

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



CITIC Limited
中國中信股份有限公司

(於香港註冊成立的有限公司)
(股份代號：00267)

公告

中信銀行股份有限公司
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月中期業績公告

本公告乃由中國中信股份有限公司（「本公司」）根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第 13.09(2)(a)條及《證券及期貨條例》（香港法例第 571 章）第 XIVA 部內幕消息條文而作出。

本公司知悉中信銀行股份有限公司（「中信銀行」），本公司的主要附屬公司，於今天發佈公告（「中信銀行公告」）關於中信銀行及其附屬公司截至 2021 年 6 月 30 日止六個月的中期業績。中信銀行公告已上載於香港交易及結算所有限公司網站 www.hkexnews.hk，並載於本公告後。

承董事會命
中國中信股份有限公司
董事長
朱鶴新

香港，二零二一年八月二十五日

於本公告日期，本公司執行董事為朱鶴新先生（董事長）、奚國華先生及李慶萍女士；本公司非執行董事為宋康樂先生、劉祝余先生、彭豔祥先生、于洋女士、劉中元先生及楊小平先生；及本公司獨立非執行董事為蕭偉強先生、徐金梧博士、梁定邦先生、科爾先生及田川利一先生。

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2021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」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2021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2021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2021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2021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
朱鶴新
董事長

中國·北京
2021年8月25日

於本公告日期，本行非執行董事為朱鶴新先生(董事長)、曹國強先生、黃芳女士及王彥康先生；執行董事為方合英先生(副董事長、行長)及郭黨懷先生；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2021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2021年8月25日審議通過了本行2021年半年度報告全文及摘要，會議應出席董事10名，實際出席董事10名，其中殷立基董事因事委託錢軍董事代為出席和表決。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行2021年上半年不進行利潤分配，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2021年中期財務報告，已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則審閱。

本行董事長、非執行董事朱鶴新，副董事長、執行董事、行長、財務總監方合英，執行董事、主管財會工作副行長郭黨懷，財務會計部負責人薛鋒慶，聲明並保證本行2021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二章「管理層討論與分析」中「風險管理」相關內容。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。本報告以中英文編制，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。

目錄

| | |
|----------------------------|-----|
| 目錄 | 3 |
| 釋義 | 4 |
| 第一章 公司基本情況簡介 | 5 |
| 第二章 管理層討論與分析 | 10 |
| 2.1 公司從事的主要業務 | 10 |
| 2.2 核心競爭力 | 10 |
| 2.3 經濟、金融及監管環境 | 11 |
| 2.4 經營業績概況 | 12 |
| 2.5 財務報表分析 | 13 |
| 2.6 資本市場關注的重點問題 | 42 |
| 2.7 業務綜述 | 44 |
| 2.8 風險管理 | 62 |
| 2.9 內部控制 | 67 |
| 2.10 內部審計 | 68 |
| 2.11 重大投資、重大收購、出售資產及資產重組事項 | 69 |
| 2.12 結構化主體情況 | 69 |
| 第三章 公司治理 | 70 |
| 第四章 環境和社會責任 | 87 |
| 第五章 董事會報告 | 90 |
| 第六章 普通股股份變動及股東情況 | 100 |
| 第七章 優先股相關情況 | 108 |
| 第八章 可轉換公司債券相關情況 | 110 |
| 第九章 中期財務資料和審閱報告 | 112 |

釋義

| | |
|-------------|------------------------------------|
| 報告期 | 2021年1月1日至2021年6月30日之間 |
| 本行／本公司／中信銀行 | 中信銀行股份有限公司 |
| 本集團 | 中信銀行股份有限公司及其附屬公司 |
| 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 |
| 信銀理財 | 信銀理財有限責任公司 |
| 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 |
| 中信金融租賃 | 中信金融租賃有限公司 |
| 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 ¹ | 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 |
| 註冊及辦公地址 ² | 北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層 |
| 註冊及辦公地址郵政編碼 | 100020 |
| 互聯網網址 | www.citicbank.com |
| 投資者聯繫電話／傳真 | +86-10-66638188/+86-10-65559255 |
| 客服和投訴電話 | 95558 |
| 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股半年度報告的上海證券交易所網站： 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 | 北京市朝陽區光華路10號院1號樓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 |

¹ 根據本行公司章程相關規定，本行董事長為本行的法定代表人。因工作安排原因，李慶萍女士已於2021年3月15日辭去本行董事長、執行董事及董事會戰略發展委員會主席和委員職務，並授權副董事長、執行董事、行長方合英代為全權行使《中華人民共和國公司法》等法律法規和本行章程規定的法定代表人職權，授權期限至本行依法完成新的法定代表人市場監督管理部門變更登記之日止。

² 2015年本行註冊地址由「北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座」變更為「北京市東城區朝陽門北大街9號」，2020年變更為「北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層」。

| | | | | | |
|----------------------|--|---------|-----------------|------|--------|
| 中國香港法律顧問 | 高偉紳律師事務所 | | | | |
| 國內審計師 | 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號領展企業廣場2座普華永道中心11樓 (郵編：200021) 境內簽字註冊會計師：朱宇、李燕 | | | | |
| 國際審計師 | 羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓 境外簽字註冊會計師：梁偉堅 | | | | |
| 持續督導保薦機構一 | 中信證券股份有限公司 | | | | |
| 辦公地址 | 北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層 | | | | |
| 簽字保薦代表人 | 馬小龍、程越 | | | | |
| 持續督導期間 | 2019年3月19日至2020年12月31日(如持續督導期屆滿尚未完成可轉債全部轉股，則延長至可轉債全部轉股) | | | | |
| 持續督導保薦機構二 | 中國國際金融股份有限公司 | | | | |
| 辦公地址 | 北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27、28層 | | | | |
| 簽字保薦代表人 | 許佳、石芳 | | | | |
| 持續督導期間 | 2019年3月19日至2020年12月31日(如持續督導期屆滿尚未完成可轉債全部轉股，則延長至可轉債全部轉股) | | | | |
| 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 | | | | |
| 股票上市地點、 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 | 北京市朝陽區光華路10號院1號樓 | 北京市朝陽區光華路10號院1號樓 |
| 聯繫電話 | +86-10-66638188 | +86-10-66638188 |
| 傳真 | +86-10-65559255 | +86-10-65559255 |
| 電子信箱 | ir@citicbank.com | ir@citicbank.com |

1.3 財務概要

1.3.1 經營業績

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 增幅(%) | 2019年 1-6月 |
|--------------------|------------------|---------------|----------|---------------|
| 經營收入 | 105,656 | 102,200 | 3.38 | 93,192 |
| 利潤總額 | 34,923 | 30,746 | 13.59 | 34,442 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 29,031 | 25,541 | 13.66 | 28,307 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | (188,288) | 66,853 | (381.64) | 8,547 |
| 每股計 | | | | |
| 基本每股收益(元) | 0.59 | 0.52 | 13.46 | 0.58 |
| 稀釋每股收益(元) | 0.54 | 0.48 | 12.50 | 0.55 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額(元) | (3.85) | 1.37 | (381.02) | 0.17 |

1.3.2 盈利能力指標

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 ⁽⁷⁾ | 增減(%) | 2019年 1-6月 ⁽⁷⁾ |
|--|---------------|------------------------------|--------|------------------------------|
| 平均總資產回報率(ROAA) ⁽¹⁾ | 0.78% | 0.76% | 0.02 | 0.93% |
| 平均淨資產收益率 (ROAE，不含非控制性權益) ⁽²⁾ | 12.26% | 11.44% | 0.82 | 13.86% |
| 成本收入比(不含稅金及附加) ⁽³⁾ | 23.02% | 22.18% | 0.84 | 25.51% |
| 信貸成本 ⁽⁴⁾ | 1.40% | 1.87% | (0.47) | 1.81% |
| 淨利差 ⁽⁵⁾ | 2.03% | 2.19% | (0.16) | 2.35% |
| 淨息差 ⁽⁶⁾ | 2.09% | 2.27% | (0.18) | 2.44% |

註：(1) 平均總資產回報率=淨利潤/期初和期末總資產餘額平均數。

(2) 平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/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=(經營費用-稅金及附加)/經營收入。

(4) 信貸成本=當年計提貸款及墊款減值損失/貸款及墊款平均餘額。

(5) 淨利差=總生息資產平均收益率-總付息負債平均成本率。

(6) 淨息差=利息淨收入/總生息資產平均餘額。

(7) 根據財政部、國資委、銀保監會和證監會聯合發布的《關於嚴格執行企業會計準則 切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)，2020年起，本集團對信用卡消費分期相關收入進行了重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，與利息收入和非利息收入相關比較期間財務指標均已重述。

1.3.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 增幅(%) | 2019年 12月31日 |
|------------------------|------------------|-----------------|--------|-----------------|
| 總資產 | 7,816,329 | 7,511,161 | 4.06 | 6,750,433 |
| 貸款及墊款總額 ⁽¹⁾ | 4,708,621 | 4,473,307 | 5.26 | 3,997,987 |
| —公司貸款 | 2,329,112 | 2,170,400 | 7.31 | 1,955,519 |
| —貼現貸款 | 405,403 | 411,007 | (1.36) | 311,654 |
| —個人貸款 | 1,974,106 | 1,891,900 | 4.35 | 1,730,814 |
| 總負債 | 7,199,923 | 6,951,123 | 3.58 | 6,217,909 |
| 客戶存款總額 ⁽¹⁾ | 4,665,631 | 4,528,399 | 3.03 | 4,038,820 |
| —公司活期存款 ⁽²⁾ | 1,909,179 | 1,915,266 | (0.32) | 1,674,923 |
| —公司定期存款 | 1,787,800 | 1,674,846 | 6.74 | 1,485,727 |
| —個人活期存款 | 352,348 | 327,110 | 7.72 | 275,526 |
| —個人定期存款 | 616,304 | 611,177 | 0.84 | 602,644 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,095,523 | 1,163,641 | (5.85) | 951,122 |
| 拆入資金 | 67,801 | 57,756 | 17.39 | 92,539 |
| 歸屬於本行股東的權益總額 | 600,706 | 544,573 | 10.31 | 517,311 |
| 歸屬於本行普通股股東的權益總額 | 485,761 | 469,625 | 3.44 | 442,363 |
| 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元) | 9.93 | 9.60 | 3.44 | 9.04 |

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。自2018年起，本集團已按照上述通知要求編製財務報表。為便於分析，「貸款及墊款總額」「客戶存款總額」不含相關應計利息。

(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。

1.3.4 資產質量指標

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 增減(%) | 2019年 12月31日 |
|----------------------|----------------|-----------------|--------|-----------------|
| 不良貸款率 ⁽¹⁾ | 1.50% | 1.64% | (0.14) | 1.65% |
| 撥備覆蓋率 ⁽²⁾ | 189.37% | 171.68% | 17.69 | 175.25% |
| 貸款撥備率 ⁽³⁾ | 2.84% | 2.82% | 0.02 | 2.90% |

註：(1) 不良貸款率=不良貸款餘額/貸款及墊款總額。

(2) 撥備覆蓋率=貸款及墊款減值準備餘額(不含應計利息減值準備)/不良貸款餘額。

(3) 貸款撥備率=貸款及墊款減值準備餘額(不含應計利息減值準備)/貸款及墊款總額。

1.3.5 其他主要監管指標

| 項目 ^(註) | 監管值 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 變動 百分點 | 2019年 12月31日 |
|-------------------|---------|----------------|-----------------|-----------|-----------------|
| 資本充足情況 | | | | | |
| 核心一級資本充足率 | ≥7.50% | 8.63% | 8.74% | (0.11) | 8.69% |
| 一級資本充足率 | ≥8.50% | 10.71% | 10.18% | 0.53 | 10.20% |
| 資本充足率 | ≥10.50% | 13.53% | 13.01% | 0.52 | 12.44% |
| 槓桿情況 | | | | | |
| 槓桿率 | ≥4% | 6.69% | 6.40% | 0.29 | 6.71% |
| 流動性風險 | | | | | |
| 流動性覆蓋率 | ≥100% | 117.31% | 135.14% | (17.83) | 149.27% |
| 流動性比例 | | | | | |
| 其中：本外幣 | ≥25% | 56.48% | 57.97% | (1.49) | 63.21% |
| 人民幣 | ≥25% | 56.55% | 58.04% | (1.49) | 63.88% |
| 外幣 | ≥25% | 63.13% | 71.56% | (8.43) | 60.51% |

註：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。

1.3.6 境內外會計準則差異

本集團根據中國會計準則和國際財務報告準則計算的2021年6月末歸屬於本行股東的淨資產與報告期歸屬於本行股東的淨利潤無差異。

第二章 管理層討論與分析

2.1 公司從事的主要業務

本行以建設成為「有擔當、有溫度、有特色、有價值」的最佳綜合金融服務提供者為發展願景，充分發揮中信集團「金融+實業」綜合平台優勢，堅持「以客為尊、改革推動、科技興行、輕型發展、合規經營、人才強行」，向企業客戶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、交易銀行業務、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。

2.2 核心競爭力

公司治理科學高效。本行積極推進中國特色現代化企業建設，堅持兩個「一以貫之」³，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。本行積極推進黨的領導融入公司治理，搭建了黨委與「三會一層」各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡的公司治理架構，按照前台、中台、後台相分離的原則，建立起涵蓋總行部門條線和分支行板塊的矩陣式管理模式。本行股東大會、董事會、監事會、高級管理層規範運作、有效履職。

綜合協同優勢明顯。本行充分發揮中信集團「金融+實業」的獨特優勢，勇於創新協同模式，樹立「中信協同+」品牌形象，釋放中信協同的潛力與價值。按照「一個中信、一個客戶」原則，通過優化核心業務平台，重點做好融融協同和產融協同，構建協同生態，持續提升企業服務能力。利用中信集團金融全牌照資源，聯合中信證券、中信建投證券、中信信託、華夏基金、中信保誠基金、中信保誠保險等中信集團金融子公司，打造統一的「中信幸福財富」品牌，為個人客戶提供「有溫度」的綜合服務。

開拓創新活力凸顯。本行是中國最早參與國內外金融市場融資的商業銀行，並以屢創中國現代金融史上多個第一而蜚聲海內外。創新不僅是深植於本行的基因，也是驅動本行發展的新引擎。本行傳承和發揚「開拓創新」的中信風格，持續推進產品和服務創新，在投行業務、跨境業務、機構業務、交易銀行、汽車金融、出國金融、信用卡、外匯做市、公募基金託管等業務領域形成了獨特的競爭優勢。

風險防控科學有效。本行以建立「控風險有效、促發展有力」的風險管理體系為目標，不斷完善風險管理體制機制，加快統一授信、專職審批人體系、貸後管理轉型落地。繼續加快智能風控體系建設，實現風險視圖、行業及區域評級、客戶風險畫像、財報可視化等功能，支持智能審批和智能預警，提升風險防控的前瞻性和精準性。

³ 堅持黨對國有企業的領導是重大政治原則，必須一以貫之；建立現代企業制度是國有企業改革的方向，也必須一以貫之。

金融科技全面賦能。本行始終堅持以科技賦能、創新驅動為核心動力，為業務發展全面賦能，推動本行成為一流科技型銀行。本行持續加大科技投入，提升產品和服務競爭力，驅動業務和運營模式轉型，打造數據驅動型業務發展模式。平穩運行國內中大型銀行首個自主分佈式核心系統，金融科技綜合賦能能力實現全面躍升，人工智能、區塊鏈等新技術創新應用由點及面深度滲透到業務各領域，成為發展的重要生產力。

品牌文化特色鮮明。本行通過對三十多年發展所積澱的文化基因的提煉與昇華，確立了特色鮮明的企業文化。本行以成為「有擔當、有溫度、有特色、有價值」的最佳綜合金融服務提供者為發展願景，堅持「客尊、誠信、創新、協作、卓越」的核心價值觀，積極踐行「為客戶謀價值、為員工謀幸福、為股東謀效益、為社會盡責任」的企業使命。2021年，本行在英國《銀行家》雜誌「全球銀行品牌500強排行榜」中排名第16位；本行一級資本在英國《銀行家》雜誌「世界1000家銀行排名」中排名第24位。

人才隊伍專業優秀。本行堅持以人為本，深化人力資源改革，建立以價值為導向、以員工為中心的人才管理機制，搭建市場化、現代化的人力資源管理體制，服務全行戰略轉型。本行通過科學合理的幹部選拔機制，拓寬識人、選人渠道，持續優化考核評價，不斷強化激勵約束，搭建專業技術晉升通道，大力培養核心人才和年輕人才，打造了一支高素質的人才隊伍。

2.3 經濟、金融及監管環境

2021年上半年，面對嚴峻複雜的國際形勢、艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，我國保持戰略定力，準確判斷形勢，需求持續回暖，經濟增長在主要經濟體中保持較快水平。當前，一方面，我國已轉向新發展階段，加快構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局，發展具有多方面優勢和條件。另一方面，國內外環境依然嚴峻複雜，經濟復甦進程中的不平衡問題凸顯，國內經濟面臨不少風險挑戰。特別是今年以來，全球疫情多次反覆，德爾塔變異毒株的肆虐更增加了疫情防控的難度，對國內經濟恢復也造成一定阻礙，大宗商品漲價、極端天氣突發等因素也增加了不確定性。

一方面，商業銀行發展仍存挑戰。全球疫情在變異毒株出現後呈現反彈，公共部門和實體部門債務攀升，財政可持續性面臨嚴峻挑戰，資本市場估值缺乏經濟基本面支撐，主要經濟體超寬鬆宏觀政策的後續影響和貨幣政策轉向的風險也需要密切關注。同時，保護主義、單邊主義上升，地緣政治緊張局勢抬頭，全球產業鏈供應鏈受非經濟因素嚴重衝擊，經濟復甦進程的不穩定性不確定性較大。國內加強防範化解地方政府隱性債務風險，持續整治規範房地產市場秩序，相關領域風險隱患可能增加；「雙碳」政策的實施，會深遠影響國家的能源結構和經濟結構，對商業銀行相關行業的「進退」節奏也會產生重大影響。在防範化解金融風險的大環境下，監管部門高度關注公司治理、消費者權益保護、聲譽風險、反洗錢等重點領域，「嚴監管、重處罰」態勢延續，金融機構經營繼續回歸本源，強化風險內控管理，追求高質量、可持續發展。

另一方面，商業銀行發展面臨新的機遇。2021年是「十四五」規劃的開局之年。預計下半年宏觀政策繼續保持連續性、穩定性、可持續性，保持對經濟恢復的必要支持力度，使經濟運行在合理區間。國內經濟運行持續穩定恢復，創新動能持續增強，企業質量效益穩步提升；金融創新日益豐富，為金融市場發展注入更多新動能。圍繞基礎設施、科技創新、鄉村振興、「碳中和」等主題，融資產品工具加快創新，融資渠道不斷拓寬，首批公募房地產信託投資基金(REITs)、創新債務融資工具、碳排放權交易市場等陸續落地，科創板、滬港通、深港通、跨境理財通等安排也在加速推進，資本市場正迎來大發展。對互聯網平台的規範整治，數字貨幣的加速推進，也都為商業銀行結構調整和轉型發展提供了廣闊空間。

2.4 經營業績概況

報告期內，面對複雜多變的內外部形勢，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管要求，以高質量可持續發展為主線，全力推動業務轉型增效，各項業務總體穩中有進，呈現良好的發展局面。

經營效益平穩增長，盈利結構進一步優化。報告期內，本集團實現經營收入1,056.56億元，同比增長3.38%，增速較一季度提升2.68個百分點；其中實現利息淨收入740.82億元，同比增長0.21%；實現非利息淨收入315.74億元，同比增長11.66%，非利息淨收入佔比29.88%，同比提升2.21個百分點。受益於營業收入增長及資產質量向好，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤290.31億元，同比增長13.66%，增速達到近年來較好水平。

資產質量持續向好，不良指標實現「雙降」。截至報告期末，本集團不良貸款餘額706.82億元，比上年末減少27.70億元，下降3.77%，比一季度末減少8.47億元；不良貸款率1.50%，比上年末下降0.14個百分點，比一季度末下降0.04個百分點，在一季度基礎上進一步「雙降」；撥備覆蓋率189.37%，比上年末上升17.69個百分點；貸款撥備率2.84%，比上年末上升0.02個百分點。

業務規模穩步增長，服務實體經濟質效提升。截至報告期末，本集團資產總額78,163.29億元，比上年末增長4.06%；貸款及墊款總額(不含應計利息)47,086.21億元，比上年末增長5.26%；客戶存款總額(不含應計利息)46,656.31億元，比上年末增長3.03%。報告期內，本集團積極貫徹落實國家宏觀政策，加大重點領域信貸支持力度，綠色信貸、戰略新興產業、普惠金融、涉農等各類貸款均呈現良好增長態勢。

2.5 財務報表分析

2.5.1 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290.31億元，同比增長13.66%。下表列出報告期內本集團主要利潤表項目變化。根據財政部、國資委、銀保監會和證監會聯合發布的《關於嚴格執行企業會計準則 切實加強企業2020年年報工作的通知》，2020年起，本集團對信用卡消費分期相關收入進行了重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，與利息收入和非利息收入相關比較期間財務指標均已重述。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|----------------|-----------------|---------------|---------|--------|
| 經營收入 | 105,656 | 102,200 | 3,456 | 3.38 |
| — 利息淨收入 | 74,082 | 73,924 | 158 | 0.21 |
| — 非利息淨收入 | 31,574 | 28,276 | 3,298 | 11.66 |
| 經營費用 | (25,413) | (23,675) | (1,738) | 7.34 |
| 信用及其他資產減值損失 | (45,370) | (47,725) | 2,355 | (4.93) |
| 利潤總額 | 34,923 | 30,746 | 4,177 | 13.59 |
| 所得稅 | (5,443) | (4,782) | (661) | 13.82 |
| 淨利潤 | 29,480 | 25,964 | 3,516 | 13.54 |
| 其中：歸屬於本行股東的淨利潤 | 29,031 | 25,541 | 3,490 | 13.66 |

2.5.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入1,056.56億元，同比增長3.38%。其中，利息淨收入佔比70.1%，同比下降2.2個百分點；非利息淨收入佔比29.9%，同比上升2.2個百分點。

單位：%

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 |
|--------|---------------|---------------|
| 利息淨收入 | 70.1 | 72.3 |
| 非利息淨收入 | 29.9 | 27.7 |
| 合計 | 100.0 | 100.0 |

2.5.1.2 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入740.82億元，同比增加1.58億元，增長0.21%。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 | 2021年1-6月 | | | 2020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 | | | | | | |
| 貸款及墊款 | 4,617,203 | 115,707 | 5.05 | 4,123,304 | 111,865 | 5.46 |
| 金融投資 ⁽¹⁾ | 1,729,170 | 29,753 | 3.47 | 1,591,437 | 29,930 | 3.78 |
| 存放中央銀行款項 | 413,509 | 3,083 | 1.50 | 412,712 | 3,030 | 1.48 |
| 存放同業款項及拆出資金 | 351,940 | 3,357 | 1.92 | 367,737 | 4,009 | 2.19 |
| 買入返售金融資產 | 49,347 | 467 | 1.91 | 61,055 | 450 | 1.48 |
| 小計 | 7,161,169 | 152,367 | 4.29 | 6,556,245 | 149,284 | 4.58 |
| 付息負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 4,605,657 | 45,366 | 1.99 | 4,264,315 | 46,006 | 2.17 |
| 同業及其他金融機構存放款項 及拆入資金 | 1,245,407 | 15,521 | 2.51 | 1,088,810 | 13,701 | 2.53 |
| 已發行債務憑證 | 819,011 | 12,850 | 3.16 | 656,225 | 10,743 | 3.29 |
| 向中央銀行借款 | 229,785 | 3,426 | 3.01 | 218,284 | 3,620 | 3.34 |
| 賣出回購金融資產款 | 81,422 | 896 | 2.22 | 98,496 | 1,047 | 2.14 |
| 其他 | 10,980 | 226 | 4.15 | 11,284 | 243 | 4.33 |
| 小計 | 6,992,262 | 78,285 | 2.26 | 6,337,414 | 75,360 | 2.39 |
| 利息淨收入 | | 74,082 | | | 73,924 | |
| 淨利差 ⁽²⁾ | | | 2.03 | | | 2.19 |
| 淨息差 ⁽³⁾ | | | 2.09 | | | 2.27 |

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=總生息資產平均收益率－總付息負債平均成本率。

(3) 淨息差=利息淨收入／總生息資產平均餘額。

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 | 2021年1-6月對比2020年1-6月 | | 合計 |
|--------------------|----------------------|-----------------|--------------|
| | 規模因素 | 利率因素 | |
| 資產 | | | |
| 貸款及墊款 | 13,410 | (9,568) | 3,842 |
| 金融投資 | 2,589 | (2,766) | (177) |
| 存放中央銀行款項 | 6 | 47 | 53 |
| 存放同業款項及拆出資金 | (172) | (480) | (652) |
| 買入返售金融資產 | (86) | 103 | 17 |
| 利息收入變動 | 15,747 | (12,664) | 3,083 |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 3,683 | (4,323) | (640) |
| 同業及其他金融機構存放款項及拆入資金 | 1,970 | (150) | 1,820 |
| 已發行債務憑證 | 2,663 | (556) | 2,107 |
| 向中央銀行借款 | 191 | (385) | (194) |
| 賣出回購金融資產款 | (182) | 31 | (151) |
| 其他 | (7) | (10) | (17) |
| 利息支出變動 | 8,318 | (5,393) | 2,925 |
| 利息淨收入變動 | 7,429 | (7,271) | 158 |

淨息差和淨利差

2020年以來，本集團積極響應國家政策導向，堅持讓利實體經濟，貸款利率趨勢性下行。2021年上半年，相關影響持續釋放，銀行利差空間進一步收窄。報告期內，本集團淨息差為2.09%，同比下降0.18個百分點；淨利差為2.03%，同比下降0.16個百分點。為應對淨息差下行壓力，本集團按照「量價平衡」原則強化資產負債管理，一方面著力拓展低成本負債來源，降低存款成本，上半年存款成本率1.99%，同比下降0.18個百分點，較上年全年下降0.11個百分點；另一方面繼續加強服務實體經濟力度，適度以量補價，同時積極引導新發放貸款定價合理回升，努力改善息差水平，二季度以來淨息差逐步企穩。

2.5.1.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,523.67億元，同比增加30.83億元，增長2.07%，主要是生息資產規模增長所致。貸款及墊款利息收入是利息收入的主要組成部分。

貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團貸款及墊款利息收入為1,157.07億元，同比增加38.42億元，增長3.43%，主要因為貸款及墊款平均餘額增加4,938.99億元，增長11.98%，抵消了平均收益率下降0.41個百分點的影響。其中，收益較高的個人貸款平均餘額增加2,100.86億元。

按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年1-6月 | | | 2020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 | 1,540,979 | 40,655 | 5.32 | 1,422,829 | 38,853 | 5.49 |
| 中長期貸款 | 3,076,224 | 75,052 | 4.92 | 2,700,475 | 73,012 | 5.44 |
| 合計 | <u>4,617,203</u> | <u>115,707</u> | <u>5.05</u> | <u>4,123,304</u> | <u>111,865</u> | <u>5.46</u> |

按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年1-6月 | | | 2020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 | 2,302,874 | 52,769 | 4.62 | 2,046,246 | 51,729 | 5.08 |
| 貼現貸款 | 377,385 | 5,515 | 2.95 | 350,200 | 4,947 | 2.84 |
| 個人貸款 | 1,936,944 | 57,423 | 5.98 | 1,726,858 | 55,189 | 6.43 |
| 合計 | <u>4,617,203</u> | <u>115,707</u> | <u>5.05</u> | <u>4,123,304</u> | <u>111,865</u> | <u>5.46</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297.53億元，同比減少1.77億元，下降0.59%，主要由於金融投資平均收益率下降0.31個百分點抵消平均餘額增加1,377.33億元所致。

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30.83億元，同比增加0.53億元，增長1.75%，主要由於平均餘額增加7.97億元，同時存放央行款項收益率同比上升0.02個百分點所致。

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33.57億元，同比減少6.52億元，下降16.26%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均收益率下降0.27個百分點同時平均餘額減少157.97億元影響所致。

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4.67億元，同比增加0.17億元，增長3.78%，主要由於買入返售金融資產平均收益率上升0.43個百分點抵消平均餘額減少117.08億元影響所致。

2.5.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出782.85億元，同比增加29.25億元，增長3.88%，主要是付息負債規模增加所致。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為453.66億元，同比減少6.40億元，下降1.39%，主要是本集團持續優化存款結構，壓降高成本存款，積極拓展結算存款，客戶存款平均成本率下降0.18個百分點，抵消了客戶存款平均餘額增加3,413.42億元的影響所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年1-6月 | | | 2020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 | 1,778,403 | 23,634 | 2.68 | 1,742,944 | 26,335 | 3.04 |
| 活期 | 1,910,291 | 12,089 | 1.28 | 1,619,392 | 8,676 | 1.08 |
| 小計 | <u>3,688,694</u> | <u>35,723</u> | <u>1.95</u> | <u>3,362,336</u> | <u>35,011</u> | <u>2.09</u> |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 625,229 | 9,260 | 2.99 | 630,717 | 10,618 | 3.39 |
| 活期 | 291,734 | 383 | 0.26 | 271,262 | 377 | 0.28 |
| 小計 | <u>916,963</u> | <u>9,643</u> | <u>2.12</u> | <u>901,979</u> | <u>10,995</u> | <u>2.45</u> |
| 合計 | <u><u>4,605,657</u></u> | <u><u>45,366</u></u> | <u><u>1.99</u></u> | <u><u>4,264,315</u></u> | <u><u>46,006</u></u> | <u><u>2.17</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155.21億元，同比增加18.20億元，增長13.28%，主要是同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均餘額增加1,565.97億元抵消平均成本率下降0.02個百分點影響所致。

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128.50億元，同比增加21.07億元，增長19.61%，主要由於已發行債務憑證平均餘額增加1,627.86億元抵消平均成本率下降0.13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34.26億元，同比減少1.94億元，下降5.36%，主要由於向中央銀行借款平均成本率下降0.33個百分點抵消平均餘額增加115.01億元所致。

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8.96億元，同比減少1.51億元，下降14.42%，主要由於賣出回購金融資產款平均餘額減少170.74億元抵消平均成本率上升0.08個百分點所致。

其他利息支出

報告期內，本集團其他利息支出為2.26億元，同比減少0.17億元，主要由於租賃負債平均成本率下降所致。

2.5.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入315.74億元，同比增加32.98億元，增長11.66%。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|-----------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| 手續費及佣金淨收入 | 19,349 | 16,367 | 2,982 | 18.22 |
| 交易淨收益 | 3,776 | 2,218 | 1,558 | 70.24 |
| 投資性證券淨收益 | 8,011 | 9,569 | (1,558) | (16.28) |
| 套期淨損失 | - | (1) | 1 | 上年同期為負 |
| 其他經營淨收益 | 438 | 123 | 315 | 256.10 |
| 合計 | <u>31,574</u> | <u>28,276</u> | <u>3,298</u> | <u>11.66</u> |

2.5.1.6 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193.49億元，同比增加29.82億元，增長18.22%，佔經營收入的18.31%，同比上升2.30個百分點。其中：託管及其他受托業務佣金同比增加21.84億元，增長53.24%，主要是本集團加大輕資本轉型，理財業務手續費大幅增加所致；銀行卡手續費同比增加9.55億元，增長13.97%，主要是國內疫情得到有效控制，國民經濟穩定恢復，客戶消費意願回升，信用卡手續費增加所致；結算與清算手續費同比增加2.97億元，增長43.74%，主要是信用證等業務收入增加所致；代理業務手續費同比減少8.85億元，下降18.94%，主要是證券化資產代理服務費同比減少所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|-------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 銀行卡手續費 | 7,793 | 6,838 | 955 | 13.97 |
| 代理業務手續費 | 3,787 | 4,672 | (885) | (18.94) |
| 託管及其他受托業務佣金 | 6,286 | 4,102 | 2,184 | 53.24 |
| 擔保及諮詢手續費 | 2,586 | 2,524 | 62 | 2.46 |
| 結算與清算手續費 | 976 | 679 | 297 | 43.74 |
| 其他手續費 | 61 | 42 | 19 | 45.24 |
| 手續費及佣金收入小計 | <u>21,489</u> | <u>18,857</u> | <u>2,632</u> | <u>13.96</u> |
| 手續費及佣金支出 | <u>(2,140)</u> | <u>(2,490)</u> | <u>350</u> | <u>(14.06)</u> |
| 手續費及佣金淨收入 | <u><u>19,349</u></u> | <u><u>16,367</u></u> | <u><u>2,982</u></u> | <u><u>18.22</u></u> |

2.5.1.7 交易淨收益、投資性證券淨收益

報告期內，本集團交易淨收益、投資性證券淨收益合計為117.87億元，與上年同期持平。總體來看，上半年市場利率震盪運行，缺乏趨勢性交易機會，本集團針對市場變化，積極把握市場節奏，主動優化業務結構，提高波段操作頻率，二季度以來收入走勢優於上年同期。

2.5.1.8 經營費用

報告期內，本集團經營費用254.13億元，同比增加17.38億元，增長7.34%。其中，員工成本同比增加13.80億元，增長10.43%，主要是受員工數量同比增長及員工保險階段性減免政策到期等因素影響；其他一般及行政費用同比增加2.36億元，增長4.54%，主要原因是隨著疫情緩解以及國內經濟恢復，本集團加大了市場營銷資源投入。

報告期內，本集團成本收入比(扣除稅金及附加)為23.02%，同比上升0.84個百分點。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|----------------|---------------|---------------|------------|-------|
| 員工成本 | 14,606 | 13,226 | 1,380 | 10.43 |
| 物業及設備支出及攤銷費 | 4,284 | 4,241 | 43 | 1.01 |
| 其他一般及行政費用 | 5,432 | 5,196 | 236 | 4.54 |
| 小計 | 24,322 | 22,663 | 1,659 | 7.32 |
| 稅金及附加 | 1,091 | 1,012 | 79 | 7.81 |
| 合計 | 25,413 | 23,675 | 1,738 | 7.34 |
| 成本收入比 | 24.05% | 23.17% | 上升0.88個百分點 | |
| 成本收入比(扣除稅金及附加) | 23.02% | 22.18% | 上升0.84個百分點 | |

2.5.1.9 信用及其他資產減值損失

報告期內，本集團信用及其他資產減值損失合計453.70億元，同比減少23.55億元，下降4.93%。其中，計提貸款及墊款減值損失320.93億元，同比減少61.60億元，下降16.10%，主要是本集團近年來持續加大風險處置化解力度，資產質量向好，減少了撥備對財務資源的消耗；計提金融投資減值損失108.77億元，同比增加41.98億元，增長62.85%，主要是對回表的理財資產按照其風險情況計提了減值損失。有關本集團貸款及墊款減值準備的分析參見本章「貸款質量分析」部分。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|---------------------|---------------|---------------|---------|---------|
| 貸款及墊款 | 32,093 | 38,253 | (6,160) | (16.10) |
| 金融投資 | 10,877 | 6,679 | 4,198 | 62.85 |
| 應收利息 | 1,956 | 2,066 | (110) | (5.32) |
| 同業業務 ^(註) | (26) | (10) | (16) | 160.00 |
| 其他應收款 | 244 | 203 | 41 | 20.20 |
| 表外項目 | 185 | 38 | 147 | 386.84 |
| 抵債資產 | 41 | 496 | (455) | (91.73) |
| 合計 | 45,370 | 47,725 | (2,355) | (4.93) |

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。

2.5.1.10 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為54.43億元，同比增加6.61億元，增長13.82%。報告期內實際稅率為15.59%，同比上升0.04個百分點。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 1-6月 | 2020年 1-6月 | 增減額 | 增幅(%) |
|-------|---------------|---------------|------------|--------------|
| 稅前利潤 | 34,923 | 30,746 | 4,177 | 13.59 |
| 所得稅費用 | <u>5,443</u> | <u>4,782</u> | <u>661</u> | <u>13.82</u> |
| 實際稅率 | 15.59% | 15.55% | 上升0.04個百分點 | |

2.5.2 資產負債項目分析

2.5.2.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額78,163.29億元，比上年末增長4.06%，主要由於本集團貸款及墊款、金融投資增加所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 貸款及墊款總額 | 4,708,621 | 60.2 | 4,473,307 | 59.6 |
| 貸款及墊款應計利息 | 12,901 | 0.2 | 12,592 | 0.2 |
| 減：貸款及墊款減值準備 ⁽¹⁾ | (133,353) | (1.7) | (125,703) | (1.7) |
| 貸款及墊款淨額 | 4,588,169 | 58.7 | 4,360,196 | 58.1 |
| 金融投資總額 | 2,241,170 | 28.7 | 2,089,736 | 27.8 |
| 金融投資應計利息 | 18,528 | 0.2 | 16,766 | 0.2 |
| 減：金融投資減值準備 ⁽²⁾ | (25,872) | (0.3) | (13,770) | (0.2) |
| 金融投資淨額 | 2,233,826 | 28.6 | 2,092,732 | 27.8 |
| 對聯營及合營企業投資 | 5,592 | 0.1 | 5,674 | 0.1 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 441,162 | 5.6 | 435,169 | 5.8 |
| 存放同業款項及拆出資金 | 235,140 | 3.0 | 301,772 | 4.0 |
| 買入返售金融資產 | 97,963 | 1.3 | 111,110 | 1.5 |
| 其他 ⁽³⁾ | <u>214,477</u> | <u>2.7</u> | <u>204,508</u> | <u>2.7</u> |
| 合計 | <u>7,816,329</u> | <u>100.0</u> | <u>7,511,161</u> | <u>100.0</u> |

- 註：(1) 貸款及墊款減值準備包括以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備和以攤餘成本計量的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。

貸款及墊款

截至報告期末，本集團貸款及墊款總額(不含應計利息) 47,086.21億元，比上年末增長5.26%。貸款及墊款淨額佔總資產比例為58.7%，比上年末上升0.6個百分點。以攤餘成本計量的貸款及墊款佔貸款及墊款總額比例為90.9%。本集團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 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 以攤餘成本計量的貸款及墊款 | 4,279,708 | 90.9 | 4,054,780 | 90.6 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款 | 428,913 | 9.1 | 411,403 | 9.2 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款及墊款 | — | — | 7,124 | 0.2 |
| 貸款及墊款總額 | <u>4,708,621</u> | <u>100.0</u> | <u>4,473,307</u> | <u>100.0</u> |

有關本集團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(不含應計利息) 22,411.70億元，比上年末增加1,514.34億元，增長7.25%，主要是本集團債券投資、基金投資及資金信託計劃投資增加所致。

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 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 債券投資 | 1,524,033 | 68.0 | 1,436,715 | 68.8 |
| 投資基金 | 364,663 | 16.3 | 286,800 | 13.7 |
| 資金信託計劃 | 228,612 | 10.2 | 190,517 | 9.1 |
| 定向資產管理計劃 | 71,033 | 3.2 | 104,336 | 5.0 |
| 存款證及同業存單 | 37,174 | 1.6 | 54,304 | 2.6 |
| 權益工具投資 | 13,924 | 0.6 | 12,665 | 0.6 |
| 理財產品及通過結構化主體進行的投資 | 1,731 | 0.1 | 4,399 | 0.2 |
| 金融投資總額 | <u>2,241,170</u> | <u>100.0</u> | <u>2,089,736</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 | 2021年6月30日 | | 2020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當期損益的 金融投資 | 495,232 | 22.1 | 405,632 | 19.4 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 1,098,465 | 49.0 | 962,990 | 46.1 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資 | 643,108 | 28.7 | 717,554 | 34.3 |
| 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 | 4,365 | 0.2 | 3,560 | 0.2 |
| 金融投資總額 | <u>2,241,170</u> | <u>100.0</u> | <u>2,089,736</u> | <u>100.0</u> |

債券投資

截至報告期末，本集團債券投資15,240.33億元，比上年末增加873.18億元，增長6.08%，主要是金融債券和政府債券投資增加所致。

債券投資發行機構分類

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 同業及其他金融機構 | 419,537 | 27.5 | 373,933 | 26.0 |
| 政府 | 875,992 | 57.5 | 840,445 | 58.5 |
| 政策性銀行 | 119,668 | 7.9 | 118,201 | 8.2 |
| 企業實體 | 107,001 | 7.0 | 102,142 | 7.1 |
| 公共實體 | 1,835 | 0.1 | 1,994 | 0.2 |
| 合計 | <u>1,524,033</u> | <u>100.0</u> | <u>1,436,715</u> | <u>100.0</u> |

重大金融債券投資明細

下表為2021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(%) | 減值準備 |
|--------------|----------------------|----------------|---------|-----------------|
| 2020年政策性銀行債券 | 6,780 | 06/07/2021 | 2.11% | — |
| 2021年政策性銀行債券 | 6,450 | 04/03/2024 | 3.11% | — |
| 2020年政策性銀行債券 | 6,381 | 10/01/2025 | 3.23% | — |
| 2020年政策性銀行債券 | 4,979 | 07/08/2023 | 3.00% | — |
| 2021年政策性銀行債券 | 4,734 | 04/03/2024 | 3.19% | — |
| 2021年政策性銀行債券 | 4,566 | 08/01/2024 | 2.98% | — |
| 2019年政策性銀行債券 | 4,528 | 14/08/2024 | 3.24% | — |
| 2019年政策性銀行債券 | 4,514 | 18/07/2022 | 3.12% | — |
| 2020年政策性銀行債券 | 4,471 | 22/12/2023 | 0.65% | — |
| 2021年政策性銀行債券 | 4,263 | 19/04/2022 | 2.48% | — |
| 合計 | <u>51,666</u> | | | <u>—</u> |

註：未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段損失準備。

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55.92億元，比上年末下降1.45%。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 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 對合營企業投資 | 5,071 | 5,044 |
| 對聯營企業投資 | 521 | 630 |
| 減值準備 | — | — |
| 對聯營及合營企業投資淨額 | 5,592 | 5,674 |

衍生金融工具

截至報告期末，本集團所持衍生金融工具主要類別和金額情況如下表所示。相關詳情請參閱財務報告附註17「衍生金融資產／負債」。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年6月30日 | | | 2020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 | 2,679,219 | 7,108 | 7,012 | 3,058,057 | 9,395 | 9,138 |
| 貨幣衍生工具 | 2,059,367 | 17,573 | 17,152 | 1,977,918 | 30,363 | 30,588 |
| 其他衍生工具 | 14,434 | 600 | 26 | 19,245 | 306 | 83 |
| 合計 | <u>4,753,020</u> | <u>25,281</u> | <u>24,190</u> | <u>5,055,220</u> | <u>40,064</u> | <u>39,809</u> |

抵債資產

截至報告期末，本集團抵債資產餘額27.39億元，已計提減值準備13.59億元，賬面淨值13.80億元。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 抵債資產原值 | 2,739 | 2,690 |
| — 土地、房屋及建築物 | 2,737 | 2,688 |
| — 其他 | 2 | 2 |
| 抵債資產減值準備 | (1,359) | (1,323) |
| — 土地、房屋及建築物 | (1,359) | (1,323) |
| 抵債資產賬面價值合計 | 1,380 | 1,367 |

減值準備變動

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2020年 12月31日 | 本期計 提／轉回 | 本期核銷 及轉出 | 其他 ⁽¹⁾ | 2021年 6月30日 |
|----------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|----------------|
| 貸款及墊款 ⁽²⁾ | 126,100 | 32,093 | (29,677) | 5,333 | 133,849 |
| 金融投資 ⁽³⁾ | 16,388 | 10,877 | (41) | 902 | 28,126 |
| 同業業務 ⁽⁴⁾ | 283 | (26) | — | (1) | 256 |
| 其他資產 ⁽⁵⁾ | 4,980 | 2,200 | (1,743) | (32) | 5,405 |
| 表外項目 | 6,725 | 185 | — | (9) | 6,901 |
| 信用減值準備小計 | 154,476 | 45,329 | (31,461) | 6,193 | 174,537 |
| 抵債資產 | 1,323 | 41 | (16) | 11 | 1,359 |
| 其他資產減值準備小計 | 1,323 | 41 | (16) | 11 | 1,359 |
| 合計 | 155,799 | 45,370 | (31,477) | 6,204 | 175,896 |

註：(1) 其他變動包括收回已核銷和由於匯率變動產生的影響。

(2) 貸款及墊款減值準備包括以攤餘成本計量的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) 其他資產減值準備包括其他應收款減值準備、各項金融資產應計利息減值準備。

