----------------|-------------------|---------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 稅前利潤 | 34,442 | 32,442 |
| 按中國法定稅率計算的預計所得稅 | 8,611 | 8,110 |
| 其他地區不同稅率導致的影響 | (141) | (171) |
| 不可作納稅抵扣的支出的稅務影響 | 120 | 176 |
| 豁免納稅的收入的稅務影響 | | |
| – 中國國債及地方債利息收入 | (2,265) | (1,427) |
| – 基金分紅收入 | (608) | (365) |
| – 其他 | (112) | (56) |
| 所得稅 | 5,605 | 6,267 |

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 2019 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 其他綜合收益稅後淨額

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|------------------------|-------------------|---------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 以後會計期間不會重分類至損益的項目 | | |
| 重新計量設定受益計劃淨變動額 | | |
| -本期稅前發生額 | (1) | (1) |
| -所得稅影響 | - | - |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 | | |
| 金融投資公允價值變動 | | |
| -本期稅前發生額 | 55 | 13 |
| -所得稅影響 | (11) | (3) |
| 合計 | 43 | 9 |
| 以後會計期間將重分類至損益的項目 | | |
| 權益法下可轉損益的其他綜合收益 | | |
| -本期稅前發生額 | 1 | - |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 | | |
| 金融資產公允價值變動(注釋(i)) | | |
| -本期稅前發生額 | 2,139 | 4,858 |
| -轉出至當期損益的淨額 | (2,336) | (46) |
| -所得稅影響 | 89 | (1,255) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 | | |
| 金融資產信用損失準備(注釋(ii)) | | |
| -本期稅前發生額 | 700 | 147 |
| -所得稅影響 | (176) | (31) |
| 外幣財務報表折算差額 | (203) | 522 |
| 合計 | 214 | 4,195 |
| 其他綜合收益稅後淨額 | 257 | 4,204 |

注釋：

- (i) 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公允價值變動包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和發放貸款及墊款的公允價值變動(附註 19(a))。
- (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信用損失準備包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和發放貸款及墊款的損失準備(附註 19(a))

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 2019 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 每股收益

截至 2018 年及 2019 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 40 其他權益工具中予以披露。截至 2019 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 2019 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 2019 年 6 月 30 日止六個月期間對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

稀釋每股收益以本行於 2019 年 3 月 4 日公開發行人民幣 400 億元 A 股可轉換公司債券均在發行時轉換為普通股為假設，以調整可轉換公司債券當期利息費用後歸屬於本行普通股股東的當年淨利潤除以調整後的當年發行在外普通股加權平均數計算。

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|---------------------|-------------------|--------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 歸屬於本行股東的本期利潤 | 28,307 | 25,721 |
| 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 | 28,307 | 25,721 |
| 加權平均股本數(百萬股) | 48,935 | 48,935 |
| 基本每股收益(人民幣元) | 0.58 | 0.53 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | 0.55 | 0.53 |

14 現金及存放中央銀行款項

| | 2019 年 | 2018 年 |
|----------|-------------|-----------|
| 注釋 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 現金 | 6,158 | 6,188 |
| 存放中央銀行款項 | | |
| –法定存款準備金 | (i) 354,024 | 399,797 |
| –超額存款準備金 | (ii) 48,656 | 128,424 |
| –財政性存款 | (iii) 2,331 | 2,816 |
| –外匯風險準備金 | (iv) 2,651 | 1,288 |
| 應計利息 | 146 | 195 |
| 合計 | 413,966 | 538,708 |

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 2019 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 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 2019 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 10%(2018 年 12 月 31 日:12%)和符合規定繳存範圍的境外金融機構人民幣存款的 10%(2018 年 12 月 31 日:12%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的 5%(2018 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 2019 年 6 月 30 日的人民幣存款準備金繳存比率為 8%(2018 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發佈的相關通知繳存中國人民銀行的款項，對所適用使用期間的遠期售匯按上月簽約額的 20%計提，凍結期為 1 年，不計付利息。

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 2019 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 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 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| –銀行業金融機構 | | 13,636 | 44,318 |
| –非銀行金融機構 | | 14,233 | 21,028 |
| 小計 | | 27,869 | 65,346 |
| 中國境外 | | | |
| –銀行業金融機構 | | 20,830 | 31,984 |
| –非銀行金融機構 | | 1,232 | 1,783 |
| 小計 | | 22,062 | 33,767 |
| 應計利息 | | 26 | 114 |
| 總額 | | 49,957 | 99,227 |
| 減：減值準備 | 29 | (43) | (74) |
| 賬面價值 | | 49,914 | 99,153 |

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 2019 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 存放同業及其他金融機構款項(續)

(b) 按剩餘期限分析

| | 附註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----|--------------------|---------------------|
| 存放同業活期款項(注釋(i)) | | 44,476 | 65,023 |
| 存放同業定期款項 | | | |
| — 一個月內到期 | | 3,377 | 22,256 |
| — 一個月至一年內到期 | | 2,078 | 11,834 |
| 小計 | | 5,455 | 34,090 |
| 應計利息 | | 26 | 114 |
| 總額 | | 49,957 | 99,227 |
| 減：減值準備 | 29 | (43) | (74) |
| 賬面價值 | | 49,914 | 99,153 |

注釋：

- (i) 於 2019 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 8.06 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 13.43 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 2019 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 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | 附註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| – 銀行業金融機構 | | 19,210 | 13,680 |
| – 非銀行金融機構 | | 105,900 | 113,351 |
| 小計 | | 125,110 | 127,031 |
| 中國境外 | | | |
| – 銀行業金融機構 | | 38,676 | 48,421 |
| – 非銀行金融機構 | | 9,370 | - |
| 小計 | | 48,046 | 48,421 |
| 應計利息 | | 836 | 873 |
| 總額 | | 173,992 | 176,325 |
| 減：減值準備 | 29 | (105) | (165) |
| 賬面價值 | | 173,887 | 176,160 |

(b) 按剩餘期限分析

| | 附註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|----|--------------------|---------------------|
| 一個月內到期 | | 97,727 | 112,284 |
| 一個月至一年內到期 | | 72,429 | 63,168 |
| 一年以上 | | 3,000 | - |
| 應計利息 | | 836 | 873 |
| 總額 | | 173,992 | 176,325 |
| 減：減值準備 | 29 | (105) | (165) |
| 賬面價值 | | 173,887 | 176,160 |

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 2019 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、貴金屬及信用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。

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 2018 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 | 3,657 | 25 | 45 | 8,385 | 96 | 8 |
| 非套期工具 | | | | | | |
| -利率衍生工具 | 2,578,860 | 6,084 | 6,007 | 1,837,247 | 6,010 | 5,966 |
| -貨幣衍生工具 | 2,208,832 | 11,923 | 11,458 | 2,595,674 | 24,826 | 24,501 |
| -貴金屬衍生工具 | 46,872 | 590 | 1,280 | 58,644 | 1,048 | 1,170 |
| -信用衍生工具 | 700 | 4 | 1 | 820 | 11 | 1 |
| 合計 | 4,838,921 | 18,626 | 18,791 | 4,500,770 | 31,991 | 31,646 |

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 2019 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)

(a) 名義本金按剩餘期限分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 3 個月內 | 2,372,216 | 1,921,744 |
| 3 個月至 1 年 | 1,816,282 | 2,033,875 |
| 1 年至 5 年 | 649,863 | 542,276 |
| 5 年以上 | 560 | 2,875 |
| 合計 | <u>4,838,921</u> | <u>4,500,770</u> |

(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 2019 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 206.25 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 201.58 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、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。

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 2019 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

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | 附註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| -銀行業金融機構 | | 37,631 | 3,402 |
| -非銀行金融機構 | | 7,099 | 6,428 |
| 小計 | | 44,730 | 9,830 |
| 中國境外 | | | |
| -銀行業金融機構 | | - | 958 |
| 應計利息 | | 3 | 6 |
| 總額 | | 44,733 | 10,794 |
| 減：減值準備 | 29 | (23) | (4) |
| 賬面價值 | | 44,710 | 10,790 |

(b) 按擔保物類別分析

於 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集團買入返售金融資產的擔保物類別均為債券，買入返售交易中收到的擔保物在附註 49 擔保物資訊披露。

(c) 按剩餘期限分析

於 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集團的買入返售金融資產均於 1 個月內到期。

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 2019 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 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

| | 附註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 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 | | 1,892,568 | 1,833,171 |
| - 貼現貸款 | | 2,135 | 146,414 |
| - 應收融資租賃款 | | 47,178 | 47,817 |
| 小計 | | <u>1,941,881</u> | <u>2,027,402</u> |
| 個人貸款及墊款 | | | |
| - 住房抵押 | | 733,984 | 643,407 |
| - 信用卡 | | 500,204 | 442,493 |
| - 消費貸款 | | 208,104 | 203,853 |
| - 經營貸款 | | 205,376 | 194,737 |
| 小計 | | <u>1,647,668</u> | <u>1,484,490</u> |
| 應計利息 | | <u>8,920</u> | <u>8,338</u> |
| 總額 | | <u>3,598,469</u> | <u>3,520,230</u> |
| 減：貸款損失準備 | 29 | | |
| - 本金 | | (108,949) | (101,022) |
| - 利息 | | (84) | (78) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值 | | <u>3,489,436</u> | <u>3,419,130</u> |
| 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 | | 150 | 137 |
| - 貼現貸款 | | 246,177 | 96,383 |
| 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 | | <u>246,327</u> | <u>96,520</u> |
| 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 | | <u>91</u> | <u>(21)</u> |
| 發放貸款與墊款賬面價值合計 | | <u>3,735,763</u> | <u>3,515,650</u> |
| 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 | | <u>(328)</u> | <u>(132)</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 2019 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 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

| | 2019 年 06 月 30 日 | | | 合計 |
|--|------------------|----------|----------------|-----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 (注釋(i)) | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款總額 | 3,422,955 | 95,571 | 71,023 | 3,589,549 |
| 應計利息 | 8,016 | 874 | 30 | 8,920 |
| 減：貸款損失準備 | (34,965) | (23,615) | (50,453) | (109,033) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值 | 3,396,006 | 72,830 | 20,600 | 3,489,436 |
| 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 | 246,260 | 38 | 29 | 246,327 |
| 發放的貸款及墊款賬面價值總額 | 3,642,266 | 72,868 | 20,629 | 3,735,763 |
| 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 | (311) | (1) | (16) | (328) |

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 2019 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 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|--|------------------|----------|----------------|-----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 (注釋(i)) | |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款總額 | 3,353,529 | 92,949 | 65,414 | 3,511,892 |
| 應計利息 | 7,592 | 727 | 19 | 8,338 |
| 減：貸款損失準備 | (31,940) | (22,788) | (46,372) | (101,100) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值 | 3,329,181 | 70,888 | 19,061 | 3,419,130 |
| 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 | 96,520 | - | - | 96,520 |
| 發放的貸款及墊款賬面價值總額 | 3,425,701 | 70,888 | 19,061 | 3,515,650 |
| 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 | (132) | - | - | (132) |

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 2019 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 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

注釋：

(i) 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：

| | <u>2019 年 06 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 有抵質押物涵蓋 | 37,827 | 37,648 |
| 無抵質押物涵蓋 | 33,225 | 27,766 |
| 已信用減值的發放貸款及墊款總額 | 71,052 | 65,414 |
| 損失準備 | <u>(50,469)</u> | <u>(46,372)</u> |

於 2019 年 06 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 377.83 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 352.21 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 2019 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 發放貸款及墊款(續)

(c) 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 2019 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 | 13,500 | 10,136 | 1,420 | 316 | 25,372 |
| 保證貸款 | 8,242 | 8,838 | 5,435 | 545 | 23,060 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 15,875 | 14,838 | 10,742 | 2,424 | 43,879 |
| 質押貸款 | 4,558 | 2,057 | 1,786 | 194 | 8,595 |
| 合計 | <u>42,175</u> | <u>35,869</u> | <u>19,383</u> | <u>3,479</u> | <u>100,906</u> |
| | | | | | |
| | 2018 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 | 9,221 | 9,602 | 1,977 | 493 | 21,293 |
| 保證貸款 | 9,284 | 8,292 | 6,639 | 627 | 24,842 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 16,428 | 13,339 | 12,008 | 2,367 | 44,142 |
| 質押貸款 | 2,457 | 1,959 | 1,752 | 114 | 6,282 |
| 合計 | <u>37,390</u> | <u>33,192</u> | <u>22,376</u> | <u>3,601</u> | <u>96,559</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 2019 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 發放貸款及墊款(續)

(d) 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 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) | 9,745 | 13,257 | 11,826 | 14,182 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 10,613 | 12,319 | 9,866 | 11,626 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 9,037 | 9,139 | 7,863 | 9,140 |
| 3 年以上 | 17,783 | 20,031 | 18,262 | 20,606 |
| 合計 | 47,178 | 54,746 | 47,817 | 55,554 |
| 損失準備： | | | | |
| - 階段一 | (959) | | (1,001) | |
| - 階段二 | (533) | | (429) | |
| - 階段三 | (100) | | (100) | |
| 賬面價值 | 45,586 | | 46,287 | |

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 2019 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 金融投資

(a) 按產品類別

| | 2019 年 | 2018 年 |
|---|------------------|------------------|
| 附註 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | | |
| 投資基金 | 222,594 | 189,176 |
| 債券投資 | 60,485 | 71,920 |
| 其中：指定以公允價值計量且其變動計入損益 | - | 52 |
| 資金信託計劃(注釋(i)) | 17 | 26,486 |
| 存款證及同業存單 | 20,211 | 16,713 |
| 權益工具 | 5,003 | 4,461 |
| 理財產品 | 123 | 116 |
| 賬面價值 | 308,433 | 308,872 |
| 按攤餘成本計量的金融資產 | | |
| 債券投資 | 408,053 | 381,688 |
| 證券定向資產管理計劃(注釋(i)) | 343,775 | 228,502 |
| 資金信託計劃(注釋(i)) | 158,129 | 151,582 |
| 存款證及同業存單 | 7,529 | 11,406 |
| 小計 | 917,486 | 773,178 |
| 應計利息 | 11,076 | 8,430 |
| 減：減值準備 | 29 (3,669) | (3,370) |
| 其中：本金減值準備 | (3,652) | (3,355) |
| 應計利息減值準備 | (17) | (15) |
| 賬面價值 | 924,893 | 778,238 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(注釋(ii)) | | |
| 債券投資 | 539,806 | 491,015 |
| 存款證及同業存單 | 6,405 | 12,644 |
| 小計 | 546,211 | 503,659 |
| 應計利息 | 6,703 | 6,687 |
| 賬面價值 | 552,914 | 510,346 |
| 已計入其他綜合收益的金融投資的減值準備 | 29 (1,544) | (1,039) |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資(注釋(ii)) | 3,478 | 2,707 |
| 金融投資賬面價值合計 | 1,789,718 | 1,600,163 |

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 2019 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 金融投資(續)

(a) 按產品類別(續)

注釋:

(i) 於 2019 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 923.08 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 990.95 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 a)。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

| | 附註 | 2019 年 6 月 30 日 | | 合計 |
|-------------------------|----|-----------------|----------------|----------------|
| | | 權益工具 | 債務工具 | |
| 成本/攤餘成本 | | 3,467 | 541,109 | 544,576 |
| 累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額 | | 11 | 5,102 | 5,113 |
| 公允價值 | | <u>3,478</u> | <u>546,211</u> | <u>549,689</u> |
| 已計提減值準備 | 29 | | <u>(1,544)</u> | <u>(1,544)</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 2019 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 金融投資(續)