2.5.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額71,999.23億元，比上年末增長3.58%，主要由於客戶存款及已發行債務憑證增加所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|--------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 向中央銀行借款 | 243,206 | 3.4 | 224,391 | 3.2 |
| 客戶存款 | 4,711,500 | 65.4 | 4,572,286 | 65.8 |
| 同業及其他金融機構存放款項及拆入資金 | 1,163,324 | 16.2 | 1,221,397 | 17.6 |
| 賣出回購金融資產款 | 69,158 | 1.0 | 75,271 | 1.1 |
| 已發行債務憑證 | 901,735 | 12.5 | 732,958 | 10.5 |
| 其他 ^(註) | 111,000 | 1.5 | 124,820 | 1.8 |
| 合計 | 7,199,923 | 100.0 | 6,951,123 | 100.0 |

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

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額(不含應計利息)46,656.31億元，比上年末增加1,372.32億元，增長3.03%；客戶存款佔總負債的比例為65.4%，比上年末下降0.4個百分點。本集團公司存款餘額為36,969.79億元，比上年末增加1,068.67億元，增長2.98%；個人存款餘額為9,686.52億元，比上年末增加303.65億元，增長3.24%。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 活期 | 1,909,179 | 40.5 | 1,915,266 | 41.9 |
| 定期 | 1,787,800 | 37.9 | 1,674,846 | 36.6 |
| 小計 | 3,696,979 | 78.4 | 3,590,112 | 78.5 |
| 個人存款 | | | | |
| 活期 | 352,348 | 7.5 | 327,110 | 7.1 |
| 定期 | 616,304 | 13.1 | 611,177 | 13.4 |
| 小計 | 968,652 | 20.6 | 938,287 | 20.5 |
| 客戶存款總額 | 4,665,631 | 99.0 | 4,528,399 | 99.0 |
| 應計利息 | 45,869 | 1.0 | 43,887 | 1.0 |
| 客戶存款合計 | 4,711,500 | 100.0 | 4,572,286 | 100.0 |

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 人民幣 | 4,283,710 | 90.9 | 4,140,522 | 90.6 |
| 外幣 | 427,790 | 9.1 | 431,764 | 9.4 |
| 合計 | <u>4,711,500</u> | <u>100.0</u> | <u>4,572,286</u> | <u>100.0</u> |

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 總部 | 3,021 | 0.1 | 2,964 | 0.1 |
| 環渤海地區 | 1,179,573 | 25.0 | 1,173,136 | 25.7 |
| 長江三角洲 | 1,331,899 | 28.3 | 1,235,959 | 27.0 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 782,866 | 16.6 | 761,122 | 16.6 |
| 中部地區 | 603,182 | 12.8 | 577,262 | 12.6 |
| 西部地區 | 455,909 | 9.7 | 460,123 | 10.1 |
| 東北地區 | 92,523 | 1.9 | 98,981 | 2.2 |
| 境外 | 262,527 | 5.6 | 262,739 | 5.7 |
| 合計 | <u>4,711,500</u> | <u>100.0</u> | <u>4,572,286</u> | <u>100.0</u> |

2.5.3 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益6,164.06億元，比上年末增長10.07%。報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 2021年1-6月 | | 未分配 利潤 | 非控制性 權益 | 合計 |
|-------------------|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------------|----------------|---------------|----------------|
| | | | | 其他 綜合收益 | 盈餘公積 及一般 風險準備 | | | |
| 2020年12月31日 | <u>48,935</u> | <u>78,083</u> | <u>59,216</u> | <u>109</u> | <u>134,605</u> | <u>223,625</u> | <u>15,465</u> | <u>560,038</u> |
| (一)淨利潤 | | | | | | 29,031 | 449 | 29,480 |
| (二)其他綜合收益 | | | | (466) | | | (29) | (495) |
| (三)所有者投入和 減少資本 | | 39,997 | | | | | | 39,997 |
| (四)利潤分配 | | | | | 12 | (12,441) | (185) | (12,614) |
| 2021年6月30日 | <u>48,935</u> | <u>118,080</u> | <u>59,216</u> | <u>(357)</u> | <u>134,617</u> | <u>240,215</u> | <u>15,700</u> | <u>616,406</u> |

2.5.4 貸款質量分析

報告期內，本集團不良貸款額、不良貸款率均出現下降，總體貸款質量和撥備覆蓋率保持穩健水平。截至報告期末，本集團貸款總額47,086.21億元，較上年末增加2,353.14億元；不良貸款率1.50%，較上年末下降0.14個百分點；不良貸款撥備覆蓋率189.37%，較上年末上升17.69個百分點；貸款撥備率2.84%，較上年末上升0.02個百分點。

按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額23,291.12億元，較上年末增加1,587.12億元，增長7.31%；個人貸款餘額19,741.06億元，較上年末增加822.06億元，增長4.35%；票據貼現餘額4,054.03億元，較上年減少56.04億元，下降1.36%。本集團公司不良貸款(不含票據貼現)餘額較上年末減少39.69億元，不良貸款率較上年末下降0.33個百分點；個人不良貸款餘額較上年末增加11.96億元，不良貸款率較上年末上升0.02個百分點。

單位：百萬元人民幣

| | 2021年6月30日 | | | | 2020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 | 2,329,112 | 49.46 | 48,588 | 2.09 | 2,170,400 | 48.52 | 52,557 | 2.42 |
| 個人貸款 | 1,974,106 | 41.93 | 22,091 | 1.12 | 1,891,900 | 42.29 | 20,895 | 1.10 |
| 票據貼現 | 405,403 | 8.61 | 3 | 0.00 | 411,007 | 9.19 | 0.00 | 0.00 |
| 貸款合計 | 4,708,621 | 100.00 | 70,682 | 1.50 | 4,473,307 | 100.00 | 73,452 | 1.64 |

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團貸款擔保結構基本穩定。截至報告期末，本集團信用及保證貸款餘額18,126.85億元，較上年末增加1,815.66億元，佔比為38.50%，較上年末上升2.03個百分點；抵押和質押貸款餘額24,905.33億元，較上年末增加593.52億元，佔比為52.89%，較上年末下降1.45個百分點。

單位：百萬元人民幣

| 擔保方式 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 1,265,202 | 26.87 | 1,118,670 | 25.01 |
| 保證貸款 | 547,483 | 11.63 | 512,449 | 11.46 |
| 抵押貸款 | 1,997,059 | 42.41 | 1,979,989 | 44.25 |
| 質押貸款 | 493,474 | 10.48 | 451,192 | 10.09 |
| 小計 | 4,303,218 | 91.39 | 4,062,300 | 90.81 |
| 票據貼現 | 405,403 | 8.61 | 411,007 | 9.19 |
| 貸款合計 | 4,708,621 | 100.00 | 4,473,307 | 100.00 |

按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款總額47,086.21億元，較上年末增加2,353.14億元，增長5.26%。從餘額看，環渤海地區、長江三角洲和珠江三角洲及海峽西岸貸款餘額居前三位，分別為12,711.20億元、11,921.59億元和7,171.19億元，佔比分別為26.99%、25.32%和15.23%。從增速看，長江三角洲、中部地區、中國境外地區貸款增長最快，分別達到9.40%、8.88%和8.26%。從不良貸款區域分佈看，本集團不良貸款主要集中在環渤海地區、長江三角洲和中部地區，不良貸款餘額累計515.47億元，佔比72.93%。從不良貸款增量分佈看，長江三角洲地區增加最多，為26.77億元，不良貸款率上升0.14個百分點；其次是中部地區增加17.07億元，不良貸款率上升0.14個百分點。

不良貸款區域分佈變化的主要原因：一是長江三角洲、中部等地區個別大額客戶出現風險降級不良，導致該地區不良增加較多；二是環渤海等地區的不良資產處置力度較大，不良餘額下降明顯。

單位：百萬元人民幣

| | 2021年6月30日 | | | | 2020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 | 1,271,120 | 26.99 | 28,041 | 2.21 | 1,269,385 | 28.38 | 33,283 | 2.62 |
| 長江三角洲 | 1,192,159 | 25.32 | 12,768 | 1.07 | 1,089,758 | 24.37 | 10,091 | 0.93 |
| 珠江三角洲及 海峽西岸 | 717,119 | 15.23 | 6,208 | 0.87 | 681,024 | 15.22 | 6,264 | 0.92 |
| 西部地區 | 564,345 | 11.99 | 8,045 | 1.43 | 544,949 | 12.18 | 9,279 | 1.70 |
| 中部地區 | 666,840 | 14.16 | 10,738 | 1.61 | 612,438 | 13.69 | 9,031 | 1.47 |
| 東北地區 | 95,034 | 2.02 | 1,910 | 2.01 | 89,167 | 1.99 | 2,520 | 2.83 |
| 中國境外 | 202,004 | 4.29 | 2,972 | 1.47 | 186,586 | 4.17 | 2,984 | 1.60 |
| 貸款合計 | 4,708,621 | 100.00 | 70,682 | 1.50 | 4,473,307 | 100.00 | 73,452 | 1.64 |

註：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，本集團公司貸款餘額中，租賃和商業服務業，水利、環境和公共設施管理業居前兩位，貸款餘額分別為4,427.95億元和3,693.39億元，合計佔公司貸款的34.87%，較上年末上升0.20個百分點。房地產業貸款餘額為2,967.26億元，佔比12.74%，較上年末下降0.51個百分點，製造業貸款餘額為3,441.26億元，佔比14.78%，較上年末下降0.28個百分點。從增速看，建築業，電力、燃氣及水的生產和供應業，交通運輸、倉儲和郵政業，水利、環境和公共設施管理業，增長速度相對較快，分別較上年末增長15.05%、12.79%、9.16%、8.95%，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房地產業兩個行業，不良貸款餘額佔比合計達到41.16%，但資產質量繼續呈現好轉趨勢，兩個行業不良貸款餘額較上年末分別減少2.96億元和3.98億元，不良貸款率較上年末分別下降0.25個百分點和0.24個百分點。

截至報告期末，本集團租賃和商業服務業，電力、燃氣及水的生產和供應業不良貸款餘額分別較上年末增加7.46億元、1.83億元，不良貸款率分別上升0.13、0.10個百分點。批發和零售業不良貸款餘額較上年末減少43.93億元，不良貸款率下降2.86個百分點。租賃和商業服務業，電力、燃氣及水的生產和供應業不良貸款餘額上升的主要原因是由於個別地方政府融資平台、國企客戶出現風險降級不良所致。

單位：百萬元人民幣

| | 2021年6月30日 | | | | 2020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 | 344,126 | 14.78 | 10,766 | 3.13 | 326,803 | 15.06 | 11,062 | 3.38 |
| 房地產業 | 296,726 | 12.74 | 9,235 | 3.11 | 287,608 | 13.25 | 9,633 | 3.35 |
| 批發和零售業 | 159,070 | 6.83 | 6,841 | 4.30 | 156,957 | 7.23 | 11,234 | 7.16 |
| 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 146,688 | 6.30 | 1,515 | 1.03 | 134,379 | 6.19 | 1,448 | 1.08 |
| 水利、環境和公共 設施管理業 | 369,339 | 15.86 | 239 | 0.06 | 339,006 | 15.62 | 874 | 0.26 |
| 建築業 | 114,927 | 4.93 | 5,190 | 4.52 | 99,894 | 4.60 | 5,830 | 5.84 |
| 租賃和商業服務業 | 442,795 | 19.01 | 2,960 | 0.67 | 413,523 | 19.05 | 2,214 | 0.54 |
| 電力、燃氣及水的 生產和供應業 | 97,004 | 4.16 | 841 | 0.87 | 86,006 | 3.96 | 658 | 0.77 |
| 公共及社會機構 | 11,498 | 0.49 | 248 | 2.16 | 10,701 | 0.49 | 248 | 2.32 |
| 其他 | 346,939 | 14.90 | 10,753 | 3.10 | 315,523 | 14.55 | 9,356 | 2.97 |
| 公司貸款合計 | 2,329,112 | 100.00 | 48,588 | 2.09 | 2,170,400 | 100.00 | 52,557 | 2.42 |

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 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------------------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| 單一最大客戶貸款比例(%) ⁽¹⁾ | ≤10 | 1.75 | 4.31 | 2.27 |
| 最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾ | ≤50 | 11.53 | 15.74 | 13.12 |

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 | 2021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 租賃和商務服務業 | 13,381 | 0.28 | 1.75 |
| 借款人B 交通運輸、倉儲和郵政業 | 9,668 | 0.21 | 1.27 |
| 借款人C 公共管理、社會保障和社會組織 | 9,484 | 0.20 | 1.24 |
| 借款人D 房地產業 | 8,804 | 0.19 | 1.15 |
| 借款人E 房地產業 | 8,656 | 0.18 | 1.13 |
| 借款人F 房地產業 | 8,000 | 0.17 | 1.05 |
| 借款人G 交通運輸、倉儲和郵政業 | 7,966 | 0.17 | 1.04 |
| 借款人H 房地產業 | 7,600 | 0.16 | 0.99 |
| 借款人I 房地產業 | 7,584 | 0.16 | 0.99 |
| 借款人J 租賃和商務服務業 | 6,996 | 0.15 | 0.92 |
| 貸款合計 | 88,139 | 1.87 | 11.53 |

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881.39億元，佔貸款總額的1.87%，佔資本淨額的11.53%。

貸款風險分類情況

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，本行持續加強貸款風險分類集中化管理，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經營機構執行貸後檢查，分行業務管理部門提出初步意見、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風險分類調整。

單位：百萬元人民幣

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 正常貸款 | 4,637,939 | 98.50 | 4,399,855 | 98.36 |
| 正常類 | 4,536,265 | 96.34 | 4,309,842 | 96.35 |
| 關注類 | 101,674 | 2.16 | 90,013 | 2.01 |
| 不良貸款 | 70,682 | 1.50 | 73,452 | 1.64 |
| 次級類 | 28,793 | 0.61 | 43,704 | 0.98 |
| 可疑類 | 31,983 | 0.68 | 26,206 | 0.58 |
| 損失類 | 9,906 | 0.21 | 3,542 | 0.08 |
| 貸款合計 | <u>4,708,621</u> | <u>100.00</u> | <u>4,473,307</u> | <u>100.00</u> |

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較上年末增加2,264.23億元，佔比96.34%，較上年末下降0.01個百分點；關注類貸款餘額較上年末增加116.61億元，佔比2.16%，較上年末上升0.15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706.82億元，較上年末減少27.70億元；不良貸款率1.50%，較上年末下降0.14個百分點。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率呈現「雙降」。報告期內，國內外宏觀經濟形勢依然嚴峻，實體經濟仍未從根本上擺脫困境。但本集團於2021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，加大了風險化解及不良處置力度，不良貸款的變動情況處於預計和控制的範圍內，因此不良貸款餘額、不良率出現下降。

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。

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 正常類遷徙率(%) | 1.94 | 3.52 | 1.80 |
| 關注類遷徙率(%) | 24.74 | 48.12 | 23.03 |
| 次級類遷徙率(%) | 61.42 | 76.82 | 23.97 |
| 可疑類遷徙率(%) | 41.11 | 70.34 | 8.77 |
| 正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%) | <u>0.98</u> | <u>2.56</u> | <u>1.83</u> |

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.98%，較上年末下降1.58個百分點，主要原因是本行資產質量保持穩健，同時本行對重點客戶實施「名單制」分類管理，持續加大逾期貸款化解力度，化解效果顯現。

逾期貸款

單位：百萬元人民幣

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 即期貸款 | 4,611,313 | 97.93 | 4,382,347 | 97.97 |
| 逾期貸款 ⁽¹⁾ | | | | |
| 1-90天 | 41,421 | 0.88 | 38,285 | 0.86 |
| 91-180天 | 16,966 | 0.36 | 12,693 | 0.28 |
| 181天及以上 | 38,921 | 0.83 | 39,982 | 0.89 |
| 小計 | <u>97,308</u> | <u>2.07</u> | <u>90,960</u> | <u>2.03</u> |
| 客戶貸款合計 | <u>4,708,621</u> | <u>100.00</u> | <u>4,473,307</u> | <u>100.00</u> |
| 逾期91天及以上的貸款 | 55,887 | 1.19 | 52,675 | 1.17 |
| 重組貸款 ⁽²⁾ | 20,814 | 0.44 | 22,030 | 0.49 |

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，本集團逾期貸款有所增加。截至報告期末，逾期貸款973.08億元，較上年末增加63.48億元，佔比較上年末上升0.04個百分點。其中90天以內短期性、臨時性的逾期貸款佔比0.88%。逾期91天以上貸款佔比為1.19%，較上年末上升0.02個百分點。

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208.14億元，較上年末減少12.16億元，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2021年 6月30日 | 截至2020年 12月31日 | 截至2019年 12月31日 |
|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | 126,100 | 115,870 | 101,154 |
| 本期計提 ⁽¹⁾ | 32,093 | 69,285 | 68,793 |
| 核銷及轉出 | (29,677) | (69,129) | (60,686) |
| 收回以前年度已核銷貸款及墊款 | 5,523 | 10,020 | 5,042 |
| 其他 ⁽²⁾ | (190) | 54 | 1,567 |
| 期末餘額 | <u>133,849</u> | <u>126,100</u> | <u>115,870</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) 包括匯率變動及其他。

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額1,338.49億元，較上年末增加77.49億元。貸款損失準備餘額與不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額與貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為189.37%和2.84%，撥備覆蓋率較上年末上升17.69個百分點，貸款撥備率較上年末上升0.02個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金320.93億元，同比減少61.60億元。變動的主要原因是由於不良貸款餘額減少，且疫情影響已逐步減弱。因此，本期貸款損失準備金計提有所減少。

2.5.5 主要表外項目

截至報告期末，本集團主要表外項目包括信貸承諾、資本承擔、用作質押資產，具體項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 信貸承諾 | | |
| — 銀行承兌匯票 | 619,134 | 559,073 |
| — 開出保函 | 117,289 | 119,741 |
| — 開出信用證 | 205,409 | 125,197 |
| — 不可撤銷貸款承諾 | 45,965 | 49,632 |
| — 信用卡承擔 | 685,128 | 623,478 |
| 小計 | <u>1,672,925</u> | <u>1,477,121</u> |
| 資本承擔 | 2,351 | 1,547 |
| 用作質押資產 | <u>424,620</u> | <u>399,902</u> |
| 合計 | <u>2,099,896</u> | <u>1,878,570</u> |

2.5.6 現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流出

本集團經營活動產生的現金淨流出為1,882.88億元，上年同期為淨流入668.53億元，主要是貸款及墊款增加和同業業務減少導致的現金流出抵消客戶存款增加和向中央銀行借款增加導致的現金流入後，為現金淨流出。

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1,207.78億元，同比增加40.10億元，主要由於金融投資規模增加所致。

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1,942.25億元，上年同期淨流出244.87億元，主要是發行同業存單及金融債券增加所致。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年1-6月 | 同比 增幅(%) | 主要原因 |
|-----------------------------|-------------|-------------|---------------|
| 經營活動產生的現金淨流出 | (188,288) | (381.6) | |
| 其中：客戶存款增加現金流入 | 140,178 | (65.0) | 各項存款增量減少 |
| 同業業務 ^(註) 減少現金淨流出 | (75,399) | 513.9 | 同業往來減少 |
| 貸款及墊款增加現金流出 | (253,500) | 10.2 | 各項貸款增加 |
| 向中央銀行借款增加現金流入 | 15,734 | 上期為負 | 上期為償還央行借款 |
| 投資活動產生的現金淨流出 | (120,778) | 3.4 | |
| 其中：收回投資現金流入 | 1,645,924 | 44.2 | 出售及兌付金融投資規模增加 |
| 支付投資現金流出 | (1,766,094) | 40.5 | 金融投資規模增加 |
| 籌資活動產生的現金淨流入 | 194,225 | 上期為負 | |
| 其中：發行債務憑證現金流入 | 503,679 | 90.8 | 發行同業存單及金融債券增加 |
| 發行其他權益工具收到的現金 | 39,997 | - | 發行無固定期限債券 |
| 償還債務憑證現金流出 | (335,816) | 22.2 | 償還到期同業存單增加 |

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。

2.5.7 資本充足率分析

本集團建立了涵蓋資本規劃、資本配置、資本考核、資本監測與資本分析管理的全面資本管理體系。報告期內，本集團結合內外部形勢變化，繼續堅持「輕資產、輕資本、輕成本」的三輕發展戰略，按照「資本約束資產」的理念，建立資本規劃與業務安排的聯動機制，合理安排資產增長，積極推動資產流轉，不斷優化資產結構。同時，本集團以「輕型發展」和「價值創造」為導向，在堅持「監管資本額度管理」和「經濟資本考核評價」的框架下，全面改革資本配置模式，引導經營機構在資本約束下合理擺佈資產結構，提升本集團資本充足率水平。

截至報告期末，根據原中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，本集團資本充足率為13.53%，比上年末上升0.52個百分點；一級資本充足率10.71%，比上年末上升0.53個百分點；核心一級資本充足率8.63%，比上年末下降0.11個百分點，全部滿足監管要求。本集團將繼續以資本為綱，圍繞「輕型發展」和「價值創造」導向，施行全面資本管理，通過強化資本管理舉措，實現業務增長、價值回報與資本消耗的平衡發展，以全面提升資本使用效率。

資本充足率

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 增幅(%) / 增減 | 2019年 12月31日 |
|-----------|------------------|-----------------|------------|-----------------|
| 核心一級資本淨額 | 487,888 | 471,251 | 3.53 | 444,203 |
| 其他一級資本淨額 | 117,807 | 77,710 | 51.60 | 77,555 |
| 一級資本淨額 | 605,695 | 548,961 | 10.33 | 521,758 |
| 二級資本淨額 | 158,919 | 152,768 | 4.03 | 114,139 |
| 資本淨額 | 764,614 | 701,729 | 8.96 | 635,897 |
| 加權風險資產 | 5,653,278 | 5,393,248 | 4.82 | 5,113,585 |
| 核心一級資本充足率 | 8.63% | 8.74% | 下降0.11個百分點 | 8.69% |
| 一級資本充足率 | 10.71% | 10.18% | 上升0.53個百分點 | 10.20% |
| 資本充足率 | 13.53% | 13.01% | 上升0.52個百分點 | 12.44% |

槓桿率

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 增幅(%) / 增減 | 2019年 12月31日 |
|-------------|------------------|-----------------|------------|-----------------|
| 槓桿率水平 | 6.69% | 6.40% | 上升0.29個百分點 | 6.71% |
| 一級資本淨額 | 605,695 | 548,961 | 10.33 | 521,758 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 9,048,165 | 8,582,636 | 5.42 | 7,780,321 |

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/2020/>。

2.5.8 主要會計估計與假設

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

本集團財務報表編製基礎受估計和判斷影響的主要領域包括：預期信用損失計量模型、金融資產分類、金融工具公允價值計量、金融資產的終止確認、結構化主體的控制、所得稅和遞延所得稅等。

2.5.9 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 | 2021年 6月末／1-6月 | 比上年末／ 同期增幅(%) | 主要原因 |
|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| 存放同業及其他金融機構款項 | 92,339 | (30.8) | 存放境外銀行款項減少 |
| 衍生金融資產 | 25,281 | (36.9) | 貨幣類衍生金融工具重估值減少 |
| 其他資產 | 89,561 | 33.6 | 待清算款項增加 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債 | 777 | (91.0) | 債券賣空及結構化產品減少 |
| 衍生金融負債 | 24,190 | (39.2) | 貨幣類衍生金融工具重估值減少 |
| 其他負債 | 43,818 | 46.6 | 應付股利增加 |
| 其他權益工具 | 118,080 | 51.2 | 發行無固定期限債券 |
| 其他綜合收益 | (357) | (427.5) | 外幣報表折算差減少 |
| 交易淨收益 | 3,776 | 70.2 | 債券和衍生金融工具交易淨收益增加 |

2.5.10 分部報告

2.5.10.1 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。下表列示了本集團各業務分部的經營狀況。

單位：百萬元人民幣

| 業務分部 | 2021年1-6月 | | | | 2020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 | 50,113 | 47.4 | 13,234 | 37.9 | 46,871 | 45.9 | 12,528 | 40.8 |
| 零售銀行業務 | 39,549 | 37.5 | 10,117 | 29.0 | 38,772 | 37.9 | 7,516 | 24.4 |
| 金融市場業務 | 13,982 | 13.2 | 12,082 | 34.6 | 14,509 | 14.2 | 11,531 | 37.5 |
| 其他業務及 未分配項目 | 2,012 | 1.9 | (510) | (1.5) | 2,048 | 2.0 | (829) | (2.7) |
| 合計 | <u>105,656</u> | <u>100.0</u> | <u>34,923</u> | <u>100.0</u> | <u>102,200</u> | <u>100.0</u> | <u>30,746</u> | <u>100.0</u> |

單位：百萬元人民幣

| 業務分部 | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 分部資產 | 佔比(%) | 分部資產 | 佔比(%) |
| 公司銀行業務 | 2,753,881 | 35.5 | 2,580,730 | 34.5 |
| 零售銀行業務 | 2,052,633 | 26.4 | 1,966,280 | 26.3 |
| 金融市場業務 | 2,138,990 | 27.5 | 2,058,163 | 27.6 |
| 其他業務及未分配項目 | 824,586 | 10.6 | 864,075 | 11.6 |
| 合計 | 7,770,090 | 100.0 | 7,469,248 | 100.0 |

註：總資產不包括遞延所得稅資產。

2.5.10.2 地區分部

本集團主要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。倫敦分行於2019年正式開業。子公司中信國金和信銀投資在香港註冊，臨安中信村鎮銀行、中信金融租賃和信銀理財在中國註冊。下表列示了本集團按地區劃分的分部經營狀況。

單位：百萬元人民幣

| 地區分部 | 2021年6月30日 | | 2021年1-6月 | | 2020年12月31日 | | 2020年1-6月 | |
|----------------|------------------|--------------|---------------|--------------|------------------|--------------|---------------|--------------|
| | 分部資產 | | 分部稅前利潤 | | 分部資產 | | 分部稅前利潤 | |
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總部 | 3,244,277 | 41.7 | 10,624 | 30.4 | 3,142,433 | 42.1 | 22,221 | 72.3 |
| 長江三角洲 | 1,776,024 | 22.9 | 7,251 | 20.8 | 1,599,863 | 21.4 | 5,788 | 18.8 |
| 珠江三角洲及 海峽西岸 | 929,676 | 12.0 | 4,472 | 12.8 | 886,996 | 11.9 | 2,877 | 9.4 |
| 環渤海地區 | 1,696,430 | 21.8 | 5,019 | 14.4 | 1,756,340 | 23.5 | 2,071 | 6.7 |
| 中部地區 | 773,451 | 9.9 | 2,522 | 7.2 | 715,464 | 9.6 | 1,595 | 5.2 |
| 西部地區 | 634,273 | 8.2 | 1,939 | 5.5 | 621,509 | 8.3 | (4,850) | (15.8) |
| 東北地區 | 116,351 | 1.5 | 584 | 1.7 | 131,475 | 1.8 | (394) | (1.3) |
| 境外 | 372,749 | 4.8 | 2,512 | 7.2 | 354,390 | 4.7 | 1,438 | 4.7 |
| 抵銷 | (1,773,141) | (22.8) | - | - | (1,739,222) | (23.3) | - | - |
| 合計 | 7,770,090 | 100.0 | 34,923 | 100.0 | 7,469,248 | 100.0 | 30,746 | 100.0 |

註：總資產不包括遞延所得稅資產。

2.6 資本市場關注的重點問題

2.6.1 業務協同

本行充分發揮中信集團「金融+實業」的獨特優勢，勇於創新協同模式，樹立「中信協同+」品牌形象，釋放中信協同的潛力與價值。

公司銀行業務方面，本行遵循「一個中信、一個客戶」原則，秉承「利他共贏」的協同理念，整合中信集團金融與實業資源，以服務客戶為中心，緊密圍繞業務主線，勇於創新協同模式，樹立「中信協同+」品牌形象，助力全行業務經營和輕資本轉型發展。與中信集團金融子公司搭建總對總合作機制，深化協同聯動，制定中信聯合艦隊綜合服務方案，滿足客戶多元化需求。持續加大與產業子公司協同融合力度，以卓越的實業合作為切入點，打通與客戶間的產融鏈接通道，助力提升產業鏈協同競爭力，為客戶提供「不止於銀行、不止於金融」的全方位資源整合服務，打造中信集團協同生態圈。

零售銀行方面，本行著力推進中信集團個人客戶財富管理業務協同，聯合中信證券、中信建投證券等中信集團金融子公司共同推進產品創新研發及全渠道銷售。推進銀行、證券中高端客戶共享，聯合中信集團金融子公司開展「走進上市公司」「走進代發企業」活動，推動「企業家辦公室」聯合獲客。依託「中信優享+」平台，加快中信集團各子公司基礎客戶轉化，開展中信幸福財富品牌營銷，持續擴大個人財富管理品牌影響力。

報告期內，本行聯合中信證券、中信建投證券、中信信託、中信保誠人壽等中信集團金融子公司為客戶提供的聯合融資規模達7,689.00億元，同比增長112.70%。

2.6.2 金融科技

本行始終堅持科技興行戰略不動搖，緊緊錨定「數字化、智能化」轉型，快速推進各項工作，取得了顯著成效。

聚焦產能提升，全力賦能業務發展。報告期內，本行累計交付總分行業務需求數量同比增長110%，常規需求平均交付時長同比提速49%。對公方面，陸續推出信e卡、企業寶、醫保e貸等創新產品，並加速落地覆蓋千億級消費養老市場的e福利項目，有力提升金融綜合服務能力；投產業務協同管理系統，協同效率提升超過50%以上；在業內創新推出一站式外貿跨境電商模式，有效解決中小微出口企業「收匯難、時效慢、風險大、費率高」四大難題。零售方面，AI精準營銷得到廣泛應用，報告期內，零售資產規模增量近1,350億元；汽車場景全流程線上貸款業務效率遠超傳統車貸，近7個月貸款增量超越前5年增量之和；加速佈局開放銀行生態，與航空、互聯網金融、汽車製造等行業共建業務場景超4,000個。金融市場方面，投產全新一代對公資金交易平台，實現金融市場代客業務全產品全生命週期線上化管理，交易效率提升一倍以上；上線「外匯交易通」平台系統，支持企業客戶外匯資金業務線上化辦理，大幅降低客戶人力和時間成本，助力中小微外貿企業有效管理匯率風險。

持續發力創新技術的研發與應用。AI模型中心在用模型超300個，基本建成覆蓋主要業務領域的企業級智能模型群。AI效率中心初步建成「機器人流程自動化+人工智能(RPA+AI)」體系，充分釋放智能化生產力的「疊加效應」，並榮獲《亞洲銀行家》「2021年中國最佳流程自動化項目」。光學字符識別(OCR)基礎引擎實現完全自主掌控，並成功運用於智能審批等多項業務場景。區塊鏈繼續保持業內領先，孵化落地智慧供應鏈、家族投顧等多個創新方案，基於區塊鏈的資金管理項目，榮獲《亞洲銀行家》「2021年中國最佳區塊鏈項目」。

2.6.3 財富管理

本行戰略聚焦財富管理業務，全面深化「主結算、主投資、主融資、主服務、主活動」的客戶關係，打造客戶首選的財富管理主辦銀行。充分利用中信集團金融全牌照資源，發揮中信集團協同優勢，加快推進「中信幸福財富」品牌建設，提高產品供給和客戶服務能力；依託中信集團客戶統一賬戶平台「中信優享+」，推進「中信財富客戶」的互認和基礎權益共享，提升客戶服務體驗；推進數字化轉型，基於客戶導向和價值導向，以客戶旅程重塑作為轉型的發力點，提升客戶洞察和行業洞察，以數字化轉型為基礎支撐助力財富管理業務快速發展。

本行積極應對市場變化、緊貼客戶需求、強化客戶關係，著力做大財富管理業務。個人存款方面，推動支付結算場景沉澱結算性存款，豐富個人存款產品類型，優化線上渠道辦理功能，提升客戶體驗。銀行理財方面，本行積極落實資管新規要求，產品淨值化轉型持續深入，依託理財子公司產品為基石，報告期內擇優與多家頭部理財子公司建立合作關係，推動個人理財業務高質量發展，截至報告期末，符合資管新規的個人淨值型理財產品存量規模佔比達78.54%，較上年末提升9.97個百分點。私人銀行業務升級資產配置模式，提供「個人+家庭+企業」綜合服務方案。發揮中信集團協同優勢，新增中信證券大額定制服務；家族信託引入信銀理財作為投資顧問，實現資金的多元化配置，在事務管理方面，創新推出股權類與債權類家族信託、保險金信託、外國委託人信託和慈善信託的升級方案。私人銀行產品淨值化轉型成效顯著，淨值型非貨幣理財產品保有量較上年末增加435.95億；代銷標準化產品466.54億元，較上年同期增長136.57%；全權委託、家族信託兩大單品合計新增銷量226.85億元。

代銷基金方面，上半年同基金公司深度合作，定制「十分精選」系列基金，為客戶合理配置「固收+」和首發權益產品，報告期內，本行非貨幣基金保有量較上年同期增長68.34%。代銷保險方面，截至報告期末，本行累計代銷保障型保險規模較上年同期增長29.76%，產品結構進一步優化，保障型產品銷量佔比同比提升6.79個百分點。

2.6.4 資產質量

近年來，本行持續提升風險防控體制建設，進一步優化授信結構，多措並舉提升風險防範化解工作成效。報告期內，本行進一步強化全口徑資產質量管控，不良貸款餘額、貸款不良率實現逐季雙降，風險抵禦能力持續提升。截至報告期末，本集團不良貸款餘額706.82億元，較上年末減少27.70億元；不良貸款率1.50%，較上年末下降0.14個百分點，為2016年以來最低水平；貸款損失準備餘額與不良貸款餘額的比率（即撥備覆蓋率）189.37%，較上年末上升17.69個百分點，為2014年以來最好水平；貸款損失準備餘額與貸款總額的比率（即貸款撥備率）2.84%，較上年末上升0.02個百分點，撥備計提較為充足，風險緩釋能力進一步提升。

報告期內，本行加大化解處置力度，多個重大項目風險化解獲得突破，不良處置和現金清收同比大幅增長，累計化解處置不良資產567.89億元，同比增長79.67%，清收已核銷資產61.97億元，同比增長37.33%。同時，本行嚴控新增不良，報告期內，公司貸款新發生不良同比下降11.77%；信用卡不良高發態勢明顯好轉，第二季度月均新發生不良較第一季度大幅回落29.24%，截至報告期末，信用卡不良率較1月末高點下降0.59個百分點，關注貸款、逾期貸款分別較年初下降36.54億元和28.39億元。下半年，本行將進一步加大不良處置及風險化解力度，預計不良貸款餘額、不良率將繼續保持下降趨勢，資產質量持續趨好。

2.7 業務綜述

2.7.1 公司銀行板塊

本行公司銀行業務始終堅持「穩中求進」的發展基調，深入貫徹「以客戶服務為中心」的經營理念，強力推進對公業務轉型和可持續發展。報告期內，本行按照「量價平衡發展」的總體要求，圍繞「增規模、控成本、優結構」的目標，對公存款業務保持了總量穩步增長、成本合理管控的平衡發展態勢。截至報告期末，本行對公存款規模時點餘額35,415.17億元，較上年末增加975.36億元，日均餘額35,225.23億元，同比增加2,840.54億元，繼續排名股份制商業銀行前列。其中，結構性存款餘額佔比3.73%，較上年末下降1.38個百分點，在股份制商業銀行中處於較低水平。本行合理管控市場化存款產品規模，大力推動結算存款增長，實現對公存款成本有效管控。報告期內，對公存款成本率2.02%，同比下降10個基點(BPs)，對公存款成本保持股份制商業銀行較低水平。

報告期內，本行對公貸款業務堅定貫徹落實國家政策導向，積極支持戰略性新興產業、綠色信貸、製造業、民營企業等重點領域，在全年資產負債計劃的安排下，進一步調整結構、提升資產質量。截至報告期末，一般對公貸款餘額21,125.47億元，較上年末增加1,375.48億元，增長6.96%。報告期內，共投放人民幣對公貸款8,914.91億元，較去年同期增加1,318.11億元，增長14.79%，主要投向製造業，批發和零售業，水利、環境和公共設施管理業，租賃和商務服務業，合計佔總投放額的64.96%，其中，製造業為貸款投放各行業之首，佔比達22.73%。利率定價方面，報告期內，累計新發生人民幣一般對公貸款利率定價為4.71%，較上年全年增加2個基點(BPs)。

報告期內，本行公司銀行業務實現經營淨收入461.11億元，同比增長4.31%，佔本行經營淨收入的46.81%。其中，公司銀行非利息淨收入77.61億元，佔本行非利息淨收入的27.99%。

2.7.1.1 客戶經營情況

報告期內，本行加速客群體系建設，推動「六百三千」⁴工程，開展千渠引流、夥伴牽手計劃等系列活動，截至報告期末，對公客戶總數達87.18萬戶，基礎客戶⁵增加1.50萬戶，有效客戶增加7,052戶，增長水平良好。戰略客戶鏈式獲客超萬戶，帶動存款時點餘額增加554.72億元；機構客戶建立場景化、智慧化經營體系，獲客近4,000戶，新獲重要資格賬戶約200項；國際業務結算客戶數量同比增長16.70%；交易銀行門檻客戶⁶達39.04萬戶，同比增長29.64%。

戰略客戶

本行持續加強總分行對戰略客戶的牽頭經營，繼續深化以「主導營銷、共擔風險、組織優化、績效聯動」為核心的戰略客戶「聯營模式」體系，前中後台一體、總分支行聯動，對169家總行級戰略客戶、1,500多家分行級戰略客戶及其產業鏈深耕細作。

本行依託中信集團的協同優勢，對戰略客戶逐戶定制綜合金融服務方案、創新供應鏈金融產品、精簡業務流程、配置差異化資源。報告期內，本行與中糧集團有限公司、隆基綠能科技股份有限公司等一批客戶建立了戰略合作關係，深化了能源、建築、裝備製造、汽車、互聯網、大消費等領域行業龍頭客戶的經營，並為戰略客戶產業鏈上的大批中小企業提供了優質高效的金融支持。

報告期內，本行戰略客戶⁷存款日均餘額12,996.70億元，較上年末增長10.56%；實現營業收入146.47億元。截至報告期末，本行戰略客戶貸款餘額7,747.70億元，較上年末增長10.81%，貸款質量總體良好。

⁴ 指三年內新增100家新老基建和新興產業客戶、100家交易銀行客戶、100家央企和大型企業客戶、100家平台類企業客戶、100家上市公司客戶、100家值得投資的公司客戶以及1,000個基礎客戶精品獲客渠道、1,000家擬上市公司客戶、1,000家集團協同客戶。

⁵ 指日均存款10萬元及以上對公客戶。報告期內，因對公客戶管理需要，本行針對對公基礎客戶統計口徑進行了調整，按上年可比口徑，客戶數據為20.78萬戶。

⁶ 是使用本行對公電子渠道進行至少一筆轉賬或登陸企業手機銀行至少三次的對公客戶。

⁷ 戰略客戶存款餘額、營業收入及貸款餘額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。

機構客戶

本行發揮機構業務特色優勢，持續深化機構客戶綜合經營體系建設，著力打造中信銀行政府金融服務品牌。

報告期內，本行機構業務聚焦財政、社保、醫保、住建等主要領域，夯實合作基礎；構建覆蓋「政府+企事業法人+社會公眾」的場景化、智慧化經營體系，在鞏固機構客戶自身合作的同時，抓產品、抓流量、抓鏈式營銷，加大教育、醫療、公檢法等領域的產品創新和推廣，帶動新開機構客戶近4,000戶；積極推進地方債全流程服務，打造「地方債」大單品，參與地方債發行設計項目300餘項，助力區域經濟高質量發展。

截至報告期末，本行各類機構客戶4.67萬戶⁸，機構客戶貸款餘額6,391.00億元，較上年末增長13.86%；報告期內，機構客戶存款日均餘額12,152.48億元，較上年增長2.17%，不良貸款率0.16%，資產質量保持良好。

小微企業客戶

本行傾力打造「價值普惠」體系，持續提升小微企業金融服務能力和水平，取得了較為顯著的成效。

本行持續加大頂層設計引領力度。報告期內，董事會聽取普惠金融發展情況匯報，審議了2021年發展規劃；監事會將普惠金融等中央精神和監管政策落實情況納入高級管理人員履職評價，聽取普惠金融發展專題匯報，赴重點分行專題調研，並提出針對性改進方案；普惠金融領導小組召開年度工作會議，聽取2020年工作匯報，部署2021年重點工作。

報告期內，本行持續加大產品服務創新力度，投產智能化產品研發信貸工廠，上線第一條信用類生產線並實現項目落地；圍繞供應鏈，持續打磨產品功能，提升線上化水平和服務便利度；積極穩妥加大首貸戶、信用貸、中長期、製造業貸款和無還本續貸投放力度。持續加大風險合規管理力度，完善風險管理制度體系，加快業務流程優化和智能風控系統迭代，按照「市場化、法制化」原則落實延期還本付息政策，加強貸款支付管控、流向監測和反洗錢等內控合規管理。按照監管要求，落實績效考核權重，明確風險容忍要求，落實盡職免責政策，配置專項獎勵和補貼。

⁸ 因本行對公客戶管理需要，針對存量機構客戶進行了重新劃分調整，年初基數已相應回歸計算。

截至報告期末，本行小微企業貸款⁹餘額8,991.60億元，較上年末增長1,180.28億元；有貸款餘額客戶數17.55萬戶，較上年末增長0.65萬戶。符合銀保監會考核口徑¹⁰的普惠金融貸款餘額3,250.81億元，較上年末增長268.78億元，增速高於各項貸款增速；有貸款餘額客戶數16.72萬戶，較年初增加0.54萬戶；資產質量保持穩定，不良率低於全行平均水平；小微企業在本行貸款利率等綜合融資成本「穩中有降」。符合人民銀行定向降准口徑¹¹的普惠金融貸款餘額3,492.96億元，較上年末增長242.08億元，在本行人民幣貸款增量中佔比13.95%，階段性滿足人民銀行定向降准關於「存款準備金率在法定存款準備金率基準檔基礎上下調1.5個百分點」的最高檔考核條件。

2.7.1.2 業務及產品情況

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，積極落實公司業務轉型發展要求，全面融入全行對公客戶一體化經營體系。

報告期內，本行投資銀行緊扣全行新三年戰略規劃，強化集團融融及產融業務協同，聚焦綜合價值與長遠價值創造，以「專業賦能、創新高效」為理念，在企業融資合作價值鏈上發揮關鍵性作用，全面融入客戶一體化經營，以客戶為中心，以產品為抓手，以共贏為導向，致力於成為橫跨債務資本、股權資本、傳統信貸、非標融資四大金融市場的綜合融資提供商，搭建投資銀行業務新格局。報告期內，落地全國首批「碳中和債」「鄉村振興債」「可持續發展掛鉤債」，全國首單「高成長債」「鄉村振興權益出資票據」，引導債市資金精準支持國家戰略。前瞻性地為客戶設計債務資本市場、股權資本市場一攬子融資方案，推動企業與中信系品牌全面合作，助力企業高質量快速發展，落實金融企業社會責任。

報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入44.68億元；實現融資規模5,095.37億元，承銷債務融資工具660只，承銷規模3,933.00億元，均位列全市場第一位¹²。

國際業務

本行國際業務全面落實國家政策，堅持回歸本源，服務實體經濟，業務保持穩健增長。

⁹ 指小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營性貸款。

¹⁰ 指單戶授信總額1,000萬元(含)以下的小型微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主貸款。

¹¹ 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。

¹² 根據Wind資訊數據排名。

報告期內，本行創新搭建業務場景及生態產品服務體系，助推全行對公「成就夥伴」品牌建設；持續推動國際業務數字化轉型發展，上線外匯交易里程碑產品中信銀行「外匯交易通」客戶端平台，推出跨境電商「傘型賬戶」新型結算模式，整合國際業務網銀「銀企智聯」「AMH全球現金管理」「跨境資金池」三條數字國際業務高速公路，拉動外匯資金業務交易及國際收支收付匯量增長；持續推動自貿區業務上海、廣州、海口「三點做全國」的FT賬戶¹³體系應用，推出自貿區綜合金融服務平台「融通自貿」，帶動FT賬戶項下資產較上年末增長超20%以上。

報告期內，本行累計實現結售匯量890.38億美元，同比增長32.94%；國際收支收付匯量1,530.82億美元，同比增長37.34%；跨境人民幣收支量2,269.55億元，同比增長54.92%，各項指標均保持股份制銀行前列。

交易銀行業務

本行將交易銀行業務作為對公轉型的重要支點，傾力發展交易銀行業務，推動輕型化發展和數字化轉型。

報告期內，本行全面推進產品建設，積極探索產品創新，推出了「企業寶」「信E卡」「信保函」等產品，進一步豐富產品體系，有效滿足客戶結算和融資需求；積極探索行業服務方案，聚焦建築企業融資難題、結算痛點等需求，成功推出建築行業交易銀行「351」整體專屬服務方案¹⁴；持續提升問題響應能力，升級交易銀行體驗響應一體化運營體系，進一步提升反饋處理質量；立足於「新體驗、新服務、新渠道」三維發展，加強對公電子渠道場景化建設，提升線上化自助服務水平，加強渠道協同建設，協同發展企業網上銀行、企業手機銀行、銀企直聯等渠道，打造多位一體的綜合化對公金融服務平台。

截至報告期末，本行交易銀行客戶數達76.47萬戶，較上年末增長7.16%；報告期內，交易融資量達4,008.68億元，同比增長305.20%；交易筆數9,245.83萬筆，同比增長78.42%；交易金額67.12萬億元，同比增長34.30%。

汽車金融業務

本行深耕汽車全產業鏈，鞏固汽車金融業務領先優勢，積極開拓商用車、二手車、新能源汽車等增長點。

報告期內，本行持續加強分行聯動、公私聯動以及與中信百信銀行的母子行協同聯動，推動重點分行公私一體化發展，開發新一代汽車金融4S系統，助力業務線上化、自動化、智能化發展。報告期內，累計融資額達1,900.96億元，同比增長47.57%，增速跑贏大市；日均存款餘額達1,287.21億元，同比增長36.94%。截至報告期末，本行汽車金融合作客戶數達5,496戶，較上年末增加1,651戶；融資餘額1,073.60億元，逾期墊款率0.03%，資產質量保持良好。

¹³ 即自由貿易賬戶，是金融機構根據客戶需要，在自貿區分賬核算單元開立的規則統一的本外幣賬戶。

¹⁴ 「351」方案聚焦建築企業三大融資難題、五大結算痛點和一類出表需求，綜合運用交易銀行一攬子產品提供全鏈條服務，助力建築企業集約化、精細化、專業化管理。

資產託管業務

本行秉持「價值託管」理念，深化中信集團內業務協同，夯實「託管歸行」¹⁵，聚焦託管主戰場，深化客戶經營，加速科技賦能，從資金端、產品運營端、投資端為資產管理機構及企業客戶提供託管基礎服務和增值服務。

報告期內，本行加大推動公募基金、養老金融、跨境等重點託管業務。新發公募基金託管37支，託管規模達903.69億元，同比增加666.67億元，規模超越2020年全年，排名股份制銀行第三位¹⁶；中標新疆維吾爾自治區職業年金託管資格，已取得中央單位和29個省級職業年金託管資格；養老金託管規模首次突破3,000億元，其中企業年金託管規模繼續保持商業銀行第七位，股份制銀行第二位¹⁷；成功落地QFII託管，跨境託管規模達247.15億元，較上年末增加46.58億元，實現託管收入2,087.67萬元，同比增長43.53%。

報告期內，本行託管業務累計實現收入17.38億元，託管規模達11.20萬億元，較上年末增長8,703.98億元，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4,480.00億元，其中託管賬戶一般性企業存款日均餘額1,431.29億元。

2.7.1.3 風險管理

本行公司銀行業務堅持「以客戶為中心」的經營理念，圍繞「優化結構、做強特色、做實基礎、提升效益」的整體目標，堅持高質量可持續發展理念，提高客戶綜合經營能力，實現公司授信業務高質量發展。

客戶層面，不斷提升對市場競爭、客戶需求、行業發展的深刻洞察和認知，建立系統化的管理體系，設計差異化的經營策略，打造綜合化的服務方案。按照「嚴進深耕」的整體原則，全面挖掘戰略客戶價值；深度經營重點機構客戶，持續提升政府金融品牌形象；發揮客戶名單制引領作用，精準提升優質客戶授信佔比。

區域層面，本行圍繞區域協調發展戰略目標，實施差異化的區域發展戰略。聚焦京津冀、長三角、大灣區三大戰略發展區域，關注成渝雙城經濟圈等區域城市聚集效應，積極支持基礎設施建設、城市互聯互通、城鎮化建設、高新技術等產業。

行業層面，堅持以服務實體經濟為導向，把握新發展格局機遇，圍繞國家產行業結構調整導向，持續推進資產結構優化調整。加大對先進製造業、戰略新興產業支持力度；圍繞雙循環新發展格局，高度重視新老基建發展機遇；保障改善民生產業，擇優支持文教養老產業；落實宏觀調控政策，強化房地產業務精細化管理；關注碳中和市場需求，大力發展綠色金融；實施總量控制，控制低端製造、高耗能、高排放等行業授信。

業務層面，本行積極打造特色業務。發展交易銀行業務，形成財資管理和交易融資大單品；深化模式創新，積極推動供應鏈金融發展；推進股權資本市場業務和投貸聯動業務，實現投資銀行業務轉型；打造「價值普惠」，持續推進普惠業務高質量發展；發揮輕資本優勢，提升國際業務價值貢獻。

¹⁵ 指將本行行內資源派生的可託管資產全部納入本行託管。

¹⁶ 根據Wind金融終端數據排名。

¹⁷ 根據人力資源和社會保障部最新數據排名。

2.7.2 零售銀行板塊

面對外部形勢和客戶需求變化，本行零售銀行板塊按照全行戰略規劃發展要求，以財富管理業務牽引能力和體系建設，以「主結算、主投資、主融資、主服務、主活動」為標準，打造客戶首選的財富管理主辦銀行。堅持以客戶為中心，重點打造財富管理專業能力，強化多渠道客戶獲取，開展客戶分層經營，增強投研、投顧和資產配置專業能力，持續做大零售管理資產規模、優化管理資產結構，同時加強組織體系建設，煥發組織活力，不斷提升零售價值貢獻。

截至報告期末，本行個人存款餘額8,603.44億元，較上年末增加383.28億元，增幅4.66%；報告期內，本行零售銀行業務實現經營淨收入383.22億元，同比增長1.78%，佔本行營業淨收入的38.90%；零售銀行非利息淨收入111.81億元，同比增長5.22%，佔本行非利息淨收入的40.33%；其中，信用卡非利息淨收入58.49億元，佔本行非利息淨收入的21.09%。

2.7.2.1 客戶經營情況

本行持續提升價值導向下的客戶獲取和經營能力，推進零售客戶分層經營，深化客戶分群經營，實現客戶規模持續增長。

客戶獲取方面，通過私私融合¹⁸、公私聯動、集團協同獲客「三環並舉」，探索場景獲客最大外延，形成多場景獲客能力，不斷做大基礎客群。戰略推進以代發工資為主的基礎獲客，持續推進「網點三公里」場景獲客，強化出國、出行、住房、健康、教育、黨建、品質生活等生態場景建設。健康場景與國家醫保局開展健康服務聯合運營。截至報告期末，本行醫保碼用戶達到120.14萬戶，位列股份制商業銀行第二¹⁹；出國金融場景完成《2021出國留學藍皮書》線上、線下發布，完成全球簽、結售匯、資產證明、交易流水證明產品升級，體驗顯著提升；品質生活場景引入讀書、視頻等非金融服務，並聯合「優享+」升級手機銀行中信商城。

客戶分層經營方面，深化客戶分層經營體系，依託「線下網點+線上手機APP」全渠道，以專業分層服務能力，優化從大眾客戶到私行客戶的鏈式輸送。做精基於黨費通、安居等生態場景的客戶綜合服務模式，提高客戶經營服務體驗。私行客戶堅持增量客戶營銷拓展與存量客戶經營維護「兩手抓、兩手硬」，升級精準營銷模型，提高客戶經營效能，客戶忠誠度進一步提升。截至報告期末，私人銀行客戶²⁰數達5.44萬戶，較上年末增長6.31%，管理資產餘額7,500.07億元，較上年末增長696.80億元。

客戶分群經營方面，本行依託生態場景建設，面向出國、老年、商旅等重點客群，持續優化升級金融和非金融綜合服務，積極推動第三支柱個人養老金業務發展，形成客群經營策略，不斷強化「有溫度」的零售銀行品牌形象。同時，在分層客群再細分的基礎上，借助智能營銷中台能力，搭建起從客群篩選、策略制定、商機觸發、渠道觸達到效果評估的數字化經營閉環。持續優化營銷模型體系，營銷智能化水平顯著提高，報告期內，上線客戶促活、流失挽回、資產提升等自動化營銷策略超過200個，累計觸客1.36億次。場景新獲客及存量大眾客戶(上年末月日均資產管理規模5萬元以下客戶)向上躍層輸送規模穩步增長，顯著提升了服務客戶資產管理規模水平。

¹⁸ 指加強零售板塊各業務相互融合，以客戶為中心，以滿足客戶需求為出發點，統一客戶視圖，整合資源，為客戶打造一站式金融+非金融服務，不斷創造價值。

¹⁹ 根據國家醫保局，醫保電子憑證銀行渠道數據排名。

²⁰ 指本行月日均管理資產在600萬元(含)以上的客戶。

截至報告期末，本行個人客戶總數1.15億戶，較上年末增長3.62%；零售中高端客戶²¹數101.22萬戶，較上年末增長4.40%。

2.7.2.2 業務及產品情況

個人信貸業務

本行堅持「價值個貸」理念，堅持個貸業務是全行資產業務「壓艙石」定位，有序推動個人住房貸款、個人經營貸款、個人信用消費貸款三大主力產品平衡發展，支持實體經濟、民營經濟發展，助力居民消費升級。

個人住房貸款方面，本行堅持貫徹黨和國家「房住不炒」的政策方針，嚴格落實房地產集中度管控政策。個人經營貸款方面，本行深入貫徹黨中央關於支持小微企業與實體經濟發展的戰略部署，持續優化產品政策，細化操作標準，推動無還本續貸、隨借隨還等功能優化，提高客戶用款便捷度。基於核心企業真實經營場景，加大信用類經營貸款投放力度，為小微企業提供綜合融資方案，靈活匹配小微企業實際融資需求。個人信用消費貸款方面，加強產品創新與場景融合，提升真實場景的批量獲客能力，持續推進「信秒貸」等產品建設及品牌推廣。

截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額14,206.83億元，較上年末增加551.68億元，增長4.04%；商業性個人住房貸款餘額9,258.84億元，較上年末增加277.51億元，增長3.09%。

信用卡業務

本行信用卡業務以合規經營和風險防控為前提，回歸消費本源，緊密圍繞客戶需求，提供多維度增值產品及服務，以差異化、精細化全流程服務，為客戶提供優質交互體驗，充分保障客戶權益，不斷為客戶創造價值。

本行信用卡業務以合規經營和風險防控為前提，深入推進輕資本轉型，持續優化資產結構。報告期內，緊扣用戶真實消費需求，做強信用卡基礎性功能產品賬單分期，大力拓展場景分期，以多元化場景滿足客戶全消費週期需求。同時，持續深化會員制經營，鞏固年費產品優勢，加快推動財富管理業務實現突破。本行信用卡業務加快金融科技佈局和數字化轉型，實現服務、產品與技術的深度融合。報告期內，本行深化佈局平台建設，5G全IP開放式服務平台項目進入業務融合階段，上線華為鴻蒙系統「動卡空間APP」，成為首批適配鴻蒙的金融服務產品。本行持續推進AI、大數據等技術與業務的深入融合，全面推廣數字化工具運用，以數字化能力不斷提升客戶洞察及經營洞察能力；憑借「Star Card」新核心系統榮獲「香蜜湖金融科技創新獎」最高榮譽「卓越項目獎」。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡9,683.18萬張，較上年末增長4.55%；信用卡貸款餘額5,079.31億元，較上年末增長4.68%。報告期內，信用卡交易量13,277.56億元，同比增長14.13%，實現信用卡業務收入284.63億元，同比下降6.19%。

²¹ 指本行日均管理資產在50萬以上的客戶。

數字金融業務

本行數字金融業務秉持「APP即銀行、MAU=AUM²²、支付結算=流量+留量」的數字化發展思路，重點圍繞大眾客戶數字化經營、數字化統一渠道建設和支付結算業務創新拓展等核心業務，持續完善數字化經營體系，打通「獲客、促活到價值提升」的經營鏈條，不斷提升數字金融業務價值貢獻能力。

本行持續建立並完善數字化經營體系，驅動財富管理能力提升。通過識別不同客群財富管理需求和風險偏好，不斷升級數字渠道的金融服務，助力財富服務能力提升，重點優化手機銀行財富板塊，提升對客財富管理服務支持。私行產品線上雙錄銷售²³佔比達88.30%，較上年末提升16.26個百分點。同時，積極探索智慧輕型數字化風控體系，持續完善數據驅動的高風險場景風控閉環運營機制及風控篩查模型，精準定位業務風險點，提升反洗錢、反欺詐等風險防控能力。在風險可控基礎上，不斷優化安全驗證流程，平衡安全和客戶體驗，降低經營成本，減少客戶時間成本。

報告期內，本行跨境電商業務規模大幅增長，交易規模同比增長118.45%，實現中間業務收入同比增長101.71%。其中「信銀致匯」²⁴與渣打銀行和亞馬遜公司達成業務合作，本行成為業內首家開通歐洲站收款的商業銀行和亞馬遜首批官方認證收款服務商。

出國金融業務

針對出國客群，本行推出出國金融「FAVOR優享」計劃，集金融產品、特色簽證、增值服務、特色活動為一體，全方位為客戶提供一站式出國解決方案。

報告期內，本行進一步發揮出國金融平台場景連接能力，搭建「出國一聯雲」平台，打造全新出國金融獲客模式。深化與多國使館的合作，重啟英國如意簽，為客戶提供上門簽證服務；聯合權威機構出版並發布《出國留學藍皮書》，為留學客群提供出國規劃指南，發布會累計觀看人數超百萬，鞏固提升了「要出國找中信」的品牌形象。

截至報告期末，本行出國金融客戶822.94萬戶，較上年末增加59.94萬戶，增長7.86%，對應管理資產餘額1.10萬億元，較上年末增加1,015.21億元，增長10.20%，其中個人外幣管理資產64.55億美元，個人外幣存款55.52億美元。

個人養老金融業務

本行積極佈局個人「養老金融」生態，打造客戶全生命週期的養老金融服務體系。

²² MAU指月活用戶，AUM指資產管理規模。

²³ 雙錄銷售是指客戶通過本行手機銀行以錄音錄像方式購買私行專屬產品（包括資管計劃和信託計劃，不含家族信託）。

²⁴ 指本行推出的國內首款銀行跨境電商收結匯產品，該產品可為國內跨境電商賣家提供一站式跨境收款服務，解決了國內出口跨境電商行業長期面臨的「風險大、流程長、效率低、費用高」等行業痛點，具備「安全、普惠、便捷、高效」的顯著優勢。

報告期內，本行進一步升級「幸福+」老年服務體系，推出老年特色資產組合配置方案，幫助老年客戶實現養老資產保值增值和有效傳承。聯合全國老齡辦、中國老齡協會，在全國100餘個城市開展沙龍講座活動，幫助上百萬老人跨越數字鴻溝。作為獨家合作金融機構，配合司法部、人力資源和社會保障部落地開展「公證養老」業務，通過為老年客戶提供繼承相關的法律服務，實現對個人財富的有效遺囑和公證，確保傳承人的資產按照遺囑要求給付受益人。同時，本行持續優化老年客戶服務流程和體驗，為方便行動不便的老年客戶辦理業務，推出綠色通道和上門服務，進一步提升「幸福+，有溫度」的品牌效應。

截至報告期末，本行共有老年客戶1,707.72萬戶，較上年末增長106.86萬戶，其中新獲老年客戶41.27萬戶，增長6.68%，對應管理資產餘額1.37萬億元，較上年末增加867.48億元，增長6.79%。

代發業務

本行深入推進公私聯動，戰略性推動代發業務發展。

報告期內，針對企業客戶，打造發薪業務生態閉環，優化升級「開薪易」開放代發平台，推出智能人事、智慧辦公領域的六大生態服務，涵蓋智能工資條、智慧黨建、員工健康管理和防疫等服務，提供一站式薪酬服務解決方案，「開薪易」發薪服務平台服務客戶數實現大幅增長。截至報告期末，本行通過公私聯動實現有效代發工資個人客戶數1,001.04萬戶，較去年同期增長88.13%。

2.7.2.3 風險管理

個人信貸業務

本行堅持以產品核心風控邏輯作為業務開展及風險管控的基本策略：重點圍繞「收入真實性」，有序、合規開展按揭業務；圍繞「真經營」，大力推動個人經營貸款；圍繞「真消費」，積極支持場景類消費貸款。在此基礎上，將信用風險識別及管控措施貫穿貸前、貸中、貸後全流程，不斷強化風險管理體系建設，落實全流程閉環管理。

貸前，加強渠道管理，實施產品信用風險分級管理。在前台營銷、風險准入、持續評價、渠道退出等方面，對合作渠道進行全生命週期閉環管理。根據個人貸款各類產品信用分級不同，配套差異化的受理標準。貸中，通過「風險計量模型」結合「專家經驗」，持續加強信用風險、欺詐風險的識別與監控，不斷提高風險管控水平。基於有效歷史數據，輔以第三方數據，充分運用信用評分模型、欺詐模式、客戶行為模式等零售信貸風險計量手段及業務邏輯規則引擎，有效提高信用、欺詐風險識別能力及管理水平。積極推動本行個人貸款集中審批模式建設，通過制定全行標準化審批作業模板，實現個貸業務審查審批的標準化和專業化。健全完善風險監控體系，從產品、區域、合作渠道等維度進行風險監測和分析，加快產品政策及流程的迭代更新。貸後，加強用途管控、完善預警機制，實施貸後管理集中模式。通過系統自動監控，結合人工深入排查等方式強化個貸業務全流程用途管控；持續完善貸後預警機制，充分應用行內數據，積極引入外部數據，拓展風險預警監測的廣度與精準度；建立授信業務管理集中團隊，實施貸後管理分行集中模式，進一步提升貸後風險集約管理能力。

報告期內，國內疫情得到有效控制，經濟復甦，本行個貸資產質量整體保持健康平穩。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)不良餘額96.46億元，較上年末增加4.29億元，不良率0.68%。

信用卡業務

本行信用卡業務立足穩健風控，深化「客群結構」和「資產結構」優化調整，持續擴大優質客戶基礎，提升價值貢獻。同時，密切跟蹤宏觀經濟形勢發展，監控資產質量變化，強化高風險客戶識別與精細化管控。

貸前，快速迭代升級風控模型、提升風險防控能力。通過深入挖掘內外部數據，結合機器學習、雲計算等智能技術，引入多維新型數據，豐富客戶風險畫像，有效提升風控精準施策能力；將風險管理主動前移，提高對高風險客戶的准入標準，多維度動態關注新發卡客戶信用風險變化。貸中，遵循「了解你的客戶」原則，持續優化授信資源配置。充分挖掘內部數據、引入外部數據，提升額度管理精準度，嚴控大額授信客戶佔比。同時，加大資金用途偵測管控力度，針對涉賭、代還等不合規用卡行為，開展專項偵測與治理。貸後，堅持現金清收、常規核銷和不良資產證券化並行的多樣化不良資產處置方式，加快問題資產處置效率，多措並舉壓降不良。

本行堅守風險底線，強化授信資源優化配置，精細化管理存量客戶，推動資產結構調整，通過科技引領賦能，提升數據驅動下的智能風控水平。報告期內，通過持續強化貸前、貸中、貸後聯動風險管控體系，本行資產結構持續向好，信用卡二季度新發生不良貸款規模較一季度明顯下降。截至報告期末，本行信用卡業務逾期60天以上的不良貸款餘額為123.77億元，不良率為2.44%，較上年末上升0.06個百分點。

2.7.3 金融市場板塊

面對新冠疫情反覆及複雜多變的國內外政治經濟形勢，本行金融市場板塊通過積極研判市場、加強各類協同、優化業務結構、強化交易流轉、提升客戶經營水平等，促進效益得到一定提升。

報告期內，本行金融市場板塊實現營業收入120.12億元，佔本行營業收入的12.19%，其中金融市場非利息淨收入83.39億元，佔本行非利息淨收入的30.08%。

2.7.3.1 客戶經營情況

報告期內，本行積極研究推進同業客戶一體化經營，完善統籌管理和交叉營銷機制，推動制定分層分類差異化營銷安排，探索通過信息化、系統化手段為客群經營提供精準支持，提升同業客群綜合貢獻。同時，進一步與同業客戶開展票據、投資、資金及託管等多維度產品合作，並通過「中信同業+」金融服務平台強化線上服務。

2.7.3.2 業務及產品情況

金融同業業務

本行金融同業條線積極克服不利市場環境，在嚴控市場風險的基礎上，優化投資策略，調整業務結構，取得了較好的經營業績。報告期內，本行通過對同業資產負債的精細化管理，實現息差率逆市同比提升9個基點(BPs)。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1,895.14億元，較上年末下降25.16%；金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額11,034.72億元，較上年末下降6.02%。

報告期內，本行加大服務實體經濟力度，票據貼現量為6,149.90億元，累計服務對公企業7,433戶。其中，服務製造業企業2,525戶，佔比33.97%；服務小微企業4,434戶，佔比59.65%。開展綠色信貸貼現業務187.67億元，為戰略新興產業提供629.29億元貼現融資支持。截至報告期末，本行票據資產餘額4,183.04億元。

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，報告期內貨幣市場業務累計交易量9.53萬億元，在滿足流動性管理需要的同時，提升了短期資金運營效益。本行有效推進同業存單發行業務，報告期內同業存單累計發行量4,769.00億元，進一步豐富負債來源，拓展了融資渠道。

本行圍繞收付匯避險、跨境投融資、本外幣資產負債管理等客戶需求，通過即遠期結售匯、外匯買賣、掉期、期權及相關匯率類組合產品，夯實「外匯管家」服務模式，為客戶量身定制匯率風險管理策略，幫助企業落實「風險中性」。本行緊跟「金融雙向開放」國家戰略，形成針對跨境機構投資者的匯率服務方案。報告期內，本行外匯做市交易量6.73萬億元，銀行間外匯市場即期綜合做市排名全市場第三²⁵。

在宏觀經濟穩中向好、穩中加固，貨幣政策保持穩健中性的背景下，本行適當增加自營債券投資規模，重點配置國債、地方政府債等流動性較好的利率債，落實本行輕資本戰略轉型要求。報告期內，債券市場維持區間震盪，本行加大資產流轉，積極開展波段操作，提升債券投資收益率。作為銀行間市場人民幣債券及利率衍生品業務核心做市商，本行積極履行做市商職能與義務，為市場提供基礎報價及流動性支持，有效鞏固了債券及利率衍生品做市業務市場領先地位。報告期內，本行完成債券及利率衍生品交易1.78萬億元。

本行積極支持實體經濟，為黃金產業鏈企業提供黃金租借等相關服務。同時，本行作為上海黃金交易所首批黃金詢價做市商，積極履行做市商職責，為市場提供流動性和買賣雙邊報價，上半年完成做市交易量824.51億元，有效發揮了黃金市場做市商的作用。

²⁵ 中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心數據。

資產管理業務

報告期內，本行資管業務以「處置存量，發展增量，提升能力」為發展主線，堅持研究驅動，堅持科技投入，堅持協同發展，堅持持續創新，全力支持理財子公司市場化發展，持續推動產品淨值化轉型。同時，嚴格落實監管要求，加快推動存量資產處置，圓滿完成了上半年監管整改任務。

在本行資管業務轉型發展中，理財子公司作為資管領域發展的重要平台，是本行「輕資本轉型」的重要抓手和標桿，借助中信集團金融全牌照資源，健全協同發展機制，充分發揮協同優勢，提升產品創設能力，已建立覆蓋全市場、全資產、全渠道、全天候的產品體系，為客戶提供豐富的財富管理工具。圍繞國家重大戰略實施，持續提升投研能力，優化資產配置結構，服務好實體經濟發展，滿足投資者財富保值增值需求。

截至報告期末，本行及信銀理財非擔險理財產品存續規模達12,064.74億元(其中信銀理財非擔險理財產品存續規模2,395.95億元)，其中符合新規要求的淨值型產品規模9,540.43億元，佔比達79.08%。報告期內，受新產品規模大幅提升、權益類資產估盈等因素影響，本行及信銀理財實現理財業務收入45.92億元。

2.7.3.3 風險管理

金融市場業務

本行密切關注實體經濟復甦行業分化對金融市場業務的影響，增加重點行業和重點業務風險梳理和排查頻率，動態分析信用風險關鍵影響因素，強化債券發行人和交易對手信用風險管理，定期重檢大類資產業務，有效組織實施資產處置方案。報告期內，本行自營債券投資中國債、政策性金融債以及地方政府債佔比較高，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。

資產管理業務

報告期內，本行進一步優化適應資產管理業務的全面風險管理模式。業務整體層面，重點關注合規風險、操作風險、聲譽風險，確保遵守法律法規、監管規則，建立有效的內部控制機制，防範對銀行利益的損害。產品層面，重點關注流動性風險、業績風險、信息披露風險，並做好投資者適當性管理，確保理財產品的運作符合產品說明書的約定。資產層面，重點關注市場風險、信用風險，並提示相關風險可能對理財產品淨值造成的影響。同時，持續完善風險管理報告體系，搭建並完善理財產品風險管理週報和全面風險管理月(季)報及不定期專題報告的風險報告體系。

2.7.4 分銷渠道

2.7.4.1 線下渠道

截至報告期末，本行已在中國境內153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126家，支行1,247家(含社區／小微支行38家)，設有自助銀行1,608家，自助設備5,552台，智慧櫃檯9,075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服務網絡。

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堅持客戶導向和價值導向，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「十四五」規劃，貫徹落實「一帶一路」、京津冀協同發展、長江三角洲區域一體化發展、粵港澳大灣區建設、鄉村振興等國家戰略，支持自貿區、特區、新區、綜改區、高新區等重點地區和重點縣域經濟發展。

境外機構方面，除倫敦分行外，本行附屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有34家營業網點和2家商務中心，信銀投資在香港和境內設有3家子公司，阿爾金銀行在哈薩克斯坦設有7家營業網點和1個私人銀行中心。報告期內，本行董事會審議通過《中信銀行2021-2022年海外發展規劃》，並按照規劃內容，持續完善人力資源、業務、系統、授權、考核等境外機構管理體系，穩步推動悉尼代表處升格和香港分行申設籌建工作。

2.7.4.2 線上渠道

本行持續推進數字渠道一體化、生態化建設，全力支持零售業務產能釋放，推進「因客而變」的渠道發展策略。報告期內，快速上線手機銀行「軍人版」，實現「1+6」多客群版本體系，覆蓋出國金融、老年、私行、小微、外籍、軍人6大特色客群，提供個性化專屬服務；發布手機銀行8.0先鋒版，完成財富板塊全新升級，更好支持大零售財富管理發展。全面優化售前、售中、售後重點旅程體驗，全面支持零售板塊大眾、富裕、貴賓、私行各分層客群的差異化經營；持續打造「一主多專」小程序生態，發揮小程序「獲客輕渠道、流量轉化器」的優勢，協同手機銀行APP為客戶提供全鏈路閉環服務。

報告期內，本行以「場景開放、產品共享」為原則，利用標準化組件，探索場景化、規模化獲客及經營能力，並加強開放銀行風控體系建設，建立前、中、後颱風險預警、控制機制。從用戶洞察、體驗設計、體驗管理，及配套系統工具建設等幾方面，推動「超渠道」用戶體驗的專業化、體系化、標準化發展；積極提升數字渠道的智能化服務能力。相關科技投入和容量增加了四倍，加快了智能搜索、智能雙錄、智能客服、智能外呼、智能數字人等智能化創新應用，取得良好運營效果。其中，為加強搜索流量的價值轉化，重點從搜索範圍擴充、搜索轉營銷推薦、全鏈路數據跟蹤等方面，優化升級中信銀行APP智能搜索功能，進一步提升了服務效率和客戶體驗。

截至報告期末，中信銀行線上月活躍用戶²⁶為2,685.38萬，手機銀行投資類產品²⁷銷售金額較上年同期提升3.27%，銷售金額分銷佔比98.97%。

2.7.4.3 境外分行業務

倫敦分行是本行第一家直屬海外分行，於2019年6月21日正式開業，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)、代客即期外匯交易以及跨境人民幣支付結算等金融服務，同時開展貨幣市場交易、衍生產品交易以及債券投資交易等金融市場業務。

報告期內，倫敦分行成功代總行發行5.5億美元的中期債券(MTN)，並以倫敦分行名義開展了首支20億美元同業存單(CD)項目，已累計發行約5億美元；代理總行歐洲時段外匯資金交易業務，協助本行實現全球外匯交易平台24小時運行，多項業務實現突破。本行將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。

2.7.5 子公司及合營公司業務

2.7.5.1 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4,072.96億港元，淨資產535.47億港元。報告期內，實現淨利潤13.65億港元。

中信銀行(國際)。截至報告期末，中信銀行(國際)已發行股本為184.04億港元，總資產4,067.51億港元，淨資產486.39億港元。報告期內實現經營收入42.67億港元，實現淨利潤14.10億港元。

中信銀行(國際)是一家扎根香港的全牌照商業銀行，運用先進的金融科技推動業務轉型發展，持續優化客戶體驗。報告期內，中信銀行(國際)發揮地處粵港澳大灣區發展戰略核心城市的區位優勢，不斷深化與本行及中信集團的聯動合作，同時充分發揮內地子行的平台作用，大力拓展跨境業務。截至報告期末，公司業務與本行聯動實現收入4.95億港元，佔公司業務收入的23.45%。報告期內，內地企業境外融資及跨境併購交易需求保持旺盛，中信銀行(國際)債務資本市場業務團隊積極捕捉業務機會，實現手續費收入1.71億港元，在中資境外美元債市場位列中資銀行機構第三位，中資高收益債市場排名第二²⁸。報告期內，個人及商務銀行跨境業務繼續維持良好發展勢頭，通過本行及中信集團下屬企業轉介成功獲客逾萬戶。

²⁶ 指當月打開手機銀行APP與動卡空間APP的用戶數。

²⁷ 指理財、基金、保險、積存金、薪金煲產品。

²⁸ 根據彭博社發布數據排名。

中信國際資產。中信國際資產是一家跨境資產管理公司，以私募股權投資及資產管理為主營業務。報告期內，中信國際資產執行「控風險、提收益、降成本、減層級」的策略，加強項目及平台公司管理，有序退出，持續加大債權項目的清收力度，同時，繼續實施組織優化和費用管控措施，持續提升團隊運營效率，降低經營成本。

2.7.5.2 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等。

信銀投資作為本行海外投行平台，以打造「服務母行、賦能強大、輕型發展、績效優異的全能海外投行」為發展願景。報告期內，信銀投資持續推進跨境營銷服務體系全面重構，進一步完善產品鏈和業務策略，加快打造境外資產管理中心，不斷強化內部管理機制，以牌照業務為核心，加速構建輕型化投行全品類產品體系，業務轉型發展取得實質性進展。債券承銷落地項目數量穩步增加，主動資產管理業務規模持續擴大，業務種類不斷豐富，中間業務收入較上年同期實現良好增長。同時，繼續完善內控合規管控，全面提升中後台保障支持能力，強化人員隊伍建設，優化業務流程，全面提高管理水平。

報告期內，信銀投資淨利潤折合人民幣9.33億元。截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣224.60億元，淨資產折合人民幣43.47億元，資產管理規模折合人民幣533.64億元。

2.7.5.3 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。作為本行服務實體經濟的重要戰略佈局，中信金融租賃積極打造有限多元化²⁹的經營模式，回歸租賃本源，持續深化轉型發展。

報告期內，中信金融租賃積極踐行有限多元化經營模式，租賃業務呈現量價齊升的良好局面，實現投放87.01億元，同比增長103.01%。中信金融租賃緊跟國家發展戰略，在綠色發展和實現「雙碳」目標的大潮流中，把握光伏行業轉型趨勢，積極支持綠色製造業發展。報告期內，在製造業和新基建領域共投放23.22億元，佔新增投放的26.68%，逐漸形成規模效應。同時，積極支持民營中小微企業融資，民營企業資產餘額佔比達56.99%，中小微企業業務佔比達81.55%，有力支持了實體經濟發展。

截至報告期末，中信金融租賃總資產為529.60億元，淨資產為64.46億元；報告期內實現營業淨收入8.12億元，淨利潤1.40億元，撥貸比為7.15%，資本充足率12.17%。

²⁹ 有限多元化包括行業、客戶、地域、產品四個方面的有限多元化。

2.7.5.4 信銀理財

信銀理財於2020年7月1日在上海註冊成立，註冊資本為50億元。信銀理財為本行全資子公司，經營範圍主要包括理財產品發行，對受托的投資者財產進行投資和管理，理財顧問和諮詢服務等。

報告期內，信銀理財主要經營指標表現良好，新產品規模快速增長，各項業務平穩發展。信銀理財借助中信集團金融全牌照資源，充分發揮協同優勢，提升產品創設能力，已建立覆蓋全市場、全資產、全渠道、全天候的產品體系，為客戶提供豐富的財富管理工具；精準匹配客戶需求，做強大單品，將「固收+」產品作為戰略核心，做大產品規模，樹立客戶口碑，打造千億級產品品牌；專業化分工，持續加強投研能力建設，提供多元財富解決方案、特色諮詢服務，以一對一、交互式的資產管理服務方式，為客戶提供理財顧問服務，兼顧期望收益與風險控制，滿足客戶個性化定制需求。

截至報告期末，信銀理財總資產70.99億元，淨資產65.85億元，非擔險理財產品存續規模2,395.95億元；報告期內，實現營業淨收入14.95億元，實現淨利潤9.9億元，淨資產收益率(ROE)為32.8%。

2.7.5.5 中信百信銀行

中信百信銀行是本行與福建百度博瑞網絡科技有限公司聯合發起設立的新型互聯網銀行，於2017年11月18日正式開業。2020年11月，中信百信銀行增資擴股獲中國銀保監會批復，引入境外機構加拿大養老基金投資公司作為新股東，註冊資本由40億元增至56.34億元，增資後本行持股65.70%。

中信百信銀行堅持黨建引領業務發展，堅守審慎穩健經營底線，深度融入股東生態，持續強化產品創新，不斷提升用戶體驗，各項業務穩步開展。報告期內，依託自營產品「好會花」，構建消費金融多場景觸客和運營體系，實現用戶快速增長；陸續推出生豬養殖貸、農業供貨貸系列產品，深耕三農金融、助力鄉村振興；積極開展小微票據業務，落地北京首家「京綠通II」專項再貼現產品；聯合中信銀行、百度公司發布「智能汽車金融」品牌，加入百度自動駕駛計劃，推出了「百商貸」「百車貸」等特色化產品。以「科技+數據」雙輪驅動，構建智能風控、智能賬戶、智能運營、生態鏈接四大核心能力，科技創新有效支持業務發展。

截至報告期末，中信百信銀行總資產679.32億元，淨資產66.51億元；報告期內，實現營業淨收入13.18億元，淨利潤1.04億元，連續三年獲得AAA級主體長期信用評級。

2.7.5.6 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，目前本行持有阿爾金銀行的股份為50.1%。

報告期內，面對嚴峻的外部經營環境，阿爾金銀行積極應對，多策並舉，經營發展相對平穩，總體符合預期。國際評級機構惠譽確認阿爾金銀行長期發行人違約評級為BBB-級別，長期展望為穩定，銀行生存能力評級為bb，國際評級繼續保持穩定。

截至報告期末，阿爾金銀行股本為70.50億堅戈³⁰，總資產6,254.71億堅戈，淨資產660.85億堅戈；報告期內，實現營業淨收入141.31億堅戈，實現淨利潤78.06億堅戈，資產回報率(ROA)為2.53%，淨資產收益率(ROE)為22.98%。

2.7.5.7 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，2012年1月9日開始對外營業。

報告期內，臨安中信村鎮銀行持續堅持「支農、支小」的市場定位，堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管要求，不斷加強「三農小微」信貸投放，小微企業「兩增兩控」³¹、普惠小微、涉農貸款的各項指標穩步提升。截至報告期末，小微企業貸款餘額13.80億元，較上年末增長12.46%，高於各項貸款的平均增幅0.13個基點(BPs)；普惠小微企業貸款餘額12.33億元，較上年末增長14.27%，高於各項貸款的平均增幅1.94個基點(BPs)；涉農貸款餘額10.12億元，較上年末增長7.66%，涉農貸款佔比57.25%；農戶和小微企業貸款合計佔比達到91.65%。

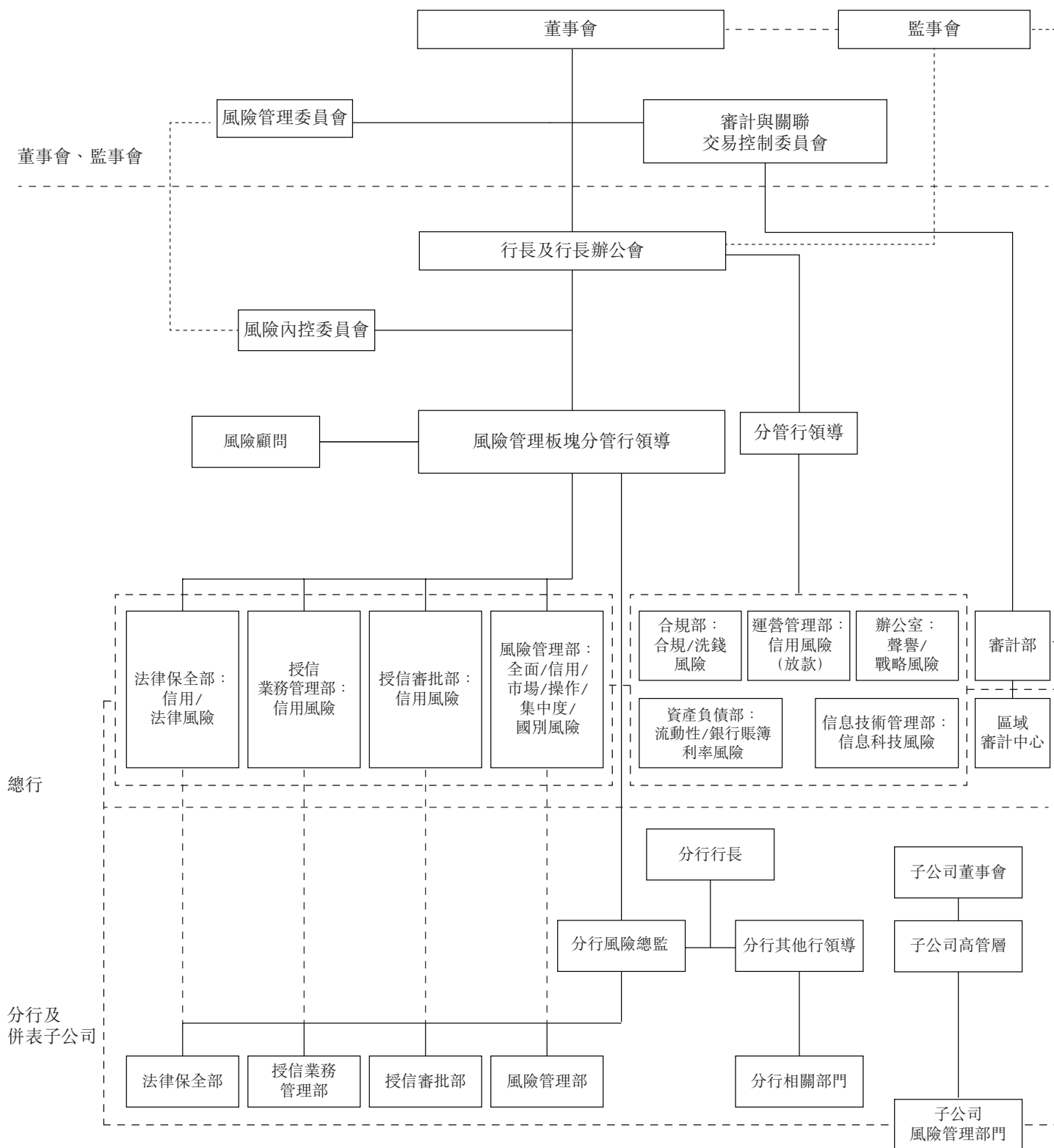
截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產22.50億元，淨資產3.59億元，客戶存款餘額16.66億元，各項貸款餘額17.67億元，資本充足率23.56%，撥備覆蓋率360.87%，撥貸比4.70%；報告期內，實現淨利潤0.16億元。

³⁰ 2021年6月30日，堅戈折算人民幣匯率為0.015084686。

³¹ 根據國務院《推進普惠金融發展規劃》(2016-2020年)，「兩增」小微企業貸款同比增速不低於各項貸款的同比增速，貸款戶數不低於上年同期水平。「兩控」指合理控制小微企業貸款資產質量水平和貸款綜合成本。

2.8 風險管理

2.8.1 風險管理架構



2.8.2 風險管理體系和風險管理技術

報告期內，本行認真貫徹落實中央各項政策規定，以穩健審慎的風險偏好為底線，統籌兼顧政策性、安全性、收益性、流動性的平衡。健全各項政策制度，夯實三道防線職責。強化差異化的授權體系，在堅守風險底線的前提下釋放基層經營機構活力。深化專職審批人體系建設，進一步提升專職審批人的專業能力和決策能力，完善審查審批體系。對公貸後管理轉型正式啟動，強化客戶差異化管理和現場檢查要求。深化特殊資產經營平台搭建。加強個貸體系重檢和模型評審。加快IT系統優化升級，推進數字風控體系建設。加強風險管理專業隊伍建設，全力提升風險管理水平。

本行持續提升風險管理技術研發能力，深化大數據、人工智能技術的多層次應用，加快推進風險管理的數字化轉型。報告期內，本行持續開展交易銀行、汽車金融、普惠金融、個人信貸等線上化產品和風控體系設計，研發上線了風險視圖、區域和行業評級模型、公司和個人多維度風險畫像及統一評分模型、財務可視化分析工具，持續推進大數據智能預警分析和智能審批。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。

2.8.3 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。本行信用風險主要來自於各類授信業務，包括但不限於貸款、擔保、承兌、貸款承諾等表內外授信業務，銀行賬戶債券投資、衍生產品交易等業務，以及結構化融資、融資性理財等包含信用風險的其他業務。關於本行報告期內各業務信用風險管理情況，請參見本報告「2.7業務綜述」相關內容。

2.8.4 貸款監測和貸後管理

報告期內，為積極適應市場和政策環境變化，本行啟動了貸後管理轉型，積極建立重點客戶風險監測機制，推動新一代授信業務系統全面升級，加快貸後管理數字化轉型，強化預警風險體系建設，進一步提升貸款監測及貸後管理的及時性和有效性。

啟動貸後管理轉型，建立差異化的授信業務管理體系，對正常類客戶，通過四分類管理，結合實際風險狀況，實現對授信業務的有增、有保、有壓、有退，對問題類客戶，對重點問題客戶一戶一策制定化解方案，推動落實風險化解。

積極建立全行大額重點客戶風險監測長效機制，對大額重點客戶實施名單制管理，設立專門團隊及時跟蹤重點客戶經營動態、本息償付、重大輿情等信息，提前做好臨期管理並建立風險化解預案，積極推動風險化解與處置。

優化升級新一代授信業務系統，深化科技賦能，緊跟數字化轉型趨勢，從「機構、客戶、產品」等層面實現本行授信數據系統全覆蓋，強化總分行、總行各版塊間信息互聯互通，打通信息壁壘，消滅信息盲區，推進風險控制智能化轉型。

加快貸後管理數字化轉型，逐步將受托支付、資金用途、貿易背景、貸後檢查、押品管理等日常業務全面納入線上監控，實現對各類風險的自動識別、提示和攔截，進一步提高管理質效。

積極推進風險預警體系建設，強化早期預警管理，開發符合本行客戶特徵的風險預警模型，真正實現事前預警，做到授信風險早發現，早行動，早化解，早退出。

2.8.5 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(含黃金價格)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，本行啟動巴塞爾協議III市場風險資本計量新規項目，推動風險計量水平提升，積極研究和應對市場波動，重檢優化市場風險限額方案，主動開展信用債風險排查，持續做好風險監測和提示，有力地支持了金融市場業務的發展。關於市場風險資本計量情況，請參見「財務報表附註53」；利率缺口有關情況、外匯敞口有關情況及敏感性分析請參見本報告「財務報表附註52(b)」。

2.8.5.1 利率風險管理

交易賬戶利率風險

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、利率敏感性及市值損失等限額，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。

報告期內，受我國經濟增速放緩、中美關係趨緊、地方債發行節奏放緩等因素影響，債市收益率整體下行，10年期國債收益率累計下行6.5個基點(BPs)。美國國債收益率受美聯儲貨幣政策收緊預期和通脹加劇的影響而顯著上行，10年期美債收益率上行52個基點(BPs)。面對國內外金融市場波動，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。

銀行賬簿利率風險管理

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經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。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，在本行風險容忍範圍內，確保整體風險暴露水平可控。本行以有效的全面風險管理為依託，建立了完善的銀行賬簿利率風險管理體系，包括多層級的銀行賬簿利率風險管理架構，風險管理策略和流程，風險識別、計量、監測、控制與緩釋體系，內部控制與審計制度，信息管理系統，風險報告與信息披露機制等。