(b) 按發行機構

| | 附註 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------------------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| –政府 | | 535,768 | 475,246 |
| –政策性銀行 | | 77,056 | 122,411 |
| –銀行及非銀行金融機構 | | 449,865 | 400,793 |
| –企業實體 | | 120,635 | 126,144 |
| 小計 | | 1,183,324 | 1,124,594 |
| 中國境外 | | | |
| –政府 | | 17,350 | 16,121 |
| –銀行及非銀行金融機構 | | 549,022 | 433,910 |
| –公共實體 | | 640 | 2,084 |
| –企業實體 | | 25,272 | 11,707 |
| 小計 | | 592,284 | 463,822 |
| 應計利息 | | 17,779 | 15,117 |
| 總額 | | 1,793,387 | 1,603,533 |
| 減：以攤餘成本計量的金融投資減值準備 | 29 | (3,669) | (3,370) |
| 賬面價值 | | 1,789,718 | 1,600,163 |
| 於香港上市 | | 45,928 | 39,541 |
| 於香港以外地區上市 | | 1,180,058 | 1,104,876 |
| 非上市 | | 563,732 | 455,746 |
| 合計 | | 1,789,718 | 1,600,163 |

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 2019 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 對聯營及合營企業的投資

| | 注釋 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|-----|-----------------|------------------|
| 對合營企業的投資 | (a) | 2,859 | 2,759 |
| 對聯營企業的投資 | (b) | 813 | 1,122 |
| 合計 | | 3,672 | 3,881 |

(a) 對合營企業的投資

本集團於 2019 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 | 70.00% | 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 | 50.10% | 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 2018 年 4 月 24 日，本行完成了對阿爾金銀行的股份收購交割。根據阿爾金銀行章程，阿爾金銀行主要重大活動必須經過本行與另壹股東哈薩克斯坦人民銀行的壹致同意後決策。

合營企業的主要財務概況如下：

| 企業名稱 | 截至 2019 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 |
| 中信百信銀行 | 44,186 | 40,901 | 3,285 | 1,359 | 55 |
| 阿爾金銀行 | 7,596 | 6,705 | 891 | 203 | 123 |

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 2019 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 對聯營及合營企業的投資(續)

(a) 對合營企業的投資(續)

| 企業名稱 | 截至 2018 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 淨利潤/(虧損) |
| 中信百信銀行 | 35,924 | 32,701 | 3,223 | 1,295 | (484) |
| 阿爾金銀行 | 7,928 | 7,191 | 737 | 349 | 195 |

本集團對合營企業的投資變動情況如下：

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | 截至 2018 年 12 月 31 日止年度 |
|------------|-----------------------------|---------------------------|
| 投資成本 | 3,229 | 3,229 |
| 於期/年初 | 2,759 | 1,196 |
| 對合營企業投資 | - | 1,829 |
| 對合營企業的投資損失 | 100 | (274) |
| 外幣報表折算差額 | - | 8 |
| 於期/年末 | 2,859 | 2,759 |

(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 2019 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 | 註冊成立/ 商業模式 | 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 |

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 2019 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 對聯營及合營企業的投資(續)

(b) 對聯營企業的投資(續)

聯營企業的主要財務概況如下：

| 企業名稱 | 截至 2019 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 | 1,679 | 200 | 1,479 | 40 | (4) |
| 濱海金融 | 470 | 30 | 440 | 2,447 | (12) |

| 企業名稱 | 截至 2018 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 淨利潤(虧損) |
| 中信資產 | 1,631 | 149 | 1,482 | (718) | (768) |
| 眾安金融服務有限公司 | 884 | - | 884 | 5 | 5 |
| 濱海金融 | 499 | 47 | 452 | 3 | (30) |

本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | 截至 2018 年 12 月 31 日止年度 |
|------------|-----------------------------|---------------------------|
| 投資成本 | 1,180 | 1,489 |
| 於期/年初 | 1,122 | 1,145 |
| 對聯營企業投資 | (309) | 306 |
| 對聯營企業的投資損失 | 1 | (368) |
| 其他權益變動 | - | (10) |
| 外幣報表折算差額 | (1) | 49 |
| 於期/年末 | 813 | 1,122 |

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 2019 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 對子公司投資

| | 注釋 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------------------------|-------|--------------------|---------------------|
| 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) | 4,000 | 4,000 |
| 合計 | | 22,249 | 22,249 |

本集團於 2019 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 | 本行直接 業務範圍 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 | 投資及借貸服務 99.05% | 0.71% | 99.76% |
| 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 0.71% 股權，中信銀行間接取得對信銀投資的 99.76% 控制權。

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 2019 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 對子公司投資(續)

- (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。

23 投資性房地產

| | 截至 2019 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2018 年 12 月 31 日 止年度 |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 1 月 1 日公允價值 | 443 | 295 |
| 公允價值變動 | 6 | 35 |
| 本期/年轉入 | - | 93 |
| 本期/年處置 | (9) | - |
| 匯率變動影響 | - | 20 |
| | <u>440</u> | <u>443</u> |
| 6 月 30 日/12 月 31 日公允價值 | | |

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信息，從而對這些投資性房地產於 2019 年 6 月 30 日的公允價值做出評估。

於 2019 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，以公開市場價值為基準進行了重估。該等公允價值符合《企業會計準則第 39 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。

本集團的投資性房地產歸集為公允價值第 3 層級。

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 2019 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 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： | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 21,885 | 1,288 | 10,839 | 34,012 |
| 本期增加 | 14 | 363 | 417 | 794 |
| 本期處置 | (190) | - | (236) | (426) |
| 匯率變動影響 | - | - | - | - |
| 2019 年 6 月 30 日 | 21,709 | 1,651 | 11,020 | 34,380 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | (4,949) | - | (7,678) | (12,627) |
| 計提折舊費用 | (336) | - | (509) | (845) |
| 本期處置 | 88 | - | 214 | 302 |
| 匯率變動影響 | - | - | - | - |
| 2019 年 6 月 30 日 | (5,197) | - | (7,973) | (13,170) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2019 年 1 月 1 日 | 16,936 | 1,288 | 3,161 | 21,385 |
| 2019 年 6 月 30 日(注釋(i)) | 16,512 | 1,651 | 3,047 | 21,210 |

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 2019 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 物業和設備(續)

| | 房屋 建築物 | 在建工程 | 電腦設備 及其他 | 合計 |
|-----------------------------|-----------|-------|-------------|----------|
| 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 | 1,157 | 210 | 1,466 | 2,833 |
| 本年處置 | (514) | - | (663) | (1,177) |
| 本年轉出 | (102) | - | (1,041) | (1,143) |
| 匯率變動影響 | 31 | - | 59 | 90 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 21,885 | 1,288 | 10,839 | 34,012 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | (4,497) | - | (7,582) | (12,079) |
| 計提折舊費用 | (674) | - | (1,156) | (1,830) |
| 本年處置 | 229 | - | 610 | 839 |
| 本年轉出 | 9 | - | 492 | 501 |
| 匯率變動影響 | (16) | - | (42) | (58) |
| 2018 年 12 月 31 日 | (4,949) | - | (7,678) | (12,627) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2018 年 1 月 1 日 | 16,816 | 1,078 | 3,436 | 21,330 |
| 2018 年 12 月 31 日 (注釋(i)) | 16,936 | 1,288 | 3,161 | 21,385 |

注釋：

- (i) 於 2019 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 9.62 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 10.78 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2019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 使用權資產

| | <i>房屋 建築物</i> | <i>土地 使用權</i> | <i>機器設備</i> | <i>運輸工具 及其他</i> | <i>合計</i> |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------|---------------------|-----------|
| 原值: | | | | | |
| 2018年12月31日 | - | - | - | - | - |
| 會計政策變更 | 12,145 | 1,235 | 125 | 48 | 13,553 |
| 2019年1月1日 | 12,145 | 1,235 | 125 | 48 | 13,553 |
| 本期增加 | 795 | - | 3 | 1 | 799 |
| 本期減少 | (36) | (15) | (2) | - | (53) |
| 匯率變動影響 | - | - | - | - | - |
| 2019年6月30日 | 12,904 | 1,220 | 126 | 49 | 14,299 |
| 累計折舊: | | | | | |
| 2018年12月31日 | - | - | - | - | - |
| 會計政策變更 | - | (242) | - | - | (242) |
| 2019年1月1日 | - | (242) | - | - | (242) |
| 本期計提 | (1,553) | (15) | (20) | (5) | (1,593) |
| 本期減少 | 1 | 4 | - | - | 5 |
| 匯率變動影響 | - | - | - | - | - |
| 2019年6月30日 | (1,552) | (253) | (20) | (5) | (1,830) |
| 賬面淨值: | | | | | |
| 2019年1月1日 | 12,145 | 993 | 125 | 48 | 13,311 |
| 2019年6月30日 | 11,352 | 967 | 106 | 44 | 12,469 |

- (i) 於2019年6月30日，本集團租賃負債餘額為108.83億元，其中於壹年內到期金額為33.05億元。
- (ii) 於2019年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為1.13億元。
- (iii) 截至6月30日止六個月期間，本集團短期和低價值資產租賃費用為4.07億元。

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 2019 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 商譽

| | 截至 2019 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2018 年 12 月 31 日 止年度 |
|--------|---------------------------------|-------------------------------|
| 期/年初餘額 | 896 | 849 |
| 本期/年增加 | - | - |
| 匯率變動影響 | - | 47 |
| 期/年末餘額 | 896 | 896 |

根據減值測試的結果，本集團於 2019 年 6 月 30 日商譽未發生減值(2018 年 12 月 31 日：未減值)。

27 遞延所得稅

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 遞延所得稅資產 | 26,745 | 23,174 |
| 遞延所得稅負債 | (13) | (16) |
| 淨額 | 26,732 | 23,158 |

(a) 按性質及管轄範圍分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 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 | 108,077 | 26,858 | 95,710 | 23,729 |
| – 公允價值調整 | (10,650) | (2,652) | (9,944) | (2,526) |
| – 內退及應付工資 | 9,610 | 2,403 | 7,430 | 1,857 |
| – 其他 | 347 | 136 | 238 | 114 |
| 小計 | 107,384 | 26,745 | 93,434 | 23,174 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| – 公允價值調整 | (55) | (9) | (86) | (16) |
| – 其他 | (23) | (4) | - | - |
| 合計 | 107,306 | 26,732 | 93,348 | 23,158 |

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 2019 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 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的抵銷

2019 年 6 月 30 日，本集團抵銷的遞延所得稅資產/負債為人民幣 26.36 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 27.20 億元)。

(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 |
|------------------|---------------|----------------|--------------|------------|---------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | 23,729 | (2,542) | 1,857 | 114 | 23,158 |
| 計入當期損益 | 3,129 | (162) | 545 | 18 | 3,530 |
| 計入其他綜合收益 | - | 43 | 1 | - | 44 |
| 匯率變動影響 | - | - | - | - | - |
| 2019 年 6 月 30 日 | <u>26,858</u> | <u>(2,661)</u> | <u>2,403</u> | <u>132</u> | <u>26,732</u> |
| 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 |
| 計入當年損益 | 3,633 | 404 | 298 | 2 | 4,337 |
| 計入其他綜合收益 | - | (3,430) | (3) | - | (3,433) |
| 匯率變動影響 | 16 | 2 | - | (3) | 15 |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>23,729</u> | <u>(2,542)</u> | <u>1,857</u> | <u>114</u> | <u>23,158</u> |

28 其他資產

| | 注釋 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------------|-------|--------------------|---------------------|
| 代墊及待清算款項 | | 36,595 | 2,356 |
| 應收資產轉讓款 | | 18,637 | - |
| 長期資產預付款 | (i) | 11,222 | 10,833 |
| 應收手續費及佣金收入 | | 5,909 | 3,534 |
| 應收利息淨額 | | 3,089 | 2,205 |
| 抵債資產 | (ii) | 2,312 | 2,203 |
| 貴金屬合同 | | 2,115 | 1,632 |
| 預付租賃資產購置款 | | 1,965 | 1,679 |
| 經營租入固定資產裝修支出 | | 701 | 871 |
| 預付租金 | | 88 | 985 |
| 土地使用權 | | - | 993 |
| 其他 | (iii) | <u>12,060</u> | <u>10,162</u> |
| 合計 | | <u>94,693</u> | <u>37,453</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 2019 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 其他資產(續)

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。

(ii) 抵債資產

| | <i>2019 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2018 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 土地、房屋及建築物 | 2,416 | 2,429 |
| 其他 | 656 | 499 |
| 總額 | 3,072 | 2,928 |
| 減：減值準備 | (760) | (725) |
| 賬面價值 | 2,312 | 2,203 |

於 2019 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(2018 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 2019 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)

29 資產減值準備變動

| | | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | |
|-------------------------|------------|--------------------------|-------------|---------------|------------|--|
| 附註 | 期初 賬面餘額 | 本期(轉回) /計提 | 本期核銷 及轉出 | 其他 (注釋(i)) | 期末 賬面餘額 | |
| 信用減值準備 | | | | | | |
| 存放同業及其他 | | | | | | |
| 金融機構款項 | 15 | 74 | (31) | - | 43 | |
| 拆出資金 | 16 | 165 | (59) | - | 105 | |
| 買入返售金融資產 | 18 | 4 | 18 | - | 23 | |
| 發放貸款及墊款 | 19 | 101,154 | 33,599 | (27,658) | 109,277 | |
| 金融投資 | 20 | | | | | |
| 以攤餘成本計量 | | 3,355 | 485 | (186) | 3,652 | |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 | | 1,039 | 537 | - | 1,544 | |
| 其他資產-金融資產(注釋(ii)) | | 12,072 | (178) | (6,555) | 5,803 | |
| 表外項目 | 37 | 4,543 | (415) | - | 4,128 | |
| 合計 | | 122,406 | 33,956 | (34,399) | 124,575 | |
| 其他資產減值準備 | | | | | | |
| 其他資產-抵債資產 | | 725 | 234 | (194) | 760 | |
| 合計 | | 725 | 234 | (194) | 760 | |

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 2019 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)

29 資產減值準備變動(續)

| | | 截至 2018 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 | |
| 信用減值準備 | | | | | | |
| 存放同業及其他 | | | | | | |
| 金融機構款項 | 15 | 60 | 11 | - | 3 | 74 |
| 拆出資金 | 16 | 165 | (1) | - | 1 | 165 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 37 | (33) | - | - | 4 |
| 應收利息 | | 4,970 | 3,034 | (3,606) | (4,398) | - |
| 發放貸款及墊款 | 19 | 97,905 | 47,753 | (46,938) | 2,434 | 101,154 |
| 金融投資 | 20 | | | | | |
| 以攤餘成本計量 | | 3,044 | 999 | (689) | 1 | 3,355 |
| 以公允價值計量且其變動 | | | | | | |
| 計入其他綜合收益 | | 950 | 75 | - | 14 | 1,039 |
| 其他資產-金融資產 | | 2,334 | 6,098 | (1,182) | 4,822 | 12,072 |
| 表外項目 | 37 | 4,557 | (50) | - | 36 | 4,543 |
| 合計 | | 114,022 | 57,886 | (52,415) | 2,913 | 122,406 |
| 其他資產減值準備 | | | | | | |
| 其他資產-抵債資產 | | 400 | 347 | (7) | (15) | 725 |
| 合計 | | 400 | 347 | (7) | (15) | 725 |