報告期內，國內貨幣政策保持穩健，歐美市場持續寬鬆，本行緊跟進貨幣政策和財政政策變化，加強對市場利率走勢預判，採取前瞻性調整應對措施；綜合運用缺口分析、敏感性分析、壓力測試等多種方法，從重定價缺口、久期、淨利息收入波動(Δ NII)、經濟價值波動(Δ EVE)等多個維度監測風險暴露水平及變化；靈活運用價格引導、久期管理、規模限額等管理工具，確保本行銀行賬簿利率風險敞口水平整體穩定，繼續穩步降低重定價集中度。在以上管理措施綜合作用下，報告期內，本行銀行賬簿利率風險管理指標均在本行風險容忍度範圍內波動。

2.8.5.2 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率(含黃金價格)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，人民幣兌美元匯率先貶後升，上半年累計升值1.22%。本行積極應對，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。

2.8.6 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。本行流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理體系，對法人和集團層面的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，在符合監管要求的前提下，確保流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

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。董事會承擔本行流動性風險管理的最終責任，負責審核批准流動性風險偏好、流動性風險管理策略、重要的政策和程序等。監事會負責對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價，並向股東大會報告。高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，及時了解流動性風險的重大變化，並向董事會定期報告。總行資產負債管理委員會在高級管理層的授權下，履行其部分職責。總行資產負債部為本行流動性風險的牽頭管理部門，負責擬定流動性風險管理政策和程序，對流動性風險進行計量、監測、分析等具體管理工作。總行審計部門負責對本行流動性風險管理工作進行審計監督與評價。

本行保持穩健審慎的流動性風險水平，實施審慎、協調的流動性風險管理策略，通過缺口管理、壓力測試和應急演練、優質流動性資產管理等方法有效識別、計量、監測和控制流動性風險。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，制定自身的流動性風險管理策略、程序等並持續推動實施。

報告期內，央行繼續實施穩健的貨幣政策，加強跨週期管理，不斷加強預期管理，保持政策的連續性、穩定性和可持續性，綜合運用公開市場操作、中期借貸便利、再貸款、再貼現等工具精準投放，保持流動性合理充裕，市場資金價格總體圍繞政策利率波動。本行持續強化流動性風險管理，不斷加強資金來源和資金運用的總量和結構優化，統籌做好流動性和效益性的動態平衡；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，持續推動流動性風險監管達標；繼續做好優質流動性資產管理，適時增持利率債等優質流動性資產；加強主動負債管理，綜合考慮量、價、期限等因素，統籌安排各類資金來源的規模和節奏，確保融資渠道暢通和多元化，合理降低主動負債成本；持續推動金融債發行，補充穩定的負債來源；做好日常流動性管理，加強市場分析和預判，前瞻性進行資金安排，在確保全行流動性安全的基礎上，提升資金運用效率。報告期內，本行綜合考慮可能引發流動性風險的主要因子和外部環境因素，合理設定壓力情景，按季度開展流動性風險壓力測試。在輕度、中度、重度情景下，本行最短生存期均超過監管規定的30天。

截至報告期末，本集團各項流動性指標持續滿足監管要求。流動性覆蓋率為117.31%，高於監管最低要求17.31個百分點，表明本行優質流動性資產儲備充足，抵禦短期流動性風險衝擊能力較強，具體情況如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|
| 流動性覆蓋率 | 117.31% | 133.42% | 135.14% |
| 合格優質流動性資產 | 799,088 | 800,974 | 823,822 |
| 未來30天現金淨流出量 | 681,151 | 600,353 | 609,593 |

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。

淨穩定資金比例為103.36%，高於監管最低要求3.36個百分點，表明本行可用的穩定資金來源能夠支持業務持續發展的需要，具體情況如下：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2021年 6月30日 | 2021年 3月31日 | 2020年 12月31日 |
|---------|------------------|----------------|-----------------|
| 淨穩定資金比例 | 103.36% | 103.98% | 106.14% |
| 可用的穩定資金 | 4,534,668 | 4,538,008 | 4,397,208 |
| 所需的穩定資金 | 4,387,056 | 4,364,134 | 4,142,676 |

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(c)」。

2.8.7 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。本行啟動巴塞爾協議III操作風險新標準法實施項目，組織開展對主要業務流程的操作風險與控制評估工作，建立分層分級的指標監控體系，加強操作風險管理系統優化改造，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，有效規範第三方合作風險管理。本行持續提升應急處置能力，完善業務連續性管理體系，加強行內重點科技項目、重大事件以及新冠肺炎疫情期間的業務連續性管理專項工作。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。

2.8.8 聲譽風險管理

聲譽風險主要是指由本行行為、從業人員行為或外部事件等導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。報告期內，本行從治理架構、全流程管理、常態化建設、監督管理等方面進一步完善聲譽風險管理體系。強化聲譽風險源頭管理，通過排查潛在風險點，加強研判、預警，做好預案建設和風險化解工作；舉辦聲譽風險管理培訓和實戰演練，強化分支機構聲譽風險管控及輿情處置能力建設；持續做好輿情日常監測，主動回應媒體、公眾關切。報告期內，本行聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了自身形象和聲譽。

2.8.9 國別風險管理

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，優化並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，開展國別風險壓力測試，將國別風險控制在可承受水平。

2.9 內部控制

2.9.1 內控體系

報告期內，本行以提升內控有效性為目標，確立「問題整改、存量排查、長效控新」的一體化工作機制，深入推進涉及宏觀政策、屢查屢犯、監管關注重點問題綜合整治。以內外部檢查發現的典型性、突出性問題為抓手，深入檢視並改進體制機制、組織架構、制度系統等，進一步提升全行內控合規管理工作質效。

本行內部控制工作積極落實國家宏觀調控政策，服務「三大板塊」轉型，持續強化差異化授權。完成修訂授權辦法，優化建立權責清晰的授權和用權責任體系，細化轉授權管理規則和程序，新增授權機控要求，完善授權監督檢查機制，強化全行一級法人管理。

報告期內，本行嚴格落實銀保監會要求，在全行範圍開展「內控合規管理建設年」活動，對照梳理重點領域內控合規建設以及屢查屢犯問題系統性治理等要點，逐項開展自查自糾，推動問題根源性整改和亂象深層次治理，牢牢守住不發生系統性風險的底線。

2.9.2 合規管理

本行有序推進「以流程為核心」的新制度體系建設，開展分行制度清理，分類實施分行細則報告和報批管理，持續完善精簡、統一的制度體系，強化全行制度執行力。

本行將員工行為管理和案件風險防控職責納入條線部門職責，推動條線部門制定符合自身業務特點的從業人員行為規範細則，針對性強化監督管理；持續強化日常監測和異常監測，研究建立非現場監測模型體系，排查隱蔽性較強的風險問題，逐步形成黨、政、紀監督合力，探索開展全員內控合規畫像。

強化合規文化宣貫力度，豐富合規宣貫形式和內容，促進合規理念入腦入心，厚植「合規創造價值」的文化理念。編發案防和員工行為管理風險提示，剖析違規案例成因及危害，加大警示教育力度，提高全員識別和防控合規風險的能力，築牢全體員工思想防線。

2.9.3 反洗錢

本行按照《中華人民共和國反洗錢法》《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》等反洗錢法律和監管規定，持續強化洗錢風險管理與內控管理，進一步健全反洗錢管理體系。

報告期內，本行董事會、監事會及高級管理層認真履行法人反洗錢責任，在全面風險管理體系下，持續踐行「全員、全面、全程」的反洗錢風險文化理念。充分發揮反洗錢工作領導小組決策作用，健全反洗錢法人治理，完善反洗錢授權管理，搭建機構洗錢風險評估體系和指標，促進「三道防線」履職，強化洗錢風險聯防聯控。加強反洗錢制度建設，強化子公司和境外機構反洗錢管理，持續做好「新制度、新產品、新系統」反洗錢審核，有效發揮洗錢風險審核前置把關作用。不斷加大信息科技賦能力度，研發投產可疑交易監測和後督模型，提升大額交易報告合規性，調優客戶評級指標，強化反洗錢數據生命週期管理。夯實董事、監事、高級管理人員及各層級人員反洗錢培訓，多方式、多渠道開展反洗錢宣傳，紮實營造反洗錢風險文化氛圍。

2.10 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「2021-2023年發展規劃」的總體部署，以本行《關於全面提升審計質量充分發揮審計監督作用的意見》為指引，堅定「價值內審」「科技強審」的轉型方向，認真履行審計監督職責，持續推進審計數字化轉型，有效推動審計成果轉化，不斷提升審計價值，審計的獨立性和有效性進一步提升。

報告期內，本行按照風險導向、價值導向的原則和「應審盡審、凡審必嚴」的工作要求，構建審計項目、持續審計、快速查證一體化的審計模式，堅持「集中分析、分散核査」的工作方式，突出對政策落實和戰略執行的審計監督，突出對重點機構、重點領域、重要風險情況的審計監督。開展了製造業融資、戰略新興產業、綠色金融、普惠金融、個人經營貸款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，努力以高質量審計促進「平安中信」建設和全行高質量發展。

2.11 重大投資、重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，除本行經營涉及的信貸資產轉讓等日常業務外，本行不存在其他重大投資、重大收購、出售資產及資產重組事項。

2.12 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」。

第三章 公司治理

3.1 公司治理綜述

報告期內，本行以高質量發展為目標，貫徹落實國家決策部署和監管要求，完善公司治理模式，加強治理體系建設，提升公司治理能力。本行持續完善黨的領導融入公司治理，優化公司治理機制，公司治理運作遵循銀行業監督管理機構、上市地證券監管機構、上交所、香港聯交所等有關規定與要求。本行充分保障董事、監事的法定權利，嚴格執行董事、監事獨立表決和一人一票制。董事會、監事會及其專門委員會忠實、勤勉履職，董事、監事和高級管理人員遵守良好職業道德準則。本行所有董事會成員的委任，均綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能、知識及經驗水平，董事會成員的構成遵循了香港聯交所《上市規則》關於董事會成員多元化的規定。

本行董事會以國家政策和監管導向為指導，本著科學性、合理性和穩健性原則制定了本行2021-2023年發展規劃，堅持金融回歸本源，大力支持實體經濟，深入推進經營轉型，加大提升綠色金融服務能力，強化審慎經營理念，防範化解金融風險，健全內控合規長效機制，維護利益相關者合法權益，全面提升經營管理質效。報告期內，本行年度股東大會首次採用累積投票制選舉董事、監事。本行監事會勤勉履行法定監督職責，緊扣監管導向和全行中心工作，聚焦戰略、財務、風險管理、內部控制、監管檢查發現問題的整改等重點領域監督，並向董事會、高級管理層提示涉及全局性、趨勢性、苗頭性的事項，進一步強化履職能力、做實監事會功能。本行高級管理層嚴格根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動，認真落實股東大會決議及董事會決議，主動接受監事會監督。

報告期內，本行按照公司章程的規定共召開3次股東大會、9次董事會會議、8次監事會會議。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。

3.2 股東大會、董事會、監事會職責及會議召開情況

3.2.1 股東大會

股東大會職責

股東大會是本行權力機構。股東大會負責決定本行的經營方針和投資計劃；審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；審議批准變更募集資金用途事項；選舉和更換董事以及由股東代表出任的監事和外部監事，決定有關董事、監事的報酬事項；審議批准董事會、監事會的工作報告；對本行增加或減少註冊資本作出決議；對本行合併、分立、解散、清算或者變更公司形式、發行本行具有補充資本金性質的債券或其他有價證券及上市的方案、回購本行普通股股票作出決議；修訂公司章程；聘用、解聘會計師事務所及決定其報酬或報酬的確定方式；審議單獨或者合計持有本行3%以上有表決權股份的股東提出的議案；審議本行在一年內重大投資及重大資產購置與處置超過本行最近一期經審計淨資產值10%的事項；審議股權激勵計劃；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股的相關事項，包括但不限於決定是否回購、轉換、派息等；審議法律、行政法規、規章和本行股票上市地的證券監督規則規定的應當由股東大會審議批准的關聯交易；審議法律、行政法規、部門規章、本行股票上市地的證券監督管理機構的相關規定及本行章程規定應當由股東大會決定的其他事項。

股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次年度股東大會、2次臨時股東大會，審議通過19項議案。本行股東大會的召開均符合本行公司章程規定的程序。

2021年1月14日，本行在北京市朝陽區光華路10號院1號樓中信大廈8層804會議室召開2021年第一次臨時股東大會。出席本次股東大會的普通股股東及普通股股東授權代表共21人，代表有表決權普通股股份38,727,446,361股，佔本行有表決權普通股股份總數的79.140849%。本行時任董事長、執行董事李慶萍女士主持會議，部分董事、監事和董事會秘書出席本次股東大會，部分高級管理人員列席會議。會議審議了關於選舉李蓉女士為第五屆監事會股東代表監事的1項非累積投票普通決議案，該議案獲出席會議的有表決權的普通股股東及普通股股東授權代表所持表決權二分之一以上通過。

2021年5月7日，本行在北京市朝陽區光華路10號院1號樓中信大廈8層804會議室召開2021年第二次臨時股東大會。出席本次股東大會的普通股股東及普通股股東授權代表共26人，代表有表決權普通股股份38,905,295,933股，佔本行有表決權普通股股份總數的79.504288%。本行執行董事、行長、財務總監方合英先生(根據董事會相關決議，代為履行董事長職責)主持會議，部分董事、監事和董事會秘書出席本次股東大會，部分高級管理人員列席會議。會議審議了關於選舉朱鶴新先生為本行第五屆董事會非執行董事、本行制定累積投票制實施細則等2項非累積投票普通決議案，上述議案獲出席會議的有表決權的普通股股東及普通股股東授權代表所持表決權二分之一以上通過；審議了關於修訂公司章程的1項非累積投票特別決議案，此議案獲出席會議的有表決權的普通股股東及普通股股東授權代表所持表決權三分之二以上通過。

2021年6月24日，本行在北京市朝陽區光華路10號院1號樓中信大廈8層818會議室召開2020年度股東週年大會。出席本次股東大會的普通股股東及普通股股東授權代表共34人，代表有表決權普通股股份39,039,640,705股，佔本行有表決權普通股股份總數的79.778825%。本行董事長、非執行董事朱鶴新先生主持會議，董事會其他董事、部分監事和董事會秘書出席本次股東大會，部分高級管理人員列席會議。會議審議了本行2020年年度報告、2020年度決算報告、2020年度利潤分配方案、2021年度財務預算方案、聘用2021年度會計師事務所及其費用、2020年度關聯交易專項報告、董事會2020年度工作報告、監事會2020年度工作報告、第六屆董事會董事津貼政策、第六屆監事會監事津貼政策等10項非累積投票普通決議案，上述議案獲出席會議的有表決權的普通股股東及普通股股東授權代表所持表決權二分之一以上通過；審議了選舉第六屆董事會非執行董事、選舉第六屆董事會執行董事、選舉第六屆董事會獨立董事、選舉第六屆監事會外部監事、選舉第六屆監事會股東代表監事等5項累積投票普通決議案，上述議案中所有董事、非職工代表監事候選人獲選舉票數超過出席會議的有表決權的普通股股東及普通股股東授權代表所持表決權總數(非累積)的二分之一，議案獲得通過。

3.2.2 董事會

董事會職責

董事會是本行的決策機構。根據公司章程，本行董事會的主要職責包括召集股東大會，並向股東大會報告工作，執行股東大會的決議，決定本行的發展戰略以及經營計劃、投資方案，制訂本行的年度財務預算方案、決算方案，制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案，按照本行章程的規定或在股東大會授權範圍內決定本行的重大投資、重大資產購置、處置方案及其他重大事項方案，制訂本行章程的修訂案，聘任和解聘本行行長及董事會秘書，並決定其報酬和獎懲事項，根據行長提名，聘任或解聘總行副行長及根據監管要求須經董事會任命的總監和其他高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項，審定本行的基本管理制度、內部管理框架等。董事會決策本行重大問題，應事先聽取本行黨委的意見。

董事會工作情況

報告期內，本行董事會踐行高標準的職業道德準則，忠實、勤勉、盡職、審慎履職，共召開9次會議(其中6次為現場會議，3次為書面傳簽會議)，審議通過61項議案、聽取33項匯報。根據本行公司章程規定，重大事項均提交董事會現場會議審議，董事會決策本行重大問題，應事先聽取本行黨委的意見。根據工作需要且按照法律法規及本行公司章程規定允許書面傳簽表決的事項，通過董事會書面傳簽會議審議。本行董事會持續加強治理體系建設，審議通過修訂本行公司章程的議案，把堅持黨的全面領導相關要求寫入公司章程，進一步健全本行公司治理架構。董事會按照公司章程規定按期完成換屆選舉，2021年6月本行2020年度股東週年大會選舉董事會換屆人選時首次採用累積投票制，充分體現了本行對中小投資者合法權益保護的重視。董事會認真貫徹落實國家決策部署和監管要求，持續推動加大普惠金融、綠色金融、民營企業、戰略性新興產業、製造業等實體經濟重點領域信貸投放，加大提升金融支持綠色低碳高質量發展能力，加強消費者權益保護工作的規範化、數字化、精細化管理能力。董事會加強戰略決策和全面履職，審議通過本行2020年年度報告、2020年度可持續發展報告議案；本著科學性、合理性和穩健性原則，制定並審議通過了本行2021-2023年發展規劃、2021-2022年海外發展規劃、2021-2023年資本規劃，提出爭先進位的發展目標；強化審慎經營理念和風險防控體系建設，聽取了2020年全面風險管理報告、2020年內控合規工作匯報、2020年度前十大授信客戶(集團)業務合作情況等匯報，提升本行風險管控的專業性和預警能力。

3.2.3 監事會

監事會職責

根據公司章程，本行監事會的主要職責包括對董事和高級管理人員的履行職務行為和盡職情況進行監督，檢查、監督本行的財務活動，審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料和定期報告，根據需要對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行審計並指導、監督本行內部審計部門工作，對董事會建立與實施內部控制進行監督，對董事會承擔本行併表管理職責情況進行監督等。

監事會工作情況

報告期內，本行監事會共召開8次會議(均為現場會議)，審議議案23項，對定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告、可持續發展報告、年度履職評價報告、監事會年度工作報告、監事會換屆等議題進行了研究和審議；聽取匯報32項，主要聽取了中央精神以及監管政策涉及公司治理情況的通報、2018-2020年規劃執行評估報告和2021-2023年發展規劃報告、經營情況匯報、全面風險管理報告、內控合規及反洗錢報告、監管檢查意見及整改方案報告、內部資本充足評估報告、併表管理執行情況報告、主要股東股權管理情況報告、監事會意見建議落實情況等報告。報告期內，結合監事發表的意見和建議，監事會發出5期《監督工作函》，分送各有關單位予以研究反饋，加強監督意見的傳導和落實，提升監督效果。此外，監事會通過列席所有董事會現場會議和部分董事會專門委員會會議，確保對本行重大事項的決策過程予以監督；通過列席高級管理層會議、審閱管理層報送的參閱資料等方式監督本行經營管理情況。

報告期內，本行監事會結合監管新規，補充完善《中信銀行監事會監督清單》，進一步提升監督的全面性和針對性；持續拓寬監督履職渠道，深化監督影響，圍繞中央精神和監管導向，針對監督重點領域和全行中心工作，採用《監督提示函》形式將監事會監督建議及時傳達董事會和高級管理層。報告期內，監事會發出3期《監督提示函》，向本行董事會和高級管理層提出關注重點授信客戶風險、加大綠色金融發展力度、進一步完善案防工作體系等監督建議，起到良好監督提示作用。同時，監事會開展了以「普惠金融業務發展與風險防控」為主題的調研，並形成專項調研報告，提出具有系統性、針對性的意見和建議，供黨委、董事會和高級管理層參考，助力本行高質量發展。

3.2.4 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會監督。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。高級管理層按照董事會、監事會要求，及時、準確、完整地報告本行戰略管理、經營投資、風險管理、內控合規、財務會計等情況，並提供有關材料。截至本報告披露日，本行高級管理層由10名成員組成，詳見本章「3.3董事、監事、高級管理人員情況」。

3.3 董事、監事、高級管理人員情況

3.3.1 董監高人員名單及簡歷

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：

3.3.1.1 董事

朱鶴新先生 中國國籍

本行董事長、非執行董事。朱先生現任中國中信集團有限公司黨委書記、董事長，同時擔任中國中信股份有限公司、中國中信有限公司、中信緬甸(香港)控股有限公司及中信集團(緬甸)股份有限公司董事長。此前歷任交通銀行副行長，中國銀行執行董事、副行長，四川省副省長，中國人民銀行副行長。朱先生具有超過二十年金融從業經驗，擁有豐富的理論知識，積累了大量的實踐經驗。朱先生畢業於上海財經大學經濟信息管理系統專業，大學學歷，工學學士，高級經濟師。

方合英先生 中國國籍

本行黨委書記、副董事長、執行董事、行長、財務總監。方先生於2020年12月起任中國中信集團有限公司副總經理、中國中信股份有限公司副總經理及執行委員會成員、中國中信有限公司副總經理，2020年11月起任中國中信集團有限公司黨委委員，現同時擔任中信國際金融控股有限公司董事，中信銀行(國際)有限公司董事。曾任本行蘇州分行行長、杭州分行行長、本行金融市場業務總監、副行長。此前，先後在浙江銀行學校任教，浙江銀行學校實驗城市信用社信貸部任總經理助理，浦東發展銀行杭州城東辦事處任副主任等。方先生具有超過二十年銀行從業經驗，畢業於北京大學，獲高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

曹國強先生 中國國籍

本行非執行董事。曹先生於2018年4月起任中國中信股份有限公司財務總監，現同時擔任中信金屬集團有限公司、中信農業科技股份有限公司、中信緬甸(香港)控股有限公司、中信和業投資有限公司董事。曾任中國人民銀行陝西省分行計劃資金處副主任科員、副處長，招商銀行總行計劃資金部總經理助理、副總經理、總經理；本行總行計劃財務部總經理、行長助理、副行長、監事長；中國中信集團有限公司財務部總經理。曹先生具有三十餘年銀行從業經驗，先後於湖南財經學院獲得貨幣銀行學專業學士學位，於陝西財經學院獲得貨幣銀行學碩士學位，高級經濟師。

郭黨懷先生 中國國籍

本行黨委委員、執行董事、副行長。郭先生現同時擔任中信國際金融控股有限公司、信銀(香港)投資有限公司、中信銀行(國際)有限公司、中信百信銀行股份有限公司董事，信銀理財有限責任公司董事長。此前，郭先生曾任北京分行副行長、瀋陽分行行長、天津分行行長、總行營業部(現北京分行)總經理、本行國際業務部總經理、行長助理、總審計師。郭先生具有三十餘年銀行從業經驗，畢業於北京大學，獲工商管理碩士學位，高級經濟師。

黃芳女士 中國國籍

本行非執行董事。黃女士於2015年11月起任新湖中寶股份有限公司董事，2013年8月起任浙江新湖集團股份有限公司董事，2011年7月起任浙江新湖集團股份有限公司副總裁兼財務總監。曾任中國農業銀行浙江省分行營業部國際業務部副總經理、杭州市保俶支行副行長(主持工作)、浙江省分行營業部公司業務部副總經理、浙江省分行營業部個人金融部副總經理(主持工作)、總經理；新湖控股有限公司副總裁兼財務總監。黃女士畢業於浙江大學，獲法學學士學位，中級經濟師。

王彥康先生 中國國籍

本行非執行董事。王先生於2016年8月起任國家煙草專賣局財務管理與監督司(審計司)國有資產管理處處長。曾任國家煙草專賣局財務管理與監督司(審計司)審計處幹部、副主任科員、主任科員，審計一處副處長，國有資產管理處副處長，調研員兼國有資產管理處副處長，曾掛職湖北省鄖西縣副縣長。此前曾在清華大學校部財務處及審計署駐國家煙草專賣局工作。王先生獲中國人民大學會計學學士學位、北京工商大學會計學碩士學位，高級會計師。

何操先生 中國國籍

本行獨立非執行董事。何先生曾任方興地產(中國)有限公司董事長、執行董事、CEO，金茂投資與金茂(中國)投資控股有限公司董事長，中國金茂(集團)有限公司總裁、副董事長、董事長，中國中化集團公司總裁助理(2013年起享受副總裁待遇)。曾任中國旅遊飯店業協會「中國酒店業主聯盟」聯席主席、全聯房地產商會副會長。上海市第十二屆、第十三屆人大代表，曾獲評上海市勞動模範及上海浦東開發開放20年經濟人物。何先生畢業於中國人民大學經濟學專業、吉林大學政治經濟學研究生班、中歐國際工商學院(高級工商管理碩士學位)，高級經濟師。

陳麗華女士 中國國籍

本行獨立非執行董事。陳女士現任北京大學光華管理學院管理科學與信息系統系教授、博士生導師，北京大學流通經濟與管理研究中心執行主任，北京大學聯泰供應鏈研究與發展中心主任，北京大學國家高新技術產業開發區發展戰略研究院副院長；中國物流學會副會長；中國管理科學學會供應鏈與物流專委會主任；中國改革開放40年物流行業特殊貢獻專家；供應鏈創新與應用國家戰略課題組核心專家；科技部國家高新區專家等。現任中融基金管理有限公司獨立董事；曾任北京君士世紀信息技術有限公司總經理、新加坡上市公司威虎集團獨立董事。陳女士畢業於吉林工業大學(理學學士學位、理學碩士學位)、香港城市大學(管理科學專業博士學位)，曾在中國科學院數學與系統科學研究院從事博士後研究。作為負責人或研究骨幹主持參加了多項國際合作項目和國家自然科學基金、省部委重點研發項目，並擔任多家國內外學術期刊的評審，在國際著名刊物發表多篇論文。

錢軍先生 中國國籍

本行獨立非執行董事。錢先生現同時擔任復旦大學泛海國際金融學院金融學教授、執行院長，美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院金融機構中心研究員，國際學術雜誌Frontiers of Economics in China副主編。曾任美國波士頓學院卡羅爾管理學院金融系終身教授，美國麻省理工學院斯隆管理學院金融學訪問副教授，清華大學經濟管理學院金融系特聘教授，上海交通大學上海高級金融學院金融學特聘教授、教授、博士生導師、EMBA項目聯席主任、EMBA/DBA/EE項目聯席主任，上海交通大學中國金融研究院副院長，國際學術雜誌Review of Finance副主編。錢先生畢業於美國愛荷華大學(學士學位)、美國賓夕法尼亞大學(博士學位)，也曾就讀於復旦大學(世界經濟系本科)，研究涉及理論和實證公司金融和金融體系，包括商業及投資銀行、共同及對沖基金、信用評級機構、收購和兼併、金融相關法律體系研究、新興市場的金融體系比較、中國經濟轉型過程中金融體制和金融體系的發展、金融風險防範等領域。在國際著名刊物發表多篇論文，參與多部書籍中有關金融體系發展章節的編寫，近期完成的專著包括《中國金融的力量》。

殷立基先生 中國(香港)籍

本行獨立非執行董事。殷先生曾加入英國雅特揚特許會計師事務所、英國畢馬威特許會計師事務所，曾任香港畢馬威會計師事務所助理經理、經理、高級經理、合夥人，北京畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)合夥人並組建了畢馬威(中國)質量控制及風險管理部。此外，曾擔任原中國銀監會諮詢專家，中國財政部會計準則諮詢專家，中國證監會會計部顧問(一年全職)，深圳交易所退市委員會委員，香港會計師公會中國技術專業小組成員、專業準則監察委員會委員、風險管理委員會委員，北京國家會計學院及上海國家會計學院客座教授。曾參與審閱中國財政部頒佈的審計及會計準則初稿以及審計準則的英文翻譯工作。殷先生畢業於英國利物浦大學，獲(會計)文學學士學位，擁有英格蘭及威爾士特許會計師資格、香港會計師公會資深會員資格，在會計、審計、風險管理等方面具有豐富的經驗，曾多次參與金融、電信、電力和製造業等多個行業國有大中型企業的上市及年度審計工作，在內地和香港資本市場的合併、收購、重組和上市項目上具有豐富的實務經驗。

3.3.1.2 監事

劉成先生 中國國籍

本行黨委副書記、監事長、職工代表監事。劉先生現同時擔任亞洲金融合作協會理事。劉先生曾在國務院辦公廳擔任正處級秘書、副局級秘書、正局級秘書；曾在國務院辦公廳秘書二局擔任一處正處級幹部、一處一秘、一處調研員兼副處長。此前，劉先生在國家發展和改革委員會工作，曾任財政金融司財政處助理調研員、調研員。劉先生先後就讀於中央財政金融學院(現中央財經大學)金融系、中國人民大學金融學院，獲經濟學學士、碩士和博士學位。

魏國斌先生 中國國籍

本行外部監事。魏先生曾任中銀香港投資有限公司董事、中益善源(北京)科技有限公司監事長。魏先生曾在中國銀行股份有限公司歷任河北省分行行長助理、副行長，山西省分行行長，總行個人金融部總經理，湖南省分行行長。魏先生畢業於河北省銀行學校金融專業，高級經濟師。

孫祁祥女士 中國國籍

本行外部監事。孫女士現任北京大學經濟學院教授和博士生導師、北京大學博雅特聘教授、美國C.V.Starr冠名教授、國家社科基金重大項目首席專家，享受國務院政府特殊津貼。孫女士同時擔任中國銀保監會國際諮詢委員會委員、中國金融學會學術委員會委員、美國國際保險學會董事局成員、北京大學中國保險與社會保障研究中心主任，以及中航工業產融控股股份有限公司(原中航資本控股股份有限公司)獨立董事、中銀基金管理有限公司獨立董事、國開證券股份有限公司獨立董事。孫女士曾任北京大學經濟學院院長、亞太風險與保險學會主席、美國哈佛大學訪問教授。孫女士畢業於北京大學經濟學院，獲經濟學博士學位。

劉國嶺先生 中國國籍

本行外部監事。劉先生曾在中國農業銀行股份有限公司歷任總行信貸管理部副總經理，廣西分行副行長，總行三農信貸部副總經理、信用管理部副總經理，總行專項工作檢查組組長。劉先生畢業於中國人民大學統計學專業，獲經濟學學士學位，高級經濟師。

李蓉女士 中國國籍

本行股東代表監事。李女士現任本行合規部總經理。李女士曾任本行重慶分行零售銀行部總經理、行長助理、副行長，總行金融同業部總經理。此前，李女士在招商銀行股份有限公司重慶分行工作，歷任辦公室副主任、個人銀行部總經理、營業部總經理、零售銀行部總經理等職務。李女士畢業於重慶大學，獲工商管理學碩士學位。

李剛先生 中國國籍

本行職工代表監事。李先生現任本行審計部總經理。李先生曾任本行計劃財務部總經理助理、副總經理，合規審計部總經理，審計部總經理，合肥分行行長。此前，李先生曾在本行總行營業部(現北京分行)、中信大榭開發公司任職。李先生畢業於北京大學，獲工商管理學碩士學位。

陳潘武先生 中國國籍

本行職工代表監事。陳先生現任本行黨群工作部總經理、工會常務副主席。陳先生曾任本行杭州分行人事部總經理、行長助理兼人力資源部總經理，總行人力資源部副總經理、總經理，總行群工保衛部總經理。陳先生畢業於蘇州大學，獲金融學博士學位。

曾玉芳女士 中國國籍

本行職工代表監事。曾女士現任本行廣州分行副行長。曾女士曾任本行深圳分行會計部副總經理、總經理，深圳分行行長助理、副行長。此前，曾女士曾在國家開發銀行深圳分行財會處任處長助理。曾女士畢業於美國東西方大學，獲工商管理學碩士學位。

3.3.1.3 高級管理人員

方合英先生 中國國籍

本行黨委書記、副董事長、執行董事、行長、財務總監。方先生簡歷參見本章「3.3.1.1 董事」部分。

郭黨懷先生 中國國籍

本行黨委委員、執行董事、副行長。郭先生簡歷參見本章「3.3.1.1 董事」部分。

胡罡先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長、風險總監。胡先生曾任本行長沙分行籌備組副組長、長沙分行黨委委員、副行長，重慶分行黨委委員、副行長、黨委書記、行長，上海分行黨委書記、行長及本行批發業務總監、首席風險官。此前，胡先生曾先後就職於湖南省檢察院政治部，於湖南省委辦公廳人事處任副主任科員，於湖南眾立實業集團公司下屬北海湘房地產開發公司任總經理助理、總經理，下屬鴻都企業公司任副董事長，於湖南長沙湘財城市信用社任董事長。胡先生擁有二十餘年中國銀行業從業經驗，畢業於湖南大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

謝志斌先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長。謝先生現兼任中國銀聯股份有限公司董事。謝先生曾任中國出口信用保險公司黨委委員、總經理助理(期間掛職任內蒙古自治區呼和浩特市委常委、副市長)，中國光大集團股份公司紀委書記、黨委委員。此前，謝先生在中國出口信用保險公司歷任人力資源部總經理助理、副總經理、總經理(黨委組織部部長助理、副部長、部長)，深圳分公司黨委書記，河北省分公司負責人、黨委書記、總經理。謝先生畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

肖歡先生 中國國籍

本行黨委委員、紀委書記。肖先生曾就職於中信集團，歷任黨委組織部(人事教育部)組織處主管，黨務工作部組織處副處長、組織處處長、主任助理，中信銀行紀委副書記、紀檢監察部總經理，中信集團黨務工作部主任、直屬機關黨委常務副書記。此前，肖先生曾任解放軍醫學高等專科學校政教室教員，北京軍醫學院政治部幹事。肖先生畢業於解放軍南京政治學院，獲法學學士學位。

蘆葦先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長。蘆先生現任本行深圳分行黨委書記、行長、香港分行籌備組副組長及阿爾金銀行董事。此前，蘆先生曾任本行總行營業部(現北京分行)副總經理、本行計劃財務部總經理、資產負債部總經理、董事會秘書、公司秘書、授權代表、業務總監及中信百信銀行股份有限公司董事。此前，蘆先生曾就職於北京青年實業集團公司。蘆先生擁有二十餘年中國銀行業從業經驗，畢業於澳大利亞迪肯大學，獲會計學碩士學位，擁有中國、中國香港、澳大利亞註冊會計師資格。

呂天貴先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長。呂先生現任本行信用卡中心黨委書記，兼任中信百信銀行股份有限公司董事、中國養老金融50人論壇核心成員。呂先生曾任本行信用卡中心總裁、本行零售銀行部、私人銀行部總經理、本行業務總監。此前，呂先生曾在中國銀行股份有限公司吉林分行任風險管理處副處長。呂先生擁有27年中國銀行業從業經驗，畢業於四川大學工商管理專業，獲工商管理碩士學位，擁有高級會計師職稱、國際註冊內部審計師、中國註冊會計師資格。

陸金根先生 中國國籍

本行業務總監。陸先生現任本行南京分行黨委書記、行長。陸先生曾任本行總行營業部(現北京分行)公司信貸處副處長、資產保全處處長、亞運村支行行長、奧運村支行行長、國際大廈支行行長、總經理助理、黨委委員，本行公司銀行部總經理助理(主持工作)，本行昆明分行黨委書記、副行長(主持工作)、行長及本行長沙分行黨委書記、行長。陸先生擁有二十餘年中國銀行業從業經驗，哈爾濱工程大學機電一體化專業本科畢業，獲中國人民大學經濟學碩士學位、北京大學高級管理人員工商管理碩士學位、中南大學管理學博士，為高級經濟師。

張青女士 中國國籍

本行董事會秘書、公司秘書。張女士現任本行黨委組織部部長、人力資源部總經理，兼任中信金融租賃有限公司、信銀(香港)投資有限公司董事。張女士曾任本行西安分行信管信審部總經理助理、副總經理(主持工作)、總經理，分行行長助理、黨委委員、副行長及本行信貸管理部總經理。此前，張女士在工商銀行陝西省分行工作，先後從事支行會計、計劃、信貸管理和分行項目評審工作。張女士擁有28年中國銀行業從業經驗，畢業於西安理工大學(原陝西機械學院)，獲得工學碩士學位，為高級經濟師。

劉紅華先生 中國國籍

本行業務總監。劉先生現任本行北京分行黨委書記、行長。劉先生曾任本行總行營業部(現北京分行)富華大廈支行行長，公司銀行部總經理，總行營業部總經理助理、黨委委員、副總經理，太原分行黨委書記、行長，本行資產託管部、公司銀行部總經理。此前，劉先生曾先後在中國國際信託投資公司工作，並在中國租賃有限公司先後任業務二部經理助理、副經理、經理，公司襄理兼綜合管理部經理、副總經理。劉先生擁有近20年中國銀行業從業經驗，畢業於北京大學，獲得高級管理人員工商管理碩士學位，為高級經濟師。

3.3.2 新聘或離任、解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

3.3.2.1 董事

2021年3月15日，李慶萍女士因工作安排原因，辭去本行董事長、執行董事職務，自2021年3月15日起生效。

2020年10月30日，本行2020年第二次臨時股東大會選舉王彥康先生為第五屆董事會非執行董事。經中國銀保監會核准，自2021年4月16日起，王彥康先生正式就任本行非執行董事。

2021年4月21日，本行董事會收到非執行董事萬里明先生的辭呈，萬里明先生因工作調整原因，辭去本行非執行董事職務。萬里明先生的辭任自2021年4月21日起生效。

2021年3月15日，本行第五屆董事會第四十三次會議審議通過相關議案，提名朱鶴新先生為本行第五屆董事會非執行董事候選人，選舉朱鶴新先生擔任本行董事長。在股東大會選舉朱鶴新先生擔任本行非執行董事且監管機構核准其非執行董事、董事長任職資格前，根據監管規定，董事會同意指定本行執行董事、行長方合英先生代為履行本行董事長職責，代為履職期限自2021年3月15日起，至朱鶴新先生正式就任本行非執行董事、董事長之日止。2021年5月7日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉朱鶴新先生擔任本行非執行董事。經中國銀保監會核准，自2021年6月21日起，朱鶴新先生正式就任本行董事、董事長。

2021年3月15日，本行第五屆董事會第四十三次會議審議通過相關議案，選舉方合英先生擔任本行第五屆董事會副董事長。經中國銀保監會核准，自2021年6月21日起，方合英先生正式就任本行副董事長。

2021年6月24日，因本行第五屆董事會任滿，本行2020年度股東週年大會選舉產生第六屆董事會。朱鶴新先生、曹國強先生、黃芳女士、王彥康先生擔任本行第六屆董事會非執行董事；方合英先生、郭黨懷先生擔任本行第六屆董事會執行董事；何操先生、陳麗華女士、錢軍先生、殷立基先生擔任本行第六屆董事會獨立董事。

2021年6月24日，本行第六屆董事會第一次會議審議通過相關議案，選舉朱鶴新先生、方合英先生分別擔任本行第六屆董事會董事長、副董事長。上述人員均為連選連任，自2021年6月24日起就任。

3.3.2.2 監事

2021年1月14日，本行2021年第一次臨時股東大會選舉李蓉女士為本行第五屆監事會股東代表監事。依照監管法規及本行章程規定，李蓉女士自2021年1月14日起就任本行第五屆監事會股東代表監事。

2021年6月23日本行職工代表大會、2021年6月24日本行2020年度股東週年大會選舉產生第六屆監事會。本行第六屆監事會由8名監事組成，包括劉成先生、李剛先生、陳潘武先生、曾玉芳女士4名職工代表監事，魏國斌先生、孫祁祥女士、劉國嶺先生3名外部監事，以及李蓉女士1名股東代表監事。其中，孫祁祥女士、劉國嶺先生為新任監事，其他監事為連任監事。上述人員均自2021年6月24日起就任。同時，因任期屆滿，賈祥森先生、鄭偉先生不再擔任本行外部監事。

2021年6月24日，本行第六屆監事會第一次會議審議通過相關議案，選舉劉成先生擔任第六屆監事會監事長。

3.3.2.3 高級管理人員

2020年11月24日，本行第五屆董事會第三十六次會議審議通過相關議案，同意聘任蘆葦先生、呂天貴先生為本行副行長。經中國銀保監會核准，自2021年4月2日起，蘆葦先生、呂天貴先生正式就任本行副行長。

3.3.3 獨立董事、外部監事工作情況

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行除董事以外的任何其他職務。本行保障獨立非執行董事的知情權，及時完整向其提供履職的必要信息，並為其履職提供必需的工作條件。報告期內，本行獨立非執行董事按照監管要求及本行公司章程，誠信、獨立、勤勉履職，依法依規行使知情權、決策權等法定權利，認真參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，積極開展基層調研，進行獨立、專業、客觀判斷，發表客觀、公正的獨立意見，維護本行、中小股東和金融消費者的合法權益。本行獨立非執行董事能夠保證有足夠的時間和精力有效履行職責，個別因事委託出席董事會會議的安排符合監管規定。

本行外部監事在決策和監督過程中，不受主要股東、高級管理人員以及其他與本行存在利害關係的單位和個人影響，注重維護中小股東與其他利益相關者合法權益，能夠獨立行使監督職責。報告期內，本行外部監事列席了董事會會議和股東大會等行內重要會議，確保對本行重大事項決策過程的充分監督；持續了解本行公司治理、戰略管理、經營投資、風險管理、內控合規、財務會計等情況；依法合規參會議事、提出意見建議和行使表決權，對職責範圍內事項作出獨立、專業、客觀的判斷，有效提升了監事會監督質效。本行外部監事投入了足夠的時間和精力履行職責，在本行工作時間均超過15個工作日，符合監管規定。

3.4 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。本行董事會擬定的2020年度利潤分配方案由本行獨立董事發表同意意見，並在2021年6月24日召開的2020年度股東週年大會上獲得超過99.88%的持股5%以下股東表決同意，有效保障了中小股東的權益。

3.4.1 2020年度利潤分配方案

經股東大會審議批准，本行向截至2021年7月28日登記在冊的A股股東和2021年7月6日登記在冊的H股股東以現金方式派發了2020年度普通股股息，每10股派發現金股息人民幣2.54元(稅前)，共計派發現金紅利約為人民幣124.29億元。本行2020年度利潤分配方案已在2020年年度報告、2020年年度股東大會會議資料、2020年度股東週年大會H股通函以及2020年年度A股普通股分紅派息實施公告中進行了詳細說明。有關情況參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發布的相關公告。

3.4.2 2021年中期利潤分配

本行2021年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

3.5 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，以法律法規為準繩，以投資者的信息需求為指導，在上交所和香港聯交所合計披露定期報告、臨時公告等各類文件230餘份，300餘萬字。同時，本行持續優化定期報告框架和內容，增加對市場關注問題的披露，不斷增強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，切實維護投資者的知情權。

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，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。報告期內，本行緊跟監管步伐，第一時間做好外規內化工作，根據證監會新頒佈實施的《關於上市公司內幕信息知情人登記管理制度的規定》及《上市公司信息披露管理辦法》，分別修訂和制訂了本行《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》及《董事、監事和高級管理人員對外發布信息行為規範》，進一步夯實信息披露工作合規基礎。

3.6 關聯交易管理

報告期內，本行根據銀保監會、證監會、上交所和香港聯交所等監管機構要求，持續高度重視關聯交易管理，結合監管政策趨勢及管理要求，持續優化關聯交易管理機制，強化關聯交易合規意識，加快推進關聯交易信息化建設，提升關聯交易管理質效與精細化水平，在合規前提下助力協同價值和股東價值的創造，切實維護本行與全體投資者的利益。

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審計與關聯交易控制委員會審查、董事會審議、對外披露，並向銀保監會和本行監事會報備。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，確保關聯交易符合內部審批程序且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，本行以「溯本源、重實質、保合規、創價值」理念為導向，結合政策趨勢與監管要求，加強全行關聯交易管理規範性與有效性，提升關聯交易管理信息化與智能化水平，保障關聯交易合規有序開展。持續加強與股東關聯方的溝通，開展關聯交易統籌規劃，以需求為導向，以合規為底線，對於關聯方授信業務進行結構優化，著力提高已批復關聯交易額度使用率。持續加強向董事、監事的匯報，通過書面、通訊、現場匯報等方式提升關聯交易事項的匯報深度、廣度與精細度，以便董事、監事及時深入了解關聯交易管理與風險情況，提升決策的科學有效性，避免不當利益輸送。持續開展關聯交易合規自查，結合銀保監會相關關聯交易監管規定及本行關聯交易管理要求，全面深入推進專項自查工作，實現自查常態化、整改及時化。持續推進關聯交易管理系統建設，在關聯方與關聯交易信息集成的基礎上，著力加強與人力資源系統、各業務系統及外部數據平台的逐步對接，持續提升數據信息採集、統計的自動化率。

3.7 投資者關係管理

本行始終高度重視投資者保護工作，針對境內外不同類型投資者的溝通需求，不斷優化完善多維度、多層次的投資者溝通服務體系。2021年上半年，本行通過接待和拜訪投資者、參加投資者論壇、舉辦境內外機構投資者座談會、投資者熱線電話、郵件、上證e互動平台等多種方式，累計溝通資本市場參與者800餘人次，有效滿足了境內外投資者、分析師與本行的交流需求。同時，本行積極創新溝通形式，通過「電話接入+網絡直播」的形式舉辦了2020年度業績發布會，並於會後將會議實錄發布於官網，以便未能參會的投資者及時了解本行經營管理情況。年度業績發布後，本行在北京、上海、深圳等地開展路演，主動推介業績，提升資本市場對本行投資價值的認同。報告期內，本行積極參加中國證監會和投資者保護局主辦的第四屆《股東來了》投資者權益知識競賽活動，通過在本行公眾號發布參賽信息、於年度股東大會期間面向中小投資者宣傳等方式，鼓勵投資者積極關注活動並參與，取得了較好的效果。

股權管理方面，本行持續落實銀保監會《商業銀行股權管理暫行辦法》等監管要求，與主要股東保持溝通，協同做好股權管理工作。同時，本行持續跟蹤監測股東持股變動，做好股權質押管理工作，股權管理水平持續提升。

3.8 薪酬制度

本行堅持以崗位價值、業績貢獻和能力展現為核心的薪酬理念，報告期內，制定或修訂了《中信銀行員工薪酬福利工作指引》《中信銀行企業年金實施管理辦法》等薪酬制度，為信息技術和授信審批等專業人員建立健全差異化薪酬政策，並持續完善與競爭力提升、風險控制、穩健發展相適配的薪酬體系。

3.9 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施在報告期的具體實施情況

截至報告期末，本行未實施股權激勵計劃。

3.10 員工和分支機構情況

截至報告期末，本集團共有各類員工58,229人，其中，合同制員工57,062人，派遣及聘用協議員工1,167人，退休人員合計1,955人。本行共有員工54,503人，其中，合同制員工53,467人，派遣及聘用協議員工1,036人，退休人員合計1,854人。

本行分支機構(不含子公司)情況表

| 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 | 北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層/100020 | 1 | 2,184 | 2,769,856 |
| | 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 | 5,088 | 500,811 |
| 環渤海 | 北京分行 | 北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座、E座一層及F座一層A室/100027 | 75 | 3,079 | 1,143,756 |
| | 天津分行 | 天津市和平區張自忠路162號增5號/300020 | 36 | 996 | 101,859 |
| | 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 | 62 | 1,741 | 104,089 |
| | 濟南分行 | 山東省濟南市濰源大街150號中信廣場/250002 | 46 | 1,534 | 115,586 |
| | 青島分行 | 山東省青島市香港中路22號/266071 | 53 | 1,638 | 118,385 |
| | 大連分行 | 遼寧省大連市中山區人民路29號/116011 | 24 | 799 | 69,087 |
| 長三角 | 上海分行 | 上海市浦東新區世博館路112、138號地下一層、1層102-109室、2層201-2、3層302-4、第9-15層/200126 | 52 | 1,734 | 523,893 |
| | 南京分行 | 江蘇省南京市中山路348號中信大廈/210008 | 84 | 3,270 | 415,292 |
| | 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 | 28 | 1,087 | 173,726 |
| | 杭州分行 | 浙江省杭州市江干區解放東路9號/310016 | 91 | 3,548 | 553,354 |
| | 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 | 28 | 846 | 107,429 |
| 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 | 53 | 1,466 | 92,881 |
| | 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 | 16 | 461 | 23,364 |
| | 廣州分行 | 廣東省廣州市天河北路233號中信廣場/510613 | 101 | 3,230 | 379,945 |
| | 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 | 49 | 1,556 | 424,684 |
| | 海口分行 | 海南省海口市龍華區金貿中路1號半山花園/570125 | 11 | 337 | 14,106 |
| 中部 | 合肥分行 | 安徽省合肥市包河區徽州大道396號/230001 | 40 | 1,105 | 126,334 |
| | 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 | 2,256 | 237,086 |
| | 武漢分行 | 湖北省武漢市漢口建設大道747號中信銀行大廈/430000 | 44 | 1,428 | 164,125 |
| | 長沙分行 | 湖南省長沙市開福區湘江北路三段1500號中信銀行大廈/410011 | 41 | 1,201 | 112,764 |
| | 南昌分行 | 江西省南昌市紅谷灘新區紅谷中大道998號綠地中央廣場D3號樓中信銀行大廈/330038 | 21 | 669 | 82,627 |
| | 太原分行 | 山西省太原市杏花嶺區府西街9號王府大廈A座一至四層/030002 | 30 | 927 | 56,202 |

| 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) |
|------|--------|---|-------------|-------------|------------------|
| 西部 | 重慶分行 | 重慶市江北區江北城西大街5號/400021 | 30 | 1,039 | 125,813 |
| | 南寧分行 | 廣西壯族自治區南寧市青秀區雙擁路36-1號/530021 | 18 | 536 | 52,382 |
| | 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 | 430 | 40,892 |
| | 呼和浩特分行 | 內蒙古自治區呼和浩特市如意開發區如意和大街中信銀行/010010 | 34 | 852 | 47,770 |
| | 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 | 252 | 17,488 |
| | 西寧分行 | 青海省西寧市城西區交通巷1號/810008 | 9 | 219 | 13,325 |
| | 西安分行 | 陝西省西安市朱雀路中段1號/710061 | 39 | 1,094 | 83,580 |
| | 成都分行 | 四川省成都市高新區天府大道北段1480號拉·德方斯大廈東樓/610042 | 45 | 1,297 | 144,520 |
| | 烏魯木齊分行 | 新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區新華北路165號中信銀行大廈/830002 | 11 | 366 | 25,305 |
| | 昆明分行 | 雲南省昆明市五華區寶善街福林廣場/650021 | 31 | 840 | 65,301 |
| | 蘭州分行 | 甘肅省蘭州市城關區民主西路9號/730000 | 14 | 331 | 18,756 |
| | 拉薩分行 | 西藏自治區拉薩市江蘇路22號/850000 | 2 | 120 | 5,199 |
| 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 | 495 | 36,005 |
| | 長春分行 | 吉林省長春市朝陽區建工南路718號/130000 | 19 | 466 | 33,693 |
| | 瀋陽分行 | 遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號/110014 | 51 | 1,374 | 48,300 |
| 境外 | 倫敦分行 | 5th Floor, 99 Gresham Street, London, EC2V 7NG, UK | 1 | 31 | 13,906 |
| | 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2,570人，外派阿爾金銀行4人，香港分行籌備組1人。

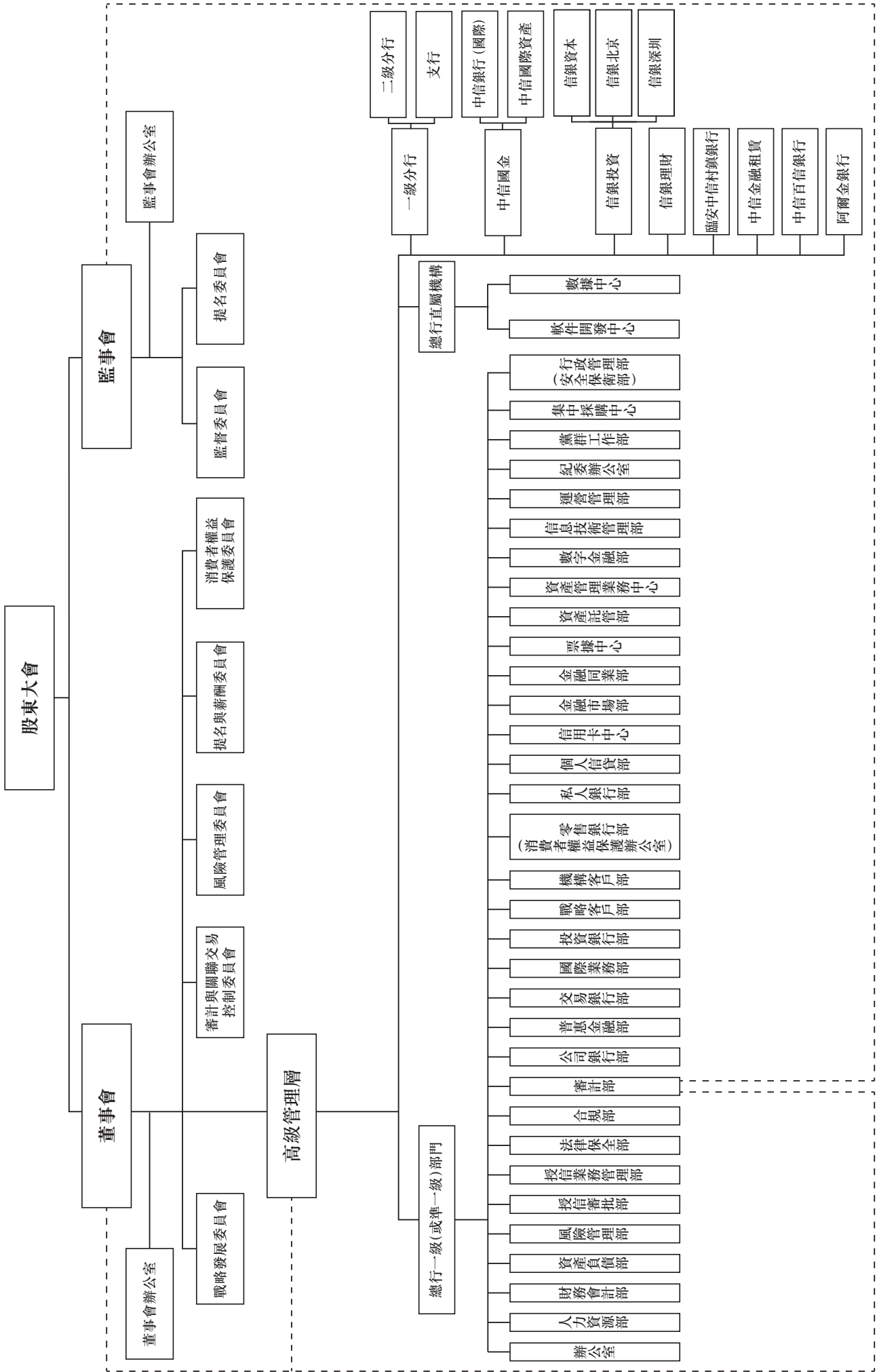
(2) 上表中信用卡中心下設分支機構75家，其中一級分中心43家，二級分中心32家。

(3) 上表中「資產規模」未扣除分支機構往來軋差金額。

3.11 人力資源管理

報告期內，本行圍繞發展戰略，不斷優化人力資源機制，加強選人用人管理，健全幹部管理監督，系統推進各類幹部和人才素質培養，強化激勵約束機制，提升人力資源配置效能，為全行高質量可持續發展夯實人才基礎。

3.12 組織架構圖



第四章 環境和社會責任

本行高度重視與各利益相關方的共同可持續發展，將「致力於成為一家綠色銀行、人文銀行、愛心銀行、誠信銀行、價值銀行、品牌銀行」的可持續發展理念全面融入戰略和文化，不斷優化可持續發展管理體系，在綠色信貸、「碳足跡」管理、普惠金融、客戶服務、供應商管理等多個方面取得了顯著的成效。

4.1 與環境相關的表現和政策

本行將綠色金融業務納入戰略規劃，搭建綠色金融發展體系，制定綠色金融授信政策，積極支持綠色金融發展；踐行國家節能環保相關政策要求，積極推進綠色運營的相關措施，始終倡導「綠色辦公」，加強「碳足跡」核算，支持「碳達峰」「碳中和」目標實現。

4.1.1 綠色金融

本行全面貫徹國家「十四五」規劃和2035年遠景目標綱要，認真落實《中信銀行2021-2023年發展規劃》，牢固樹立綠色發展理念，加強綠色銀行建設，加快授信結構轉型，強化風險管理，助力碳達峰、碳中和目標實現。

報告期內，本行落實相關產業政策和監管要求，加大綠色金融業務的支持力度。支持節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等領域的融資需求，提升信貸業務佔比。嚴格控制「兩高一剩」³²等領域的投放，差異化支持其中技術優、效率高、有潛力、有市場的優質企業，堅決執行環保「一票否決制」，引導信貸資源配置進一步向低能耗、低資源消耗、低污染、低排放的行業和企業傾斜。

持續推動綠色金融業務創新。積極發展能效信貸、綠色信貸資產證券化，支持綠色產業企業上市融資和再融資。探索開展環境權益、碳排放權、生態補償抵質押融資，探索綠色併購融資氣候債券、藍色債券等創新產品。研究ESG³³理財、綠色供應鏈、綠色產業基金等。開發綠色小微企業貸款、個人綠色經營貸款以及綠色消費貸款品種。

加強ESG管理。加強授信項目的環境和社會風險管理，將環境和社會風險納入授信全流程。加強授信前調查環節對環境和社會風險的評估，實現對企業環境和社會風險的精確分類，將客戶環境、社會、治理情況作為授信審查審批的重要依據，定期開展存量項目ESG貸後檢查，動態調整客戶環境和社會風險分類。

³² 指高污染、高能耗的資源性的行業和產能過剩行業。

³³ 指環境、社會責任和公司治理。

4.1.2 綠色辦公

本行積極識別並遵守《中華人民共和國環境保護法》和《中華人民共和國節約能源法》等法律法規要求，倡導「綠色辦公」，並制定了相關的規章制度，在公務車輛配置和採購、辦公照明和用水、餐桌浪費、辦公打印等方面加強宣傳倡導，降低資源消耗和排放，踐行綠色經營理念，提高集約化管理水平。

4.2 履行社會責任情況

本行積極響應國家普惠金融政策，為小微企業提供金融支持，開展金融服務鄉村振興工作；全力保障客戶權益，加強金融知識宣傳教育；持續加強供應商管理，推動供應商踐行環境和社會責任。

4.2.1 金融精準扶貧

報告期內，本行積極履行國有金融企業的責任擔當，將做好金融精準幫扶和服務鄉村振興作為「一把手工程」，由黨委書記任普惠金融領導小組組長，完善「五個專門」³⁴體制機制，統籌推進業務發展。

報告期內，本行切實鞏固拓展脫貧攻堅成果。嚴格落實「四個不摘」³⁵要求，加強金融精準幫扶體系建設，強化消費者權益保護，保持幫扶政策和支持力度總體穩定，完善金融基礎設施建設，延伸電子渠道服務半徑，優化授信、考核激勵和盡職免責政策，同等條件下優先審批扶貧貸款和項目，用好脫貧識別信息名錄，聚焦產業帶動和已脫貧人口、脫貧地區等工作重點，加大產業帶動貸款投放力度，做好脫貧人口小額信貸工作，推動幫扶貸款規範管理和自查整改，實現脫貧地區貸款持續增長和金融精準幫扶成效提升。截至報告期末，本行金融精準幫扶貸款餘額290.97億元，總體保持穩定；貸款客戶數109.17萬戶，較上年末增長4.91萬戶；新投放貸款平均利率較上年保持總體穩定。

報告期內，本行積極開展金融服務鄉村振興工作。制定鄉村振興發展方案，召開落實鄉村振興戰略、推動縣域支行發展專題研討會，在積極落實國家戰略中發掘業務藍海、搶抓業務機遇，單列涉農、普惠型涉農、新型農業經營主體信貸計劃，加強涉農領域信貸產品創新，支持地方特色產業發展，拓展縣域網點、自助設備覆蓋範圍，將鄉村振興領域貸款納入分行綜合績效考核，配置專項補貼，明確風險容忍要求，落實盡職免責政策，持續提升鄉村振興服務水平。截至報告期末，本行涉農貸款³⁶客戶數3.84萬戶，涉農貸款餘額3,667.05億元，較上年末增長238.72億元，新投放的涉農貸款平均利率與上年基本持平；涉農貸款中，普惠型涉農貸款餘額189.24億元，較上年末增長26.05億元，貸款增速高於各項貸款增速10.36個百分點。

³⁴ 指專門的綜合服務機制、專門的統計核算機制、專門的風險管理機制、專門的資源配置機制和專門的考核評價機制。

³⁵ 指摘帽不摘責任，摘帽不摘政策，摘帽不摘幫扶，摘帽不摘監管。

³⁶ 根據《金融機構服務鄉村振興考核評估辦法》，自2021年起，涉農貸款按本外幣貸款合計口徑統計。

4.2.2 消費者權益保護和服務品質管理

報告期內，本行堅持貫徹「以人民為中心」的發展思想，持續加強消費者權益保護體制機制建設，深入推進各業務環節全流程管控和源頭治理，從制度、隊伍、過程管控、考核等維度體系化推動消費者權益保護工作高質量發展。本行將金融消費者權益保護工作納入全行戰略規劃、企業文化建設和公司治理，完善了由行長擔任主任的總行消費者權益保護工作委員會工作機制；進一步修訂健全了消費者權益保護系列制度；推動建設消費者權益保護管理兼職幹部和員工隊伍；上線並推廣應用消費者權益保護審核系統；完善本行產品和服務信息披露與查詢流程；推動實施和定期監測本行金融營銷宣傳工作；建立消費者權益保護工作檢查和數據分析機制，強化對發現問題的整改和流程優化。

本行高度重視投訴管理。報告期內，各條線通力配合、集約處理，壓降客戶投訴；各分行與當地金融調解組織建立合作關係，紮實推進多元糾紛解決機制落地；上線「說唄」一線意見管理平臺，收集分行對總行產品、業務的意見和建議；依託大數據和人工智能等新技術加強客戶投訴管理的要求，搭建客戶投訴數據分析管理體系。報告期內，信用卡中心投訴首聯及時率達100%。

本行持續加強金融知識宣傳教育，增強消費者的自我保護意識和風險防範能力，提供「有溫度」的客戶服務。報告期內，分別配合銀保監會和人民銀行開展「『3·15』銀行業和保險業消費者權益保護教育宣傳周」及「普及金融知識，守住『錢袋子』」活動。期間宣傳活動場次累計超過6,000場，發放宣傳資料830餘萬份，累計觸達受眾超過1億人次。

4.2.3 供應商管理

根據供應商與本行合作情況可分為：一般供應商、核心供應商、戰略供應商、集團協同供應商。在註冊准入、候選供應商準備、動態維護、考核評價等方面可進行差異化管理；依照相關法律法規，本行對供應商進行准入審核的階段中，要求供應商提供的准入資料中應當包含環境和社會責任信息，並通過第三方機構對供應商進行包括環境影響在內的風險信息篩查，採集所有簽約供應商的環境風險和社會風險信息，如遵守法律法規、社會責任、重大變故、法律糾紛等情況，並納入供應商整體評估，引導供應商履行應盡的環境責任和社會責任，倡導綠色採購，優先採購節能環保產品。

第五章 董事會報告

5.1 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。

5.2 重大合同及其履行情況

5.2.1 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生且不存在以前期間發生但延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。

5.2.2 重大擔保事項

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。

5.3 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

5.4 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，以不優於給予獨立第三方的條款進行。關聯交易具體數據參見本報告「財務報表附註55」，其中構成香港上市規則第十四A章項下的關連交易的事項，均符合香港上市規則第十四A章的披露規定，除本節披露者外，其他關聯交易不構成任何香港上市規則第十四A章項下的關連交易。

5.4.1 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下的資產或股權出售、收購類重大關聯交易。

5.4.2 授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2020年10月30日召開的2020年第二次臨時股東大會審議批准，本行向上交所分別申請了與中信集團及其相關方、與關聯自然人投資／任職類關聯方2021-2023年度授信類關聯交易上限。根據業務發展需要，經本行2020年8月27日召開的第五屆董事會第三十二次會議審議批准，本行向上交所分別申請了與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方2021-2023年度授信類關聯交易上限。在符合本行適用的監管要求的前提下，上述各方在上交所監管口徑下2021年度授信類關聯交易上限如下：

| 交易對方 | 業務類型 | 計算依據 | 2021年度上限 | |
|--------------------|------|------|------------------|-----|
| 中信集團及其相關方 | 授信業務 | 授信額度 | 2,000 | |
| 新湖中寶及其相關方 | | | 200 | |
| 中國煙草及其相關方 | | | 200 | |
| 關聯自然人投資／ 任職類關聯方 | | | 雲南省康旅控股集團有限公司 | 100 |
| | | | 中國平安保險(集團)股份有限公司 | 100 |
| | | | 新華人壽保險股份有限公司 | 50 |
| | | | 信達證券股份有限公司 | 20 |
| 中國人壽養老保險股份有限公司 | 50 | | | |

此外，根據銀保監會相關規定，本行對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的授信餘額均不得超過本行上季末資本淨額的15%，對中國平安保險(集團)股份有限公司、信達證券股份有限公司的授信餘額均不得超過本行上季末資本淨額的10%。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方企業的授信餘額為384.63億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為317.41億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為61.92億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為零；對關聯自然人投資／任職類關聯方授信餘額為5.30億元，其中對中國平安保險(集團)股份有限公司、新華人壽保險股份有限公司、中國人壽養老保險股份有限公司授信餘額為零，對信達證券股份有限公司授信餘額為0.30億元³⁷。銀保監會監管口徑下，本行及子公司對全部關聯方企業的授信餘額為583.97億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為330.16億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為231.67億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為0.20億元；對關聯自然人投資／任職類關聯方授信餘額為21.94億元，其中對中國平安保險(集團)股份有限公司授信餘額為零，對信達證券股份有限公司授信餘額為0.30億元³⁸。本行對關聯方企業的授信業務整體質量優良，可疑類授信1筆(金額3.39億元)，損失類授信2筆(金額9.83億元)，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《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)》(中國證券監督管理委員會公告[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、關聯自然人投資／任職類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重大負面影響。

³⁷ 自2021年4月29日起，雲南省康旅控股集團有限公司不再構成本行關聯方。截至2021年3月31日，本行及子公司對雲南省康旅控股集團有限公司授信餘額為8.96億元。

³⁸ 新華人壽保險股份有限公司、中國人壽養老保險股份有限公司僅構成本行上海證券交易所監管規則下的關聯方。

5.4.3 非授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2020年8月27日召開的第五屆董事會第三十二次會議、2020年10月30日召開的2020年第二次臨時股東大會審議批准，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2021-2023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。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之間持續關聯交易的開展情況如下：

5.4.3.1 第三方存管服務

本行與中信集團及其相關方之間開展的第三方存管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。中信集團及其相關方支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。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劃付、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)按協議提供的第三方存管服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團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 | 2021年度上限 | 2021年1-6月交易金額 |
|-----------|---------|----------|----------|---------------|
| 中信集團及其相關方 | 第三方存管服務 | 服務費收入／支出 | 2 | 0.10 |

截至報告期末，本行與中信集團及其相關方的第三方存管服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.2 資產託管服務

本行與中信集團及其相關方之間開展的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。雙方支付的服務費用，取決於相關市場價格以及託管的資產或資金種類等，且定期覆核。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、私募基金、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、賬戶管理服務等；(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提供方支付相應的服務費；(4)根據協議提供的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團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 | 2021年度上限 | 2021年1-6月 交易金額 |
|-----------|--------|----------|----------|-------------------|
| 中信集團及其相關方 | 資產託管服務 | 服務費收入／支出 | 5 | 2.85 |

截至報告期末，本行與上述中信集團及其相關方的資產託管服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.3 財務諮詢顧問及資產管理服務

本行與中信集團及其相關方之間開展的財務諮詢顧問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、費率及期限進行計算，並按照不低於任何獨立第三方的原則確定。財務諮詢顧問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就服務支付服務費(如適用)；(3)根據協議提供的財務諮詢顧問及資產管理服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團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 | 2021年度上限 | 2021年1-6月 交易金額 |
|-----------|-------------------|----------|----------|-------------------|
| 中信集團及其相關方 | 財務諮詢顧問及 資產管理服務 | 服務費收入／支出 | 40 | 0.96 |

截至報告期末，本行與中信集團及其相關方的財務諮詢顧問及資產管理服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.4 資金交易

本行與中信集團及其相關方在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則為：將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，雙方將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，雙方將根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方將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，本行與中信集團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 | 2021年度上限 | 2021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 | 20 | 4.93 |
| | | 公允價值計入資產 | 22 | 9.06 |
| | | 公允價值計入負債 | 400 | 3.13 |

截至報告期末，本行與中信集團及其相關方的資金交易類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.5 綜合服務

本行與中信集團及其相關方之間開展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)、廣告服務、技術服務及物業租賃等；(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提供的服務向其支付服務費；(4)按協議提供的綜合服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團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 | 2021年度上限 | 2021年1-6月 交易金額 |
|-----------|------|----------|----------|-------------------|
| 中信集團及其相關方 | 綜合服務 | 服務費支出/收入 | 60 | 14.82 |

截至報告期末，本行與中信集團及其相關方的綜合服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.6 資產轉讓

本行與中信集團及其相關方的資產轉讓交易，以不優於獨立第三方的條款進行。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)對於普通類資產轉讓，根據監管要求，信貸資產轉讓應符合整體性原則，轉讓方向受讓方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，採取平價轉讓，不存在折價溢價。除考慮市場供求外，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(不含關聯方向本行轉讓資產的情況)，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)目前沒有國家法定的轉讓價格，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、應收賬款、同業資產債權)中的權益；(2)按協議開展的資產轉讓適用不優於可比的獨立第三方的條款；(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，本行與中信集團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 | 2021年度上限 | 2021年1-6月 交易金額 |
|-----------|------|------|----------|-------------------|
| 中信集團及其相關方 | 資產轉讓 | 交易金額 | 1,700 | 276.94 |

截至報告期末，本行與中信集團及其相關方的資產轉讓類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.7 理財與投資服務

本行與中信集團及其相關方在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向中信集團及其相關方提供理財與投資服務，包括非保本理財服務和代理服務以及理財資金或自有資金投資；中信集團及其相關方向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方交易通過公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，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)本行提供理財與投資服務，包括非保本理財服務和代理服務以及理財資金或自有資金投資，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)按協議提供的理財與投資服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團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 | 2021年度上限 | 2021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 | 服務費支出／收入 | 65 | 5.70 | |
| | 理財與自有資金投資 | 資金運用 | 投資資金時點餘額 | 1,900 | 270.48 |
| | | 中介合作 | 銀行投資收益及費用收支 | 45 | 1.01 |

截至報告期末，本行與中信集團及其相關方的理財與投資服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.4 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下與關聯方共同對外投資類重大關聯交易。

5.4.5 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」。

5.4.6 與關聯財務公司的關聯交易

5.4.6.1 存款業務

報告期內，關聯財務公司在本集團存款業務變動情況如下：

單位：人民幣億元

| 公司名稱 | 每日最高存款限額 | 存款利率範圍 | 期初餘額 | 2021年1-6月存入金額 | 期末餘額 |
|------|----------|-------------|-------|---------------|-------|
| 中信財務 | 無 | 0.0001-2.7% | 97.91 | 441.77 | 18.53 |

報告期內，本集團在關聯財務公司存款業務變動情況如下：

單位：人民幣億元

| 公司名稱 | 每日最高存款限額 | 存款利率範圍 | 期初餘額 | 2021年1-6月存入金額 | 期末餘額 |
|------|----------|--------|--------|---------------|--------|
| 中信財務 | 無 | 1% | 0.0002 | 0.000001 | 0.0002 |

5.4.6.2 貸款業務

報告期內，本集團向關聯財務公司發放貸款及關聯財務公司向本集團發放貸款均為零。

5.4.6.3 授信業務

報告期內，本集團對中信財務的授信總額為120億元，截至報告期末授信餘額為13.53億元；中信財務對本集團的授信總額為230億元，截至報告期末授信餘額為22.53億元。

5.4.6.4 其他金融業務

報告期內，本集團為中信財務提供各類結算、企業年金賬戶管理等服務，收取手續費22.76萬元。

5.4.7 關聯自然人交易餘額及風險敞口

本行與關聯自然人的交易餘額及風險敞口事項，詳見本報告「財務報表附註55」。

5.5 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生重大訴訟、仲裁事項。本行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行為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本行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100宗，涉及金額為人民幣6.99億元。本行認為，上述訴訟或仲裁案件不會對本行財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

5.6 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。

2016年1月20日，本行向中國煙草非公開發行的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的本行股權。截至2021年1月20日，中國煙草上述承諾已履行完畢，相關有限售條件的股份已上市流通。自該次非公開發行股份交割之日起至2021年1月20日止，本行未發現中國煙草有違反上述承諾的情形。

除上述披露者外，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。

5.7 公司、董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

就本行所知，報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、現任董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施的情況；本行或本行控股股東、實際控制人、現任董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，被中國證監會採取行政監管措施，被證券交易所採取紀律處分或受到其他有權機關重大行政處罰的情況；本行現任董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施或因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情況。

5.8 符合香港聯交所上市規則企業管治守則

本行於截至2021年6月30日止的6個月遵守載於香港聯交所上市規則附錄十四的《企業管治守則》，及其中絕大多數建議的最佳常規，惟以下情況除外：

《企業管治守則》第A.1.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行公司章程第180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，符合中國法律法規的要求，並被視為已為董事履職留出合理的時間。

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所有股東大會。

《企業管治守則》第A.2.1條規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。本行董事長與行長分設，截至本報告披露日，朱鶴新先生為本行董事長、非執行董事，履行主持股東大會、召集主持董事會會議、檢查董事會決議實施情況等職責；方合英先生為本行行長、副董事長、執行董事，履行組織實施董事會決議、主持公司經營管理工作等職責。本行董事長、行長各自職責清晰，符合香港上市規則的規定。因工作安排原因，2021年3月15日，本行原董事長李慶萍女士辭去本行董事長、執行董事及董事會戰略發展委員會主席、委員職務。為確保董事會正常運作，根據《中華人民共和國公司法》等法律法規和本行章程規定，董事會提名朱鶴新先生為本行第五屆董事會非執行董事候選人，選舉朱鶴新先生為本行第五屆董事會董事長，自股東大會選舉其擔任本行非執行董事且監管機構核准其非執行董事、董事長任職資格後正式就任。在此之前，根據監管規定，董事會同意指定本行執行董事、行長方合英先生代為履行董事長職責，代為履職期限自2021年3月15日起，至朱鶴新先生正式就任本行非執行董事、董事長之日止。2021年5月7日，本行2021年第二次臨時股東大會選舉朱鶴新先生擔任本行非執行董事。經中國銀保監會核准，自2021年6月21日起，朱鶴新先生正式就任本行董事、董事長。

5.9 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。

5.10 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，並審閱了中期業績，認為本中期財務報告中本集團採用的會計政策，與編製本集團截至2020年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

5.11 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法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

第六章 普通股股份變動及股東情況

6.1 普通股股份變動

6.1.1 股份變動情況表

單位：股

| | 2020年12月31日 | | 發行新股 | 送股 | 變動增減(+, -) | | 其他 | 小計 | 2021年6月30日 | |
|--------------|----------------|--------|------|----|----------------|--------|----------------|----------------|------------|-------|
| | 數量 | 比例(%) | | | 公積金轉股 | | | | 數量 | 比例(%) |
| 有限售條件股份： | 2,147,469,539 | 4.39 | | | -2,147,469,539 | | -2,147,469,539 | | - | - |
| 1. 國家持股 | | | | | | | | | | |
| 2. 國有法人持股 | 2,147,469,539 | 4.39 | | | -2,147,469,539 | | -2,147,469,539 | | - | - |
| 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 | 46,787,369,030 | 95.61 | | | +2,147,471,256 | | +2,147,471,256 | 48,934,840,286 | 100.00 | |
| 1. 人民幣普通股 | 31,905,206,053 | 65.20 | | | +2,147,471,256 | | +2,147,471,256 | 34,052,677,309 | 69.59 | |
| 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 | 48,934,838,569 | 100.00 | | | | +1,717 | +1,717 | 48,934,840,286 | 100.00 | |

6.1.2 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

| 有限售條件股份可上市交易時間 | 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 | 截至報告期末 無限售條件 股份數量餘額 |
|----------------|-------------------------|-----------------|---------------------------|
| 2021年1月20日 | 2,147,469,539 | - | 48,934,840,286 |

| 解除限售條件 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 | - | 2021年1月20日 | 2,147,469,539 | 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。截至2021年1月20日，中國煙草上述承諾已履行完畢，相關有限售條件的股份已上市流通。（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)發布的相關公告）。 |

6.2 證券發行與上市情況

6.2.1 股權融資情況

報告期內，本行未發行新的股票。

6.2.2 債券發行情況

根據《中國銀保監會關於中信銀行發行無固定期限資本債券的批復》（銀保監復[2021]57號）及《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2021]第58號）。本行獲准在全國銀行間債券市場發行不超過400億元人民幣無固定期限資本債券（以下簡稱「本次無固定期限資本債券」），並按有關規定計入本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券於2021年4月22日簿記建檔，並於2021年4月26日在全國銀行間債券市場發行完畢。本次無固定期限資本債券發行規模為人民幣400億元，前5年票面利率為4.20%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。本次無固定期限資本債券的募集資金將依據適用法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

根據《中國銀保監會關於中信銀行發行小型微型企業貸款專項金融債券的批復》（銀保監復[2020]4號）及《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀市場許准予字[2020]第20號），本行獲准在全國銀行間債券市場發行不超過500億元人民幣金融債券（以下簡稱「本次金融債券」）。本次金融債券分期發行，其中本行已於2020年3月18日完成300億元2020年小型微型企業貸款專項金融債券（第一期）發行。2021年小型微型企業貸款專項金融債券（以下簡稱「本期債券」）為本次金融債券的最後一期，已於2021年6月8日簿記建檔，並於2021年6月10日在全國銀行間債券市場發行完畢。本期債券發行規模人民幣200億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率為3.19%。本期債券募集資金將依據適用法律和監管機構批准，專項用於發放小型微型企業貸款。

上述發行無固定期限資本債券、小型微型企業貸款專項金融債券有關情況請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。

6.3 普通股股東情況

6.3.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為164,657戶，其中A股股東136,582戶，H股登記股東28,075戶，無表決權恢復的優先股股東。

6.3.2 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 | 質押、標記或凍結的股份數量 |
|----|-------------------------------------|------|-------|----------------|---------|-------------|--------------|---------------|
| 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 | 11,551,639,269 | 23.61 | 0 | -6,585,861 | 未知 |
| 3 | 中國煙草總公司 | 國有法人 | A股 | 2,147,469,539 | 4.39 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 中國證券金融股份有限公司 | 國有法人 | A股 | 1,018,941,677 | 2.08 | 0 | -95,124,000 | 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 | 0 |
| 7 | 香港中央結算有限公司 | 境外法人 | A股 | 111,085,922 | 0.23 | 0 | +30,806,323 | 0 |
| 8 | 中國光大銀行股份有限公司—興全商業模式優選混合型證券投資基金(LOF) | 其他 | A股 | 45,386,034 | 0.09 | 0 | +45,386,034 | 0 |
| 9 | 招商銀行股份有限公司—興全合潤混合型證券投資基金 | 其他 | A股 | 41,770,288 | 0.09 | 0 | +41,770,288 | 0 |
| 10 | 招商銀行股份有限公司—上證紅利交易型開放式指數證券投資基金 | 其他 | A股 | 41,457,306 | 0.08 | 0 | +15,875,606 | 0 |

註：(1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

(2) 除中信有限、香港中央結算(代理人)有限公司外，上表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊統計。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構(除中信有限)和個人投資者持有的H股股份合計數。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

(4) 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。

- (5) 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%。
- (6) 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2021年一季度報告》，截至2021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。
- (7) 本行前十名股東中不存在回購專戶。
- (8) 就本行所知，截至報告期末，上表中股東不存在委託表決權、受托表決權及放棄表決權的情況。

6.4 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 | | 32,719,444,053 (L) | 96.08 | 66.86 |
| 中信股份 | H股 | 所控制法團的權益 | 10,313,000 (L) | 0.07 | 0.02 |
| | A股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 (L) | 22.48 | 6.84 |
| 中信盛星有限公司 (CITIC Polaris Limited) | H股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 (L) | 22.48 | 6.84 |
| | A股 | | 32,719,444,053 (L) | 96.08 | 66.86 |
| 中信盛榮有限公司 (CITIC Glory Limited) | H股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 (L) | 22.48 | 6.84 |
| | A股 | | 32,719,444,053 (L) | 96.08 | 66.86 |
| 中信集團 | H股 | 所控制法團的權益 | 3,345,299,479 (L) | 22.48 | 6.84 |
| | A股 | | 32,719,444,053 (L) | 96.08 | 66.86 |
| 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 |

(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行及聯交所，故股東於本行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。

6.5 董事、監事和高級管理人員在本行或相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至報告期末，本行董事、監事和高級管理人員持有本行的股份情況無變化，本行董事、監事和高級管理人員未持有相關股份期權或被授予限制性股票。

根據本行按《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊，及就本行所知，截至報告期末，本行董事、監事和最高行政人員於本行股份中擁有以下權益：

| 姓名 | 職位 | 股份類別 | 身份 | 持有權益的 | 佔該股份類別 | 佔全部已發行 |
|-----|-----------------------|------|-------|-------------|-----------------|-----------------|
| | | | | 股份數目 | 已發行股份 百分比(%) | 普通股股份 百分比(%) |
| 方合英 | 副董事長、執行董事、 行長、財務總監 | H股 | 實益擁有人 | 715,000 (L) | 0.0048 | 0.0015 |
| 郭黨懷 | 執行董事、副行長 | H股 | 實益擁有人 | 636,000 (L) | 0.0043 | 0.0013 |
| 李蓉 | 股東代表監事 | H股 | 實益擁有人 | 364,000 (L) | 0.0024 | 0.0007 |
| 曾玉芳 | 職工代表監事 | H股 | 實益擁有人 | 188,000 (L) | 0.0013 | 0.0004 |

註：(1) (L) — 好倉，(S) — 淡倉。

- (2) 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。

6.6 公司控股股東和實際控制人情況

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，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。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%。

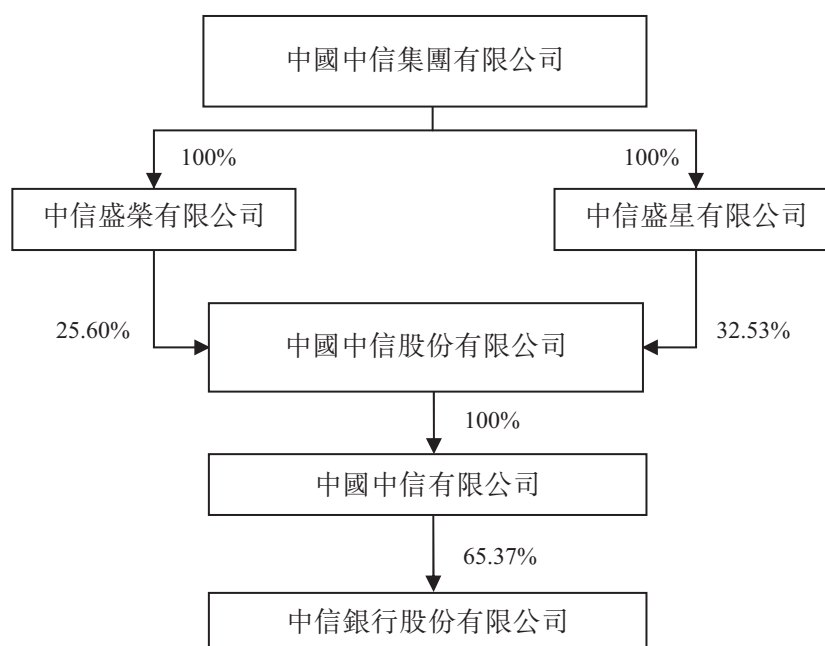
2016年1月，中信股份通知本行，其計劃於2017年1月21日前擇機增持本行股份，累計增持比例不超過本行股份總數的5%。截至2017年1月21日，上述增持計劃已實施完成。增持完成後，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，其中持有A股28,938,928,294股，持有H股3,345,299,479股，合計佔本行股份總數的65.97%。

截至報告期末，中信集團法定代表人為朱鶴新，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，法定代表人為朱鶴新，經營範圍為：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³⁹：



根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關要求，截至報告期末，中信有限的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人情況如下：

| 股東名稱 | 控股股東 | 實際控制人 | 一致行動人 | 最終受益人 |
|------|------------|------------|-----------------------------|------------|
| 中信有限 | 中國中信股份有限公司 | 中國中信集團有限公司 | 瑞群投資有限公司、Metal Link Limited | 中國中信集團有限公司 |

³⁹ 中信盛榮有限公司、中信盛星有限公司為中信集團全資附屬公司。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。

6.7 其他主要股東情況

根據《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和中國煙草。截至報告期末，本行董事會成員中有一名非執行董事為冠意有限公司推薦任職，一名非執行董事為中國煙草推薦任職。

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2020年12月31日，公司註冊資本85.99億元，總資產1,356.85億元，淨資產385.28億元。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，同時前瞻投資於區塊鏈、大數據、人工智能、雲計算等科技公司，是萬得信息、邦盛科技和趣鏈科技等一批擁有領先技術和市場份額的高科技公司的重要股東。

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%，無質押本行股份情況。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。

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關要求，截至報告期末，以上主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人情況如下：

| 股東名稱 | 控股股東 | 實際控制人 | 一致行動人 | 最終受益人 |
|-------------------------------|---------------------------------|-------|----------------|-------|
| 冠意有限公司 Summit Idea Limited | Total Partner Global Limited | 黃偉 | 香港新湖投資 有限公司 | 黃偉 |
| 中國煙草 | 國務院 | 國務院 | 無 | 國務院 |

6.8 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

截至報告期末，除中信有限外，本行無其他持股在10%以上的法人股東。

第七章 優先股相關情況

7.1 優先股發行與上市情況

經原中國銀監會《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)和中國證監會《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。

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

7.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股(「中信優1」，優先股代碼360025)股東總數為32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 | 期末 | 持股比例 (%) | 所持 股份類別 | 持有有限售 | 質押或凍結情況 | |
|----|------------------------------------|------|------------|------------|-------------|------------|-------------|---------|----|
| | | | 增減(+,-) | 持股數量 | | | 條件的 股份數量 | 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 | 交銀施羅德資管-交通銀行-交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃 | 其他 | - | 25,700,000 | 7.34 | 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 | - | - | - |
| | 中金公司-農業銀行-中金公司農銀瑞馳2號集合資產管理計劃 | 其他 | +8,770,000 | 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，交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃、交銀施羅德基金－民生銀行－中國民生銀行股份有限公司存在關聯關係。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已發行的優先股股份總數的比例。

7.3 優先股股息分配情況

7.3.1 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。

7.3.2 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。

7.3.3 優先股股息派發方案

本行於2021年8月25日召開的董事會會議審議通過了優先股2021年度股息派發方案，批准本行於2021年10月26日派發2020年10月26日至2021年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2021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，每股優先股發放現金股息3.80元人民幣（含稅），優先股派息總額13.30億元人民幣（含稅）。

7.4 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。

7.5 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。

7.6 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》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。

第八章 可轉換公司債券相關情況

8.1 基本情況

2019年3月4日，本行完成A股可轉換公司債券(以下簡稱「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。本次A股可轉債募集資金已全部投入運營，用於支持業務發展，在A股可轉債轉股後按照相關監管要求用於補充本行核心一級資本。

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。

8.2 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) | | 19,688 |
| 本行可轉債擔保人 | | 無 |
| | 期末持債 票面金額 | 持有比例(%) |
| 前十名可轉債持有人名稱 | | |
| 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) | 1,276,699,000 | 3.19 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行) | 622,540,000 | 1.56 |
| 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) | 482,367,000 | 1.21 |
| 招商銀行股份有限公司－泓德致遠混合型證券投資基金 | 416,671,000 | 1.04 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行) | 407,539,000 | 1.02 |
| 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) | 306,484,000 | 0.77 |
| 登記結算系統債券回購質押專用賬戶 (廣發證券股份有限公司) | 282,061,000 | 0.71 |
| 東方證券股份有限公司 | 254,779,000 | 0.64 |

8.3 報告期A股可轉債變動情況

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，累計已有人民幣312,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為43,713股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.00008933%。

8.4 轉股價格歷次調整情況

本行於2021年7月29日派發了2020年度A股普通股現金股利。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，中信轉債的轉股價格自2021年7月29日(除息日)起，由6.98元/股調整為6.73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 | 因實施2018年度A股普通股利潤分配調整轉股價格 |
| 2020年7月15日 | 6.98 | 2020年7月8日 | 《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、上交所網站、本行網站 | 因實施2019年度A股普通股利潤分配調整轉股價格 |
| 2021年7月29日 | 6.73 | 2021年7月22日 | 《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、上交所網站、本行網站 | 因實施2020年度A股普通股利潤分配調整轉股價格 |
| 截至本報告披露日最新轉股價格 | | | | 6.73 |

8.5 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》和《公司債券發行與交易管理辦法》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2021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。本行未來年度償還債務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。

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 2021 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 153 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»)於二零二一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，二零二一年八月二十五日