注釋：

- (i) 其他包括收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。
- (ii) 各項金融資產應計利息的減值準備及其變動包含在“其他資產-金融資產”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 2019 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 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

| | <i>2019 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2018 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 中國內地 | | |
| –銀行業金融機構 | 247,950 | 208,427 |
| –非銀行金融機構 | 592,844 | 565,387 |
| 小計 | 840,794 | 773,814 |
| 中國境外 | | |
| –銀行業金融機構 | 887 | 4,242 |
| –非銀行業金融機構 | 58 | 57 |
| 小計 | 945 | 4,299 |
| 應計利息 | 4,296 | 4,151 |
| 合計 | 846,035 | 782,264 |

31 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | <i>2019 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2018 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 中國內地 | | |
| –銀行業金融機構 | 46,527 | 58,681 |
| –非銀行金融機構 | 2,274 | 47,239 |
| 小計 | 48,801 | 105,920 |
| 中國境外 | | |
| –銀行業金融機構 | 10,624 | 9,197 |
| 應計利息 | 292 | 241 |
| 合計 | 59,717 | 115,358 |

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 2019 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 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | |
| – 人民銀行 | 30,514 | 93,151 |
| – 銀行業金融機構 | 12,453 | 25,911 |
| – 非銀行業金融機構 | - | 1,000 |
| 小計 | 42,967 | 120,062 |
| 中國境外 | | |
| – 銀行業金融機構 | - | 218 |
| 小計 | - | 218 |
| 應計利息 | 1 | 35 |
| 合計 | 42,968 | 120,315 |

(b) 按擔保物類別分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 票據 | 33,040 | 33,809 |
| 債券 | 9,927 | 86,471 |
| 應計利息 | 1 | 35 |
| 合計 | 42,968 | 120,315 |

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 2019 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 49 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 2019 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 吸收存款

按存款性質分析

| | <i>2019 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2018 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|---------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 活期存款 | | |
| -公司類客戶 | 1,647,387 | 1,516,861 |
| -個人客戶 | <u>286,718</u> | <u>262,960</u> |
| 小計 | <u>1,934,105</u> | <u>1,779,821</u> |
| 定期及通知存款 | | |
| -公司類客戶 | 1,507,155 | 1,382,230 |
| -個人客戶 | <u>552,128</u> | <u>449,549</u> |
| 小計 | <u>2,059,283</u> | <u>1,831,779</u> |
| 匯出及應解匯款 | 7,991 | 4,823 |
| 應計利息 | <u>33,057</u> | <u>33,188</u> |
| 合計 | <u><u>4,034,436</u></u> | <u><u>3,649,611</u></u> |

上述存款中包含保證金存款如下

| | <i>2019 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2018 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|---------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 承兌匯票保證金 | 168,243 | 163,066 |
| 保函保證金 | 18,822 | 21,757 |
| 信用證保證金 | 8,600 | 6,234 |
| 其他 | <u>104,664</u> | <u>109,627</u> |
| 合計 | <u><u>300,329</u></u> | <u><u>300,684</u></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 2019 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)

34 應付職工薪酬

| 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | |
|--------------------------|--------|--------|----------|--------|
| 注釋 | 期初餘額 | 本期增加額 | 本期支付額 | 期末餘額 |
| 短期薪酬 | 10,386 | 11,420 | (12,777) | 9,029 |
| 離職後福利 | | | | |
| - 設定提存計劃 | 31 | 1,190 | (1,147) | 74 |
| 離職後福利 | | | | |
| - 設定受益計劃 | 35 | 5 | (4) | 36 |
| 其他長期福利 | 97 | 2 | (13) | 86 |
| 合計 | 10,549 | 12,617 | (13,941) | 9,225 |
| 截至 2018 年 12 月 31 日止年度 | | | | |
| 注釋 | 年初餘額 | 本年增加額 | 本年支付額 | 年末餘額 |
| 短期薪酬 | 8,635 | 22,660 | (20,909) | 10,386 |
| 離職後福利 | | | | |
| - 設定提存計劃 | 34 | 2,453 | (2,456) | 31 |
| 離職後福利 | | | | |
| - 設定受益計劃 | 44 | 102 | (111) | 35 |
| 其他長期福利 | 125 | 6 | (34) | 97 |
| 合計 | 8,838 | 25,221 | (23,510) | 10,549 |

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 2019 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)

34 應付職工薪酬(續)

(a) 短期薪酬列示

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | |
|-------------|--------------------------|--------|----------|-------|
| | 期初餘額 | 本期增加額 | 本期支付額 | 期末餘額 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 9,456 | 9,383 | (10,795) | 8,044 |
| 社會保險費 | 45 | 727 | (611) | 161 |
| 職工福利費 | 2 | 472 | (473) | 1 |
| 住房公積金 | 8 | 605 | (599) | 14 |
| 工會經費和職工教育經費 | 805 | 208 | (263) | 750 |
| 住房補貼 | 54 | 4 | (4) | 54 |
| 其他短期福利 | 16 | 21 | (32) | 5 |
| 合計 | 10,386 | 11,420 | (12,777) | 9,029 |

| | 截至 2018 年 12 月 31 日止年度 | | | |
|-------------|------------------------|--------|----------|--------|
| | 年初餘額 | 本年增加額 | 本年支付額 | 年末餘額 |
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 7,553 | 17,818 | (15,915) | 9,456 |
| 社會保險費 | 28 | 1,469 | (1,452) | 45 |
| 職工福利費 | - | 1,400 | (1,398) | 2 |
| 住房公積金 | 10 | 1,300 | (1,302) | 8 |
| 工會經費和職工教育經費 | 955 | 416 | (566) | 805 |
| 住房補貼 | 75 | 196 | (217) | 54 |
| 其他短期福利 | 14 | 61 | (59) | 16 |
| 合計 | 8,635 | 22,660 | (20,909) | 10,386 |

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 2019 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)

34 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 2019 年 6 月 30 日止六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 2018 年 12 月 31 日止年度:5%)，截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣 2.87 億元(截至 2018 年 12 月 31 日止年度:人民幣 7.57 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。

35 應交稅費

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 增值稅及附加 | 3,785 | 3,342 |
| 所得稅 | 1,427 | 1,570 |
| 其他 | 5 | 8 |
| 合計 | <u>5,217</u> | <u>4,920</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 2019 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 已發行債務憑證

| | 注釋 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------|-----|--------------------|---------------------|
| 已發行： | | | |
| –債務證券 | (a) | 80,300 | 80,296 |
| –次級債 | | | |
| 其中：本行 | (b) | 118,447 | 118,450 |
| 中信銀行(國際) | (c) | 5,516 | 5,520 |
| –存款證 | (d) | 2,743 | 2,752 |
| –同業存單 | (e) | 357,587 | 341,310 |
| –可轉換公司債券 | (f) | 37,163 | - |
| 應計利息 | | 4,647 | 4,155 |
| 合計 | | <u>606,403</u> | <u>552,483</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 | 2019 年 | 2018 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 | 2015 年 5 月 21 日 | 2020 年 5 月 25 日 | 3.98% | 7,000 | 7,000 |
| 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 | 2017 年 4 月 17 日 | 2020 年 4 月 17 日 | 4.20% | 50,000 | 50,000 |
| 固定利率債券 | 2017 年 5 月 24 日 | 2020 年 5 月 24 日 | 4.40% | 2,991 | 2,993 |
| 浮動利率債券 | 2017 年 12 月 14 日 | 2020 年 12 月 14 日 | 3.24% | 4,807 | 4,814 |
| 浮動利率債券 | 2017 年 12 月 14 日 | 2022 年 12 月 15 日 | 3.34% | 3,777 | 3,783 |
| 固定利率債券 | 2017 年 12 月 14 日 | 2020 年 12 月 14 日 | 2.88% | 2,060 | 2,063 |
| 固定利率債券 | 2017 年 12 月 14 日 | 2022 年 12 月 15 日 | 3.13% | 1,717 | 1,719 |
| 合計名義價值 | | | | 80,352 | 80,372 |
| 減：未攤銷的發行 成本 | | | | <u>(52)</u> | <u>(76)</u> |
| 賬面餘額 | | | | <u>80,300</u> | <u>80,296</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 2019 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 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 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-------|--------------------|---------------------|
| 下列時間到期的固定利率次級債券 | | | |
| –2024 年 8 月 | (i) | 36,975 | 36,972 |
| –2025 年 5 月 | (ii) | 11,500 | 11,500 |
| –2027 年 6 月 | (iii) | 19,984 | 19,983 |
| –2028 年 9 月 | (iv) | 29,993 | 29,997 |
| –2028 年 10 月 | (v) | 19,995 | 19,998 |
| 合計 | | <u>118,447</u> | <u>118,450</u> |

注釋：

- (i) 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。本行已於 2019 年 8 月 26 日按面值提前贖回全部債券。
- (ii) 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%。
- (iii) 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%。
- (iv) 於 2018 年 9 月 13 日發行的固定利率次級債券的票面年利率為 4.96%。本行可以選擇與 2023 年 9 月 13 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 4.96%。
- (v) 於 2018 年 10 月 22 日發行的固定利率次級證券的票面年利率為 4.80%。本行可以選擇與 2023 年 10 月 22 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 4.80%。

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 2019 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 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：

| | 注釋 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|-------|--------------------|---------------------|
| 固定利率次級票據 | | | |
| –2020 年 6 月到期 | (i) | 2,112 | 3,465 |
| –2024 年 2 月到期 | (ii) | 3,404 | - |
| –2024 年 5 月到期 | (iii) | - | 2,055 |
| 合計 | | <u>5,516</u> | <u>5,520</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。中信銀行(國際)於 2019 年 2 月 28 日部分贖回面值美元 1.96 億美元次級票據。
- (ii) 2019 年 2 月 28 日，中信銀行(國際)發行票面年利率 4.625%，面值美元 5 億元的次級票據。中信銀行(國際)可以選擇於 2024 年 2 月 28 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 2024 年 2 月 28 日當天 5 年期美國國債利率加 2.25%。這些票據在香港交易所上市。
- (iii) 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)已於 2019 年 5 月 7 日贖回全部次級票據。
- (d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行，年利率為 2.26% 至 3.13%。
- (e) 於 2019 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 3,575.87 億元(2018 年 12 月 31 日:3,413.10 億元)，參考年收益率為 2.75% 至 3.85%(2018 年 12 月 31 日:2.80% 至 4.86%)，原始到期日為 3 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 2019 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 已發行債務憑證(續)

- (f) 經中國相關監管機構的批准，本行於 2019 年 3 月 4 日公開發行人民幣 400 億元 A 股可轉換公司債券(以下簡稱“可轉債”)，本次可轉債存續期限為六年，即自 2019 年 3 月 4 日至 2025 年 3 月 3 日，本次發行可轉債票面利率：第壹年為 0.3%、第二年為 0.8%、第三年為 1.5%、第四年為 2.3%、第五年為 3.2%、第六年為 4.0%。本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日 2019 年 3 月 8 日滿六個月後的第壹個交易日起至可轉債到期之日(即 2019 年 9 月 11 日起至 2025 年 3 月 3 日)止。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為 7.45 元/股，為體現派發現金股息和特定情況下股本增加的攤薄影響，可轉債轉股價格將進行調整。於 2019 年 7 月 22 日，中信銀行派發現金股息，可轉債的轉股價格調整為 7.22 元/股。在本次發行的可轉債存續期間(即 2019 年 3 月 4 日起至 2025 年 3 月 3 日止)，當本行 A 股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的 80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。

本次可轉債設有有條件贖回條款，在本次發行的可轉債股期內，如果本行 A 股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的 130%(含 130%)，經相關監管部門批准(如需)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。此外，當本次發行的可轉債未轉股的票面總金額不足人民幣 3,000 萬元時，本行有權按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

| | <u>負債成分</u> | <u>權益成分</u> | <u>合計</u> |
|---------|-------------|-------------|-----------|
| 可轉債發行金額 | 36,859 | 3,141 | 40,000 |
| 直接發行費用 | (74) | (6) | (80) |
| 於發行日餘額 | 36,785 | 3,135 | 39,920 |
| 攤銷 | 378 | - | 378 |
| 期末餘額 | 37,163 | 3,135 | 40,298 |

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 2019 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 預計負債

| | <i>2019 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2018 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 表外業務減值準備 | 4,128 | 4,543 |
| 訴訟預計損失 | 461 | 470 |
| 合計 | <u>4,589</u> | <u>5,013</u> |

表外業務減值準備變動情況已在附註 29 所示。

預計訴訟損失變動情況：

| | <i>截至 2019 年</i> <i>6 月 30 日</i> <i>止六個月期間</i> | <i>截至 2018 年</i> <i>12 月 31 日</i> <i>止年度</i> |
|--------|--|--|
| 期/年初餘額 | 470 | 394 |
| 本期/年計提 | - | 220 |
| 本期/年支付 | (9) | (144) |
| 期/年末餘額 | <u>461</u> | <u>470</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 2019 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)

38 其他負債

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| | 注釋 | |
| 應付股利 | 11,255 | - |
| 待清算款項 | 10,146 | 11,010 |
| 代收代付款項 | 8,483 | 13,829 |
| 遞延支付薪酬 | 8,308 | 9,162 |
| 預收及遞延款項 | 6,012 | 5,818 |
| 租賃保證金 | 1,686 | 1,579 |
| 預提費用 | 389 | 741 |
| 貴金屬合同 | - | 1,383 |
| 其他 | 5,010 | 10,539 |
| 合計 | <u>51,289</u> | <u>54,061</u> |

注釋：

- (i) 於 2019 年 6 月 30 日，該金額人民幣 83.08 億元(2018 年 12 月 31 日：91.62 億元)，系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。

39 股本

| | 2019 年 6 月 30 日及 2018 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 2019 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2018 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 2019 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)

40 其他權益工具

| 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 53)。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。

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 2019 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)

40 其他權益工具(續)

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。

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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 歸屬於母公司所有者的權益 | 457,005 | 436,661 |
| 歸屬於母公司普通股持有者的權益 | 418,915 | 401,706 |
| 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益 | 38,090 | 34,955 |
| 其中：淨利潤 | - | 1,330 |
| 當期已分配股利 | - | 1,330 |
| 歸屬於少數股東的權益 | 14,953 | 16,425 |
| 歸屬於普通股少數股東的權益 | 8,286 | 7,933 |
| 歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益 | 6,667 | 8,492 |

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，本行未向優先股股東分配發放股利(於 2018 年 12 月 31 日止年度：人民幣 13.30 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 2019 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 資本公積

| | <i>2019 年</i> | <i>2018 年</i> |
|--------------------|------------------|------------------|
| | <i>6 月 30 日</i> | <i>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> |
| | <i>截至 2019 年</i> | <i>截至 2018 年</i> |
| | <i>6 月 30 日</i> | <i>12 月 31 日</i> |
| | <i>止六個月期間</i> | <i>止年度</i> |
| 1 月 1 日 | <u>58,977</u> | <u>58,977</u> |
| 6 月 30 日/12 月 31 日 | <u>58,977</u> | <u>58,977</u> |

42 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 34)。

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 2019 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)

43 盈餘公積

盈餘公積變動情況

| | 截至 2019 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2018 年 12 月 31 日 止年度 |
|--------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 1 月 1 日 | 34,450 | 30,244 |
| 提取法定盈餘公積 | - | 4,206 |
| 6 月 30 日/12 月 31 日 | <u>34,450</u> | <u>34,450</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。

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%。

44 一般風險準備

| | 截至 2019 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2018 年 12 月 31 日 止年度 |
|----------|---------------------------------|-------------------------------|
| 於期/年初 | 74,255 | 74,251 |
| 提取一般風險準備 | - | 4 |
| 於期/年末 | <u>74,255</u> | <u>74,255</u> |