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 2021 年 6 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 | |
|------------------|----|-------------------|----------------|
| | | 2021 年 未經審計 | 2020 年 未經審計 |
| 利息收入 | | 152,367 | 149,284 |
| 利息支出 | | (78,285) | (75,360) |
| 淨利息收入 | 4 | 74,082 | 73,924 |
| 手續費及佣金收入 | | 21,489 | 18,857 |
| 手續費及佣金支出 | | (2,140) | (2,490) |
| 淨手續費及佣金收入 | 5 | 19,349 | 16,367 |
| 交易淨收益 | 6 | 3,776 | 2,218 |
| 投資性證券淨收益 | 7 | 8,011 | 9,569 |
| 套期淨損失 | | - | (1) |
| 其他經營淨收益 | | 438 | 123 |
| 經營收入 | | 105,656 | 102,200 |
| 經營費用 | 8 | (25,413) | (23,675) |
| 減值前淨經營利潤 | | 80,243 | 78,525 |
| 信用減值損失 | 9 | (45,329) | (47,229) |
| 其他資產減值損失 | 10 | (41) | (496) |
| 投資性房地產重估收益/(損失) | | 22 | (34) |
| 應佔聯營及合營企業收益/(損失) | | 28 | (20) |
| 稅前利潤 | | 34,923 | 30,746 |
| 所得稅費用 | 11 | (5,443) | (4,782) |
| 本期利潤 | | 29,480 | 25,964 |
| 利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 29,031 | 25,541 |
| 非控制性權益 | | 449 | 423 |

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 2021 年 6 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 | |
|-----------------------------------|----|-------------------|----------------|
| | | 2021 年 未經審計 | 2020 年 未經審計 |
| 本期利潤 | | 29,480 | 25,964 |
| 其他綜合收益稅後淨額： | | | |
| (一)不能重分類進損益的其他綜合收益 | | | |
| -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 | | (14) | (47) |
| -其他 | | - | 53 |
| (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 | | 4 | (5) |
| -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 | | 463 | (1,601) |
| -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 | | (206) | 427 |
| -外幣報表折算差額 | | (742) | 951 |
| 其他綜合收益稅後淨額 | 12 | (495) | (222) |
| 本期綜合收益總額 | | 28,985 | 25,742 |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 28,565 | 25,261 |
| 非控制性權益 | | 420 | 481 |
| 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 | 0.59 | 0.52 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | 13 | 0.54 | 0.48 |

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
 2021年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2021年 6月30日 未經審計 | 2020年 12月31日 經審計 |
|------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 14 | 441,162 | 435,169 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 15 | 92,339 | 133,392 |
| 貴金屬 | | 5,741 | 6,274 |
| 拆出資金 | 16 | 142,801 | 168,380 |
| 衍生金融資產 | 17 | 25,281 | 40,064 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 97,963 | 111,110 |
| 發放貸款及墊款 | 19 | 4,588,169 | 4,360,196 |
| 金融投資 | 20 | 2,233,826 | 2,092,732 |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | | 495,232 | 405,632 |
| -以攤餘成本計量 | | 1,085,024 | 959,416 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 649,205 | 724,124 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 4,365 | 3,560 |
| 對聯營及合營企業的投資 | 21 | 5,592 | 5,674 |
| 投資性房地產 | 23 | 403 | 386 |
| 物業和設備 | 24 | 33,076 | 33,868 |
| 使用權資產 | 25 | 10,998 | 11,556 |
| 無形資產 | | 2,329 | 2,544 |
| 商譽 | 26 | 849 | 860 |
| 遞延所得稅資產 | 27 | 46,239 | 41,913 |
| 其他資產 | 28 | 89,561 | 67,043 |
| 資產合計 | | 7,816,329 | 7,511,161 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務狀況表(續)
 2021年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2021年 6月30日 未經審計 | 2020年 12月31日 經審計 |
|------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 243,206 | 224,391 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 30 | 1,095,523 | 1,163,641 |
| 拆入資金 | 31 | 67,801 | 57,756 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | 777 | 8,654 |
| 衍生金融負債 | 17 | 24,190 | 39,809 |
| 賣出回購金融資產款 | 32 | 69,158 | 75,271 |
| 吸收存款 | 33 | 4,711,500 | 4,572,286 |
| 應付職工薪酬 | 34 | 16,620 | 20,333 |
| 應交稅費 | 35 | 8,035 | 8,411 |
| 已發行債務憑證 | 36 | 901,735 | 732,958 |
| 租賃負債 | 25 | 10,165 | 10,504 |
| 預計負債 | 37 | 7,387 | 7,208 |
| 遞延所得稅負債 | 27 | 8 | 11 |
| 其他負債 | 38 | 43,818 | 29,890 |
| 負債合計 | | 7,199,923 | 6,951,123 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務狀況表(續)
 2021年6月30日
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2021年 6月30日 未經審計 | 2020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 | 118,080 | 78,083 |
| 資本公積 | 41 | 59,216 | 59,216 |
| 其他綜合收益 | 42 | (357) | 109 |
| 盈餘公積 | 43 | 43,786 | 43,786 |
| 一般風險準備 | 44 | 90,831 | 90,819 |
| 未分配利潤 | 45 | 240,215 | 223,625 |
| 歸屬於本行股東應占權益總額 | | 600,706 | 544,573 |
| 非控制性權益 | 46 | 15,700 | 15,465 |
| 股東權益合計 | | 616,406 | 560,038 |
| 負債和股東權益合計 | | 7,816,329 | 7,511,161 |

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2021年8月25日核准並許可發出。

朱鶴新
董事長、非執行董事

方合英
副董事長、執行董事、行長、財務總監

郭黨懷
執行董事、主管財會工作副行長

薛鋒慶
財務會計部負責人

(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 2021 年 6 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 | 一般 盈餘公積 | 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 |
| 2021 年 1 月 1 日 | | 48,935 | 78,083 | 59,216 | 109 | 43,786 | 90,819 | 223,625 | 8,798 | 6,667 | 560,038 |
| (一)本期利潤 | | - | - | - | - | - | - | 29,031 | 264 | 185 | 29,480 |
| (二)其他綜合收益 | 12 | - | - | - | (466) | - | - | - | (29) | - | (495) |
| 綜合收益合計 | | - | - | - | (466) | - | - | 29,031 | 235 | 185 | 28,985 |
| (三)所有者投入和減少資本 | | | | | | | | | | | |
| 1.發行永續債 | | - | 39,997 | - | - | - | - | - | - | - | 39,997 |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1.提取一般風險準備 | 44 | - | - | - | - | - | 12 | (12) | - | - | - |
| 2.對本行普通股股東的 股利分配 | 45 | - | - | - | - | - | - | (12,429) | - | - | (12,429) |
| 3.對其他權益工具持有者 的利潤分配 | 46 | - | - | - | - | - | - | - | - | (185) | (185) |
| 2021 年 6 月 30 日 | | 48,935 | 118,080 | 59,216 | (357) | 43,786 | 90,831 | 240,215 | 9,033 | 6,667 | 616,406 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期權益變動表(續)
 截至 2020 年 6 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 | 一般 盈餘公積 | 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 |
| 2020 年 1 月 1 日 | | 48,935 | 78,083 | 58,977 | 7,361 | 39,009 | 81,535 | 203,411 | 8,546 | 6,667 | 532,524 |
| (一)本期利潤 | | - | - | - | - | - | - | 25,541 | 224 | 199 | 25,964 |
| (二)其他綜合收益 | 12 | - | - | - | (280) | - | - | - | 58 | - | (222) |
| 綜合收益合計 | | - | - | - | (280) | - | - | 25,541 | 282 | 199 | 25,742 |
| (三)利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1.對本行普通股股東的 股利分配 | 45 | - | - | - | - | - | - | (11,695) | - | - | (11,695) |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | (199) | (199) |
| 2020 年 6 月 30 日 | | 48,935 | 78,083 | 58,977 | 7,081 | 39,009 | 81,535 | 217,257 | 8,822 | 6,667 | 546,366 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期權益變動表(續)
 截至 2020 年 12 月 31 日止年度
 (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 |
| 2020年1月1日 | | 48,935 | 78,083 | 58,977 | 7,361 | 39,009 | 81,535 | 203,411 | 8,546 | 6,667 | 532,524 |
| (一)年度利潤 | | - | - | - | - | - | - | 48,980 | 170 | 382 | 49,532 |
| (二)其他綜合收益 | | - | - | - | (7,252) | - | - | - | 88 | - | (7,164) |
| 綜合收益合計 | | - | - | - | (7,252) | - | - | 48,980 | 258 | 382 | 42,368 |
| (三)投入者投入資本 | | | | | | | | | | | |
| -合營企業增資 | | - | - | 239 | - | - | - | - | - | - | 239 |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈餘公積 | 43 | - | - | - | - | 4,777 | - | (4,777) | - | - | - |
| 2.提取一般風險準備 | 44 | - | - | - | - | - | 9,284 | (9,284) | - | - | - |
| 3.對本行普通股股東的 股利分配 | 45 | - | - | - | - | - | - | (11,695) | - | - | (11,695) |
| 4.對子公司少數股東的 股利分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (6) | - | (6) |
| 5.對本行優先股股東的 股利分配 | | - | - | - | - | - | - | (1,330) | - | - | (1,330) |
| 6.對永續債持有者的 利息分配 | 40 | - | - | - | - | - | - | (1,680) | - | (382) | (2,062) |
| 2020年12月31日 | | 48,935 | 78,083 | 59,216 | 109 | 43,786 | 90,819 | 223,625 | 8,798 | 6,667 | 560,038 |

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 2021 年 6 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 | |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|
| | 2021 年 未經審計 | 2020 年 未經審計 |
| 經營活動 | | |
| 稅前利潤 | 34,923 | 30,746 |
| 調整項目： | | |
| -投資、衍生工具及投資性房地產 重估收益 | (3,035) | (863) |
| -投資淨收益 | (5,504) | (7,979) |
| -出售固定資產、無形資產及其他 資產的淨損失/(收益) | 1 | (3) |
| -未實現匯兌收益 | (1,364) | (88) |
| -信用減值損失 | 45,329 | 47,229 |
| -其他資產減值損失 | 41 | 496 |
| -折舊及攤銷 | 1,656 | 1,395 |
| -已發行債務憑證利息支出 | 12,850 | 10,743 |
| -權益證券股息收入 | (30) | (3) |
| -使用權資產折舊及租賃負債的利息支出 | 1,862 | 1,915 |
| -支付所得稅 | (10,345) | (14,562) |
| 小計 | 76,384 | 69,026 |
| 經營資產及負債的變動： | | |
| 存放中央銀行款項增加 | (22,644) | (11,530) |
| 存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少 | (7,027) | 9,134 |
| 拆出資金增加 | (16,358) | (8,476) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加 | (27,316) | (19,888) |
| 買入返售金融資產減少/(增加) | 13,127 | (28,099) |
| 發放貸款及墊款增加 | (253,500) | (230,062) |
| 向中央銀行借款增加/(減少) | 15,734 | (113,520) |
| 同業存放款項(減少)/增加 | (69,205) | 42,895 |
| 拆入資金增加/(減少) | 10,167 | (20,857) |
| 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 | (7,829) | 4,675 |
| 賣出回購金融資產款減少 | (6,103) | (6,879) |
| 吸收存款增加 | 140,178 | 400,019 |
| 其他經營資產增加 | (33,007) | (27,021) |
| 其他經營負債(減少)/增加 | (889) | 7,436 |
| 小計 | (264,672) | (2,173) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | (188,288) | 66,853 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期現金流量表(續)
 截至 2021 年 6 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 | |
|------------------------------|----|-------------------|------------------|
| | | 2021 年 未經審計 | 2020 年 未經審計 |
| 投資活動 | | | |
| 出售及承兌投資所收到的現金 | | 1,645,924 | 1,141,291 |
| 出售物業和設備、土地使用權和 其他資產所收到的現金 | | 21 | 25 |
| 取得證券投資收益所收到的現金 | | 152 | 421 |
| 購入投資所支付的現金 | | (1,766,094) | (1,257,414) |
| 購入物業和設備、土地使用權和 其他資產所支付的現金 | | (781) | (1,091) |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | | (120,778) | (116,768) |
| 融資活動 | | | |
| 發行其他權益工具收到的現金 | | 39,997 | - |
| 發行債務憑證收到的現金 | | 503,679 | 263,936 |
| 償還債務憑證支付現金 | | (335,816) | (274,863) |
| 償還債務憑證利息支付的現金 | | (11,801) | (11,728) |
| 分配股利支付的現金 | | (185) | (205) |
| 償還租賃負債本金和利息支付的現金 | | (1,649) | (1,627) |
| 融資活動產生的現金流量淨額 | | 194,225 | (24,487) |
| 現金及現金等價物減少額 | | (114,841) | (74,402) |
| 於 1 月 1 日的現金及現金等價物 | | 319,566 | 342,449 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | (2,019) | 2,406 |
| 於 6 月 30 日的現金及現金等價物 | 47 | 202,706 | 270,453 |
| 經營活動產生的現金流量包括： | | | |
| 收取利息 | | 157,176 | 141,571 |
| 支付利息 | | (58,857) | (57,382) |

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 2021 年 6 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朝陽區光華路 10 號院 1 號樓 6-30 層、32-42 層，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 2021 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 2021 年 8 月 25 日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本截至 2021 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 2021 年 6 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。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 2020 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 2020 年度合併財務報表一併閱讀。

(a) 本集團已採用的於 2021 年新生效的與本集團相關的會計準則修訂

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中期合併財務報表中披露。

國際財務報告準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報告準則第 7 號、國際財務報告準則第 4 號及國際財務報告準則第 16 號的修訂

國際會計準則理事會發布了對國際財務報告準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報告準則第 7 號、國際財務報告準則第 4 號和國際財務報告準則第 16 號的修訂(以下簡稱“利率基準改革—第二階段”)，此修訂自 2021 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效，並且允許主體提前採用。

該修訂引入了一項實務變通方法，若金融工具(即分類為以攤余成本計量的金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權金融工具)，應收租賃款及租賃負債變更是利率基準改革所要求的直接後果，並且用於確定合同現金流量的新基準與原基準在經濟上相當，則允許在考慮確定金融資產和負債的合同現金流量的基礎的變化時，允許在不調整賬面金額的情況下更新實際利率。此外，該修訂還允許僅由於利率基準改革而對套期指定和套期文件進行的修改不導致套期會計終止。過渡可能產生的利得或損失根據國際財務報告準則第 9 號計量和確認套期無效的通常要求進行處理。

該修訂提供了一項暫時豁免規定，當企業合理預期替代基準利率將自其被指定為非合同明確的風險成分之日起 24 個月內滿足「可單獨識別」的，視同其滿足「可單獨識別」的要求。該修訂還要求主體披露其他信息，以使財務報表使用者能夠了解利率基準改革對主體金融工具和風險管理策略的影響。

採用上述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 2021 年 6 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 |
|---------------------------------------|---|--------------------|
| (1) 國際財務報告準則第3號(修訂) | (i) 業務合併 | 2022年1月1日 |
| (2) 國際會計準則第16號(修訂) | (ii) 不動產、廠場和設備—達到預定可使用狀態前的收益 | 2022年1月1日 |
| (3) 國際會計準則第37號(修訂) | (iii) 虧損合同—合同履約成本 | 2022年1月1日 |
| (4) 國際財務報告準則改進(2018-2020) (2020年5月發佈) | (iv) 對 IFRS 1、IFRS 9、IAS 41 和 IFRS 16 的微小修訂 | 2022年1月1日 |
| (5) 國際會計準則第1號(修訂) | (v) 對負債的流動或非流動分類 | 2023年1月1日 |
| (6) 國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務說明第2號(修訂) | (vi) 會計政策相關披露 | 2023年1月1日 |
| (7) 國際會計準則第8號(修訂) | (vii) 會計估計的定義 | 2023年1月1日 |
| (8) 國際會計準則第 12 號(修訂) | (viii) 與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅 | 2023年1月1日 |
| (9) 國際財務報告準則第 10 號、國際會計準則第 28 號(修訂) | (ix) 投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入 | 生效期已被無限遞延 |

本集團正在考慮國際財務報告準則第 17 號及其修訂對合併會計報表的影響。除國際財務報告準則第 17 號外，預計上述準則、修訂對合併會計報表不會產生重大影響。

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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

(i) 國際財務報告準則第 3 號(修訂)：業務合併

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第 3 號的修訂—對《概念框架》的索引，該修訂已更新《國際財務報告準則第 3 號 — 業務合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，旨在確定業務合併中資產或負債的構成。此外，理事會針對國際財務報告準則第 3 號中的負債和或有負債新增了一項例外規定。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認國際會計準則第 37 號中定義的或有資產。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際會計準則第 16 號(修訂)：不動產、廠場和設備—達到預定可使用狀態前的收益

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 16 號的修訂—達到預期可使用狀態前的銷售收入，該修訂規定，在不動產、廠場及設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。該修訂還作出澄清，主體評估資產的技術及物理表現時，是在“測試資產是否正常運轉”。評估不涉及資產的財務表現。因此，在達到管理層預期的經營表現之前，資產可能已經達到管理層預期的可使用狀態並須開始計提折舊。該修訂規定，主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。主體還應披露該等收入在綜合收益表中的報表項目。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際會計準則第 37 號(修訂)：虧損合同—履約成本

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第 37 號的修訂—履約成本，該修訂澄清了“履約成本”的含義，規定履行合同的直接成本包括：履行合同的增量成本；以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤。該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同時使用的資產所發生的減值損失，而不是只對專用於該合同的資產發生的減值損失進行確認。主體可能會因此確認更多的虧損合同準備，因為在這之前某些主體的履約成本僅包括增量成本。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

3 重要會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

- (iv) 國際財務報告準則改進(2018-2020) (2020 年 5 月發佈)：對 IFRS 1、IFRS 9、IAS 41 和 IFRS 16 的微小修訂

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第 1 號、國際財務報告準則第 9 號、國際財務報告準則第 16 號以及國際會計準則第 41 號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018-2020 年週期)，該修訂包括終止確認金融負債的“10%”測試中的費用，《國際財務報告準則第 16 號—租賃》後附的示例，首次採用國際財務報告準則的子公司，以及公允價值計量中的稅收。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

- (v) 國際會計準則第 1 號(修訂)：對負債的流動或非流動分類

IASB 發佈了一份對 IAS 1 的小範圍修訂，以澄清主體應視報告期末存在的權利將負債劃分為流動負債或非流動負債。該次修訂要求：

- 如果主體在期末具有將負債的清償延期至少12個月的實質性權利，則負債應當劃分為非流動負債。由於貸款極少是無條件的（例如，貸款可能包含還款契約），此次修訂不再提及「無條件權利」。
- 進行評估時，主體應當確定是否存在上述權利，而不考慮主體是否將會行使這項權利。所以，管理層的預期不會影響負債的分類。
- 僅當主體在報告日符合所有相關條件時，才存在延期清償負債的權利。如果主體在報告日當日或之前違反了某項條件，並在報告日之後才獲得了債務的豁免，負債應當劃分為流動負債。如果主體在報告日之後違反了還款契約，負債應當劃分為非流動負債。
- 「清償」是指用現金、其他經濟資源或主體自身權益工具消除負債。不過，就可轉換為權益的可轉換工具而言存在一項例外，該例外僅適用於轉換選擇權被歸類為權益工具並作為複合金融工具的單獨組成部分的工具。

此次修訂修改了關於負債劃分為流動負債或非流動負債的指引。該次修訂可能對負債的分類產生影響，特別是對於之前在確定負債分類時曾考慮管理層意圖的主體，以及一些可轉換為權益的負債。主體應當參照此次修訂，重新考慮債務的現行分類，並確定是否需要作出改變。本集團預期上述修訂不會對本集團合併財務報告產生重大影響。

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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

(vi) 國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務說明第2號(修訂)：會計政策相關披露

會計政策的披露(針對《國際會計準則第1號》和《國際財務報告準則實務公告第2號》作出的修訂)對國際會計準則第1號作出下列修訂：

- 主體現在須披露的是其重要的會計政策信息而非重大的會計政策；
- 新增了幾個段落來闡述主體應如何確定重要的會計政策信息，並舉例說明在哪些情況下會計政策信息可能是重要的；
- 有關修訂澄清，即使相關金額不重大，會計政策信息仍有可能因其性質而重要；
- 有關修訂澄清，若主體財務報表的使用者理解財務報表中的其他重要信息時需要會計政策信息，則該會計政策信息是重要的；以及
- 有關修訂澄清，若主體披露了非重要的會計政策信息，則上述信息不得模糊重要的會計政策信息。

除上述提及的利率基準改革一第二階段和國際財務報告準則第17號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

(vii) 國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義

國際會計準則第8號的修訂全部集中在會計估計方面，澄清了以下事項：

- 會計估計變更的定義被會計估計的定義取代。在新的定義下，會計估計是指“受計量不確定性影響的財務報表中的貨幣金額”。
- 若按照會計政策的規定對財務報表中的項目進行計量時將涉及計量不確定性，則主體作出會計估計。
- 因取得新的信息或新的進展而導致的會計估計的變更不屬於會計差錯更正。此外，在作出會計估計時所使用的輸入值或計量技術發生的變更所產生的影響如非以前期間的差錯更正所致，則屬於會計估計變更。
- 會計估計變更可能僅對當期損益產生影響，或對當期損益和未來期間的損益均產生影響。會計估計變更對當期產生的影響確認為當期收益或費用，對未來期間產生的影響(如有)則確認為這些未來期間的收益或費用。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

(viii) 國際會計準則第12號(修訂)：與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅

《與單一交易形成的資產和負債相關的遞延所得稅(對<國際會計準則第12號>作出的修訂)》包含的主要變更為對<國際會計準則第12號>中的第15(b)段和第24段的初始確認豁免提供了一項例外情況。此項變更將導致上述初始確認豁免規定對具有下列特徵的交易不再適用：該等交易在初始確認時同時產生了可抵扣以及應納稅暫時性差異從而導致主體確認等額的遞延所得稅資產和負債。亦在<國際會計準則第12號>中新增了第22A段對此項變更進行了說明。

該等修訂對自2023年1月1日或以後日期開始的年度報告期間生效。允許提前採用。

主體應針對在其列報的最早比較期間的期初或以後日期發生的交易採用該等修訂。同時，主體亦須在其列報的最早比較期間的期初確認與租賃及廢棄處置義務相關的所有暫時性差異產生的遞延所得稅，並在該日將首次採用該等修訂的累計影響數確認為對留存收益(或其他權益組成部分(如適用))的期初餘額的一項調整。

(ix) 國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)：投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入

國際會計準則理事會對國際財務報告準則第10號合併財務報表與國際會計準則第28號對聯營企業和合營企業的投資進行了有限範圍的修訂。

該修訂闡明瞭對投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資的會計處理。該修訂確認會計處理方法取決於向聯營及合營企業出售或出資的非貨幣資產是否構成一項“業務”(如《國際財務報告準則第3號—業務合併》中所定義的)

如果非貨幣資產構成一項業務，投資者將確認出售或出資該資產的全部收益或損失；如果該資產不符合業務的定義，則投資者對於收益或損失的認定應以其他投資者在聯營或合營企業中的權益為限，該修訂預期未來適用。

2015年12月，國際會計準則理事會決定將本修訂的應用日期推遲至理事會完成其對於權益法的研究之時。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | |
|-----------------------|-------------------|-----------------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| 利息收入來自(注釋(i))： | | |
| 存放中央銀行款項 | 3,083 | 3,030 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,065 | 1,406 |
| 拆出資金 | 2,292 | 2,603 |
| 買入返售金融資產 | 467 | 450 |
| 發放貸款及墊款 | | |
| -公司類貸款及墊款 | 52,769 | 51,729 |
| -個人類貸款及墊款 | 57,423 | 55,189 |
| -貼現貸款 | 5,515 | 4,947 |
| 金融投資 | | |
| -以攤餘成本計量 | 19,125 | 19,639 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 10,626 | 10,288 |
| 其他 | 2 | 3 |
| 小計 | <u>152,367</u> | <u>149,284</u> |
| 利息支出來自： | | |
| 向中央銀行借款 | (3,426) | (3,620) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (14,342) | (12,517) |
| 拆入資金 | (1,179) | (1,184) |
| 賣出回購金融資產款 | (896) | (1,047) |
| 吸收存款 | (45,366) | (46,006) |
| 已發行債務憑證 | (12,850) | (10,743) |
| 租賃負債 | (224) | (241) |
| 其他 | (2) | (2) |
| 小計 | <u>(78,285)</u> | <u>(75,360)</u> |
| 淨利息收入 | <u>74,082</u> | <u>73,924</u> |

注釋：

- (i) 截至 2021 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 2.49 億元(截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1.73 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 2021 年 6 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> | |
|------------------|--------------------------|----------------|
| | <i>2021 年</i> | <i>2020 年</i> |
| 手續費及佣金收入： | | |
| 銀行卡手續費(注釋(i)) | 7,793 | 6,838 |
| 代理業務手續費(注釋(ii)) | 3,787 | 4,672 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 6,286 | 4,102 |
| 擔保及諮詢手續費 | 2,586 | 2,524 |
| 結算與清算手續費 | 976 | 679 |
| 其他 | 61 | 42 |
| 合計 | 21,489 | 18,857 |
| 手續費及佣金支出 | (2,140) | (2,490) |
| 淨手續費及佣金收入 | 19,349 | 16,367 |

注釋：

- (i) 根據財政部、國資委、銀保監會和證監會聯合發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》的要求，本集團將原在手續費淨收入核算的信用卡分期收入確認為利息收入，並重述了比較期間報表。
- (ii) 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> | |
|-----------|--------------------------|---------------|
| | <i>2021 年</i> | <i>2020 年</i> |
| 證券和同業存單 | 2,419 | 1,195 |
| 外匯 | 1,471 | 1,019 |
| 衍生金融工具 | (114) | 4 |
| 合計 | 3,776 | 2,218 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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> | |
|----------------------|--------------------------|---------------|
| | <u>2021 年</u> | <u>2020 年</u> |
| 金融投資 | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 6,123 | 4,776 |
| -以攤餘成本計量 | 13 | 379 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 14 | (68) |
| 處置時自權益轉出的重估收益 | 1,193 | 3,723 |
| 票據轉貼現收益 | 540 | 593 |
| 信貸資產證券化轉讓淨收益 | (6) | 1 |
| 其他 | 134 | 165 |
| 合計 | <u>8,011</u> | <u>9,569</u> |

8 經營費用

| | <i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i> | |
|----------------|--------------------------|---------------|
| | <u>2021 年</u> | <u>2020 年</u> |
| 員工成本 | | |
| -短期薪酬 | 13,329 | 12,489 |
| -補充退休福利-設定提存計劃 | 1,191 | 735 |
| -其他長期福利 | 86 | 2 |
| 小計 | <u>14,606</u> | <u>13,226</u> |
| 物業及設備支出 | | |
| -折舊費 | 2,761 | 2,580 |
| -維護及其他支出 | 548 | 729 |
| -攤銷費 | 533 | 489 |
| -租金和物業管理費 | 442 | 443 |
| 小計 | <u>4,284</u> | <u>4,241</u> |
| 稅金及附加 | 1,091 | 1,012 |
| 其他一般及行政費用 | 5,432 | 5,196 |
| 合計 | <u>25,413</u> | <u>23,675</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 2021 年 6 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> | |
|-------------------------------|--------------------------|--------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| 信用減值損失 | | |
| 存放同業及其他金融機構款項減值轉回 | (26) | (28) |
| 拆出資金減值(轉回)/損失 | (5) | 13 |
| 買入返售金融資產減值損失 | 5 | 5 |
| 應收利息減值損失 | 1,956 | 2,066 |
| 發放貸款及墊款減值損失 | 32,093 | 38,253 |
| 金融投資減值損失/(轉回) | | |
| -以攤餘成本計量的金融投資 | 11,157 | 6,122 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 | (280) | 557 |
| 其他應收款項減值損失 | 244 | 203 |
| 表外項目減值損失 | 185 | 38 |
| 合計 | 45,329 | 47,229 |

10 其他資產減值損失

| | <i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i> | |
|---------------|--------------------------|--------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| 其他資產-抵債資產減值損失 | 41 | 496 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | |
|--------|-------|-------------------|--------------|
| | | 2021 年 | 2020 年 |
| 本期稅項 | | | |
| – 中國內地 | | 9,565 | 14,899 |
| – 香港 | | 302 | 33 |
| – 海外 | | 31 | 24 |
| 遞延稅項 | 27(c) | (4,455) | (10,174) |
| 所得稅 | | <u>5,443</u> | <u>4,782</u> |

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 | |
|-----------------|-------------------|---------------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| 稅前利潤 | <u>34,923</u> | <u>30,746</u> |
| 按中國法定稅率計算的預計所得稅 | 8,731 | 7,686 |
| 其他地區不同稅率導致的影響 | (212) | (64) |
| 不可作納稅抵扣的支出的稅務影響 | 802 | 940 |
| 豁免納稅的收入的稅務影響 | | |
| – 中國國債及地方債利息收入 | (3,213) | (2,979) |
| – 基金分紅收入 | (593) | (795) |
| – 其他 | (72) | (6) |
| 所得稅 | <u>5,443</u> | <u>4,782</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 2021 年 6 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 | |
|------------------------|-------------------|---------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| 以後會計期間不會重分類至損益的項目 | | |
| 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 | (16) | (45) |
| -所得稅影響 | 2 | (2) |
| 其他 | | |
| -本期稅前發生額 | - | 53 |
| 合計 | (14) | 6 |
| 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 | 4 | (5) |
| 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 | 1,775 | 1,611 |
| -轉出至當期損益的淨額 | (1,187) | (3,775) |
| -所得稅影響 | (125) | 563 |
| 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 | (292) | 551 |
| -所得稅影響 | 86 | (124) |
| 外幣財務報表折算差額 | (742) | 951 |
| 合計 | (481) | (228) |
| 其他綜合收益稅後淨額 | (495) | (222) |

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(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 2021 年 6 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 2020 年及 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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可轉換公司債券均在期初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 | |
|---------------------|-------------------|--------|
| | 2021 年 | 2020 年 |
| 歸屬於本行股東的本期利潤 | 29,031 | 25,541 |
| 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 | 29,031 | 25,541 |
| 加權平均股本數(百萬股) | 48,935 | 48,935 |
| 基本每股收益(人民幣元) | 0.59 | 0.52 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | 0.54 | 0.48 |

14 現金及存放中央銀行款項

| | 注釋 | 2021 年 | 2020 年 |
|----------|-------|----------|-----------|
| | | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 現金 | | 5,745 | 5,951 |
| 存放中央銀行款項 | | | |
| –法定存款準備金 | (i) | 387,533 | 367,592 |
| –超額存款準備金 | (ii) | 40,770 | 57,211 |
| –財政性存款 | (iii) | 5,264 | 1,049 |
| –外匯風險準備金 | (iv) | 1,680 | 3,200 |
| 應計利息 | | 170 | 166 |
| 合計 | | 441,162 | 435,169 |

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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 2021 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 9%(2020 年 12 月 31 日：9%)和符合規定繳存範圍的境外金融機構存放款項的 9%(2020 年 12 月 31 日：9%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的 7%(2020 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(“臨安村鎮銀行”)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 2021 年 6 月 30 日的人民幣存款準備金繳存比率為 6%。(2020 年 12 月 31 日：6%)。

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。中國人民銀行決定自 2020 年 10 月 12 日起，將遠期售匯業務的外匯風險準備金率從 20%下調為零。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| – 銀行業金融機構 | | 59,947 | 65,836 |
| – 非銀行金融機構 | | 3,335 | 3,040 |
| 小計 | | 63,282 | 68,876 |
| 中國境外 | | | |
| – 銀行業金融機構 | | 25,706 | 63,556 |
| – 非銀行金融機構 | | 2,711 | 629 |
| 小計 | | 28,417 | 64,185 |
| 應計利息 | | 744 | 461 |
| 總額 | | 92,443 | 133,522 |
| 減：減值準備 | 29 | (104) | (130) |
| 賬面價值 | | 92,339 | 133,392 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|----|--------------------|---------------------|
| 存放同業活期款項(注釋(i)) | | 39,870 | 76,347 |
| 存放同業定期款項 | | | |
| — 一個月內到期 | | 999 | 6,954 |
| — 一個月至一年內到期 | | 50,830 | 49,760 |
| 小計 | | 91,699 | 133,061 |
| 應計利息 | | 744 | 461 |
| 總額 | | 92,443 | 133,522 |
| 減：減值準備 | 29 | (104) | (130) |
| 賬面價值 | | 92,339 | 133,392 |

注釋：

- (i) 於 2021 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 4.87 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 5.01 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 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| –銀行業金融機構 | | 15,142 | 17,242 |
| –非銀行金融機構 | | <u>68,716</u> | <u>87,500</u> |
| 小計 | | <u>83,858</u> | <u>104,742</u> |
| 中國境外 | | | |
| –銀行業金融機構 | | <u>57,758</u> | <u>62,377</u> |
| 小計 | | <u>57,758</u> | <u>62,377</u> |
| 應計利息 | | <u>1,276</u> | <u>1,358</u> |
| 總額 | | 142,892 | 168,477 |
| 減：減值準備 | 29 | <u>(91)</u> | <u>(97)</u> |
| 賬面價值 | | <u>142,801</u> | <u>168,380</u> |

(b) 按剩餘期限分析

| | 附註 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------|----|--------------------|---------------------|
| 一個月內到期 | | 63,576 | 86,315 |
| 一個月至一年內到期 | | 70,840 | 74,604 |
| 一年以上 | | <u>7,200</u> | <u>6,200</u> |
| 應計利息 | | <u>1,276</u> | <u>1,358</u> |
| 總額 | | 142,892 | 168,477 |
| 減：減值準備 | 29 | <u>(91)</u> | <u>(97)</u> |
| 賬面價值 | | <u>142,801</u> | <u>168,380</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 2021 年 6 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，通過分行網絡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，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。

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | 2020 年 12 月 31 日 | | |
|----------|-----------------|--------|--------|------------------|--------|--------|
| | 名義金額 | 資產 | 負債 | 名義金額 | 資產 | 負債 |
| 非套期工具 | | | | | | |
| -利率衍生工具 | 2,679,219 | 7,108 | 7,012 | 3,058,057 | 9,395 | 9,138 |
| -貨幣衍生工具 | 2,059,367 | 17,573 | 17,152 | 1,977,918 | 30,363 | 30,588 |
| -貴金屬衍生工具 | 14,424 | 600 | 26 | 19,245 | 306 | 83 |
| -信用衍生工具 | 10 | - | - | - | - | - |
| 合計 | 4,753,020 | 25,281 | 24,190 | 5,055,220 | 40,064 | 39,809 |

(a) 名義本金按剩餘期限分析

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 3 個月內 | 2,002,287 | 1,953,495 |
| 3 個月至 1 年 | 1,643,677 | 2,054,168 |
| 1 年至 5 年 | 1,074,347 | 1,020,240 |
| 5 年以上 | 32,709 | 27,317 |
| 合計 | 4,753,020 | 5,055,220 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融資產/負債(續)

(b) 信用風險加權金額

信用風險加權金額依據銀保監會於 2012 年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，包括代客交易。於 2021 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 201.15 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 231.84 億元)。

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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| - 銀行業金融機構 | | 61,792 | 60,598 |
| - 非銀行金融機構 | | 35,789 | 50,409 |
| 小計 | | 97,581 | 111,007 |
| 中國境外 | | | |
| - 銀行業金融機構 | | 399 | 146 |
| - 非銀行金融機構 | | 33 | - |
| 小計 | | 432 | 146 |
| 應計利息 | | 11 | 13 |
| 總額 | | 98,024 | 111,166 |
| 減：減值準備 | 29 | (61) | (56) |
| 賬面價值 | | 97,963 | 111,110 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

18 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類別分析

| | 附註 | 2020 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|----|--------------------|---------------------|
| 債券 | | 98,013 | 109,655 |
| 票據 | | - | 1,498 |
| 小計 | | 98,013 | 111,153 |
| 應計利息 | | 11 | 13 |
| 總額 | | 98,024 | 111,166 |
| 減：減值準備 | 29 | (61) | (56) |
| 賬面價值 | | 97,963 | 111,110 |

(c) 按剩餘期限分析

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 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 | | 2,247,224 | 2,124,014 |
| - 貼現貸款 | | 4,246 | 2,300 |
| - 應收租賃安排款 | | 54,132 | 43,690 |
| 小計 | | 2,305,602 | 2,170,004 |
| 個人貸款及墊款 | | | |
| - 住房抵押 | | 953,661 | 916,320 |
| - 信用卡 | | 508,289 | 485,600 |
| - 消費貸款 | | 224,456 | 198,682 |
| - 經營貸款 | | 287,700 | 284,174 |
| 小計 | | 1,974,106 | 1,884,776 |
| 應計利息 | | 12,901 | 12,592 |
| 總額 | | 4,292,609 | 4,067,372 |
| 減：貸款損失準備 | 29 | | |
| - 本金 | | (133,172) | (125,552) |
| - 利息 | | (181) | (151) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值 | | 4,159,256 | 3,941,669 |
| 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 | | 27,756 | 2,696 |
| - 貼現貸款 | | 401,157 | 408,707 |
| 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 | | 428,913 | 411,403 |
| 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 | | 223 | (5) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款及墊款 | | | |
| 個人貸款及墊款 | | - | 7,124 |
| 發放貸款及墊款賬面價值合計 | | 4,588,169 | 4,360,196 |
| 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 | 29 | (677) | (548) |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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

| | 附註 | 2021 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 | | 4,095,974 | 103,133 | 80,601 | 4,279,708 |
| 應計利息 | | 11,382 | 1,338 | 181 | 12,901 |
| 減：貸款損失準備 | 29 | (48,372) | (27,681) | (57,300) | (133,353) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值 | | 4,058,984 | 76,790 | 23,482 | 4,159,256 |
| 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 | | 427,845 | 965 | 103 | 428,913 |
| 發放貸款及墊款賬面價值總額 | | 4,486,829 | 77,755 | 23,585 | 4,588,169 |
| 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 | 29 | (602) | (29) | (46) | (677) |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

| | 附註 | 2020 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 | | 3,874,406 | 101,971 | 78,403 | 4,054,780 |
| 應計利息 | | 10,899 | 1,513 | 180 | 12,592 |
| 減：貸款損失準備 | 29 | (43,196) | (29,523) | (52,984) | (125,703) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值 | | 3,842,109 | 73,961 | 25,599 | 3,941,669 |
| 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 | | 411,313 | 81 | 9 | 411,403 |
| 發放貸款及墊款賬面價值總額 | | 4,253,422 | 74,042 | 25,608 | 4,353,072 |
| 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 | 29 | (538) | (4) | (6) | (548) |

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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>2021 年 06 月 30 日</u> | <u>2020 年 12 月 31 日</u> |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 有抵質押物涵蓋 | 55,573 | 50,165 |
| 無抵質押物涵蓋 | 25,131 | 28,247 |
| 已信用減值的發放貸款及墊款總額 | <u>80,704</u> | <u>78,412</u> |
| 損失準備 | <u>(57,346)</u> | <u>(52,990)</u> |

於 2021 年 6 月 30 日，本集團有抵質押物涵蓋的貸款及墊款的抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口為人民幣 541.72 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 486.29 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 2021 年 6 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

| | 2021 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 | 14,883 | 11,122 | 786 | 311 | 27,102 |
| 保證貸款 | 1,315 | 4,144 | 4,902 | 298 | 10,659 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 14,070 | 13,984 | 16,049 | 1,014 | 45,117 |
| 質押貸款 | 11,153 | 1,029 | 2,127 | 121 | 14,430 |
| 合計 | 41,421 | 30,279 | 23,864 | 1,744 | 97,308 |
| | | | | | |
| | 2020 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 | 16,475 | 9,231 | 453 | 449 | 26,608 |
| 保證貸款 | 3,536 | 7,703 | 2,713 | 305 | 14,257 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 9,276 | 17,006 | 11,050 | 1,007 | 38,339 |
| 質押貸款 | 8,998 | 663 | 1,803 | 292 | 11,756 |
| 合計 | 38,285 | 34,603 | 16,019 | 2,053 | 90,960 |

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 2021 年 6 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) 應收租賃安排款

應收租賃安排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。這些合約的剩餘租賃期一般為 1 至 25 年。按融資租賃及分期付款合約形成的應收租賃安排款的剩餘到期日分析如下：

| | <u>2021 年 6 月 30 日</u> | <u>2020 年 12 月 31 日</u> |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 1 年以內(含 1 年) | 15,078 | 11,128 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 12,101 | 10,207 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 9,356 | 7,933 |
| 3 年以上 | <u>17,597</u> | <u>14,422</u> |
| 合計 | <u>54,132</u> | <u>43,690</u> |
| 損失準備： | | |
| - 階段一 | (1,035) | (738) |
| - 階段二 | (837) | (1,204) |
| - 階段三 | <u>(1,994)</u> | <u>(1,180)</u> |
| 賬面價值 | <u>50,266</u> | <u>40,568</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 2021 年 6 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

| | 附註 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--|----|--------------------|---------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資 | | | |
| 投資基金 | | 364,663 | 286,800 |
| 債券投資 | | 86,461 | 55,394 |
| 存款證及同業存單 | | 32,818 | 49,934 |
| 權益工具 | | 9,559 | 9,105 |
| 理財產品及通過結構化主體進行的投資 | | 1,731 | 4,399 |
| | | <u>495,232</u> | <u>405,632</u> |
| 按攤餘成本計量的金融投資 | | | |
| 債券投資 | | 809,657 | 702,435 |
| 資金信託計劃 | | 228,612 | 190,517 |
| 定向資管計劃 | | 60,196 | 70,038 |
| | | <u>1,098,465</u> | <u>962,990</u> |
| 小計 | | <u>1,098,465</u> | <u>962,990</u> |
| 應計利息 | | <u>12,431</u> | <u>10,196</u> |
| 減：減值準備 | 29 | (25,872) | (13,770) |
| 其中：本金減值準備 | | (25,838) | (13,737) |
| 應計利息減值準備 | | (34) | (33) |
| | | <u>1,085,024</u> | <u>959,416</u> |
| 賬面價值 | | <u>1,085,024</u> | <u>959,416</u> |
| 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(i)) | | | |
| 債券投資 | | 627,915 | 678,886 |
| 定向資管計劃 | | 10,837 | 34,298 |
| 存款證及同業存單 | | 4,356 | 4,370 |
| | | <u>643,108</u> | <u>717,554</u> |
| 小計 | | <u>643,108</u> | <u>717,554</u> |
| 應計利息 | | <u>6,097</u> | <u>6,570</u> |
| 賬面價值 | | <u>649,205</u> | <u>724,124</u> |
| 已計入其他綜合收益的金融投資的減值準備 | 29 | (2,288) | (2,651) |
| 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(i)) | | <u>4,365</u> | <u>3,560</u> |
| 金融投資賬面價值合計 | | <u>2,233,826</u> | <u>2,092,732</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 2021 年 6 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) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

| | | <i>2021 年 6 月 30 日</i> | | |
|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|--|
| <i>附註</i> | <i>權益工具</i> | <i>債務工具</i> | <i>合計</i> | |
| 成本/攤餘成本 | 5,426 | 642,311 | 647,737 | |
| 累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額 | <u>(1,061)</u> | <u>797</u> | <u>(264)</u> | |
| 公允價值 | <u>4,365</u> | <u>643,108</u> | <u>647,473</u> | |
| 已計提減值準備 | 29 | <u>(2,288)</u> | <u>(2,288)</u> | |
| | | <i>2020 年 12 月 31 日</i> | | |
| <i>附註</i> | <i>權益工具</i> | <i>債務工具</i> | <i>合計</i> | |
| 成本/攤餘成本 | 4,798 | 716,980 | 721,778 | |
| 累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額 | <u>(1,238)</u> | <u>574</u> | <u>(664)</u> | |
| 公允價值 | <u>3,560</u> | <u>717,554</u> | <u>721,114</u> | |
| 已計提減值準備 | 29 | <u>(2,651)</u> | <u>(2,651)</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 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------------------|----|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | | |
| –政府 | | 856,934 | 821,990 |
| –政策性銀行 | | 120,053 | 118,751 |
| –銀行及非銀行金融機構 | | 1,084,838 | 974,913 |
| –企業實體 | | 92,171 | 89,309 |
| –公共實體 | | 4 | 27 |
| 小計 | | <u>2,154,000</u> | <u>2,004,990</u> |
| 中國境外 | | | |
| –政府 | | 19,058 | 18,432 |
| –銀行及非銀行金融機構 | | 35,525 | 36,682 |
| –企業實體 | | 30,755 | 27,665 |
| –公共實體 | | 1,832 | 1,967 |
| 小計 | | <u>87,170</u> | <u>84,746</u> |
| 應計利息 | | <u>18,528</u> | <u>16,766</u> |
| 總額 | | <u>2,259,698</u> | <u>2,106,502</u> |
| 減：以攤餘成本計量的金融投資減值準備 | 29 | <u>(25,872)</u> | <u>(13,770)</u> |
| 賬面價值 | | <u>2,233,826</u> | <u>2,092,732</u> |
| 於香港上市 | | 33,449 | 49,355 |
| 於香港以外地區上市 | | 1,851,985 | 1,702,808 |
| 非上市 | | <u>348,392</u> | <u>340,569</u> |
| 合計 | | <u>2,233,826</u> | <u>2,092,732</u> |