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。

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 2019 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 利潤分配及未分配利潤

- (a) 2019 年 5 月 24 日，年度股東大會批准本行 2018 年度利潤分配方案，每 10 股普通股派發現金股利人民幣 2.3 元，共計人民幣 112.55 億元，於 2019 年 7 月 22 日支付。
- (b) 於 2019 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 2.02 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 2.00 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。

46 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 2019 年 6 月 30 日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計 66.67 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 84.92 億元)。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)2016 年 10 月 11 日及 2018 年 11 月 6 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 | 發行日 | 賬面金額 百萬元 | 首個提前贖 回日 | 票面年利率 | 付息頻率 |
|---------------|---------------------|-------------|---------------------|---|-------|
| 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 |
| 永續債 | 2018 年 11 月 6 日 | 500 百萬美元 | 2023 年 11 月 6 日 | 首個提前贖回日期前，票面年 利率定於 7.10%，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 4.151% 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 2019 年 6 月 30 日止六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 2.71 億元(截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1.42 億元)。

2019 年 4 月 22 日，經香港金融管理局批准，根據永續債相關條款，中信國金全額贖回了 2014 年 4 月 22 日發行的 3 億美元永續債。

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 2019 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)

46 非控制性權益(續)

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% 持有的子公司中信銀行(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。

47 合併中期現金流量表補充資料

現金及現金等價物

| | 截至 6 月 30 日止六個月期間 | |
|---------------------------------|-------------------|---------|
| | 2019 年 | 2018 年 |
| 現金 | 6,158 | 6,187 |
| 現金等價物 | | |
| 存放中央銀行款項超額存款準備金 | 48,656 | 85,246 |
| 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 | 49,116 | 76,702 |
| 原到期日在 3 個月及以內的拆出資金 | 95,838 | 114,978 |
| 原到期日在 3 個月及以內的債券投資 | 37,265 | 26,718 |
| 現金等價物小計 | 230,875 | 303,644 |
| 合計 | 237,033 | 309,831 |

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 2019 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)

48 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。

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 合同金額 | | |
| 貸款承擔 | | |
| -原到期日為 1 年以內 | 4,739 | 4,521 |
| -原到期日為 1 年或以上 | 34,128 | 35,508 |
| 小計 | 38,867 | 40,029 |
| 信用卡承擔 | 502,985 | 434,590 |
| 承兌匯票 | 381,943 | 393,851 |
| 開出保函 | 145,825 | 158,813 |
| 開出信用證 | 93,804 | 92,924 |
| 合計 | 1,163,424 | 1,120,207 |

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 2019 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)

48 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | 415,926 | 370,529 |

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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| 為購置物業及設備 — 已訂約 | 6,846 | 5,356 |

(ii) 本集團於 2018 年 12 月 13 日公告董事會審議通過本行發起成立信銀理財有限責任公司(簡稱「信銀理財」)。信銀理財註冊資本擬為不超過人民幣 50 億元，本行持股比例為 100%。截至 2019 年 6 月 30 日，相關事宜尚續經監管機構核准。

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 2019 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)

48 承擔及或有事項(續)

(d) 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 2019 年 6 月 30 日，本集團尚有涉及金額為人民幣 8.28 億元(2018 年 12 月 31 日：人民幣 2.71 億元)的未決被訴案件。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 2018 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 37)。

(e) 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 國債兌付承諾 | <u>11,830</u> | <u>11,101</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。

(f) 證券承銷承諾

於 2019 年 6 月 30 日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2018 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 2019 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)

49 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 債券 | 336,408 | 439,272 |
| 貼現票據 | 33,199 | 33,955 |
| 其他 | 199 | 172 |
| 合計 | 369,806 | 473,399 |

於 2019 年 6 月 30 日以及 2018 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 2019 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 7.98 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 13.35 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 2019 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(2018 年 12 月 31 日:無)。截至 2019 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 2018 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 2019 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 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 委託貸款 | 561,460 | 640,227 |
| 委託資金 | 561,462 | 640,229 |

(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 56(c))和非保本理財產品(附註 56(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 56(b))。

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在合併財務狀況表內確認。於 2019 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 56(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 2019 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 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 2019 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 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

| | 截至 2019 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 | 其他業務及 未分配項目 | |
| 外部利息淨收入/(支出) | 25,889 | 28,570 | 14,230 | (11,527) | 57,162 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 13,208 | (18,092) | (10,226) | 15,110 | - |
| 淨利息收入 | 39,097 | 10,478 | 4,004 | 3,583 | 57,162 |
| 淨手續費及佣金收入 | 6,833 | 22,942 | 298 | (1,781) | 28,292 |
| 其他淨收入(注釋(i)) | 1,167 | 346 | 5,964 | 261 | 7,738 |
| 經營收入 | 47,097 | 33,766 | 10,266 | 2,063 | 93,192 |
| 經營費用 | | | | | |
| —折舊及攤銷 | (1,225) | (666) | (834) | (234) | (2,959) |
| —其他 | (8,246) | (12,535) | (516) | (417) | (21,714) |
| 信用減值損失 | (22,098) | (10,411) | (65) | (1,382) | (33,956) |
| 其他資產減值損失 | (65) | - | - | (169) | (234) |
| 投資性房地產重估收益 | - | - | - | 6 | 6 |
| 應占聯營及合營企業損失 | - | - | - | 107 | 107 |
| 稅前利潤 | 15,463 | 10,154 | 8,851 | (26) | 34,442 |
| 所得稅 | | | | | (5,605) |
| 本期利潤 | | | | | 28,837 |
| 資本性支出 | 381 | 231 | 266 | 239 | 1,117 |

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 2019 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 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | |
|-----------------|-----------------|------------|------------|----------------|-----------|
| | 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 | 合計 |
| 分部資產 | 2,365,918 | 1,255,075 | 1,680,495 | 1,066,898 | 6,368,386 |
| 對聯營及合營 企業的投資 | - | - | 118 | 3,554 | 3,672 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 26,745 |
| 資產合計 | | | | | 6,398,803 |
| 分部負債 | 3,298,489 | 1,754,696 | 830,628 | 43,019 | 5,926,832 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | 13 |
| 負債合計 | | | | | 5,926,845 |
| 表外信貸承諾 | 1,069,620 | 93,804 | - | - | 1,163,424 |

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 2019 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 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

| | 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 | 其他業務及 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 2019 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 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

| | 2018 年 12 月 31 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 未分配項目 | |
| 分部資產 | 2,328,330 | 1,155,488 | 1,488,115 | 1,067,726 | 6,039,659 |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | 118 | 3,763 | 3,881 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 23,174 |
| 資產合計 | | | | | 6,066,714 |
| 分部負債 | 3,046,177 | 1,538,976 | 716,638 | 311,821 | 5,613,612 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | 16 |
| 負債合計 | | | | | 5,613,628 |
| 表外信貸承諾 | 1,027,283 | 92,924 | - | - | 1,120,207 |

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 2019 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 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」包括倫敦分行、信銀投資和中信國金及其子公司。

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 2019 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 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

| | 截至 2019 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 | 抵消 | 合計 |
| 外部淨利息收入 | 12,895 | 8,129 | 1,109 | 8,511 | 8,697 | 852 | 14,034 | 2,935 | - | 57,162 |
| 內部淨利息(支出)/收入 | (52) | 600 | 8,952 | (1,191) | (2,755) | 60 | (5,478) | (136) | - | - |
| 淨利息收入 | 12,843 | 8,729 | 10,061 | 7,320 | 5,942 | 912 | 8,556 | 2,799 | - | 57,162 |
| 淨手續費及佣金收入 | 1,504 | 1,220 | 2,196 | 914 | 786 | 187 | 20,762 | 723 | - | 28,292 |
| 其他淨收入(注釋(i)) | 294 | 95 | 180 | 51 | 65 | 20 | 6,298 | 735 | - | 7,738 |
| 經營收入 | 14,641 | 10,044 | 12,437 | 8,285 | 6,793 | 1,119 | 35,616 | 4,257 | - | 93,192 |
| 經營費用 | | | | | | | | | | |
| —折舊及攤銷 | (463) | (369) | (453) | (349) | (416) | (113) | (537) | (259) | - | (2,959) |
| —其他 | (3,990) | (2,854) | (3,787) | (2,374) | (2,249) | (577) | (4,438) | (1,445) | - | (21,714) |
| 信用減值損失 | (5,634) | (5,350) | (7,320) | (3,645) | (4,368) | (1,072) | (6,078) | (489) | - | (33,956) |
| 其他資產減值損失 | (76) | - | (77) | (17) | - | - | - | (64) | - | (234) |
| 投資性房地產重估收益 | - | - | - | - | - | - | - | 6 | - | 6 |
| 應占聯營及合營企業損失 | - | - | - | - | - | - | 100 | 7 | - | 107 |
| 稅前利潤 | 4,478 | 1,471 | 800 | 1,900 | (240) | (643) | 24,663 | 2,013 | - | 34,442 |
| 所得稅 | | | | | | | | | | (5,605) |
| 本期利潤 | | | | | | | | | | 28,837 |
| 資本性支出 | 66 | 60 | 39 | 29 | 27 | 7 | 784 | 105 | - | 1,117 |

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 2019 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 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

| | 2019 年 6 月 30 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 | 1,401,845 | 840,301 | 1,442,681 | 622,065 | 587,722 | 102,935 | 2,475,847 | 322,889 | (1,427,899) | 6,368,386 |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | - | - | - | - | 2,978 | 694 | - | 3,672 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | | | | | 26,745 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 6,398,803 |
| 分部負債 | 1,295,803 | 876,203 | 1,424,220 | 613,740 | 576,840 | 102,459 | 2,169,950 | 273,216 | (1,405,599) | 5,926,832 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | | | | | 13 |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 5,926,845 |
| 表外信貸承諾 | 183,357 | 129,330 | 120,292 | 128,993 | 74,697 | 10,122 | 495,756 | 20,877 | - | 1,163,424 |

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 2019 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 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

| | 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 2019 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 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

| | 2018 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 | 1,184,230 | 812,520 | 1,255,616 | 594,775 | 539,071 | 97,329 | 2,442,818 | 337,570 | (1,224,270) | 6,039,659 |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | - | - | - | - | 2,878 | 1,003 | - | 3,881 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | | | | | 23,174 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 6,066,714 |
| 分部負債 | 1,191,150 | 800,478 | 1,228,822 | 596,075 | 524,880 | 106,680 | 2,084,629 | 282,868 | (1,201,970) | 5,613,612 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | | | | | 16 |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 5,613,628 |
| 表外信貸承諾 | 189,531 | 133,112 | 125,076 | 140,766 | 77,284 | 10,914 | 427,397 | 16,127 | - | 1,120,207 |

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。

52 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。

52 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及墊款、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及墊款、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。

本集團執行了所有必要的程式後仍認為無法合理預期可回收金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可回收款項的跡象包括：(1)強制執行已終止，以及(2)本集團的回收方法是沒收並處置擔保品，但仍預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

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。

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 2019 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 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 IFRS9 的規定、運用“預期信用損失模型”計提以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。

購入或原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投資適用現金流折現模型法。

52 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：

(1) 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 1、債務人信用風險自初始確認後評級下遷至等級 15 及以下；2、借款人出現業務、財務和經濟狀況或經營情況的重大不利變化；3、其他信用風險顯著增加的情況。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。

(2) 已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過 90 天則被認定為違約。

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。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(3) 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。

本集團定期監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類，分別估計違約概率、違約損失率、違約風險敞口等風險參數。本集團獲取了充分的資訊，確保其統計上的可靠性。本集團在持續評估和跟進逐個客戶及其金融資產的情況的基礎上計提預期信用損失準備。

本報告期內，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

(4) 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。

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(4) 前瞻性信息(續)

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。

宏觀經濟場景及權重資訊

本集團自行構建巨集觀預測模型，並通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、發電量、城鎮登記失業率等。

2019 年上半年，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，用於估計預期信用損失的重要宏觀經濟假設列示如下：

| 項目 | 範圍 |
|-------------|-------------|
| 國內生產總值同比增長率 | 5.70%~7.20% |
| 發電量累計同比 | 1.68%~6.11% |
| 城鎮登記失業率 | 3.57%~3.73% |

減值模型主要採用自上而下的開發方法，建立了公司及零售等減值模型，包括建立了不同關鍵經濟指標與新增實際違約率的回歸模型，並利用模型預測結果和歷史違約資訊計算調整係數，進而對各債項違約概率(PD)進行前瞻性調整，實現對撥備的前瞻性計算。

本集團綜合考慮內外部資料、專家預測以及未來的最佳估計，定期完成樂觀、基礎和悲觀三種國內巨集觀情景和巨集觀指標的預測，用於資產減值模型。其中，基礎情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分屬比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。目前本集團採用的基礎情景權重等於非基礎情景權重之和。本集團根據未來 12 個月三種情形下信用損失的加權平均值計提階段一的信用損失準備金，根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提階段二及階段三信用損失準備金。

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(4) 前瞻性信息(續)

對於無法建立回歸模型的資產組合，如客戶違約率極低，或沒有合適的內部評級資料的資產組合等，本集團主要採用已建立回歸模型的類似組合的預期損失比，以便增加現有減值模型的覆蓋範圍。

(5) 敏感性信息及管理層疊加

上述預期信用損失計量使用的參數以及前瞻性資訊的變化會對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的計量產生影響。

於2019年6月30日，假設樂觀情形的權重增加10%，而基礎情形的權重減少10%，本集團的信用減值準備減少人民幣38.24億元(2018年12月31日：人民幣28.68億元)；假設悲觀情形的權重增加10%，而基礎情形的權重減少10%，本集團的信用減值準備增加人民幣29.78億元(2018年12月31日：人民幣21.66億元)。

對於未通過模型反應的外部經濟形勢的新變化，本集團也已考慮並因此額外調增了損失準備，進一步增強風險抵補能力。

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(5) 敏感性信息及管理層疊加(續)

未發生信用減值貸款的損失準備由階段一和階段二的預期信用損失組成，分別為 12 個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失。信用風險顯著增加會導致貸款從階段一轉移到階段二；下表列示了保持風險狀況不變，未發生信用減值貸款全部按照 12 個月預期信用損失產生的影響。

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----------------|------------------|
| 未發生信用減值貸款 | | |
| 假設未減值貸款均處於階段一下 | | |
| 的信用減值準備 | 56,466 | 53,070 |
| 階段劃分的影響 | 2,426 | 1,790 |
| 目前實際信用減值準備 | 58,892 | 54,860 |

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 2019 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 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 不適用 | |
| 存放中央銀行款項 | 407,808 | - | - | - | 407,808 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 49,914 | - | - | - | 49,914 |
| 拆出資金 | 173,887 | - | - | - | 173,887 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | 18,626 | 18,626 |
| 買入返售金融資產 | 44,710 | - | - | - | 44,710 |
| 發放貸款及墊款(注釋(i)) | 3,642,266 | 72,868 | 20,629 | - | 3,735,763 |
| 金融投資 | | | | | |
| -以公允價值計量且其 變動計入損益 | - | - | - | 308,433 | 308,433 |
| -以攤餘成本計量的其他金融資產 | 924,610 | 121 | 162 | - | 924,893 |
| -以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 | 552,644 | 119 | 151 | - | 552,914 |
| -指定以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 | - | - | - | 3,478 | 3,478 |
| 其他金融資產 | 38,854 | 3,089 | 3,613 | - | 45,556 |
| 小計 | <u>5,834,693</u> | <u>76,197</u> | <u>24,555</u> | <u>330,537</u> | <u>6,265,982</u> |
| 信貸承諾風險敞口 | <u>1,157,955</u> | <u>5,283</u> | <u>186</u> | <u>-</u> | <u>1,163,424</u> |
| 最大信用風險敞口 | <u>6,992,648</u> | <u>81,480</u> | <u>24,741</u> | <u>330,537</u> | <u>7,429,406</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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | 合計 |
|----------------|------------------|--------|--------|---------|-----------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 不適用 | |
| 存放中央銀行款項 | 532,520 | - | - | - | 532,520 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 99,153 | - | - | - | 99,153 |
| 拆出資金 | 176,159 | - | 1 | - | 176,160 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | 31,991 | 31,991 |
| 買入返售金融資產 | 10,790 | - | - | - | 10,790 |
| 發放貸款及墊款(注釋(i)) | 3,425,701 | 70,888 | 19,061 | - | 3,515,650 |
| 金融投資 | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動 | | | | | |
| 計入損益 | - | - | - | 308,872 | 308,872 |
| 以攤餘成本計量 | 773,878 | 3,738 | 622 | - | 778,238 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | |
| 其他綜合收益 | 510,020 | 105 | 221 | - | 510,346 |
| 指定以公允價值計量且其變動 | | | | | |
| 計入其他綜合收益 | - | - | - | 2,707 | 2,707 |
| 其他金融資產 | 17,440 | 2,191 | 4,667 | - | 24,298 |
| 小計 | 5,545,661 | 76,922 | 24,572 | 343,570 | 5,990,725 |
| 信貸承諾風險敞口 | 1,114,830 | 5,257 | 120 | - | 1,120,207 |
| 最大信用風險敞口 | 6,660,491 | 82,179 | 24,692 | 343,570 | 7,110,932 |

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

下表對納入預期信用損失評估範圍的發放貸款及墊款和金融投資按照信用風險等級進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

| | 2019 年 06 月 30 日 | | | | 小計 | 損失準備 | 賬面價值 |
|--------------------------|------------------|---------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|
| | 風險等級一 | 風險等級二 | 風險等級三 | 違約級 | | | |
| 發放貸款及墊款 | | | | | | | |
| 第 1 階段(注釋(i)) | 2,909,553 | 703,087 | 64,591 | - | 3,677,231 | (34,965) | 3,642,266 |
| 第 2 階段 | 1,482 | 16,572 | 78,429 | - | 96,483 | (23,615) | 72,868 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 71,082 | 71,082 | (50,453) | 20,629 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以攤餘成本計量的其他金融資產 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 847,942 | 79,650 | - | - | 927,592 | (2,982) | 924,610 |
| 第 2 階段 | - | - | 196 | - | 196 | (75) | 121 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 774 | 774 | (612) | 162 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 504,341 | 48,303 | - | - | 552,644 | (1,333) | 552,644 |
| 第 2 階段 | - | 119 | - | - | 119 | (2) | 119 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 151 | 151 | (209) | 151 |
| 最大信用風險敞口 | 4,263,318 | 847,731 | 143,216 | 72,007 | 5,326,272 | (114,246) | 5,213,570 |

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | 小計 | 損失準備 | 賬面價值 |
|--------------------------|------------------|---------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|
| | 風險等級一 | 風險等級二 | 風險等級三 | 違約級 | | | |
| 發放貸款及墊款 | | | | | | | |
| 第 1 階段(注釋(i)) | 2,713,135 | 683,890 | 60,616 | - | 3,457,641 | (31,940) | 3,425,701 |
| 第 2 階段 | 414 | 9,373 | 83,889 | - | 93,676 | (22,788) | 70,888 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 65,433 | 65,433 | (46,372) | 19,061 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以攤餘成本計量的其他金融資產 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 671,939 | 104,619 | - | - | 776,558 | (2,680) | 773,878 |
| 第 2 階段 | - | 3,890 | - | - | 3,890 | (152) | 3,738 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 1,160 | 1,160 | (538) | 622 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 493,858 | 16,162 | - | - | 510,020 | (727) | 510,020 |
| 第 2 階段 | - | 105 | - | - | 105 | (2) | 105 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 221 | 221 | (310) | 221 |
| 最大信用風險敞口 | 3,879,346 | 818,039 | 144,505 | 66,814 | 4,908,704 | (105,509) | 4,804,234 |

注釋：

- (i) 第 1 階段包括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，其減值沒有包含在該項目列示損失準備中。

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量

下表列示了發放貸款及墊款賬面餘額的本期變動：

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | |
|-----------------|--------------------------|---------------|---------------|
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 期初餘額 | 3,457,641 | 93,676 | 65,433 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (49,205) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 11,966 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 37,239 |
| 本期新發生，淨額(注釋(i)) | 268,093 | (9,238) | (6,049) |
| 本期核銷 | - | - | (27,658) |
| 其他(注釋(ii)) | 702 | 79 | 2,117 |
| 期末餘額 | <u>3,677,231</u> | <u>96,483</u> | <u>71,082</u> |
| | 截至 2018 年 12 月 31 日止年度 | | |
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 年初餘額 | 3,036,736 | 92,227 | 67,933 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (84,271) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 11,115 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 73,156 |
| 本年新發生，淨額(注釋(i)) | 495,119 | (10,215) | (28,961) |
| 本年核銷 | - | - | (46,937) |
| 其他(注釋(ii)) | 10,057 | 549 | 242 |
| 年末餘額 | <u>3,457,641</u> | <u>93,676</u> | <u>65,433</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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

下表列示了金融投資賬面餘額的本期變動：

| | 截至 2019 年 06 月 30 日止六個月期間 | | |
|-----------------|---------------------------|--------------|--------------|
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 期初餘額 | 1,286,574 | 3,995 | 1,385 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | - | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | - | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | - |
| 本期新發生，淨額(注釋(i)) | 193,615 | (3,695) | (247) |
| 本期核銷 | - | - | (186) |
| 其他(注釋(ii)) | 47 | 15 | (27) |
| 期末餘額 | <u>1,480,236</u> | <u>315</u> | <u>925</u> |
| | 截至 2018 年 12 月 31 日止年度 | | |
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 年初餘額 | 1,064,552 | 347 | 45 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (8,430) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 3,875 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 4,555 |
| 本年新發生，淨額(注釋(i)) | 227,172 | (236) | (2,528) |
| 本年核銷 | - | - | (689) |
| 其他(注釋(ii)) | 3,280 | 9 | 2 |
| 年末餘額 | <u>1,286,574</u> | <u>3,995</u> | <u>1,385</u> |

注釋：

(i) 本期/年新發生，淨額主要包括因購買、源生或除核銷外的終止確認而導致的賬面餘額變動。

(ii) 其他包括應計利息變動及匯率變動的影響。

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

下表列示了發放貸款及墊款減值準備的本期變動：

| | <i>截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間</i> | | |
|------------------|---------------------------------|---------------|---------------|
| | <i>階段 1</i> | <i>階段 2</i> | <i>階段 3</i> |
| 期初餘額 | 32,072 | 22,788 | 46,372 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (4,014) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 1,176 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 27,160 |
| 本期新發生，淨額(注釋(ii)) | 3,904 | (2,431) | (3,466) |
| 參數變化(注釋(iii)) | 3,306 | 2,080 | 5,759 |
| 本期核銷 | - | - | (27,658) |
| 其他(注釋(iv)) | 8 | 3 | 2,302 |
| 期末餘額 | <u>35,276</u> | <u>23,616</u> | <u>50,469</u> |
| | <i>截至 2018 年 12 月 31 日止年度</i> | | |
| | <i>階段 1</i> | <i>階段 2</i> | <i>階段 3</i> |
| 年初餘額 | 30,664 | 24,674 | 42,565 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (1,870) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 515 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 48,640 |
| 本年新發生，淨額(注釋(ii)) | 4,702 | (1,838) | (1,337) |
| 參數變化(注釋(iii)) | (1,540) | (625) | 1,107 |
| 本年核銷 | - | - | (46,937) |
| 其他(注釋(iv)) | 116 | 62 | 2,334 |
| 年末餘額 | <u>32,072</u> | <u>22,788</u> | <u>46,372</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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

下表列示了金融投資減值準備的本期變動：

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | |
|------------------|--------------------------|-----------|------------|
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 期初餘額 | 3,407 | 154 | 848 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | - | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | - | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | - |
| 本期新發生，淨額(注釋(ii)) | 1,455 | (135) | (18) |
| 參數變化(注釋(iii)) | (548) | 58 | 180 |
| 本期核銷 | - | - | (186) |
| 其他(注釋(iv)) | 1 | - | (3) |
| 期末餘額 | <u>4,315</u> | <u>77</u> | <u>821</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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

| | 截至 2018 年 12 月 31 日止年度 | | |
|------------------|------------------------|------|-------|
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 年初餘額 | 3,953 | 10 | 31 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (239) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 144 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 1,843 |
| 本年新發生，淨額(注釋(ii)) | 370 | - | - |
| 參數變化(注釋(iii)) | (703) | - | (341) |
| 本年核銷 | - | - | (689) |
| 其他(注釋(iv)) | 26 | - | 4 |
| | 3,407 | 154 | 848 |
| 年末餘額 | 3,407 | 154 | 848 |

注釋：

- (i) 本期/年減值準備的轉移項目主要包括階段變化對預期信用損失計量產生的影響。
- (ii) 本期/年新發生，淨額主要包括因購買、源生或除核銷外的終止確認而導致的減值準備的變動。
- (iii) 參數變化主要包括風險敞口變化以及除階段轉移影響外的模型參數常規更新導致的違約概率和違約損失率的變化對預期信用損失產生的影響。
- (iv) 其他包括應計利息變動、收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 2018 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 | 279,244 | 7.3 | 125,489 | 295,005 | 8.2 | 140,199 |
| - 房地產業 | 304,850 | 7.9 | 265,112 | 312,923 | 8.7 | 273,640 |
| - 租賃和商務服務 | 296,763 | 7.7 | 181,632 | 282,699 | 7.8 | 177,013 |
| - 水利、環境和公共設施管 理業 | 238,241 | 6.2 | 119,715 | 208,922 | 5.8 | 106,882 |
| - 批發和零售業 | 155,956 | 4.1 | 90,694 | 151,391 | 4.2 | 89,064 |
| - 交通運輸、倉儲和郵政業 | 148,620 | 3.9 | 68,446 | 151,038 | 4.2 | 76,331 |
| - 建築業 | 95,732 | 2.5 | 41,286 | 79,086 | 2.2 | 31,980 |
| - 電力、燃氣及水的生產和 供應業 | 77,426 | 2.0 | 53,746 | 72,938 | 2.0 | 40,669 |
| - 公共及社會機構 | 12,906 | 0.3 | 6,422 | 13,366 | 0.4 | 2,721 |
| - 其他客戶 | 330,158 | 8.5 | 136,125 | 313,757 | 8.6 | 128,377 |
| 小計 | 1,939,896 | 50.4 | 1,088,667 | 1,881,125 | 52.1 | 1,066,876 |
| 個人類貸款 | 1,647,668 | 42.9 | 1,088,650 | 1,484,490 | 41.0 | 1,000,203 |
| 貼現貸款 | 248,312 | 6.5 | - | 242,797 | 6.7 | - |
| 應計利息 | 8,920 | 0.2 | - | 8,338 | 0.2 | - |
| 發放貸款及墊款總額 | 3,844,796 | 100.0 | 2,177,317 | 3,616,750 | 100.0 | 2,067,079 |

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 2018 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) | 1,151,105 | 29.9 | 419,408 | 1,123,293 | 31.1 | 426,447 |
| 長江三角洲 | 880,884 | 22.9 | 566,399 | 784,722 | 21.7 | 507,327 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 581,561 | 15.1 | 471,084 | 549,491 | 15.2 | 448,719 |
| 中部地區 | 507,311 | 13.2 | 319,077 | 463,100 | 12.8 | 296,286 |
| 西部地區 | 467,198 | 12.2 | 278,608 | 433,143 | 12.0 | 269,765 |
| 東北地區 | 73,825 | 1.9 | 50,209 | 75,682 | 2.1 | 51,582 |
| 中國境外 | 173,992 | 4.6 | 72,532 | 178,981 | 4.9 | 66,953 |
| 應計利息 | 8,920 | 0.2 | - | 8,338 | 0.2 | - |
| 總額 | 3,844,796 | 100.0 | 2,177,317 | 3,616,750 | 100.0 | 2,067,079 |

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 信用貸款 | 911,416 | 806,154 |
| 保證貸款 | 498,831 | 492,382 |
| 附擔保物貸款 | 2,177,317 | 2,067,079 |
| 其中:抵押貸款 | 1,734,439 | 1,658,484 |
| 質押貸款 | 442,878 | 408,595 |
| 小計 | <u>3,587,564</u> | <u>3,365,615</u> |
| 貼現貸款 | 248,312 | 242,797 |
| 應計利息 | <u>8,920</u> | <u>8,338</u> |
| 貸款和墊款總額 | <u>3,844,796</u> | <u>3,616,750</u> |

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

| | 2019 年 6 月 30 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|---------------------------|-----------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 總額 | 估貸款及 墊款總額 百分比 | 總額 | 估貸款及 墊款總額 百分比 |
| 已重組的發放貸款及墊款 | <u>21,063</u> | <u>0.55%</u> | <u>21,588</u> | <u>0.60%</u> |
| -逾期超過 3 個月的已重組 發放貸款及墊款 | <u>16,210</u> | <u>0.42%</u> | <u>18,748</u> | <u>0.52%</u> |

已重組的發放貸款及墊款是指借款人出現信用狀況下降後需要重組或磋商的貸款或墊款；以及本集團出於管理需要，針對貸款到期前借款人發生財務狀況惡化，在滿足增信前提下，進行重組且已分類為不良的貸款。

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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vii)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 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日按投資評級分佈如下：

| | 2019 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 | 391,570 | 155,014 | 12,835 | 1,383 | - | 560,802 |
| -政策性銀行 | 71,745 | 844 | - | 5,344 | - | 77,933 |
| -公共實體 | 2 | 99 | 574 | - | - | 675 |
| -銀行及非銀行 | | | | | | |
| 金融機構 | 34,217 | 200,338 | 8,223 | 17,723 | 9,122 | 269,623 |
| -企業 | 23,540 | 34,570 | 49,567 | 25,296 | 13,209 | 146,182 |
| 證券定向資產管理計劃 | 345,299 | - | - | - | - | 345,299 |
| 資金信託計劃 | 157,989 | - | - | - | - | 157,989 |
| 合計 | <u>1,024,362</u> | <u>390,865</u> | <u>71,199</u> | <u>49,746</u> | <u>22,331</u> | <u>1,558,503</u> |
| | | | | | | |
| | 2018 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 | 371,368 | 114,370 | 11,693 | 265 | - | 497,696 |
| -政策性銀行 | 108,816 | 8,664 | - | 7,016 | - | 124,496 |
| -公共實體 | 178 | 29 | 1,666 | - | - | 1,873 |
| -銀行及非銀行 | | | | | | |
| 金融機構 | 26,995 | 181,031 | 4,569 | 23,595 | 9,591 | 245,781 |
| -企業 | 55,240 | 48,675 | 10,047 | 7,230 | 6,254 | 127,446 |
| 證券定向資產管理計劃 | 228,392 | - | - | - | - | 228,392 |
| 資金信託計劃 | 178,019 | - | - | - | - | 178,019 |
| 合計 | <u>969,008</u> | <u>352,769</u> | <u>27,975</u> | <u>38,106</u> | <u>15,845</u> | <u>1,403,703</u> |