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 2021 年 6 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)

(c) 按金融資產投資損失準備的評估方式分析

| | 附註 | 2021 年 6 月 30 日 | | | |
|----------------------------------|----|------------------|--------------|----------------|------------------|
| | | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 以攤余成本計量的金融資產投資總額 | | 1,046,473 | 5,002 | 46,990 | 1,098,465 |
| 應計利息 | | 12,293 | 57 | 81 | 12,431 |
| 減：減值準備 | 29 | (4,496) | (1,796) | (19,580) | (25,872) |
| 以攤余成本計量的金融資產投資 賬面價值 | | <u>1,054,270</u> | <u>3,263</u> | <u>27,491</u> | <u>1,085,024</u> |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資 | | 642,623 | 124 | 361 | 643,108 |
| 應計利息 | | 6,033 | - | 64 | 6,097 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資賬面價值 | | <u>648,656</u> | <u>124</u> | <u>425</u> | <u>649,205</u> |
| 受信用風險影響的金融投資 賬面價值總額 | | <u>1,702,926</u> | <u>3,387</u> | <u>27,916</u> | <u>1,734,229</u> |
| 已計入其他綜合收益的其他債權投資 減值準備 | | <u>(1,306)</u> | <u>(1)</u> | <u>(981)</u> | <u>(2,288)</u> |
| | | | | | |
| | | 2020 年 12 月 31 日 | | | |
| | 附註 | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 以攤余成本計量的金融資產投資總額 | | 930,932 | 4,120 | 27,938 | 962,990 |
| 應計利息 | | 9,998 | 198 | - | 10,196 |
| 減：減值準備 | 29 | (3,378) | (500) | (9,892) | (13,770) |
| 以攤余成本計量的金融資產投資 賬面價值 | | <u>937,552</u> | <u>3,818</u> | <u>18,046</u> | <u>959,416</u> |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資 | | 716,969 | 131 | 454 | 717,554 |
| 應計利息 | | 6,536 | 1 | 33 | 6,570 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資賬面價值 | | <u>723,505</u> | <u>132</u> | <u>487</u> | <u>724,124</u> |
| 受信用風險影響的金融投資 賬面價值總額 | | <u>1,661,057</u> | <u>3,950</u> | <u>18,533</u> | <u>1,683,540</u> |
| 已計入其他綜合收益的其他債權投資 減值準備 | | <u>(1,503)</u> | <u>(1)</u> | <u>(1,147)</u> | <u>(2,651)</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 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|-----|-----------------|------------------|
| 對合營企業的投資 | (a) | 5,071 | 5,044 |
| 對聯營企業的投資 | (b) | 521 | 630 |
| 合計 | | 5,592 | 5,674 |

(a) 對合營企業的投資

本集團於 2021 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/ 本集團 | | 主要業務 | 已發行股份面值 |
|-----------------------------|--------|-----------|--------|------|-----------------|
| | | 經營地區 | 持股比例 | | |
| 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 | 65.70% | 金融服務 | 人民幣 56.34 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) 根據中信百信銀行章程，中信百信銀行重大活動必須經過本行與福建百度博瑞網絡科技有限公司一致同意後決策。
- (ii) 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一股東哈薩克斯坦人民銀行的一致同意後決策。

合營企業的主要財務概況如下：

| 企業名稱 | 截至 2021 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 |
| 百信銀行 | 67,932 | 61,281 | 6,651 | 1,318 | 104 |
| 阿爾金銀行 | 9,435 | 8,438 | 997 | 379 | 119 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 2020 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 | 年期 經營收入 | 年期 淨(虧損)/利潤 |
| 百信銀行 | 66,473 | 59,900 | 6,573 | 1,723 | (388) |
| 阿爾金銀行 | 9,250 | 8,134 | 1,116 | 460 | 266 |

本集團對合營企業的投資變動情況如下：

| | 截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間 | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 |
|-------------|-----------------------------|---------------------------|
| 投資成本 | 5,256 | 5,256 |
| 於期/年初 | 5,044 | 2,914 |
| 對合營企業的投資變動 | - | 2,027 |
| 已收股利 | (100) | - |
| 其他權益變動 | 3 | 235 |
| 對合營企業的投資淨損益 | 128 | (131) |
| 外幣報表折算差額 | (4) | (1) |
| 於期/年末 | 5,071 | 5,044 |

(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 2021 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 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | |
|------|--------------------------|------------|-------------|------------|----------------|
| | 期末 資產總額 | 期末 負債總額 | 期末 淨資產總額 | 本期 經營收入 | 本期 淨利潤(虧損) |
| 中信資產 | 1,032 | 133 | 899 | 29 | 6 |
| 濱海金融 | 499 | 95 | 404 | 177 | (1) |
| 企業名稱 | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 | | | | |
| | 年末 資產總額 | 年末 負債總額 | 年末 淨資產總額 | 本年 經營收入 | 本年 淨(虧損)/利潤 |
| 中信資產 | 1,246 | 144 | 1,102 | 42 | (78) |
| 濱海金融 | 479 | 63 | 416 | 275 | 15 |

本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

| | 截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間 | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 |
|------------|-----------------------------|---------------------------|
| 投資成本 | 1,168 | 1,168 |
| 於期/年初 | 630 | 758 |
| 對聯營企業的投資損失 | (100) | (98) |
| 其他權益變動 | 1 | 4 |
| 外幣報表折算差額 | (10) | (34) |
| 於期/年末 | 521 | 630 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 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 |
| - 信銀理財有限責任公司(「信銀理財」) | (v) | 5,000 | 5,000 |
| 合計 | | <u>27,249</u> | <u>27,249</u> |

本集團於 2021 年 6 月 30 日的主要一級子公司如下：

| 公司名稱 | 主要 經營地點 | 註冊地 | 已發行 及繳足股本 | 業務範圍 | 本行直接 持股比例 | 子公司 持股比例 | 本集團 實際 持股比例 |
|---------------------|------------|------|--------------|-----------------|--------------|-------------|-------------------|
| 中信國金 (注釋(i)) | 香港 | 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 | 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 | 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 | 中國內地 | 人民幣 40 億元 | 金融租賃 | 100% | - | 100% |
| 信銀理財 (注釋(v)) | 中國內地 | 中國內地 | 人民幣 50 億元 | 理財業務 | 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。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

- (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，在香港獲得香港政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」并通過其下屬全資子公司信銀(香港)資本有限公司持有香港證監會 1、4、6、9 號牌照，業務範圍包括投行業務、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。
- (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。
- (v) 信銀理財成立於 2020 年，註冊資本人民幣 50 億元。主要經營理財業務。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 2021 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2020 年 12 月 31 日 止年度 |
|------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| 1 月 1 日公允價值 | 386 | 426 |
| 公允價值變動 | 22 | (69) |
| 本期/年轉入 | - | 52 |
| 匯率變動影響 | (5) | (23) |
| 6 月 30 日/12 月 31 日公允價值 | <u>403</u> | <u>386</u> |

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對這些投資性房地產於 2021 年 6 月 30 日的公允價值做出評估。

於 2021 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《國際財務報告準則第 13 號—公允價值計量》的定義。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。

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 2021 年 6 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>計算機 及其他</i> | <i>合計</i> |
|------------------------|-------------------|-------------|--------------------|-----------|
| 成本或認定成本： | | | | |
| 2021 年 1 月 1 日 | 33,547 | 2,178 | 12,890 | 48,615 |
| 本期增加 | 6 | 136 | 240 | 382 |
| 本期處置 | (34) | - | (350) | (384) |
| 匯率變動影響 | (7) | - | (13) | (20) |
| 2021 年 6 月 30 日 | 33,512 | 2,314 | 12,767 | 48,593 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2021 年 1 月 1 日 | (6,318) | - | (8,429) | (14,747) |
| 計提折舊費用 | (508) | - | (615) | (1,123) |
| 本期處置 | 3 | - | 335 | 338 |
| 匯率變動影響 | 4 | - | 11 | 15 |
| 2021 年 6 月 30 日 | (6,819) | - | (8,698) | (15,517) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2021 年 1 月 1 日 | 27,229 | 2,178 | 4,461 | 33,868 |
| 2021 年 6 月 30 日(注釋(i)) | 26,693 | 2,314 | 4,069 | 33,076 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | 計算機 及其他 | 合計 |
|-------------------------|-----------|-------|------------|----------|
| 成本或認定成本： | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 22,599 | 1,616 | 11,768 | 35,983 |
| 本年增加 | 11,098 | 562 | 1,979 | 13,639 |
| 本年轉出 | (55) | - | - | (55) |
| 本年處置 | (63) | - | (804) | (867) |
| 匯率變動影響 | (32) | - | (53) | (85) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 33,547 | 2,178 | 12,890 | 48,615 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | (5,524) | - | (8,087) | (13,611) |
| 計提折舊費用 | (845) | - | (1,141) | (1,986) |
| 本年轉出 | 3 | - | - | 3 |
| 本年處置 | 31 | - | 756 | 787 |
| 匯率變動影響 | 17 | - | 43 | 60 |
| 2020 年 12 月 31 日 | (6,318) | - | (8,429) | (14,747) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2020 年 1 月 1 日 | 17,075 | 1,616 | 3,681 | 22,372 |
| 2020 年 12 月 31 日(注釋(i)) | 27,229 | 2,178 | 4,461 | 33,868 |

注釋：

- (i) 於 2021 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 114.62 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 118.99 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 2021 年 6 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： | | | | | |
| 2021 年 1 月 1 日 | 16,146 | 1,221 | 113 | 53 | 17,533 |
| 本期增加 | 1,199 | - | 2 | 3 | 1,204 |
| 本期減少 | (905) | - | (8) | (2) | (915) |
| 匯率變動影響 | (17) | - | - | - | (17) |
| 2021 年 6 月 30 日 | 16,423 | 1,221 | 107 | 54 | 17,805 |
| 累計折舊： | | | | | |
| 2021 年 1 月 1 日 | (5,606) | (298) | (57) | (16) | (5,977) |
| 本期計提 | (1,602) | (15) | (15) | (6) | (1,638) |
| 本期減少 | 796 | - | 7 | 1 | 804 |
| 匯率變動影響 | 4 | - | - | - | 4 |
| 2021 年 6 月 30 日 | (6,408) | (313) | (65) | (21) | (6,807) |
| 賬面淨值： | | | | | |
| 2021 年 1 月 1 日 | 10,540 | 923 | 56 | 37 | 11,556 |
| 2021 年 6 月 30 日 | 10,015 | 908 | 42 | 33 | 10,998 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至2021年6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(續)

| | <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： | | | | | |
| 2020年1月1日 | 14,501 | 1,219 | 126 | 47 | 15,893 |
| 本年增加 | 3,109 | 2 | 7 | 18 | 3,136 |
| 本年減少 | (1,420) | - | (20) | (12) | (1,452) |
| 匯率變動影響 | (44) | - | - | - | (44) |
| 2020年12月31日 | 16,146 | 1,221 | 113 | 53 | 17,533 |
| 累計折舊： | | | | | |
| 2020年1月1日 | (3,186) | (267) | (39) | (11) | (3,503) |
| 本年計提 | (3,287) | (31) | (35) | (11) | (3,364) |
| 本年減少 | 847 | - | 17 | 6 | 870 |
| 匯率變動影響 | 20 | - | - | - | 20 |
| 2020年12月31日 | (5,606) | (298) | (57) | (16) | (5,977) |
| 賬面淨值： | | | | | |
| 2020年1月1日 | 11,315 | 952 | 87 | 36 | 12,390 |
| 2020年12月31日 | 10,540 | 923 | 56 | 37 | 11,556 |

- (i) 於2021年6月30日，本集團租賃負債餘額為101.65億元(2020年12月31日: 105.04億元)，其中於一年內到期金額為31.50億元(2020年12月31日: 32.45億元)。
- (ii) 於2021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1.21億元(2020年12月31日: 1.57億元)。
- (iii) 截至2021年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0.83億元(截至2020年6月30日止六個月期間: 0.87億元)。

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 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2020 年 12 月 31 日 止年度 |
|--------|---------------------------------|-------------------------------|
| 期/年初餘額 | 860 | 912 |
| 匯率變動影響 | (11) | (52) |
| 期/年末餘額 | 849 | 860 |

根據減值測試的結果，本集團於 2021 年 6 月 30 日商譽未發生減值(2020 年 12 月 31 日：未減值)。

27 遞延所得稅

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 遞延所得稅資產 | 46,239 | 41,913 |
| 遞延所得稅負債 | (8) | (11) |
| 淨額 | 46,231 | 41,902 |

(a) 按性質及管轄範圍分析

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 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 | 177,477 | 44,250 | 159,950 | 39,870 |
| – 公允價值調整 | (6,765) | (1,654) | (4,555) | (1,103) |
| – 內退及應付工資 | 12,260 | 3,071 | 10,316 | 2,579 |
| – 其他 | 2,180 | 572 | 2,347 | 567 |
| 小計 | 185,152 | 46,239 | 168,058 | 41,913 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| – 公允價值調整 | (49) | (8) | (63) | (11) |
| 合計 | 185,103 | 46,231 | 167,995 | 41,902 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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

2021 年 6 月 30 日，本集團抵銷的遞延所得稅資產/負債為人民幣 20.19 億元(2020 年 12 月 31 日：人民幣 14.83 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 |
|------------------|---------------|----------------|--------------|------------|---------------|
| 2021 年 1 月 1 日 | 39,870 | (1,114) | 2,579 | 567 | 41,902 |
| 計入當期損益 | 4,383 | (429) | 492 | 9 | 4,455 |
| 計入其他綜合收益 | - | (123) | - | (2) | (125) |
| 匯率變動影響 | (3) | 4 | - | (2) | (1) |
| 2021 年 6 月 30 日 | <u>44,250</u> | <u>(1,662)</u> | <u>3,071</u> | <u>572</u> | <u>46,231</u> |
| 2020 年 1 月 1 日 | 32,209 | (2,875) | 2,551 | 200 | 32,085 |
| 計入當年損益 | 7,679 | (63) | 28 | 356 | 8,000 |
| 計入其他綜合收益 | - | 1,821 | - | 8 | 1,829 |
| 匯率變動影響 | (18) | 3 | - | 3 | (12) |
| 2020 年 12 月 31 日 | <u>39,870</u> | <u>(1,114)</u> | <u>2,579</u> | <u>567</u> | <u>41,902</u> |

28 其他資產

| | 注釋 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------------|-------|--------------------|---------------------|
| 代墊及待清算款項 | | 43,354 | 21,123 |
| 應收手續費及佣金收入 | | 11,614 | 5,591 |
| 繼續涉入資產 | | 9,361 | 7,124 |
| 貴金屬合同 | | 7,797 | 6,687 |
| 應收利息淨額 | (i) | 6,038 | 6,408 |
| 抵債資產 | (ii) | 1,380 | 1,367 |
| 長期資產預付款 | | 814 | 971 |
| 經營租入固定資產裝修支出 | | 543 | 638 |
| 預付租金 | | 18 | 14 |
| 應收資產轉讓款 | | - | 3,151 |
| 其他 | (iii) | 8,642 | 13,969 |
| 合計 | | <u>89,561</u> | <u>67,043</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 2021 年 6 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) 應收利息

應收利息為金融工具已到期可收取但於報告日尚未收到的利息，按抵減對應減值準備後的淨額列示。本集團應收利息餘額已抵減的減值準備金額為人民幣 37.56 億元。

(ii) 抵債資產

| | <i>2021 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2020 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 土地、房屋及建築物 | 2,737 | 2,688 |
| 其他 | <u>2</u> | <u>2</u> |
| 總額 | <u>2,739</u> | <u>2,690</u> |
| 減：減值準備 | <u>(1,359)</u> | <u>(1,323)</u> |
| 賬面價值 | <u>1,380</u> | <u>1,367</u> |

於 2021 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(2020 年 12 月 31 日：無)。

(iii) 其他包括暫付律師訴訟費、其他預付款、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 2021 年 6 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 2021 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 | 130 | (26) | - | 104 | |
| 拆出資金 | 16 | 97 | (5) | (1) | 91 | |
| 買入返售金融資產 | 18 | 56 | 5 | - | 61 | |
| 發放貸款及墊款 | 19 | 126,100 | 32,093 | (29,677) | 133,849 | |
| 金融投資 | | | | | | |
| 以攤餘成本計量 | 20 | 13,737 | 11,157 | - | 25,838 | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 20 | 2,651 | (280) | (41) | 2,288 | |
| 其他金融資產及應計利息 | | 4,980 | 2,200 | (1,743) | 5,405 | |
| 表外項目 | 37 | 6,725 | 185 | (9) | 6,901 | |
| 合計 | | <u>154,476</u> | <u>45,329</u> | <u>(31,461)</u> | <u>174,537</u> | |
| 其他資產減值準備 | | | | | | |
| 其他資產-抵債資產 | | <u>1,323</u> | <u>41</u> | <u>(16)</u> | <u>1,359</u> | |
| 合計 | | <u>1,323</u> | <u>41</u> | <u>(16)</u> | <u>1,359</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 2021 年 6 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 2020 年 12 月 31 日止年度 | | | | |
|-------------------------|------------|------------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|
| 附註 | 年初 賬面餘額 | 本年(轉回) /計提 | 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 | 142 | (10) | - | (2) | 130 |
| 拆出資金 | 16 | 81 | 19 | - | (3) | 97 |
| 買入返售金融資產 | 18 | 47 | 9 | - | - | 56 |
| 發放貸款及墊款 | 19 | 115,870 | 69,285 | (69,129) | 10,074 | 126,100 |
| 金融投資 | | | | | | |
| 以攤餘成本計量 | 20 | 6,758 | 7,436 | (453) | (4) | 13,737 |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 | 20 | 1,631 | 1,057 | - | (37) | 2,651 |
| 其他金融資產及應計利息 | | 4,048 | 3,575 | (3,450) | 807 | 4,980 |
| 表外項目 | 37 | 5,646 | 1,106 | - | (27) | 6,725 |
| 合計 | | <u>134,223</u> | <u>82,477</u> | <u>(73,032)</u> | <u>10,808</u> | <u>154,476</u> |
| 其他資產減值準備 | | | | | | |
| 其他資產-抵債資產 | | <u>1,168</u> | <u>512</u> | <u>(361)</u> | <u>4</u> | <u>1,323</u> |
| 合計 | | <u>1,168</u> | <u>512</u> | <u>(361)</u> | <u>4</u> | <u>1,323</u> |

各項金融資產應計利息的減值準備及其變動包含在「其他金融資產及應計利息」中。

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。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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>2021 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2020 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 中國內地 | | |
| –銀行業金融機構 | 258,920 | 306,923 |
| –非銀行金融機構 | 828,750 | 852,671 |
| 小計 | <u>1,087,670</u> | <u>1,159,594</u> |
| 中國境外 | | |
| –銀行業金融機構 | 3,018 | 520 |
| –非銀行業金融機構 | 19 | 19 |
| 小計 | <u>3,037</u> | <u>539</u> |
| 應計利息 | <u>4,816</u> | <u>3,508</u> |
| 合計 | <u>1,095,523</u> | <u>1,163,641</u> |

31 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | <i>2021 年</i> <i>6 月 30 日</i> | <i>2020 年</i> <i>12 月 31 日</i> |
|-----------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 中國內地 | | |
| –銀行業金融機構 | 42,323 | 44,848 |
| –非銀行業金融機構 | 6,435 | 1,291 |
| 小計 | <u>48,758</u> | <u>46,139</u> |
| 中國境外 | | |
| –銀行業金融機構 | 18,667 | 11,408 |
| –非銀行業金融機構 | 76 | - |
| 小計 | <u>18,743</u> | <u>11,408</u> |
| 應計利息 | <u>300</u> | <u>209</u> |
| 合計 | <u>67,801</u> | <u>57,756</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 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 中國內地 | | |
| – 人民銀行 | 40,147 | 39,213 |
| – 銀行業金融機構 | 27,415 | 36,058 |
| 小計 | <u>67,562</u> | <u>75,271</u> |
| 中國境外 | | |
| – 銀行業金融機構 | 1,311 | - |
| – 非銀行金融機構 | 284 | - |
| 小計 | <u>1,595</u> | <u>-</u> |
| 應計利息 | <u>1</u> | <u>-</u> |
| 合計 | <u>69,158</u> | <u>75,271</u> |

(b) 按擔保物類別分析

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 票據 | 51,541 | 68,295 |
| 債券 | <u>17,616</u> | <u>6,976</u> |
| 應計利息 | <u>1</u> | <u>-</u> |
| 合計 | <u>69,158</u> | <u>75,271</u> |

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 2021 年 6 月 30 日，本集團無相關擔保物權利已轉讓給交易對手的賣斷式交易。以上擔保物的信息已包括在附註 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 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 活期存款 | | |
| -公司類客戶 | 1,897,789 | 1,906,208 |
| -個人客戶 | 352,348 | 327,110 |
| 小計 | 2,250,137 | 2,233,318 |
| 定期及通知存款 | | |
| -公司類客戶 | 1,787,800 | 1,674,846 |
| -個人客戶 | 616,304 | 611,177 |
| 小計 | 2,404,104 | 2,286,023 |
| 匯出及應解匯款 | 11,390 | 9,058 |
| 應計利息 | 45,869 | 43,887 |
| 合計 | 4,711,500 | 4,572,286 |

上述存款中包含保證金存款如下

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 承兌匯票保證金 | 209,780 | 223,387 |
| 保函保證金 | 13,808 | 11,277 |
| 信用證保證金 | 16,819 | 11,036 |
| 其他 | 102,977 | 104,839 |
| 合計 | 343,384 | 350,539 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 2021 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 | 20,215 | 13,329 | (17,038) | 16,506 |
| 離職後福利 | | | | |
| — 設定提存計劃 | 43 | 1,191 | (1,217) | 17 |
| 離職後福利 | | | | |
| — 設定受益計劃 | 18 | - | - | 18 |
| 其他長期福利 | 57 | 86 | (64) | 79 |
| 合計 | 20,333 | 14,606 | (18,319) | 16,620 |

| 截至 2020 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 | 20,512 | 27,157 | (27,454) | 20,215 |
| 離職後福利 | | | | |
| — 設定提存計劃 | 318 | 2,414 | (2,689) | 43 |
| 離職後福利 | | | | |
| — 設定受益計劃 | 19 | 1 | (2) | 18 |
| 其他長期福利 | 75 | 107 | (125) | 57 |
| 合計 | 20,924 | 29,679 | (30,270) | 20,333 |

(a) 短期薪酬列示

短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、社會保險費、職工福利費、住房公積金、工會經費和職工教育經費、住房補貼及其他短期福利。

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 2021 年 6 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 2021 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 7% 供款(截至 2020 年 12 月 31 日止年度:7%)，截至 2021 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 3.49 億元(截至 2020 年 12 月 31 日止年度:人民幣 13.69 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 所得稅 | 3,654 | 4,186 |
| 增值稅及附加 | 4,373 | 4,216 |
| 其他 | 8 | 9 |
| 合計 | 8,035 | 8,411 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|-----|--------------------|---------------------|
| 已發行： | | | |
| -債務證券 | (a) | 58,696 | 35,218 |
| -次級債券 | | 113,187 | 113,223 |
| 其中：本行 | (b) | 109,972 | 109,970 |
| 中信銀行(國際) | (c) | 3,215 | 3,253 |
| -存款證 | (d) | 1,228 | - |
| -同業存單 | (e) | 685,685 | 543,008 |
| -可轉換公司債券 | (f) | 39,134 | 38,730 |
| 應計利息 | | 3,805 | 2,779 |
| 合計 | | 901,735 | 732,958 |

(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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|
| | | | | 賬面總額 人民幣 | 賬面總額 人民幣 |
| | | | 3 個月倫敦 同業拆借 利率+1% | | |
| 浮動利率債券 | 2017 年 12 月 14 日 | 2022 年 12 月 15 日 | 利率+1% | 3,554 | 3,597 |
| 固定利率債券 | 2017 年 12 月 14 日 | 2022 年 12 月 15 日 | 3.12% | 1,615 | 1,635 |
| 固定利率債券 | 2020 年 3 月 18 日 | 2023 年 3 月 18 日 | 2.75% | 30,000 | 30,000 |
| 固定利率債券 | 2021 年 6 月 10 日 | 2024 年 6 月 10 日 | 3.19% | 20,000 | - |
| 固定利率債券 | 2021 年 2 月 2 日 | 2024 年 2 月 2 日 | 0.88% | 1,292 | - |
| 固定利率債券 | 2021 年 2 月 2 日 | 2026 年 2 月 2 日 | 1.25% | 2,262 | - |
| 合計名義價值 | | | | 58,723 | 35,232 |
| 減：未攤銷的發行 成本 | | | | (27) | (14) |
| 賬面餘額 | | | | 58,696 | 35,218 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-------|--------------------|---------------------|
| 下列時間到期的固定利率次級債券 | | | |
| – 2027 年 6 月 | (i) | 19,987 | 19,987 |
| – 2028 年 9 月 | (ii) | 29,995 | 29,995 |
| – 2028 年 10 月 | (iii) | 19,997 | 19,996 |
| – 2030 年 8 月 | (iv) | 39,993 | 39,992 |
| 合計 | | <u>109,972</u> | <u>109,970</u> |

注釋：

- (i) 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%。
- (ii) 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%。
- (iii) 於 2018 年 10 月 22 日發行的固定利率次級債券的票面年利率為 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%。
- (iv) 於 2020 年 8 月 12 日發行的固定利率次級證券的票面年利率為 3.87%。本行可以選擇與 2025 年 8 月 14 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 3.87%。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-----|--------------------|---------------------|
| 以下時間到期的固定利率次級票據 | | | |
| – 2029 年 2 月 | (i) | 3,215 | 3,253 |
| 合計 | | 3,215 | 3,253 |

注釋：

- (i) 於 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 日贖回這些票據。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。
- (d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行，年利率為 0.25% 至 0.40%。
- (e) 於 2021 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 6,856.85 億元(2020 年 12 月 31 日: 5,430.08 億元)，參考年收益率為 2.40% 至 3.36%(2020 年 12 月 31 日: 1.50% 至 3.36%)，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 2021 年 6 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：第一年為 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 日滿六個月後的第一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 2021 年 7 月 29 日，中信銀行派發現金股息，可轉債的轉股價格調整為 6.73 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。

截至 2021 年 6 月 30 日，累計已有人民幣 312,000 元可轉債轉為 A 股普通股，累計轉股股數為 43,713 股。

| | 注釋 | 負債成分 | 權益成分 | 合計 |
|---------------------|----|--------|-------|--------|
| 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 |
| 期初累計攤銷 | | 1,945 | - | 1,945 |
| 期初累計轉股金額 | | - | - | - |
| 於 2021 年 1 月 1 日餘額 | | 38,730 | 3,135 | 41,865 |
| 本期攤銷 | | 404 | - | 404 |
| 本期轉股金額 | | - | - | - |
| 於 2021 年 6 月 30 日餘額 | | 39,134 | 3,135 | 42,269 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|--------------------|---------------------|
| 表外業務減值準備 | 6,901 | 6,725 |
| 訴訟預計損失 | 486 | 483 |
| 合計 | 7,387 | 7,208 |

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：

| | 截至 2021 年 6 月 30 日 止六個月期間 | 截至 2020 年 12 月 31 日 止年度 |
|--------|---------------------------------|-------------------------------|
| 期/年初餘額 | 483 | 470 |
| 本期/年計提 | 3 | 21 |
| 本期/年轉回 | - | (1) |
| 本期/年支付 | - | (7) |
| 期/年末餘額 | 486 | 483 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 應付股利 | 12,456 | - |
| 繼續涉入負債 | 9,361 | 7,124 |
| 預收及遞延款項 | 5,962 | 4,694 |
| 待清算款項 | 5,075 | 6,930 |
| 代收代付款項 | 3,115 | 2,434 |
| 租賃保證金 | 1,154 | 1,189 |
| 預提費用 | 226 | 384 |
| 其他 | 6,469 | 7,135 |
| 合計 | <u>43,818</u> | <u>29,890</u> |

39 股本

| | 2021 年 6 月 30 日及 2020 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 2021 年 6 月 30 日 | 截至 2020 年 12 月 31 日 |
| | 附註 | 附註 |
| | 止六個月期間 | 止年度 |
| 於期/年初 | (i) 48,935 | 48,935 |
| 可轉債結轉 | - | - |
| 於期/年末 | <u>48,935</u> | <u>48,935</u> |

注釋：

- (i) 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月期間，本行合計人民幣 12,000 元可轉債轉為本行 A 股普通股，轉股股數 1,717 股(2020 年度：人民幣 195,000 元可轉債轉為本行 27,463 股 A 股普通股)。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------------------|-----------------|------------------|
| 優先股(注釋(i)) | 34,955 | 34,955 |
| 永續債(注釋(ii)) | 79,990 | 39,993 |
| 可轉換公司債券權益成分 (參見附註 36(f)) | 3,135 | 3,135 |
| 合計 | 118,080 | 78,083 |

(i) 優先股

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

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

本次發行的優先股扣除發行費用後的餘額共計人民幣 349.55 億元，全部用於補充其他一級資本，以提高本行一級資本充足率(附註 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 2021 年 6 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)

(i) 優先股(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。

本行發行的優先股分類為權益工具，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。

(ii) 永續債

本行於 2019 年 12 月 11 日在全國銀行間債券市場發行總額為 400 億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，扣除發行費用後的餘額共計人民 399.93 億元。2021 年 4 月 26 日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為 400 億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，扣除發行費用後的餘額共計 399.97 億元。以上債券的單位票面金額均為人民幣 100 元，前 5 年票面利率均為 4.20%，每 5 年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起 5 年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在獲得銀保監會同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行發行的無固定期限債券分類為權益工具，列示於合併資產負債表股東權益中。依據中國銀保監會相關規定，上述無固定期限債券符合其他一級資本的標準。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

歸屬於權益工具持有者的相關信息：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 歸屬於母公司所有者的權益 | 600,706 | 544,573 |
| 歸屬於母公司普通股持有者的權益 | 482,626 | 466,490 |
| 歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益 | 118,080 | 78,083 |
| 其中：淨利潤/當期已分配股利 | - | 3,010 |
| 歸屬於少數股東的權益 | 15,700 | 15,465 |
| 歸屬於普通股少數股東的權益 | 9,033 | 8,798 |
| 歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益 | 6,667 | 6,667 |

截至 2021 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(2020 年：人民幣 13.30 億元)。

41 資本公積

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 股本溢價 | 58,896 | 58,896 |
| 其他儲備 | 320 | 320 |
| 合計 | 59,216 | 59,216 |

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)和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；以後會計期間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、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和外幣報表折算差額等。

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 2021 年 6 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

| | <i>截至 2021 年 6 月 30 日 止六個月期間</i> | <i>截至 2020 年 12 月 31 日 止年度</i> |
|--------------------|--|--|
| 1 月 1 日 | 43,786 | 39,009 |
| 提取法定盈餘公積 | <u>-</u> | <u>4,777</u> |
| 6 月 30 日/12 月 31 日 | <u>43,786</u> | <u>43,786</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 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 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

| | <i>截至 2021 年 6 月 30 日 止六個月期間</i> | <i>截至 2020 年 12 月 31 日 止年度</i> |
|----------|--|--|
| 於期/年初 | 90,819 | 81,535 |
| 提取一般風險準備 | <u>12</u> | <u>9,284</u> |
| 於期/年末 | <u>90,831</u> | <u>90,819</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。

本集團子公司信銀理財根據《商業銀行理財子公司管理辦法》按月提取操作風險準備。截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月期間，信銀理財提取操作風險準備 1,200 萬元。

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 2021 年 6 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) 2021 年 6 月 24 日，年度股東大會批准本行 2020 年度利潤分配方案，每 10 股普通股派發現金股利人民幣 2.54 元，共計人民幣 124.29 億元。於 2021 年 6 月 30 日，上述股利分配已確認為應付股利。
- (b) 於 2021 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 2.91 億元(2020 年 12 月 31 日：人民幣 3.50 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 2021 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(2020 年 12 月 31 日：人民幣 66.67 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，中信銀行(國際)於 2021 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 1.85 億元(截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1.99 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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

47 合併中期現金流量表補充資料

現金及現金等價物

| | <i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i> | |
|---------------------------------|--------------------------|----------------|
| | <u>2021 年</u> | <u>2020 年</u> |
| 現金 | <u>5,745</u> | <u>6,127</u> |
| 現金等價物 | | |
| 存放中央銀行款項超額存款準備金 | 40,770 | 47,520 |
| 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 | 39,911 | 38,136 |
| 原到期日在 3 個月及以內的拆出資金 | 48,918 | 141,999 |
| 原到期日在 3 個月及以內的債券投資 | <u>67,362</u> | <u>36,671</u> |
| 現金等價物小計 | <u>196,961</u> | <u>264,326</u> |
| 合計 | <u>202,706</u> | <u>270,453</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 2021 年 6 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。

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 合同金額 | | |
| 貸款承擔 | | |
| -原到期日為 1 年以內 | 13,881 | 14,138 |
| -原到期日為 1 年或以上 | 32,084 | 35,494 |
| 小計 | 45,965 | 49,632 |
| 承兌匯票 | 619,134 | 559,073 |
| 信用卡承擔 | 685,128 | 623,478 |
| 開出保函 | 117,289 | 119,741 |
| 開出信用證 | 205,409 | 125,197 |
| 合計 | 1,672,925 | 1,477,121 |

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|---------------------|
| 信貸承諾的信用風險加權金額 | 463,195 | 437,831 |

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。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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)

(c) 資本承擔

(i) 於報告期末已授權的資本承擔如下：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| 為購置物業及設備 —已訂約 | <u>2,351</u> | <u>1,547</u> |

(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2021年6月30日，本集團尚有涉及金額為人民幣6.99億元(2020年12月31日:人民幣9.23億元)的若幹潛在及未決被訴案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團在本期新增預計負債333萬元(截至2020年6月30日止六個月期間: 1,913萬元)。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)。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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)

(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：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 國債兌付承諾 | 11,936 | 11,581 |

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 2021 年 6 月 30 日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2020 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 2021 年 6 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：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------|--------------------|---------------------|
| 債券 | 372,653 | 331,319 |
| 貼現票據 | 51,799 | 68,505 |
| 其他 | 168 | 78 |
| 合計 | 424,620 | 399,902 |

於 2021 年 6 月 30 日以及 2020 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 2021 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 4.78 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 4.93 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 2021 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(2020 年 12 月 31 日:無)。截至 2021 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 2020 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 2021 年 6 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：

| | <u>2021 年</u> <u>6 月 30 日</u> | <u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u> |
|------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 委託貸款 | <u>332,554</u> | <u>365,921</u> |
| 委託資金 | <u>332,555</u> | <u>365,922</u> |

(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))。

於 2021 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 2021 年 6 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出來。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。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 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間 | | | | |
|----------------|--------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | 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 |
| 外部利息淨收入/(支出) | 25,585 | 51,461 | 15,233 | (18,197) | 74,082 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 14,885 | (23,592) | (11,215) | 19,922 | - |
| 淨利息收入 | 40,470 | 27,869 | 4,018 | 1,725 | 74,082 |
| 淨手續費及佣金收入/(支出) | 7,589 | 11,416 | 469 | (125) | 19,349 |
| 其他淨收入(注釋(i)) | 2,054 | 264 | 9,495 | 412 | 12,225 |
| 經營收入 | 50,113 | 39,549 | 13,982 | 2,012 | 105,656 |
| 經營費用 | | | | | |
| —折舊及攤銷 | (1,075) | (817) | (807) | (595) | (3,294) |
| —其他 | (9,055) | (11,970) | (360) | (734) | (22,119) |
| 信用減值損失 | (26,697) | (16,645) | (733) | (1,254) | (45,329) |
| 其他資產減值(損失)/收益 | (52) | - | - | 11 | (41) |
| 投資性房地產重估收益 | - | - | - | 22 | 22 |
| 應占聯營及合營企業收益 | - | - | - | 28 | 28 |
| 稅前利潤 | 13,234 | 10,117 | 12,082 | (510) | 34,923 |
| 所得稅 | | | | | (5,443) |
| 本期利潤 | | | | | 29,480 |
| 資本性支出 | 246 | 200 | 189 | 176 | 811 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | | 合計 |
|-----------------|-----------------|------------|------------|----------------|-----------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務及 未分配項目 | |
| 分部資產 | 2,753,881 | 2,052,633 | 2,138,883 | 819,101 | 7,764,498 |
| 對聯營及合營 企業的投資 | - | - | 107 | 5,485 | 5,592 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 46,239 |
| 資產合計 | | | | | 7,816,329 |
| 分部負債 | 3,778,275 | 1,020,650 | 936,563 | 1,464,427 | 7,199,915 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | 8 |
| 負債合計 | | | | | 7,199,923 |
| 表外信貸承諾 | 987,829 | 685,128 | - | - | 1,672,957 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 2020 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) | 25,102 | 46,932 | 13,830 | (11,940) | 73,924 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 13,591 | (19,200) | (9,733) | 15,342 | - |
| 淨利息收入 | 38,693 | 27,732 | 4,097 | 3,402 | 73,924 |
| 淨手續費及佣金收入/(支出) | 6,602 | 10,765 | 437 | (1,437) | 16,367 |
| 其他淨收入(注釋(i)) | 1,576 | 275 | 9,975 | 83 | 11,909 |
| 經營收入 | 46,871 | 38,772 | 14,509 | 2,048 | 102,200 |
| 經營費用 | | | | | |
| —折舊及攤銷 | (1,251) | (691) | (867) | (260) | (3,069) |
| —其他 | (7,977) | (11,311) | (217) | (1,101) | (20,606) |
| 信用減值損失 | (25,115) | (19,254) | (1,894) | (966) | (47,229) |
| 其他資產減值損失 | - | - | - | (496) | (496) |
| 投資性房地產重估損失 | - | - | - | (34) | (34) |
| 應占聯營及合營企業損失 | - | - | - | (20) | (20) |
| 稅前利潤 | 12,528 | 7,516 | 11,531 | (829) | 30,746 |
| 所得稅 | | | | | (4,782) |
| 本期利潤 | | | | | 25,964 |
| 資本性支出 | 244 | 189 | 171 | 274 | 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 2021 年 6 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)

| | 2020 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 | 2,580,730 | 1,966,280 | 2,058,054 | 858,510 | 7,463,574 |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | 109 | 5,565 | 5,674 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 41,913 |
| 資產合計 | | | | | 7,511,161 |
| 分部負債 | 3,671,630 | 990,280 | 1,024,395 | 1,264,807 | 6,951,112 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | 11 |
| 負債合計 | | | | | 6,951,123 |
| 表外信貸承諾 | 853,539 | 623,478 | - | - | 1,477,017 |

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 2021 年 6 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、信銀理財和中信租賃在中國註冊。

按地區分部列報信息時，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，信銀理財有限責任公司；
- 「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、福州、東莞、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，以及子公司中信租賃；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川和拉薩；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：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2021年6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2021年6月30日止六個月期間

| | 珠江三角洲 | | 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 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------|----------------|
| | 長江三角洲 | 及海峽兩岸 | | | | | | | | |
| 外部淨利息收入 | 18,551 | 11,078 | 238 | 11,898 | 10,717 | 1,594 | 17,480 | 2,526 | - | 74,082 |
| 內部淨利息(支出)/收入 | (2,590) | (1,762) | 10,361 | (3,020) | (4,014) | (345) | 1,403 | (33) | - | - |
| 淨利息收入 | 15,961 | 9,316 | 10,599 | 8,878 | 6,703 | 1,249 | 18,883 | 2,493 | - | 74,082 |
| 淨手續費及佣金收入 | 1,811 | 1,152 | 2,166 | 971 | 693 | 147 | 11,521 | 888 | - | 19,349 |
| 其他淨收入(注釋(i)) | 743 | 228 | 283 | 170 | 66 | 17 | 9,169 | 1,549 | - | 12,225 |
| 經營收入 | 18,515 | 10,696 | 13,048 | 10,019 | 7,462 | 1,413 | 39,573 | 4,930 | - | 105,656 |
| 經營費用 | | | | | | | | | | |
| -折舊及攤銷 | (488) | (366) | (442) | (309) | (375) | (101) | (927) | (286) | - | (3,294) |
| -其他 | (4,308) | (2,548) | (3,591) | (2,426) | (2,234) | (509) | (5,165) | (1,338) | - | (22,119) |
| 信用減值損失 | (6,426) | (3,310) | (3,992) | (4,759) | (2,911) | (219) | (22,985) | (727) | - | (45,329) |
| 其他資產減值(損失)/收益 | (42) | - | (4) | (3) | (3) | - | - | 11 | - | (41) |
| 投資性房地產重估收益 | - | - | - | - | - | - | - | 22 | - | 22 |
| 應占聯營及合營企業 收益/(損失) | - | - | - | - | - | - | 128 | (100) | - | 28 |
| 稅前利潤 | 7,251 | 4,472 | 5,019 | 2,522 | 1,939 | 584 | 10,624 | 2,512 | - | 34,923 |
| 所得稅 | | | | | | | | | | (5,443) |
| 本期利潤 | | | | | | | | | | 29,480 |
| 資本性支出 | 49 | 60 | 66 | 49 | 34 | 14 | 432 | 107 | - | 811 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

| | 2021 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 | 1,776,024 | 929,676 | 1,696,430 | 773,451 | 634,273 | 116,351 | 3,239,206 | 372,228 | (1,773,141) | 7,764,498 |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | - | - | - | - | 5,071 | 521 | - | 5,592 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | | | | | 46,239 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 7,816,329 |
| 分部負債 | 1,510,014 | 766,065 | 1,481,814 | 696,837 | 558,040 | 107,895 | 3,530,980 | 294,111 | (1,745,841) | 7,199,915 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | | | | | 8 |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 7,199,923 |
| 表外信貸承諾 | 284,385 | 180,713 | 161,703 | 210,873 | 113,795 | 16,095 | 676,961 | 28,432 | - | 1,672,957 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至2021年6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2020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 | 15,468 | 7,621 | 718 | 10,375 | 9,430 | 1,199 | 26,768 | 2,345 | - | 73,924 |
| 內部淨利息(支出)/收入 | (1,399) | 379 | 9,426 | (2,683) | (3,407) | (191) | (2,053) | (72) | - | - |
| 淨利息收入 | 14,069 | 8,000 | 10,144 | 7,692 | 6,023 | 1,008 | 24,715 | 2,273 | - | 73,924 |
| 淨手續費及佣金收入 | 1,565 | 1,307 | 2,134 | 868 | 753 | 174 | 8,901 | 665 | - | 16,367 |
| 其他淨收入(注釋(i)) | 459 | 130 | 212 | 139 | 97 | 28 | 10,014 | 830 | - | 11,909 |
| 經營收入 | 16,093 | 9,437 | 12,490 | 8,699 | 6,873 | 1,210 | 43,630 | 3,768 | - | 102,200 |
| 經營費用 | | | | | | | | | | |
| —折舊及攤銷 | (466) | (383) | (443) | (336) | (400) | (108) | (653) | (280) | - | (3,069) |
| —其他 | (3,698) | (2,547) | (3,422) | (2,273) | (1,970) | (455) | (4,778) | (1,463) | - | (20,606) |
| 信用減值損失 | (5,954) | (3,630) | (6,551) | (4,204) | (9,334) | (1,041) | (16,049) | (466) | - | (47,229) |
| 其他資產減值(損失)/收益 | (187) | - | (3) | (291) | (19) | - | - | 4 | - | (496) |
| 投資性房地產重估損失 | - | - | - | - | - | - | - | (34) | - | (34) |
| 應占聯營及合營企業 收益/(損失) | - | - | - | - | - | - | 71 | (91) | - | (20) |
| 稅前利潤 | 5,788 | 2,877 | 2,071 | 1,595 | (4,850) | (394) | 22,221 | 1,438 | - | 30,746 |
| 所得稅 | | | | | | | | | | (4,782) |
| 本期利潤 | | | | | | | | | | 25,964 |
| 資本性支出 | 58 | 44 | 42 | 56 | 96 | 11 | 422 | 149 | - | 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 2021 年 6 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)

| | 2020 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 | 1,599,863 | 886,996 | 1,756,340 | 715,464 | 621,509 | 131,475 | 3,137,279 | 353,870 | (1,739,222) | 7,463,574 |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | - | - | - | - | 5,154 | 520 | - | 5,674 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | | | | | | 41,913 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 7,511,161 |
| 分部負債 | 1,266,058 | 719,506 | 1,541,035 | 629,772 | 537,319 | 108,995 | 3,565,035 | 295,314 | (1,711,922) | 6,951,112 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | | | | | | 11 |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 6,951,123 |
| 表外信貸承諾 | 230,352 | 157,359 | 147,496 | 186,161 | 100,423 | 17,223 | 616,546 | 21,457 | - | 1,477,017 |