注釋：

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為證券定向資產管理計劃，資金信託計劃，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 2019 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 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(viii)金融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>2019 年</i> | <i>2018 年</i> |
|-----------------------|-----------------|------------------|
| | <u>6 月 30 日</u> | <u>12 月 31 日</u> |
| 證券定向資產管理計劃 和資金信託計劃 | | |
| —同業類資產 | - | 16,650 |
| —一般信貸類資產 | 281,965 | 300,089 |
| —銀行票據類資產 | <u>219,956</u> | <u>89,831</u> |
| 總額 | <u>501,921</u> | <u>406,570</u> |

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。

52 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 2019 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 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) | 2019 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% | 413,966 | 58,816 | 355,150 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1.69% | 49,914 | 26 | 49,888 | - | - | - |
| 拆出資金 | 2.87% | 173,887 | 837 | 114,779 | 55,271 | 3,000 | - |
| 買入返售金融資產 | 2.12% | 44,710 | 3 | 44,707 | - | - | - |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 4.80% | 3,735,763 | 9,035 | 1,569,943 | 1,976,377 | 158,773 | 21,635 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | | 308,433 | 230,923 | 20,883 | 38,493 | 10,361 | 7,773 |
| -以攤餘成本計量 | 4.38% | 924,893 | 11,074 | 68,283 | 295,215 | 359,283 | 191,038 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 3.80% | 552,914 | 9,002 | 44,057 | 82,369 | 302,930 | 114,556 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 3,478 | 3,478 | - | - | - | - |
| 其他 | | 190,845 | 188,730 | 519 | 1,596 | - | - |
| 資產合計 | | 6,398,803 | 511,924 | 2,268,209 | 2,449,321 | 834,347 | 335,002 |

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 2019 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 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

| | 平均利率 注釋(i) | 2019 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 | 3.34% | 237,279 | 3,309 | 72,570 | 161,400 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2.86% | 846,035 | 4,563 | 701,091 | 139,711 | 670 | - |
| 拆入資金 | 2.83% | 59,717 | 292 | 21,334 | 33,457 | 4,634 | - |
| 賣出回購金融資產款 | 2.40% | 42,968 | - | 30,715 | 12,253 | - | - |
| 吸收存款 | 2.06% | 4,034,436 | 52,311 | 2,904,234 | 608,539 | 469,321 | 31 |
| 已發行債務憑證 | 3.96% | 606,403 | 4,647 | 142,368 | 294,949 | 20,330 | 144,109 |
| 租賃負債 | 4.69% | 10,883 | 293 | - | 208 | 5,525 | 4,857 |
| 其他 | | 89,124 | 89,124 | - | - | - | - |
| 負債合計 | | 5,926,845 | 154,539 | 3,872,312 | 1,250,517 | 500,480 | 148,997 |
| 資產負債盈餘/(缺口) | | 471,958 | 357,385 | (1,604,103) | 1,198,804 | 333,867 | 186,005 |

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 2019 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 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 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 | 1.54% | 538,708 | 17,047 | 521,661 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2.22% | 99,153 | 114 | 94,039 | 5,000 | - | - |
| 拆出資金 | 3.38% | 176,160 | 873 | 129,236 | 46,051 | - | - |
| 買入返售金融資產 | 2.59% | 10,790 | - | 10,790 | - | - | - |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 4.86% | 3,515,650 | 8,635 | 1,577,525 | 918,215 | 996,066 | 15,209 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | | 308,872 | 225,164 | 28,057 | 26,624 | 20,915 | 8,112 |
| -以攤餘成本計量 | 4.71% | 778,238 | 8,541 | 67,972 | 181,186 | 388,840 | 131,699 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 3.80% | 510,346 | 8,529 | 42,830 | 73,607 | 288,337 | 97,043 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 2,707 | 2,707 | - | - | - | - |
| 其他 | | 126,090 | 124,208 | 1,711 | 171 | - | - |
| 資產合計 | | 6,066,714 | 395,818 | 2,473,821 | 1,250,854 | 1,694,158 | 252,063 |

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 2019 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 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 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 | 3.29% | 286,430 | - | 68,350 | 218,080 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 3.54% | 782,264 | 4,151 | 553,283 | 224,660 | 170 | - |
| 拆入資金 | 3.49% | 115,358 | 241 | 83,859 | 31,224 | - | 34 |
| 以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債 | | 962 | 962 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 2.84% | 120,315 | 35 | 110,790 | 9,490 | - | - |
| 吸收存款 | 1.88% | 3,649,611 | 20,940 | 2,605,686 | 647,223 | 375,730 | 32 |
| 已發行債務憑證 | 4.52% | 552,483 | 4,155 | 98,144 | 247,974 | 95,260 | 106,950 |
| 其他 | | 106,205 | 104,823 | 1,382 | - | - | - |
| 負債合計 | | 5,613,628 | 135,307 | 3,521,494 | 1,378,651 | 471,160 | 107,016 |
| 資產負債盈餘/(缺口) | | 453,086 | 260,511 | (1,047,673) | (127,797) | 1,222,998 | 145,047 |

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 2019 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 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 2019 年 6 月 30 日餘額為人民幣 440.72 億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2018 年 12 月 31 日:人民幣 422.89 億元)。

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 2019 年 6 月 30 日和 2018 年 12 月 31 日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

| | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | |
|------------|------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | <u>淨利息收入</u> | <u>其他綜合收益</u> | <u>淨利息收入</u> | <u>其他綜合收益</u> |
| 上升 100 個基點 | (7,050) | (709) | (11,435) | (1,409) |
| 下降 100 個基點 | 7,050 | 709 | 11,435 | 1,409 |

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 2019 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 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：

| | 2019 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 | 403,116 | 10,134 | 502 | 214 | 413,966 |
| 存放同業其他金融機構款項 | 26,252 | 15,751 | 3,075 | 4,836 | 49,914 |
| 拆出資金 | 112,696 | 36,788 | 19,896 | 4,507 | 173,887 |
| 買入返售金融資產 | 44,710 | - | - | - | 44,710 |
| 發放貸款及墊款 | 3,481,980 | 120,882 | 111,653 | 21,248 | 3,735,763 |
| 金融投資 | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 285,420 | 19,766 | 3,247 | - | 308,433 |
| -以攤餘成本計量 | 922,815 | 2,078 | - | - | 924,893 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 462,130 | 68,066 | 15,610 | 7,108 | 552,914 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 2,985 | 177 | 316 | - | 3,478 |
| 其他 | 177,084 | 3,642 | 7,034 | 3,085 | 190,845 |
| 資產合計 | 5,919,188 | 277,284 | 161,333 | 40,998 | 6,398,803 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 237,279 | - | - | - | 237,279 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 840,730 | 4,996 | 218 | 91 | 846,035 |
| 拆入資金 | 37,706 | 21,494 | 130 | 387 | 59,717 |
| 賣出回購金融資產款 | 42,968 | - | - | - | 42,968 |
| 吸收存款 | 3,674,067 | 197,266 | 143,125 | 19,978 | 4,034,436 |
| 已發行債務憑證 | 585,705 | 20,698 | - | - | 606,403 |
| 租賃負債 | 10,097 | 8 | 618 | 160 | 10,883 |
| 其他 | 79,171 | 4,855 | 4,677 | 421 | 89,124 |
| 負債合計 | 5,507,723 | 249,317 | 148,768 | 21,037 | 5,926,845 |
| 資產負債盈餘 | 411,465 | 27,967 | 12,565 | 19,961 | 471,958 |
| 信貸承諾 | 1,052,590 | 91,396 | 11,969 | 7,469 | 1,163,424 |
| 衍生金融工具(注釋(i)) | 11,137 | (17,984) | 20,092 | (13,960) | (715) |

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 2019 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 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | | 合計 |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | |
| | (折人民幣) | (折人民幣) | (折人民幣) | (折人民幣) | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 525,321 | 12,668 | 535 | 184 | 538,708 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 64,670 | 23,757 | 2,429 | 8,297 | 99,153 |
| 拆出資金 | 123,262 | 41,291 | 9,137 | 2,470 | 176,160 |
| 買入反售金融資產 | 9,832 | 958 | - | - | 10,790 |
| 發放貸款及墊款 | 3,263,386 | 122,573 | 109,773 | 19,918 | 3,515,650 |
| 金融投資 | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入損益 | 287,997 | 18,146 | 2,729 | - | 308,872 |
| 以攤餘成本計量 | 775,749 | 2,489 | - | - | 778,238 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 429,671 | 50,766 | 23,970 | 5,939 | 510,346 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 2,340 | 155 | 212 | - | 2,707 |
| 其他 | 121,762 | 1,858 | 515 | 1,955 | 126,090 |
| 資產總計 | 5,603,990 | 274,661 | 149,300 | 38,763 | 6,066,714 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 286,430 | - | - | - | 286,430 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 777,789 | 2,582 | 131 | 1,762 | 782,264 |
| 拆入資金 | 101,094 | 14,139 | 125 | - | 115,358 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | - | 962 | - | - | 962 |
| 賣出回購金融資產款 | 120,097 | 218 | - | - | 120,315 |
| 吸收存款 | 3,283,244 | 205,993 | 138,905 | 21,469 | 3,649,611 |
| 已發行債務憑證 | 531,768 | 20,715 | - | - | 552,483 |
| 其他 | 93,020 | 3,626 | 7,625 | 1,934 | 106,205 |
| 負債總計 | 5,193,442 | 248,235 | 146,786 | 25,165 | 5,613,628 |
| 資產負債盈餘 | 410,548 | 26,426 | 2,514 | 13,598 | 453,086 |
| 信貸承諾 | 1,004,799 | 95,187 | 12,862 | 7,359 | 1,120,207 |
| 衍生金融工具(注釋(i)) | 33,795 | (38,861) | 22,205 | (14,261) | 2,878 |

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 2019 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 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 2019 年 6 月 30 日及 2018 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。

| | <i>2019 年 6 月 30 日</i> | | <i>2018 年 12 月 31 日</i> | |
|-------|------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | <i>稅前利潤</i> | <i>其他綜合收益</i> | <i>稅前利潤</i> | <i>其他綜合收益</i> |
| 升值 5% | 2,287 | 35 | 582 | (1) |
| 貶值 5% | (2,287) | (35) | (582) | 1 |

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。

52 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 2019 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 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：

| | 2019 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 | 54,911 | - | 37,586 | - | - | 321,469 | 413,966 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 44,107 | 5,807 | - | - | - | - | 49,914 |
| 拆出資金 | - | 114,673 | 56,214 | 3,000 | - | - | 173,887 |
| 買入返售金融資產 | - | 44,710 | - | - | - | - | 44,710 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 8,966 | 664,956 | 1,033,230 | 904,655 | 1,101,079 | 22,877 | 3,735,763 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入 損益 | - | 20,845 | 38,343 | 10,366 | 8,720 | 230,159 | 308,433 |
| -以攤餘成本計量 | 1,278 | 67,717 | 298,265 | 364,790 | 192,731 | 112 | 924,893 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | 23 | 37,111 | 83,895 | 313,298 | 118,185 | 402 | 552,914 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 3,478 | 3,478 |
| 其他 | 77,957 | 12,983 | 12,298 | 38,455 | 36 | 49,116 | 190,845 |
| 資產總計 | 187,242 | 968,802 | 1,559,831 | 1,634,564 | 1,420,751 | 627,613 | 6,398,803 |

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 2019 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 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)

| | 2019 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 | - | 75,879 | 161,400 | - | - | - | 237,279 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 407,383 | 298,271 | 139,711 | 670 | - | - | 846,035 |
| 拆入資金 | - | 21,682 | 33,401 | 4,634 | - | - | 59,717 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 308,14 | 12,154 | - | - | - | 42,968 |
| 吸收存款 | 2,040,800 | 915,717 | 608,382 | 469,506 | 31 | - | 4,034,436 |
| 已發行債務憑證 | - | 134,522 | 299,944 | 23,986 | 147,951 | - | 606,403 |
| 租賃負債 | 293 | 823 | 2,189 | 6,745 | 833 | - | 10,883 |
| 其他 | 49,214 | 5,757 | 10,839 | 7,296 | 4,361 | 11,657 | 89,124 |
| 負債總計 | 2,497,690 | 1,483,465 | 1,268,020 | 512,837 | 153,176 | 11,657 | 5,926,845 |
| (短)/長頭寸 | (2,310,448) | (514,663) | 291,811 | 1,121,727 | 1,267,575 | 615,956 | 471,958 |

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 2019 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 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 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 | 134,917 | - | 1,288 | - | - | 402,503 | 538,708 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 65,701 | 28,245 | 5,207 | - | - | - | 99,153 |
| 拆出資金 | - | 129,317 | 46,843 | - | - | - | 176,160 |
| 買入返售金融資產 | - | 10,790 | - | - | - | - | 10,790 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 7,117 | 585,723 | 952,830 | 910,098 | 1,022,976 | 36,906 | 3,515,650 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入損益 | - | 30,418 | 43,589 | 29,476 | 8,115 | 197,274 | 308,872 |
| 以攤餘成本計量 | - | 68,375 | 182,641 | 394,010 | 132,878 | 334 | 778,238 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益 | 31 | 39,437 | 75,556 | 295,308 | 99,920 | 94 | 510,346 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 2,707 | 2,707 |
| 其他 | 34,630 | 17,382 | 12,238 | 28,655 | 180 | 33,005 | 126,090 |
| 資產總計 | 242,396 | 909,687 | 1,320,192 | 1,657,547 | 1,264,069 | 672,823 | 6,066,714 |

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 2019 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 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 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 | 80 | 68,350 | 218,000 | - | - | - | 286,430 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 319,576 | 236,910 | 225,607 | 171 | - | - | 782,264 |
| 拆入資金 | - | 84,099 | 31,225 | - | 34 | - | 115,358 |
| 以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債 | 962 | - | - | - | - | - | 962 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 110,823 | 9,492 | - | - | - | 120,315 |
| 吸收存款 | 1,880,088 | 746,341 | 647,718 | 375,432 | 32 | - | 3,649,611 |
| 已發行債務憑證 | - | 98,205 | 247,992 | 97,354 | 108,932 | - | 552,483 |
| 其他 | 50,170 | 16,677 | 16,827 | 6,554 | 4,419 | 11,558 | 106,205 |
| 負債總計 | 2,250,876 | 1,361,405 | 1,396,861 | 479,511 | 113,417 | 11,558 | 5,613,628 |
| (短)/長頭寸 | (2,008,480) | (451,718) | (76,669) | 1,178,036 | 1,150,652 | 661,265 | 453,086 |

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 2019 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 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：

| | 2019 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 | 57,243 | 1,349 | 41,855 | - | - | 321,469 | 421,916 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 45,196 | 5,854 | 18 | - | - | - | 51,068 |
| 拆出資金 | - | 115,049 | 57,561 | 3,248 | - | - | 175,858 |
| 買入返售金融資產 | - | 44,715 | - | - | - | - | 44,715 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 22,991 | 710,348 | 1,140,869 | 1,214,717 | 1,689,239 | 64,197 | 4,842,361 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入 損益 | - | 23,433 | 42,057 | 12,275 | 20,687 | 234,479 | 332,931 |
| -以攤餘成本計量 | 1,278 | 75,199 | 326,051 | 440,864 | 205,930 | 8,175 | 1,057,497 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | 23 | 41,545 | 96,642 | 345,708 | 129,532 | 12,413 | 625,863 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 6,466 | 6,466 |
| 其他 | 77,957 | 12,983 | 12,298 | 38,455 | 36 | 49,116 | 190,845 |
| 資產總計 | 204,688 | 1,030,475 | 1,717,351 | 2,055,267 | 2,045,424 | 696,315 | 7,749,520 |

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 2019 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 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)：

| | 2019 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 | - | 75,879 | 169,220 | - | - | - | 245,099 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 726,753 | 735,437 | 430,030 | 16,103 | - | - | 1,908,323 |
| 拆入資金 | - | 21,694 | 33,438 | 4,634 | - | - | 59,766 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 30,853 | 12,404 | - | - | - | 43,257 |
| 吸收存款 | 2,046,046 | 930,865 | 640,550 | 530,757 | 38 | - | 4,148,256 |
| 已發行債務憑證 | - | 171,313 | 305,468 | 77,779 | 163,307 | - | 717,867 |
| 租賃負債 | 293 | 827 | 2,242 | 7,540 | 1,130 | - | 12,032 |
| 其他 | 49,214 | 5,757 | 10,842 | 7,296 | 4,361 | 11,657 | 89,127 |
| 負債總計 | 2,822,306 | 1,972,625 | 1,604,194 | 644,109 | 168,836 | 11,657 | 7,223,727 |
| (短)/長頭寸 | (2,617,618) | (942,150) | 113,157 | 1,411,158 | 1,876,588 | 684,658 | 525,793 |
| 衍生金融工具現金流量 | | | | | | | |
| 以淨值交割的衍生金融工具 | - | 47 | 59 | 316 | 1,151 | (19) | 1,554 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | | | |
| 其中：現金流入 | - | 729,291 | 775,894 | 172,675 | 20,509 | - | 1,698,369 |
| 現金流出 | - | (732,312) | (775,468) | (172,584) | (20,501) | - | (1,700,865) |

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 2019 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 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 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 | 134,721 | 1,621 | 6,608 | - | - | 402,503 | 545,453 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 67,502 | 29,625 | 5,326 | - | - | - | 102,453 |
| 拆出資金 | - | 134,633 | 57,838 | - | - | - | 192,471 |
| 買入返售金融資產 | - | 10,795 | - | - | - | - | 10,795 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 8,797 | 620,238 | 1,042,464 | 1,197,180 | 1,536,250 | 40,738 | 4,445,667 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入損益 | - | 35,039 | 47,703 | 31,114 | 88,205 | 200,776 | 402,837 |
| 以攤餘成本計量 | - | 74,135 | 201,371 | 418,337 | 163,300 | 5,880 | 863,023 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 31 | 43,751 | 97,680 | 375,381 | 145,474 | 11,941 | 674,258 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 2,406 | 2,406 |
| 其他 | 34,630 | 17,381 | 12,239 | 28,655 | 180 | 33,275 | 126,360 |
| 資產總計 | 245,681 | 967,218 | 1,471,229 | 2,050,667 | 1,933,409 | 697,519 | 7,365,723 |

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 2019 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 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 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 | 80 | 64,769 | 226,130 | - | - | - | 290,979 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 573,392 | 662,179 | 485,918 | 31,575 | - | - | 1,753,064 |
| 拆入資金 | - | 89,065 | 40,706 | - | 34 | - | 129,805 |
| 以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債 | 962 | - | - | - | - | - | 962 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 110,983 | 9,483 | 155 | - | - | 120,621 |
| 吸收存款 | 1,880,996 | 760,404 | 679,534 | 429,917 | 40 | - | 3,750,891 |
| 已發行債務憑證 | - | 98,780 | 306,786 | 180,166 | 108,932 | - | 694,664 |
| 其他 | 50,171 | 16,677 | 16,827 | 6,554 | 4,419 | 11,558 | 106,206 |
| 負債總計 | 2,505,601 | 1,802,857 | 1,765,384 | 648,367 | 113,425 | 11,558 | 6,847,192 |
| (短)/長頭寸 | (2,259,920) | (835,639) | (294,155) | 1,402,300 | 1,819,984 | 685,961 | 518,531 |
| 衍生金融工具現金流量 | | | | | | | |
| 以淨值交割的衍生金融工具 | - | (56) | 44 | 128 | 23 | - | 139 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | | | | | | | |
| 其中：現金流入 | - | 1,194,286 | 1,244,844 | 48,220 | - | - | 2,487,350 |
| 現金流出 | - | (802,726) | (1,243,629) | (48,151) | - | - | (2,094,506) |

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 2019 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 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|-------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 承兌匯票 | 381,943 | - | - | 381,943 |
| 信用卡承擔 | 496,459 | 6,526 | - | 502,985 |
| 開出保函 | 88,116 | 57,588 | 121 | 145,825 |
| 貸款承擔 | 11,394 | 14,668 | 12,805 | 38,867 |
| 開出信用證 | 91,586 | 2,218 | - | 93,804 |
| 合計 | <u>1,069,498</u> | <u>81,000</u> | <u>12,926</u> | <u>1,163,424</u> |

| | 2018 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|-------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 承兌匯票 | 393,851 | - | - | 393,851 |
| 信用卡承擔 | 427,681 | 6,909 | - | 434,590 |
| 開出保函 | 83,905 | 68,354 | 6,554 | 158,813 |
| 貸款承擔 | 7,033 | 15,578 | 17,418 | 40,029 |
| 開出信用證 | 90,634 | 2,290 | - | 92,924 |
| 合計 | <u>1,003,104</u> | <u>93,131</u> | <u>23,972</u> | <u>1,120,207</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。發放貸款及墊款、金融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。

52 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 2019 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 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。2019 年 1 月 1 日起，本集團按照銀保監會於 2018 年頒佈的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計算相關衍生工具交易對手違約風險資產。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 2019 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 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|
| 核心一級資本充足率 | 8.58% | 8.62% |
| 一級資本充足率 | 9.35% | 9.43% |
| 資本充足率 | 12.27% | 12.47% |
| 資本基礎組成部分 | | |
| 核心一級資本： | | |
| 股本 | 48,935 | 48,935 |
| 資本公積及其他權益工具可計入部分 | 62,112 | 58,977 |
| 其他綜合收益 | 5,426 | 5,269 |
| 盈餘公積 | 34,450 | 34,450 |
| 一般風險準備 | 74,255 | 74,255 |
| 未分配利潤 | 196,872 | 179,820 |
| 非控制性權益可計入部分 | 4,611 | 4,422 |
| 總核心一級資本 | 426,661 | 406,128 |
| 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 | (896) | (896) |
| 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 | (1,736) | (1,878) |
| 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資 | - | - |
| 核心一級資本淨額 | 424,029 | 403,354 |
| 其他一級資本(注釋(i)) | 37,619 | 37,768 |
| 一級資本淨額 | 461,648 | 441,122 |
| 二級資本： | | |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 100,124 | 104,515 |
| 超額貸款損失準備 | 42,871 | 37,122 |
| 非控制性權益可計入部分 | 1,253 | 634 |
| 資本淨額 | 605,896 | 583,393 |
| 風險加權總資產 | 4,940,007 | 4,677,713 |

注釋：

- (i) 截至 2019 年 6 月 30 日，本集團其他一級資本包括本行發行的其他權益工具(附註 40)和非控制性權益資本可計入部分(附註 46)。

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 2019 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 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 2019 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 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 2019 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 | |
|----------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 2019 年 | 2018 年 | 2019 年 | 2018 年 |
| | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 金融資產： | | | | |
| 金融投資 | | | | |
| –以攤餘成本計量的金融投資 | 924,893 | 778,238 | 925,308 | 778,779 |
| 金融負債： | | | | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| –已發行存款證(非交易用途) | 2,776 | 2,813 | 2,761 | 2,752 |
| –已發行債務證券 | 80,971 | 82,091 | 81,507 | 80,625 |
| –已發行次級債 | 127,866 | 126,269 | 129,997 | 126,041 |
| –已發行同業存單 | 357,587 | 341,310 | 358,034 | 335,475 |
| –已發行可轉換公司債券 | 37,203 | - | 38,263 | - |

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 2019 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 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|------------------|-----------------|---------|---------|---------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 金融資產： | | | | |
| 金融投資 | | | | |
| -以攤餘成本計量的金融投資 | 2,142 | 640,521 | 282,645 | 925,308 |
| 金融負債： | | | | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| -已發行存款證(非交易用途) | - | 2,761 | - | 2,761 |
| -已發行債務證券 | - | 81,507 | - | 81,507 |
| -已發行次級債 | 5,716 | 124,281 | - | 129,997 |
| -已發行同業存單 | - | 358,034 | - | 358,034 |
| -已發行可轉換公司債券 | - | 38,263 | - | 38,263 |
| 2018 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產： | | | | |
| 金融投資 | | | | |
| -以攤餘成本計量的金融投資 | 2,109 | 501,890 | 274,780 | 778,779 |
| 金融負債： | | | | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| -已發行存款證(非交易用途) | - | 2,752 | - | 2,752 |
| -已發行債務證券 | - | 80,625 | - | 80,625 |
| -已發行次級債 | 5,642 | 120,399 | - | 126,041 |
| -已發行同業存單 | - | 335,475 | - | 335,475 |

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 2019 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 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 |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| 2019 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 | - | 150 | - | 150 |
| - 貼現 | - | 246,177 | - | 246,177 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的 | | | | |
| 金融投資 | | | | |
| - 債券投資 | 2,992 | 47,736 | 9,757 | 60,485 |
| - 投資基金 | 8,105 | 208,716 | 5,773 | 222,594 |
| - 存款證及同業存單 | - | 20,211 | - | 20,211 |
| - 理財產品 | - | - | 123 | 123 |
| - 權益工具 | 1,104 | 501 | 3,398 | 5,003 |
| - 資金信託計劃 | - | - | 17 | 17 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 | | | | |
| 收益的金融投資 | | | | |
| - 債券投資 | 76,427 | 442,641 | 20,738 | 539,806 |
| - 存款證及同業存單 | 682 | 5,723 | - | 6,405 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| - 權益工具 | 312 | - | 3,166 | 3,478 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| - 利率衍生工具 | 4 | 6,105 | - | 6,109 |
| - 貨幣衍生工具 | - | 11,922 | 1 | 11,923 |
| - 貴金屬衍生工具 | - | 590 | - | 590 |
| - 信用衍生工具 | - | 4 | - | 4 |
| 持續以公允價值計量的金融資產總額 | 89,626 | 990,476 | 42,973 | 1,123,075 |
| 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 | - | - | - | - |
| 衍生金融負債 | | | | |
| - 利率衍生工具 | 10 | 6,042 | - | 6,052 |
| - 貨幣衍生工具 | - | 11,457 | 1 | 11,458 |
| - 貴金屬衍生工具 | - | 1,280 | - | 1,280 |
| - 信用衍生工具 | - | 1 | - | 1 |
| 持續以公允價值計量的金融負債總額 | 10 | 18,780 | 1 | 18,791 |

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 2019 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 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 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| 2018 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其他綜合收益的發放貸款及墊款 | | | | |
| 一般貸款 | - | 137 | - | 137 |
| 貼現 | - | 96,383 | - | 96,383 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | | |
| 債券投資 | 2,815 | 62,319 | 6,786 | 71,920 |
| 投資基金 | 4,879 | 178,451 | 5,846 | 189,176 |
| 存款證及同業存單 | - | 16,713 | - | 16,713 |
| 理財產品 | - | - | 116 | 116 |
| 權益工具 | 540 | - | 3,921 | 4,461 |
| 資金信託計劃 | - | - | 26,486 | 26,486 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| 債券投資 | 64,506 | 421,783 | 4,726 | 491,015 |
| 存款證及同業存單 | 662 | 11,982 | - | 12,644 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| 權益工具 | 295 | - | 2,412 | 2,707 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| 利率衍生工具 | 8 | 6,098 | - | 6,106 |
| 貨幣衍生工具 | - | 24,825 | 1 | 24,826 |
| 貴金屬衍生工具 | - | 1,048 | - | 1,048 |
| 信用衍生工具 | - | 11 | - | 11 |
| 持續以公允價值計量的金融資產總額 | <u>73,705</u> | <u>819,750</u> | <u>50,294</u> | <u>943,749</u> |
| 負債 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | | | | |
| 賣空債券 | 962 | - | - | 962 |
| 衍生金融負債 | | | | |
| 利率衍生工具 | 12 | 5,962 | - | 5,974 |
| 貨幣衍生工具 | - | 24,500 | 1 | 24,501 |
| 貴金屬衍生工具 | - | 1,170 | - | 1,170 |
| 信用衍生工具 | - | 1 | - | 1 |
| 持續以公允價值計量的金融負債總額 | <u>974</u> | <u>31,633</u> | <u>1</u> | <u>32,608</u> |

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 2019 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 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投資 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 衍生金融資產 | 合計 | 衍生金融負債 | 合計 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 43,155 | 4,726 | 2,412 | 1 | 50,294 | (1) | (1) |
| 在當期損益中確認的利得或損失總額 | (85) | (150) | - | (1) | (236) | 1 | 1 |
| 在其他綜合收益中確認的利得或損失總額 | - | 180 | 27 | - | 207 | - | - |
| 購買 | 7,615 | 18,062 | 727 | - | 26,404 | - | - |
| 出售和結算 | (31,600) | (2,080) | - | 1 | (33,679) | (1) | (1) |
| 轉出/轉入 | (15) | - | - | - | (15) | - | - |
| 匯率變動影響 | (2) | - | - | - | (2) | - | - |
| 2019 年 6 月 30 日 | 19,068 | 20,738 | 3,166 | 1 | 42,973 | (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 2019 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 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 | | |
|------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------|----------|------------|-----|
| | 以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融投資 | 以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融投資 | 指定以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資 | 衍生金融 資產 | 合計 | 衍生金融 負債 | 合計 |
| 2018 年 1 月 1 日 | 45,535 | 4,850 | 237 | 1 | 50,623 | (1) | (1) |
| 在當期損益中確認的 利得或損失總額 | 194 | (40) | - | 1 | 155 | (1) | (1) |
| 在其他綜合收益中確認的 利得或損失總額 | - | 102 | (9) | - | 93 | - | - |
| 購買 | 8,549 | 1,700 | 2,185 | - | 12,434 | - | - |
| 出售和結算 | (11,105) | (1,926) | - | (1) | (13,032) | 1 | 1 |
| 轉出/轉入 | - | 39 | - | - | 39 | - | - |
| 匯率變動影響 | (18) | 1 | (1) | - | (18) | - | - |
| 2018 年 12 月 31 日 | 43,155 | 4,726 | 2,412 | 1 | 50,294 | (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 2019 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 關聯方

(a) 關聯方關係

- (i) 本集團受中信有限控制，中信有限成立於中國，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，於 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，於 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 日的股東大會選舉向本行派駐了一名股東代表監事。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 2019 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 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、表外業務及買賣和租賃物業。以上銀行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：

| | 截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間 | | |
|-----------------|--------------------------|--------------------|-------------|
| | 最終母公司 及其下屬企業 | 其他重要持股 公司及其下屬企業 | 聯營及 合營企業 |
| 損益 | | | |
| 利息收入 | 694 | 381 | 8 |
| 手續費及佣金收入和其他業務損益 | 841 | 17 | - |
| 利息支出 | (347) | (386) | (21) |
| 投資收益及匯兌損益 | 50 | - | - |
| 其他服務費用 | (689) | - | - |
| | (689) | - | - |

| | 截至 2018 年 6 月 30 日止六個月期間 | | |
|-----------------|--------------------------|--------------------|-------------|
| | 最終母公司 及其下屬企業 | 其他重要持股 公司及其下屬企業 | 聯營及 合營企業 |
| 損益 | | | |
| 利息收入 | 201 | 97 | - |
| 手續費及佣金收入和其他業務損益 | 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) | - | - |
| | (653) | - | - |

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 2019 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 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

| | 2019 年 6 月 30 日 | | |
|----------------------------|-----------------|--------------------|-------------|
| | 最終母公司 及其下屬企業 | 其他重要持股 公司及其下屬企業 | 聯營及 合營企業 |
| 資產 | | | |
| 發放貸款及墊款 | 31,990 | 19,243 | - |
| 減：貸款損失準備 | (325) | (163) | - |
| 發放貸款及墊款淨額 | 31,665 | 19,080 | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | - | 5,508 |
| 拆出資金 | 6,489 | - | - |
| 衍生金融資產 | 206 | - | - |
| 買入返售金融資產 | 965 | - | - |
| 金融投資 | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 1,050 | - | - |
| -以攤餘成本計量 | 2,624 | - | - |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | 968 | 1,754 | - |
| -指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | 256 | - | - |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | 3,672 |
| 使用權資產 | 76 | 7 | - |
| 其他資產 | 10,447 | - | - |
| 負債 | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 26,659 | 1,072 | 263 |
| 衍生金融負債 | 350 | - | - |
| 吸收存款 | 53,581 | 69,727 | 316 |
| 應付職工薪酬 | 2 | - | - |
| 租賃負債 | 72 | 6 | - |
| 其他負債 | 990 | 1 | - |
| 表外項目 | | | |
| 保函及信用證 | 1,885 | 546 | - |
| 承兌匯票 | 166 | 4 | - |
| 委託存款 | 56,378 | 4,444 | - |
| 委託貸款 | 13,480 | 9,740 | - |
| 來自理財服務的資金 | 2,153 | - | - |
| 接受擔保金額 | 58,819 | 8,703 | - |
| 衍生金融工具名義金額 | 55,513 | - | - |

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 2019 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 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

| | 2018 年 12 月 31 日 | | |
|------------------|------------------|--------------------|-------------|
| | 最終母公司 及其下屬企業 | 其他重要持股 公司及其下屬企業 | 聯營及 合營企業 |
| 資產 | | | |
| 發放貸款及墊款 | 10,645 | 14,363 | - |
| 減：組合計提損失準備 | (258) | (417) | - |
| 發放貸款及墊款淨額 | 10,387 | 13,946 | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | - | 5,364 |
| 拆出資金 | 1,547 | - | - |
| 衍生金融資產 | 60 | - | - |
| 金融投資 | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 310 | - | - |
| -以攤餘成本計量 | 4,258 | 4,318 | - |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | 3,881 |
| 其他資產 | 10,941 | - | - |
| 負債 | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 25,710 | 178 | 1,201 |
| 拆入資金 | 2,503 | - | - |
| 衍生金融負債 | 24 | - | - |
| 吸收存款 | 37,496 | 41,756 | 17 |
| 其他負債 | 1,222 | - | - |
| 表外項目 | | | |
| 保函及信用證 | 1,828 | 452 | - |
| 承兌匯票 | 72 | - | - |
| 委託存款 | 45,729 | 6,641 | - |
| 委託貸款 | 18,514 | 12,540 | - |
| 來自理財服務的資金 | 707 | - | - |
| 接受擔保金額 | 52,986 | 9,638 | - |
| 衍生金融工具名義金額 | 7,950 | - | - |

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 2019 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 關聯方(續)

(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 2019 年 6 月 30 日無尚未償還貸款總額(2018 年 12 月 31 日:人民幣 40 萬元)。

董事、監事和高級管理人員於 2019 年 6 月 30 日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣 1,191 萬元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 1,185 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 34(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 2019 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 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 2019 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 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 2019 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：

| | 2019 年 6 月 30 日 | | | 最大風險敞口 |
|--------------------|----------------------|--------------|--------------------------|---------|
| | 賬面價值 | | | |
| | 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資 | 以攤餘成本計量的金融投資 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | |
| 他行理財產品 | 123 | - | - | 123 |
| 非銀行金融機構管理的專項資產管理計劃 | - | 343,775 | - | 343,775 |
| 信託投資計劃 | 17 | 158,129 | - | 158,146 |
| 資產支持融資債券 | 872 | 43,165 | 93,695 | 137,732 |
| 投資基金 | 222,594 | - | - | 222,594 |
| 合計 | 223,606 | 545,069 | 93,695 | 862,370 |
| | 2018 年 12 月 31 日 | | | |
| | 賬面價值 | | | 最大風險敞口 |
| | 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資 | 以攤餘成本計量的金融投資 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 合計 |
| 他行理財產品 | 116 | - | - | 116 |
| 非銀行金融機構管理的專項資產管理計劃 | - | 228,502 | - | 228,502 |
| 信託投資計劃 | 26,486 | 151,582 | - | 178,068 |
| 資產支持融資債券 | 1,289 | 39,846 | 61,994 | 103,129 |
| 投資基金 | 189,176 | - | - | 189,176 |
| 合計 | 217,067 | 419,930 | 61,994 | 698,991 |

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 2019 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 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 2019 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 10,991.80 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 10,589.07 億元)。

截至 2019 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 19.25 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 6.01 億元)；利息收入為人民幣 6.12 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 13.04 億元)，利息支出為人民幣 3.99 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 2.76 億元)。

於 2019 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餘額為人民幣 435.00 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 635.00 億元)；拆入資金餘額為人民幣 11.40 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 446.05 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的最大敞口為人民幣 690.19 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 681.44 億元)；拆入資金的最大敞口為人民幣 93.89 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 134.35 億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

於 2019 年 6 月 30 日，上述理財服務涉及的資產中有人民幣 2,094.49 億元(2018 年 12 月 31 日:人民幣 1,988.92 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 2019 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 金融資產轉讓

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，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 32。截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，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 349.51 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1,634.21 億元)。

資產證券化交易和資產收益權結構化轉讓

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，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 304.87 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1,492.69 億元)。其中，對於信貸資產轉讓賬面原值人民幣 164.87 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1,219.69 億元)，確認繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣 18.94 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間：無)，其餘部分終止確認。

貸款轉讓

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間，本集團通過其他方式轉讓貸款賬面原值人民幣 44.64 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 141.52 億元)，其中，轉讓不良貸款人民幣 44.64 億元(2018 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 141.52 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 2019 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 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 2019 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。

59 本行財務狀況表和權益變動表

財務狀況表

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 412,575 | 533,393 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 39,196 | 78,758 |
| 貴金屬 | 10,358 | 4,988 |
| 拆出資金 | 140,010 | 144,364 |
| 衍生金融資產 | 14,392 | 26,571 |
| 買入返售金融資產 | 44,710 | 10,790 |
| 發放貸款及墊款 | 3,508,774 | 3,285,963 |
| 金融投資 | 1,715,422 | 1,523,017 |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 296,046 | 293,542 |
| -以攤餘成本計量 | 924,536 | 777,883 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 491,844 | 449,350 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 2,996 | 2,242 |
| 對子公司和合營企業的投資 | 25,108 | 25,008 |
| 物業和設備 | 20,764 | 20,956 |
| 使用權資產 | 11,731 | - |
| 無形資產 | 1,195 | 1,301 |
| 遞延所得稅資產 | 26,246 | 22,458 |
| 其他資產 | 89,215 | 33,108 |
| | 6,059,696 | 5,710,675 |
| 資產合計 | 6,059,696 | 5,710,675 |

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 2019 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 本行財務狀況表和權益變動表(續)

財務狀況表(續)

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 237,209 | 286,350 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 851,986 | 782,768 |
| 拆入資金 | 14,093 | 71,482 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | - | 962 |
| 衍生金融負債 | 14,340 | 25,784 |
| 賣出回購金融資產款 | 42,968 | 120,095 |
| 吸收存款 | 3,792,526 | 3,397,318 |
| 應付職工薪酬 | 8,162 | 9,508 |
| 應交稅費 | 4,669 | 4,086 |
| 已發行債務憑證 | 595,049 | 541,053 |
| 租賃負債 | 10,136 | - |
| 預計負債 | 4,517 | 4,944 |
| 其他負債 | 43,632 | 44,800 |
| 負債合計 | <u>5,619,287</u> | <u>5,289,150</u> |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 48,935 | 48,935 |
| 其他權益工具 | 38,090 | 34,955 |
| 資本公積 | 61,359 | 61,359 |
| 其他綜合收益 | 5,159 | 5,167 |
| 盈餘公積 | 34,450 | 34,450 |
| 一般風險準備 | 73,370 | 73,370 |
| 未分配利潤 | 179,046 | 163,289 |
| 股東權益合計 | <u>440,409</u> | <u>421,525</u> |
| 負債和股東權益總計 | <u>6,059,696</u> | <u>5,710,675</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 2019 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 本行財務狀況表和權益變動表(續)

權益變動表

| | 股本 | 其他 權益 工具 | 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 |
|-------------------------------------|--------|----------------|----------|----------------|----------|----------------|-----------|----------------|
| 2018 年 12 月 31 日/ 2019 年 1 月 1 日 | 48,935 | 34,955 | 61,359 | 5,167 | 34,450 | 73,370 | 163,289 | 421,525 |
| (一)本期利潤 | - | - | - | - | - | - | 27,012 | 27,012 |
| (二)其他綜合收益 | - | - | - | (8) | - | - | - | (8) |
| 綜合收益合計 | - | - | - | (8) | - | - | 27,012 | 27,004 |
| (三)發行其他權益工具 可轉換公司債券 | - | 3,135 | - | - | - | - | - | 3,135 |
| (四)利潤分配 對本行普通股股東的 股利分配 | - | - | - | - | - | - | (11,255) | (11,255) |
| 2019 年 6 月 30 日 | 48,935 | 38,090 | 61,359 | 5,159 | 34,450 | 73,370 | 179,046 | 440,409 |
| | 股本 | 其他 權益 工具 | 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 |

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 2019 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 本行財務狀況表和權益變動表(續)

權益變動表(續)

| | 股本 | 其他 權益 工具 | 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 | - | - | - | - | - | - | 42,057 | 42,057 |
| (二)其他綜合收益 | - | - | - | 10,471 | - | - | - | 10,471 |
| 綜合收益合計 | - | - | - | 10,471 | - | - | 42,057 | 52,528 |
| (三)利潤分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 4,206 | - | (4,206) | - |
| 2. 對本行普通股股東的股利分配 | - | - | - | - | - | - | (12,772) | (12,772) |
| 3. 對本行優先股股東的股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,330) | (1,330) |
| 2018 年 12 月 31 日 | 48,935 | 34,955 | 61,359 | 5,167 | 34,450 | 73,370 | 163,289 | 421,525 |

中信銀行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間
未經審核補充財務資料

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 2019 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 2019 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 2019 年 6 月 30 日止六個月期間的本期利潤和於 2019 年 6 月 30 日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

| | <i>2019 年</i> <u>6 月 30 日</u> | <i>2018 年</i> <u>12 月 31 日</u> |
|--------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 流動性覆蓋率 | <u>132.23%</u> | <u>114.33%</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。

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

| | 2019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 | 1,065,426 | 235,742 | 12,190 | 1,313,358 |
| 遠期出售 | (1,082,353) | (215,643) | (26,088) | (1,324,084) |
| 期權 | (1,057) | (7) | (60) | (1,124) |
| 淨頭寸 | 23,963 | 31,750 | (9,712) | 46,001 |

| | 2018年12月31日 | | | |
|------|-------------|-----------|----------|-------------|
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 291,086 | 143,406 | 33,019 | 467,511 |
| 即期負債 | 276,119 | 147,045 | (4,303) | 418,861 |
| 遠期購入 | 1,240,838 | 194,757 | 53,275 | 1,488,870 |
| 遠期出售 | (1,256,218) | (172,554) | (67,729) | (1,496,501) |
| 期權 | (23,481) | 2 | 193 | (23,286) |
| 淨頭寸 | 528,344 | 312,656 | 14,455 | 855,455 |

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，金融資產。

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。

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)

| | 2019年6月30日 | | | 合計 |
|-------------|------------|--------|---------|---------|
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 | |
| | | | 私人機構 | |
| 亞太區，不包括中國內地 | 36,118 | 305 | 63,525 | 99,948 |
| —其中屬於香港的部分 | 7,243 | 299 | 55,696 | 63,238 |
| 歐洲 | 4,557 | 3 | 13,450 | 18,010 |
| 南北美洲 | 23,068 | 45,260 | 63,106 | 131,434 |
| 非洲 | - | - | - | - |
| 合計 | 63,743 | 45,568 | 140,081 | 249,392 |

| | 2018年12月31日 | | | 合計 |
|-------------|-------------|--------|---------|---------|
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 | |
| | | | 私人機構 | |
| 亞太區，不包括中國內地 | 25,970 | 314 | 63,854 | 90,138 |
| —其中屬於香港的部分 | 16,335 | 307 | 56,098 | 72,740 |
| 歐洲 | 6,025 | 3 | 12,350 | 18,378 |
| 南北美洲 | 25,623 | 41,616 | 65,373 | 132,612 |
| 非洲 | 186 | - | - | 186 |
| 合計 | 57,804 | 41,933 | 141,577 | 241,314 |

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

| | 2019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) | 1,151,105 | 24,092 | 373,940 |
| 長江三角洲 | 880,884 | 6,819 | 563,285 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 581,561 | 9,427 | 318,673 |
| 中部地區 | 507,311 | 6,473 | 326,123 |
| 西部地區 | 467,198 | 6,956 | 315,314 |
| 東北地區 | 73,825 | 3,817 | 48,497 |
| 中國內地以外的地區 | 173,992 | 1,128 | 1,201 |
| 應計利息 | 8,920 | - | - |
| 合計 | 3,844,796 | 58,712 | 1,947,033 |
| | | | |
| | 2018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) | 1,123,293 | 23,325 | 25,738 |
| 長江三角洲 | 784,722 | 8,582 | 9,193 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 549,491 | 7,506 | 7,729 |
| 中部地區 | 463,100 | 7,994 | 8,565 |
| 西部地區 | 433,143 | 6,475 | 7,638 |
| 東北地區 | 75,682 | 4,903 | 5,083 |
| 中國內地以外的地區 | 178,981 | 384 | 1,470 |
| 應計利息 | 8,338 | - | - |
| 合計 | 3,616,750 | 59,169 | 65,416 |

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

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 已逾期存拆放同業款項總額 | - | 1 |
| 佔存拆放同業款項總額百分比 | - | 0.00036% |

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 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 | 14,470 | 13,181 |
| -6 至 12 個月 | 21,399 | 20,011 |
| -超過 12 個月 | 22,862 | 25,977 |
| 合計 | 58,731 | 59,169 |
| 占發放貸款及墊款總額百分比： | | |
| -3 至 6 個月 | 0.38% | 0.37% |
| -6 至 12 個月 | 0.56% | 0.55% |
| -超過 12 個月 | 0.59% | 0.72% |
| 合計 | 1.53% | 1.64% |

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 2019 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 438.28 億元(2018 年 12 月 31 日，按單項方式評估損失準備的貸款為人民幣 469.08 億元)

逾期超過 3 個月的發放貸款及墊款

| | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| 有抵質押物涵蓋 | 27,916 | 31,690 |
| 無抵質押物涵蓋 | 15,912 | 15,218 |
| 合計 | <u>43,828</u> | <u>46,908</u> |
| 損失準備 | <u>(31,238)</u> | <u>(28,026)</u> |
| 賬面價值 | <u>12,590</u> | <u>18,882</u> |
| 抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口 | <u>27,199</u> | <u>29,187</u> |

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 2019 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。