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 2021 年 6 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

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。

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信息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。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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

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信息、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。

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量

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金融資產債務工具投資，以及表外信貸承諾。

對於納入預期信用損失計量的金融資產，本集團評估相關金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用“三階段”減值模型分別計量其損失準備，確認預期信用損失及其變動：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具進入“第 1 階段”，且本集團對其信用風險進行持續監控。第 1 階段金融工具的損失準備為未來 12 個月的預期信用損失，該金額對應為整個存續期預期信用損失中由未來 12 個月內可能發生的違約事件導致的部分。

階段二：如果識別出自初始確認後信用風險發生顯著增加，則本集團將其轉移至“第 2 階段”，但並未將其視為已發生信用減值的工具。第 2 階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。

階段三：如果金融工具發生明顯減值跡象，則將被轉移至“第 3 階段”。第 3 階段金融工具的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。

購入或源生已發生信用減值的金融資產是指初始確認時即存在信用減值的金融資產。這些資產的損失準備為整個存續期的預期信用損失。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。階段一和階段二的金融資產採用風險參數模型法，階段三金融資產採用風險參數模型法或現金流折現模型法。

本集團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信息計算調整係數。

現金流折現模型基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

在按照 IFRS9 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。

新型冠狀病毒肺炎疫情發生後，相關防控工作在全國範圍內持續進行。本集團根據中央及監管政策，並結合信貸業務管理的要求，細化制定了受疫情影響客戶的判斷標準和相應的紓困措施。對於申請貸款延期的客戶，本集團審慎評估客戶還款能力，對於滿足政策標準的客戶採用延期還息、調整還款計劃等方式予以紓困，同時通過逐項或組合評估的方式，評估此類客戶信用風險是否發生顯著上升。

(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重大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信息：

- 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。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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)

(2) 已發生信用減值資產的定義(續)

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。

(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、追索的方式和優先級，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，在 2021 年上半年，基於數據積累優化更新了相關模型及參數。本集團獲取了充分的信息，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。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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

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信息。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各資產組合信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率的影響，對不同的金融工具有所不同。本集團每年對這些經濟指標進行預測，並進行回歸分析，在此過程中本集團應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，確定這些經濟指標對違約概率和違約敞口的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的 12 個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

巨集觀經濟場景及權重信息

本集團通過進行歷史資料分析，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。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。

2021 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 |
|-----------|--------------|
| 工業增加值 | 5.00%~9.00% |
| 社會消費品零售總額 | 9.00%~20.00% |
| 廣義貨幣供應量 | 7.00%~14.00% |

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2021年6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信息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2021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將減少不超過當前信用減值準備的5%；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將增加不超過當前信用減值準備的5%。

於2021年6月30日，假設宏觀經濟因數係數整體增幅5%，本集團和本行的信用減值準備將減少不超過當前信用減值準備的10%；假設宏觀經濟因數係數整體降幅5%，本集團和本行的信用減值準備將增加不超過當前信用減值準備的10%。

對於未通過模型反映的外部巨集觀經濟與國家政策的新變化，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，通過此方式調增的減值準備不超過當前信用減值準備的5%。

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。

| | 2021年6月30日 | 2020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 | 71,344 | 70,009 |
| 階段劃分的影響 | 5,159 | 3,101 |
| 目前信用減值準備 | 76,503 | 73,110 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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：

| | 2021 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 | 435,417 | - | - | - | 435,417 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 92,339 | - | - | - | 92,339 |
| 拆出資金 | 142,801 | - | - | - | 142,801 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | 25,281 | 25,281 |
| 買入返售金融資產 | 97,963 | - | - | - | 97,963 |
| 發放貸款及墊款 | 4,486,829 | 77,755 | 23,585 | - | 4,588,169 |
| 金融投資 | | | | | |
| -以公允價值計量且其 變動計入損益 | - | - | - | 495,232 | 495,232 |
| -以攤餘成本計量的其他金融資 產 | 1,054,270 | 3,263 | 27,491 | - | 1,085,024 |
| -以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 | 648,656 | 124 | 425 | - | 649,205 |
| -指定以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 | - | - | - | 4,365 | 4,365 |
| 其他金融資產 | 13,358 | 6,038 | 2,609 | - | 22,005 |
| 小計 | 6,971,633 | 87,180 | 54,110 | 524,878 | 7,637,801 |
| 信貸承諾風險敞口 | 1,671,835 | 821 | 269 | - | 1,672,925 |
| 最大信用風險敞口 | 8,643,468 | 88,001 | 54,379 | 524,878 | 9,310,726 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

| | 2020 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 | 429,218 | - | - | - | 429,218 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 133,392 | - | - | - | 133,392 |
| 拆出資金 | 168,380 | - | - | - | 168,380 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | 40,064 | 40,064 |
| 買入返售金融資產 | 111,110 | - | - | - | 111,110 |
| 發放貸款及墊款 | 4,253,422 | 74,042 | 25,608 | 7,124 | 4,360,196 |
| 金融投資 | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | - | - | - | 405,632 | 405,632 |
| -以攤餘成本計量的其他金融資產 | 937,552 | 3,818 | 18,046 | - | 959,416 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 723,505 | 132 | 487 | - | 724,124 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | - | - | - | 3,560 | 3,560 |
| 其他金融資產 | 19,002 | 3,450 | 733 | - | 23,185 |
| 小計 | 6,775,581 | 81,442 | 44,874 | 456,380 | 7,358,277 |
| 信貸承諾風險敞口 | 1,476,141 | 888 | 92 | - | 1,477,121 |
| 最大信用風險敞口 | 8,251,722 | 82,330 | 44,966 | 456,380 | 8,835,398 |

本集團根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行內部評級，按內部評級尺規將納入預期信用損失計量的金融資產的信用等級區分為“風險等級一”、“風險等級二”、“風險等級三”和“違約級”。“風險等級一”是指客戶在國內同行業中具有競爭優勢，基本面良好，業績表現優秀，經營實力和財務實力較強，公司治理結構良好；“風險等級二”是指客戶在行業競爭中處於中游位置，基本面一般，業績表現一般，經營實力和財務實力處於中游，公司治理結構基本健全；“風險等級三”是指客戶在行業競爭中處於較差位置，基本面較為脆弱，業績表現差，經營實力和財務實力偏弱，公司治理結構存在缺陷。違約級的標準與已發生信用減值的定義一致。該信用等級為本集團為內部信用風險管理目的所使用。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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。

| | 2021 年 06 月 30 日 | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 風險等級一 | 風險等級二 | 風險等級三 | 違約級 | 小計 | 損失準備 | 賬面價值 |
| 發放貸款及墊款(注釋(i)) | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 3,646,342 | 823,131 | 65,728 | - | 4,535,201 | (48,372) | 4,486,829 |
| 第 2 階段 | 723 | 26,305 | 78,408 | - | 105,436 | (27,681) | 77,755 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 80,885 | 80,885 | (57,300) | 23,585 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以攤餘成本計量的其他金融資產 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 777,853 | 269,038 | 11,875 | - | 1,058,766 | (4,496) | 1,054,270 |
| 第 2 階段 | - | 1,091 | 3,968 | - | 5,059 | (1,796) | 3,263 |
| 第 3 階段(注釋(ii)) | - | - | - | 47,071 | 47,071 | (19,580) | 27,491 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 391,378 | 257,278 | - | - | 648,656 | (1,306) | 648,656 |
| 第 2 階段 | - | 124 | - | - | 124 | (1) | 124 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 425 | 425 | (981) | 425 |
| 最大信用風險敞口 | <u>4,816,296</u> | <u>1,376,967</u> | <u>159,979</u> | <u>128,381</u> | <u>6,481,623</u> | <u>(161,513)</u> | <u>6,322,398</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 2021 年 6 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)

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|--------------------------|------------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | 風險等級一 | 風險等級二 | 風險等級三 | 違約級 | 小計 | 損失準備 | 賬面價值 |
| 發放貸款及墊款(注釋(i)) | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 3,447,373 | 782,522 | 66,723 | - | 4,296,618 | (43,196) | 4,253,422 |
| 第 2 階段 | 821 | 23,518 | 79,226 | - | 103,565 | (29,523) | 74,042 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 78,592 | 78,592 | (52,984) | 25,608 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以攤餘成本計量的其他金融資產 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 711,830 | 229,100 | - | - | 940,930 | (3,378) | 937,552 |
| 第 2 階段 | - | 1,596 | 2,722 | - | 4,318 | (500) | 3,818 |
| 第 3 階段(注釋(ii)) | - | - | - | 27,938 | 27,938 | (9,892) | 18,046 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | | | | | | | |
| 第 1 階段 | 480,351 | 243,154 | - | - | 723,505 | (1,503) | 723,505 |
| 第 2 階段 | 132 | - | - | - | 132 | (1) | 132 |
| 第 3 階段 | - | - | - | 487 | 487 | (1,147) | 487 |
| 最大信用風險敞口 | 4,640,507 | 1,279,890 | 148,671 | 107,017 | 6,176,085 | (142,124) | 6,036,612 |

注釋：

- (i) 發放貸款及墊款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。
- (ii) 該第 3 階段債權主要指定向資管計劃和資金信託計劃中的項目投資(附註 52(a)(viii))。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間 | | |
|-----------------|--------------------------|----------------|---------------|
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 期初餘額 | 4,296,618 | 103,565 | 78,592 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (65,949) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 26,717 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 39,232 |
| 本期新發生，淨額(注釋(i)) | 293,187 | (23,741) | (7,348) |
| 本期核銷 | - | - | (29,677) |
| 其他(注釋(ii)) | 11,345 | (1,105) | 86 |
| 期末餘額 | <u>4,535,201</u> | <u>105,436</u> | <u>80,885</u> |
| | | | |
| | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 | | |
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 年初餘額 | 3,834,362 | 97,218 | 69,596 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (122,850) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 21,769 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 101,081 |
| 本年新發生，淨額(注釋(i)) | 595,704 | (14,205) | (22,769) |
| 本年核銷 | - | - | (69,129) |
| 其他(注釋(ii)) | (10,598) | (1,217) | (187) |
| 年末餘額 | <u>4,296,618</u> | <u>103,565</u> | <u>78,592</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 2021 年 6 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 2021 年 06 月 30 日止六個月期間 | | |
|-----------------|---------------------------|--------------|---------------|
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 期初餘額 | 1,664,435 | 4,450 | 28,425 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (5,594) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 3,364 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 2,230 |
| 本期新發生，淨額(注釋(i)) | 46,938 | (2,488) | 16,726 |
| 本期核銷 | - | - | - |
| 其他(注釋(ii)) | 1,643 | (143) | 115 |
| 期末餘額 | <u>1,707,422</u> | <u>5,183</u> | <u>47,496</u> |
| | | | |
| | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 | | |
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 年初餘額 | 1,539,977 | 10,915 | 8,898 |
| 轉移： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (3,337) | - | - |
| 階段 2 淨轉出 | - | (1,540) | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 4,877 |
| 本年新發生，淨額(注釋(i)) | 131,136 | (5,041) | 15,073 |
| 本年核銷 | - | - | (453) |
| 其他(注釋(ii)) | (3,341) | 116 | 30 |
| 年末餘額 | <u>1,664,435</u> | <u>4,450</u> | <u>28,425</u> |

注釋：

(i) 本期/年新發生，淨額主要包括因新增、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 2021 年 6 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 2021 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 | 43,734 | 29,527 | 52,990 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (2,350) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 191 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 26,492 |
| 本期新發生，淨額(注釋(ii)) | 5,990 | (4,871) | (1,116) |
| 參數變化(注釋(iii)) | 1,748 | 2,870 | 3,139 |
| 本期核銷 | - | - | (29,677) |
| 其他(注釋(iv)) | (148) | (7) | 5,518 |
| 期末餘額 | <u>48,974</u> | <u>27,710</u> | <u>57,346</u> |
| | <i>截至 2020 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 | 36,015 | 26,088 | 53,853 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (3,367) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 879 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 45,021 |
| 本年新發生，淨額(注釋(ii)) | 10,575 | (4,962) | (3,043) |
| 參數變化(注釋(iii)) | 165 | 7,668 | 16,349 |
| 本年核銷 | - | - | (69,129) |
| 其他(注釋(iv)) | 346 | (146) | 9,939 |
| 年末餘額 | <u>43,734</u> | <u>29,527</u> | <u>52,990</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 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間 | | |
|------------------|--------------------------|--------------|---------------|
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 期初餘額 | 4,881 | 501 | 11,039 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (225) | - | - |
| 階段 2 淨轉入 | - | 735 | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 277 |
| 本期新發生，淨額(注釋(ii)) | 555 | (780) | 9,447 |
| 參數變化(注釋(iii)) | (312) | 1,338 | (199) |
| 本年核銷 | - | - | - |
| 其他(注釋(iv)) | 903 | 3 | (3) |
| 期末餘額 | <u>5,802</u> | <u>1,797</u> | <u>20,561</u> |
| | | | |
| | 截至 2020 年 12 月 31 日止年度 | | |
| | 階段 1 | 階段 2 | 階段 3 |
| 年初餘額 | 4,945 | 337 | 3,125 |
| 轉移(注釋(i))： | | | |
| 階段 1 淨轉出 | (55) | - | - |
| 階段 2 淨轉出 | - | (27) | - |
| 階段 3 淨轉入 | - | - | 1,408 |
| 本年新發生，淨額(注釋(ii)) | 96 | (152) | 3,931 |
| 參數變化(注釋(iii)) | (85) | 343 | 3,034 |
| 本年核銷 | - | - | (453) |
| 其他(注釋(iv)) | (20) | - | (6) |
| 年末餘額 | <u>4,881</u> | <u>501</u> | <u>11,039</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 2021 年 6 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)

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，淨額主要包括因新增、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) 其他包括應計利息減值準備變動、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 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | | 附擔保物 貸款 |
|---------------------|-----------------|-------|------------------|-----------|------------|
| | 貸款 總額 | % | 貸款 總額 | % | |
| 公司類貸款 | | | | | |
| -租賃和商務服務 | 442,795 | 9.4 | 197,229 | 413,523 | 9.2 |
| -水利、環境和公共設施管 理業 | 369,339 | 7.8 | 141,049 | 339,006 | 7.6 |
| -製造業 | 344,126 | 7.3 | 155,238 | 326,803 | 7.3 |
| -房地產業 | 296,726 | 6.3 | 253,957 | 287,608 | 6.4 |
| -批發和零售業 | 159,070 | 3.4 | 102,244 | 156,957 | 3.5 |
| -交通運輸、倉儲和郵政業 | 146,688 | 3.1 | 76,539 | 134,379 | 3.0 |
| -建築業 | 114,927 | 2.4 | 61,672 | 99,894 | 2.2 |
| -電力、燃氣及水的生產和 供應業 | 97,004 | 2.1 | 51,035 | 86,006 | 1.9 |
| -公共及社會機構 | 11,498 | 0.2 | 1,566 | 10,701 | 0.2 |
| -其他客戶 | 346,939 | 7.3 | 123,954 | 315,523 | 7.0 |
| 小計 | 2,329,112 | 49.3 | 1,164,483 | 2,170,400 | 48.3 |
| 個人類貸款 | 1,974,106 | 41.8 | 1,326,050 | 1,891,900 | 42.2 |
| 貼現貸款 | 405,403 | 8.6 | - | 411,007 | 9.2 |
| 應計利息 | 12,901 | 0.3 | - | 12,592 | 0.3 |
| 發放貸款及墊款總額 | 4,721,522 | 100.0 | 2,490,533 | 4,485,899 | 100.0 |

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | | 附擔保物 貸款 |
|-------------|-----------------|-------|------------------|-----------|------------|
| | 貸款 總額 | % | 貸款 總額 | % | |
| 環渤海地區(包括總部) | 1,271,120 | 26.9 | 435,437 | 1,269,385 | 28.3 |
| 長江三角洲 | 1,192,159 | 25.2 | 683,636 | 1,089,758 | 24.3 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 717,119 | 15.2 | 527,204 | 681,024 | 15.2 |
| 中部地區 | 666,840 | 14.1 | 366,267 | 612,438 | 13.7 |
| 西部地區 | 564,345 | 12.0 | 329,893 | 544,949 | 12.1 |
| 東北地區 | 95,034 | 2.0 | 61,223 | 89,167 | 2.0 |
| 中國境外 | 202,004 | 4.3 | 86,873 | 186,586 | 4.1 |
| 應計利息 | 12,901 | 0.3 | - | 12,592 | 0.3 |
| 總額 | 4,721,522 | 100.0 | 2,490,533 | 4,485,899 | 100.0 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------|--------------------|---------------------|
| 信用貸款 | 1,265,202 | 1,118,670 |
| 保證貸款 | 547,483 | 512,449 |
| 附擔保物貸款 | 2,490,533 | 2,431,181 |
| 其中:抵押貸款 | 1,997,059 | 1,979,989 |
| 質押貸款 | 493,474 | 451,192 |
| 小計 | 4,303,218 | 4,062,300 |
| 貼現貸款 | 405,403 | 411,007 |
| 應計利息 | 12,901 | 12,592 |
| 貸款和墊款總額 | 4,721,522 | 4,485,899 |

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|---------------------------|-----------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 總額 | 佔貸款及 墊款總額 百分比 | 總額 | 佔貸款及 墊款總額 百分比 |
| 已重組的發放貸款及墊款 | 20,814 | 0.44% | 22,030 | 0.49% |
| –逾期超過 3 個月的已重組 發放貸款及墊款 | 10,719 | 0.23% | 14,174 | 0.32% |

已重組的發放貸款及墊款是指因為債務人的財務狀況變差或債務人沒有能力按原本的還款計畫還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。於 2021 年 6 月 30 日，債務人發生財務困難的情況下，債權人按照其與債務人達成的協議或者法院的裁定做出讓步的事項不重大。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日按投資評級分佈如下：

| | 2021 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 | 644,986 | 221,342 | 11,837 | 8,809 | 10 | 886,984 |
| -政策性銀行 | 115,700 | - | - | 6,028 | - | 121,728 |
| -公共實體 | - | - | 1,832 | 5 | - | 1,837 |
| -銀行及非銀行 | | | | | | |
| 金融機構 | 90,366 | 330,625 | 6,394 | 23,775 | 6,809 | 457,969 |
| -企業 | 47,481 | 23,438 | 7,436 | 11,930 | 14,461 | 104,746 |
| 定向資產管理計劃 | 66,900 | - | - | - | - | 66,900 |
| 資金信託計劃 | 213,344 | - | - | - | - | 213,344 |
| 合計 | <u>1,178,777</u> | <u>575,405</u> | <u>27,499</u> | <u>50,547</u> | <u>21,280</u> | <u>1,853,508</u> |
| | | | | | | |
| | 2020 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 | 593,075 | 225,197 | 13,536 | 5,350 | 10 | 837,168 |
| -政策性銀行 | 114,669 | - | - | 5,860 | - | 120,529 |
| -公共實體 | 8 | - | 1,965 | 5 | 23 | 2,001 |
| -銀行及非銀行 | | | | | | |
| 金融機構 | 58,546 | 346,741 | 4,675 | 24,808 | 7,335 | 442,105 |
| -企業 | 44,691 | 27,445 | 7,728 | 12,201 | 10,596 | 102,661 |
| 定向資產管理計劃 | 102,318 | - | - | - | - | 102,318 |
| 資金信託計劃 | 182,086 | - | - | - | - | 182,086 |
| 合計 | <u>1,095,393</u> | <u>599,383</u> | <u>27,904</u> | <u>48,224</u> | <u>17,964</u> | <u>1,788,868</u> |

注釋：

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為國債，政策性銀行金融債券，商業銀行債券，非銀行金融機構債券，定向資產管理計畫及資金信託計畫。

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| 定向資產管理計劃 和資金信託計劃 | | |
| — 一般信貸類資產 | 288,808 | 260,555 |
| — 銀行票據類資產 | 10,837 | 34,298 |
| 總額 | 299,645 | 294,853 |

本集團對於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信息系統以有效識別、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 2021 年 6 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) | 2021 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 | 1.50% | 441,162 | 25,466 | 415,696 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1.93% | 92,339 | 2,408 | 43,182 | 46,749 | - | - |
| 拆出資金 | 1.92% | 142,801 | 1,276 | 74,105 | 60,220 | 7,200 | - |
| 買入返售金融資產 | 1.91% | 97,963 | 11 | 97,952 | - | - | - |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 5.05% | 4,588,169 | 13,085 | 1,824,682 | 2,487,425 | 256,233 | 6,744 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | | 495,232 | 367,507 | 42,154 | 50,363 | 26,692 | 8,516 |
| -以攤餘成本計量 | 3.71% | 1,085,024 | 9,675 | 79,233 | 158,889 | 556,368 | 280,859 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 3.11% | 649,205 | 5,953 | 63,437 | 128,366 | 347,020 | 104,429 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 4,365 | 4,365 | - | - | - | - |
| 其他 | | 220,069 | 220,069 | - | - | - | - |
| 資產合計 | | 7,816,329 | 649,815 | 2,640,441 | 2,932,012 | 1,193,513 | 400,548 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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) | 2021 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 | 3.01% | 243,206 | 4,540 | 70,700 | 167,966 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2.52% | 1,095,523 | 5,781 | 812,978 | 276,764 | - | - |
| 拆入資金 | 2.46% | 67,801 | 300 | 36,654 | 28,664 | 1,922 | 261 |
| 以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債 | | 777 | 777 | - | - | - | - |
| 賣出回購金融資產款 | 2.22% | 69,158 | 1 | 48,064 | 21,093 | - | - |
| 吸收存款 | 1.99% | 4,711,500 | 71,257 | 3,232,811 | 700,552 | 706,843 | 37 |
| 已發行債務憑證 | 3.16% | 901,735 | 3,805 | 170,047 | 516,865 | 101,046 | 109,972 |
| 租賃負債 | 4.42% | 10,165 | - | 822 | 2,328 | 5,848 | 1,167 |
| 其他 | | 100,058 | 100,058 | - | - | - | - |
| 負債合計 | | 7,199,923 | 186,519 | 4,372,076 | 1,714,232 | 815,659 | 111,437 |
| 資產負債盈餘/(缺口) | | 616,406 | 463,296 | (1,731,635) | 1,217,780 | 377,854 | 289,111 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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) | 2020 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 | 1.51% | 435,169 | 19,013 | 416,156 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2.19% | 133,392 | 437 | 99,947 | 33,008 | - | - |
| 拆出資金 | 1.90% | 168,380 | 1,358 | 104,955 | 55,867 | 6,200 | - |
| 買入返售金融資產 | 1.62% | 111,110 | 12 | 111,098 | - | - | - |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 5.31% | 4,360,196 | 12,441 | 2,762,743 | 1,360,509 | 212,950 | 11,553 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | | 405,632 | 288,749 | 55,957 | 37,944 | 14,036 | 8,946 |
| -以攤餘成本計量 | 4.00% | 959,416 | 10,357 | 55,805 | 129,048 | 483,533 | 280,673 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 3.22% | 724,124 | 6,554 | 88,146 | 134,983 | 398,216 | 96,225 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | | 3,560 | 3,560 | - | - | - | - |
| 其他 | | 210,182 | 210,182 | - | - | - | - |
| 資產合計 | | 7,511,161 | 552,663 | 3,694,807 | 1,751,359 | 1,114,935 | 397,397 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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) | 2020 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 | 3.25% | 224,391 | - | 9,279 | 215,112 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 2.36% | 1,163,641 | 3,508 | 868,561 | 291,572 | - | - |
| 拆入資金 | 2.39% | 57,756 | 201 | 19,560 | 32,187 | 5,808 | - |
| 以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債 | | 8,654 | 8,409 | - | - | 94 | 151 |
| 賣出回購金融資產款 | 2.03% | 75,271 | - | 62,078 | 13,193 | - | - |
| 吸收存款 | 2.10% | 4,572,286 | 65,645 | 3,230,793 | 551,612 | 724,210 | 26 |
| 已發行債務憑證 | 3.13% | 732,958 | 2,773 | 194,831 | 348,184 | 77,200 | 109,970 |
| 租賃負債 | 4.55% | 10,504 | 770 | 784 | 2,075 | 5,688 | 1,187 |
| 其他 | | 105,662 | 105,662 | - | - | - | - |
| 負債合計 | | 6,951,123 | 186,968 | 4,385,886 | 1,453,935 | 813,000 | 111,334 |
| 資產負債盈餘/(缺口) | | 560,038 | 365,695 | (691,079) | 297,424 | 301,935 | 286,063 |

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 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日餘額為人民幣 383.12 億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2020 年 12 月 31 日:人民幣 365.26 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 2021 年 6 月 30 日和 2020 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>2021 年 6 月 30 日</u> | | <u>2020 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 | (8,183) | (5,198) | (4,680) | (4,708) |
| 下降 100 個基點 | 8,183 | 5,198 | 4,680 | 4,708 |

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 2021 年 6 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：

| | 2021 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 | 424,745 | 15,652 | 546 | 219 | 441,162 |
| 存放同業其他金融機構款項 | 64,027 | 19,402 | 5,557 | 3,353 | 92,339 |
| 拆出資金 | 69,860 | 55,215 | 16,599 | 1,127 | 142,801 |
| 買入返售金融資產 | 97,530 | 433 | - | - | 97,963 |
| 發放貸款及墊款 | 4,296,996 | 149,375 | 114,605 | 27,193 | 4,588,169 |
| 金融投資 | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 483,720 | 8,775 | 2,683 | 54 | 495,232 |
| -以攤餘成本計量 | 1,079,585 | 946 | - | 4,493 | 1,085,024 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 559,110 | 67,823 | 14,709 | 7,563 | 649,205 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 3,942 | 202 | 221 | - | 4,365 |
| 其他 | 203,478 | 6,835 | 9,048 | 708 | 220,069 |
| 資產合計 | 7,282,993 | 324,658 | 163,968 | 44,710 | 7,816,329 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 243,206 | - | - | - | 243,206 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,086,696 | 6,736 | 1,825 | 266 | 1,095,523 |
| 拆入資金 | 46,072 | 14,462 | 6,862 | 405 | 67,801 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 354 | 423 | - | - | 777 |
| 賣出回購金融資產款 | 67,562 | 1,596 | - | - | 69,158 |
| 吸收存款 | 4,283,710 | 254,535 | 151,395 | 21,860 | 4,711,500 |
| 已發行債務憑證 | 885,297 | 16,438 | - | - | 901,735 |
| 租賃負債 | 9,544 | 14 | 443 | 164 | 10,165 |
| 其他 | 91,042 | 3,688 | 4,976 | 352 | 100,058 |
| 負債合計 | 6,713,483 | 297,892 | 165,501 | 23,047 | 7,199,923 |
| 資產負債盈餘/(缺口) | 569,510 | 26,766 | (1,533) | 21,663 | 616,406 |
| 信貸承諾 | 1,570,503 | 87,203 | 6,016 | 9,203 | 1,672,925 |
| 衍生金融工具(注釋(i)) | (4,162) | (10,911) | 36,972 | (21,428) | 471 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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(續)：

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | | 合計 |
|-----------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 (折人民幣) | 港幣 (折人民幣) | 其他 (折人民幣) | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 421,605 | 12,678 | 648 | 238 | 435,169 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 74,840 | 42,776 | 7,461 | 8,315 | 133,392 |
| 拆出資金 | 89,233 | 64,482 | 13,194 | 1,471 | 168,380 |
| 買入返售金融資產 | 110,964 | 146 | - | - | 111,110 |
| 發放貸款及墊款 | 4,096,592 | 134,953 | 103,010 | 25,641 | 4,360,196 |
| 金融投資 | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入損益 | 391,754 | 13,167 | 711 | - | 405,632 |
| 以攤餘成本計量 | 954,051 | 943 | - | 4,422 | 959,416 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 635,191 | 64,566 | 17,353 | 7,014 | 724,124 |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 3,021 | 447 | 92 | - | 3,560 |
| 其他 | 202,101 | 2,894 | 4,372 | 815 | 210,182 |
| 資產合計 | 6,979,352 | 337,052 | 146,841 | 47,916 | 7,511,161 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 224,391 | - | - | - | 224,391 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,155,765 | 6,698 | 1,035 | 143 | 1,163,641 |
| 拆入資金 | 45,224 | 10,949 | 904 | 679 | 57,756 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 8,407 | 246 | 1 | - | 8,654 |
| 賣出回購金融資產款 | 75,271 | - | - | - | 75,271 |
| 吸收存款 | 4,140,522 | 256,705 | 153,292 | 21,767 | 4,572,286 |
| 已發行債務憑證 | 723,118 | 9,840 | - | - | 732,958 |
| 租賃負債 | 9,828 | 20 | 478 | 178 | 10,504 |
| 其他 | 100,756 | 2,188 | 2,452 | 266 | 105,662 |
| 負債合計 | 6,483,282 | 286,646 | 158,162 | 23,033 | 6,951,123 |
| 資產負債盈餘/(缺口) | 496,070 | 50,406 | (11,321) | 24,883 | 560,038 |
| 信貸承諾 | 1,393,096 | 71,704 | 3,599 | 8,722 | 1,477,121 |
| 衍生金融工具(注釋(i)) | 21,081 | (39,417) | 40,847 | (18,375) | 4,136 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 2021 年 6 月 30 日及 2020 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。

| | 2021 年 6 月 30 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|-------|-----------------|--------|------------------|--------|
| | 稅前利潤 | 其他綜合收益 | 稅前利潤 | 其他綜合收益 |
| 升值 5% | 2,514 | 63 | 2,326 | 25 |
| 貶值 5% | (2,514) | (63) | (2,326) | (25) |

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 2021 年 6 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：

| | 2021 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 | 46,685 | 1,036 | 644 | - | - | 392,797 | 441,162 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 43,970 | 4,993 | 43,376 | - | - | - | 92,339 |
| 拆出資金 | - | 74,489 | 61,089 | 7,223 | - | - | 142,801 |
| 買入返售金融資產 | - | 97,963 | - | - | - | - | 97,963 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 15,826 | 762,928 | 1,067,023 | 923,860 | 1,796,695 | 21,837 | 4,588,169 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入 損益 | - | 42,192 | 50,457 | 26,878 | 8,665 | 367,040 | 495,232 |
| -以攤餘成本計量 | - | 69,958 | 154,067 | 552,852 | 280,328 | 27,819 | 1,085,024 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | - | 54,994 | 132,775 | 356,143 | 104,936 | 357 | 649,205 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 4,365 | 4,365 |
| 其他 | 81,311 | 11,824 | 20,988 | 48,334 | 63 | 57,549 | 220,069 |
| 資產總計 | 187,792 | 1,120,377 | 1,530,419 | 1,915,290 | 2,190,687 | 871,764 | 7,816,329 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)：

| | 2021 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 | - | 75,240 | 167,966 | - | - | - | 243,206 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 675,266 | 140,959 | 279,298 | - | - | - | 1,095,523 |
| 拆入資金 | - | 36,975 | 28,693 | 1,872 | 261 | - | 67,801 |
| 以公允價值計量且其變動 | | | | | | | |
| 計入損益的金融負債 | 323 | - | - | 52 | 402 | - | 777 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 48,065 | 21,093 | - | - | - | 69,158 |
| 吸收存款 | 2,363,787 | 940,189 | 700,614 | 706,873 | 37 | - | 4,711,500 |
| 已發行債務憑證 | - | 170,047 | 516,865 | 101,592 | 113,231 | - | 901,735 |
| 租賃負債 | - | 821 | 2,328 | 5,849 | 1,167 | - | 10,165 |
| 其他 | 54,838 | 10,017 | 6,767 | 14,163 | 56 | 14,217 | 100,058 |
| 負債總計 | 3,094,214 | 1,422,313 | 1,723,624 | 830,401 | 115,154 | 14,217 | 7,199,923 |
| (短)/長頭寸 | (2,906,422) | (301,936) | (193,205) | 1,084,889 | 2,075,533 | 857,547 | 616,406 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)：

| | 2020 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 | 63,328 | 800 | 2,400 | - | - | 368,641 | 435,169 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 75,188 | 24,712 | 33,244 | - | - | 248 | 133,392 |
| 拆出資金 | - | 105,477 | 56,703 | 6,200 | - | - | 168,380 |
| 買入返售金融資產 | - | 111,110 | - | - | - | - | 111,110 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 18,656 | 804,134 | 1,143,277 | 993,925 | 1,341,365 | 58,839 | 4,360,196 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | - | 55,773 | 38,050 | 14,227 | 16,291 | 281,291 | 405,632 |
| -以攤餘成本計量 | - | 50,108 | 130,307 | 482,226 | 280,614 | 16,161 | 959,416 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | - | 77,111 | 140,707 | 409,237 | 96,828 | 241 | 724,124 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 3,560 | 3,560 |
| 其他 | 57,267 | 20,407 | 13,288 | 47,002 | 12 | 72,206 | 210,182 |
| 資產總計 | 214,439 | 1,249,632 | 1,557,976 | 1,952,817 | 1,735,110 | 801,187 | 7,511,161 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)：

| | 2020 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 | - | 9,279 | 215,112 | - | - | - | 224,391 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 649,009 | 222,181 | 292,451 | - | - | - | 1,163,641 |
| 拆入資金 | - | 19,535 | 32,383 | 5,838 | - | - | 57,756 |
| 以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債 | 8,407 | - | - | 95 | 152 | - | 8,654 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 62,078 | 13,193 | - | - | - | 75,271 |
| 吸收存款 | 2,336,210 | 959,918 | 551,760 | 723,780 | 618 | - | 4,572,286 |
| 已發行債務憑證 | - | 194,832 | 348,184 | 78,176 | 111,766 | - | 732,958 |
| 租賃負債 | 152 | 840 | 2,254 | 6,057 | 1,201 | - | 10,504 |
| 其他 | 53,334 | 11,947 | 15,980 | 13,030 | 595 | 10,776 | 105,662 |
| 負債總計 | 3,047,112 | 1,480,610 | 1,471,317 | 826,976 | 114,332 | 10,776 | 6,951,123 |
| (短)/長頭寸 | (2,832,673) | (230,978) | 86,659 | 1,125,841 | 1,620,778 | 790,411 | 560,038 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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：

| | 2021 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 | 46,685 | 2,461 | 5,078 | - | - | 392,797 | 447,021 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 43,970 | 7,135 | 44,244 | - | - | - | 95,349 |
| 拆出資金 | - | 75,398 | 62,079 | 7,623 | - | - | 145,100 |
| 買入返售金融資產 | - | 97,980 | - | - | - | - | 97,980 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 15,826 | 807,581 | 1,169,055 | 1,243,286 | 2,355,208 | 28,606 | 5,619,562 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入 損益 | - | 43,759 | 52,447 | 29,310 | 10,756 | 367,094 | 503,366 |
| -以攤餘成本計量 | - | 82,521 | 180,793 | 641,785 | 343,347 | 31,421 | 1,279,867 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | - | 59,744 | 147,149 | 396,400 | 121,465 | 726 | 725,484 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 4,365 | 4,365 |
| 其他 | 81,311 | 11,824 | 20,988 | 48,334 | 63 | 57,549 | 220,069 |
| 資產總計 | 187,792 | 1,188,403 | 1,681,833 | 2,366,738 | 2,830,839 | 882,558 | 9,138,163 |

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 2021 年 6 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)：

| | 2021 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 | - | 75,240 | 413,600 | - | - | - | 488,840 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 675,266 | 135,062 | 293,550 | - | - | - | 1,103,878 |
| 拆入資金 | - | 36,984 | 28,693 | 1,872 | 261 | - | 67,810 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 323 | 3 | 5 | 78 | 428 | - | 837 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 48,065 | 21,526 | - | - | - | 69,591 |
| 吸收存款 | 2,363,787 | 953,971 | 742,934 | 781,718 | 40 | - | 4,842,450 |
| 已發行債務憑證 | - | 170,047 | 547,121 | 122,471 | 126,114 | - | 965,753 |
| 租賃負債 | - | 826 | 2,387 | 6,515 | 1,577 | - | 11,305 |
| 其他 | 54,838 | 10,017 | 6,767 | 14,163 | 56 | 14,217 | 100,058 |
| 負債總計 | 3,094,214 | 1,430,215 | 2,056,583 | 926,817 | 128,476 | 14,217 | 7,650,522 |
| (短)/長頭寸 | (2,906,422) | (241,812) | (374,750) | 1,439,921 | 2,702,363 | 868,341 | 1,487,641 |
| 衍生金融工具現金流量 | - | 217 | 940 | 112 | 100 | (21) | 1,348 |
| 以淨值交割的衍生金融工具 | - | 13 | (66) | 225 | 27 | 6 | 205 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | - | 204 | 1,006 | (113) | 73 | (27) | 1,143 |
| 其中：現金流入 | - | 991,757 | 769,398 | 209,500 | 36,451 | 1,358 | 2,008,464 |
| 現金流出 | - | (991,553) | (768,392) | (209,613) | (36,378) | (1,385) | (2,007,321) |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)：

| | 2020 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 | 63,328 | 2,130 | 6,725 | - | - | 368,641 | 440,824 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 75,188 | 24,810 | 33,952 | - | - | 247 | 134,197 |
| 拆出資金 | - | 105,477 | 57,359 | 6,671 | - | - | 169,507 |
| 買入返售金融資產 | - | 111,189 | - | - | - | - | 111,189 |
| 發放貸款及墊款(注釋(ii)) | 18,656 | 841,335 | 1,231,659 | 1,311,192 | 1,902,131 | 64,825 | 5,369,798 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | - | 56,338 | 39,118 | 15,832 | 26,747 | 288,439 | 426,474 |
| -以攤餘成本計量 | - | 58,178 | 157,147 | 568,997 | 345,119 | 16,986 | 1,146,427 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | - | 81,277 | 157,226 | 453,336 | 114,489 | 243 | 806,571 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | - | - | - | - | - | 3,560 | 3,560 |
| 其他 | 57,267 | 20,407 | 13,288 | 47,002 | 12 | 72,206 | 210,182 |
| 資產總計 | 214,439 | 1,301,141 | 1,696,474 | 2,403,030 | 2,388,498 | 815,147 | 8,818,729 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)：

| | 2020 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 | - | 9,279 | 215,112 | - | - | - | 224,391 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 649,009 | 227,113 | 306,660 | - | - | - | 1,182,782 |
| 拆入資金 | - | 19,534 | 32,450 | 5,838 | - | - | 57,822 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債 | 8,407 | - | - | 95 | 152 | - | 8,654 |
| 賣出回購金融資產款 | - | 62,768 | 13,284 | - | - | - | 76,052 |
| 吸收存款 | 2,336,210 | 976,063 | 585,805 | 807,178 | 622 | - | 4,705,878 |
| 已發行債務憑證 | - | 199,534 | 362,483 | 101,272 | 128,910 | - | 792,199 |
| 租賃負債 | 152 | 843 | 2,315 | 6,779 | 1,638 | - | 11,727 |
| 其他 | 53,334 | 11,947 | 15,980 | 13,030 | 595 | 10,776 | 105,662 |
| 負債總計 | 3,047,112 | 1,507,081 | 1,534,089 | 934,192 | 131,917 | 10,776 | 7,165,167 |
| (短)/長頭寸 | (2,832,673) | (205,940) | 162,385 | 1,468,838 | 2,256,581 | 804,371 | 1,653,562 |
| 衍生金融工具現金流量 | - | 284,989 | 4,599 | 554 | (50) | - | 290,092 |
| 以淨值交割的衍生金融工具 | - | (107) | 113 | 434 | (30) | - | 410 |
| 以總額交割的衍生金融工具 | - | 285,096 | 4,486 | 120 | (20) | - | 289,682 |
| 其中：現金流入 | - | 939,873 | 784,841 | 86,237 | 1,201 | - | 1,812,152 |
| 現金流出 | - | (654,777) | (780,355) | (86,117) | (1,221) | - | (1,522,470) |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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：

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | 合計 |
|-------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 承兌匯票 | 619,093 | 41 | - | 619,134 |
| 信用卡承擔 | 678,301 | 6,735 | 92 | 685,128 |
| 開出保函 | 64,880 | 51,701 | 708 | 117,289 |
| 貸款承擔 | 5,143 | 10,773 | 30,049 | 45,965 |
| 開出信用證 | 204,113 | 1,293 | 3 | 205,409 |
| 合計 | <u>1,571,530</u> | <u>70,543</u> | <u>30,852</u> | <u>1,672,925</u> |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | 合計 |
|-------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| | 1 年以內 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | |
| 承兌匯票 | 559,073 | - | - | 559,073 |
| 信用卡承擔 | 617,329 | 6,118 | 31 | 623,478 |
| 開出保函 | 72,565 | 46,311 | 865 | 119,741 |
| 貸款承擔 | 4,743 | 13,306 | 31,583 | 49,632 |
| 開出信用證 | 125,026 | 171 | - | 125,197 |
| 合計 | <u>1,378,736</u> | <u>65,906</u> | <u>32,479</u> | <u>1,477,121</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。

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信息化支援。執行信息系統具備記錄和存儲操作風險損失資料和操作風險事件信息、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 2021 年 6 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信息。

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。本期間內，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 2021 年 6 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：

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------------------------------|--------------------|---------------------|
| 核心一級資本充足率 | 8.63% | 8.74% |
| 一級資本充足率 | 10.71% | 10.18% |
| 資本充足率 | 13.53% | 13.01% |
| 資本基礎組成部分 | | |
| 核心一級資本： | | |
| 股本 | 48,935 | 48,935 |
| 資本公積 | 59,216 | 59,216 |
| 其他綜合收益及其他權益工具可計入部分 | 2,778 | 3,244 |
| 盈餘公積 | 43,786 | 43,786 |
| 一般風險準備 | 90,831 | 90,819 |
| 未分配利潤 | 240,215 | 223,625 |
| 非控制性權益可計入部分 | 5,304 | 5,030 |
| 總核心一級資本 | 491,065 | 474,655 |
| 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 | (849) | (860) |
| 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 | (2,328) | (2,544) |
| 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 | 487,888 | 471,251 |
| 其他一級資本(注釋(i)) | 117,807 | 77,710 |
| 一級資本淨額 | 605,695 | 548,961 |
| 二級資本： | | |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 94,371 | 98,757 |
| 超額貸款損失準備 | 63,166 | 52,647 |
| 非控制性權益可計入部分 | 1,382 | 1,364 |
| 資本淨額 | 764,614 | 701,729 |
| 風險加權總資產 | 5,653,278 | 5,393,248 |

注釋：

- (i) 截至 2021 年 6 月 30 日，本集團其他一級資本包括本行發行的優先股、永續債(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 2021 年 6 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，部分定向資產管理計劃和資金信託計劃，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、福費廷及定向資產管理計劃和資金信託計劃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信息。

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 2021 年 6 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 2021 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 | |
|----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 金融資產： | | | | |
| 金融投資 | | | | |
| –以攤餘成本計量的金融投資 | 1,085,024 | 959,416 | 1,095,440 | 948,789 |
| 金融負債： | | | | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| –已發行存款證(非交易用途) | 1,229 | - | 1,228 | - |
| –已發行債務證券 | 58,991 | 35,876 | 58,530 | 31,069 |
| –已發行次級債券 | 116,497 | 115,077 | 115,430 | 116,129 |
| –已發行同業存單 | 685,684 | 543,008 | 673,780 | 536,947 |
| –已發行可轉換公司債券 | 39,334 | 38,996 | 42,384 | 41,145 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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：

| | 2021 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 | 6,875 | 812,728 | 275,837 | 1,095,440 |
| 金融負債： | | | | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| -已發行存款證(非交易用途) | - | - | 1,228 | 1,228 |
| -已發行債務證券 | - | 58,530 | - | 58,530 |
| -已發行次級債券 | 3,483 | 111,947 | - | 115,430 |
| -已發行同業存單 | - | 673,780 | - | 673,780 |
| -已發行可轉換公司債券 | - | - | 42,384 | 42,384 |
| 2020 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 | 5,521 | 690,984 | 252,284 | 948,789 |
| 金融負債： | | | | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| -已發行債務證券 | - | 31,069 | - | 31,069 |
| -已發行次級債券 | 3,525 | 112,604 | - | 116,129 |
| -已發行同業存單 | - | 536,947 | - | 536,947 |
| -已發行可轉換公司債券 | - | - | 41,145 | 41,145 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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期末公允價值

| | 第一層級 (注釋(i)) | 第二層級 (注釋(i)) | 第三層級 (注釋(ii)) | 合計 |
|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 2021 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 | - | 27,756 | - | 27,756 |
| —貼現 | - | 401,157 | - | 401,157 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 | | | | |
| 損益的發放貸款及墊款 | | | | |
| —個人貸款 | - | - | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的 | | | | |
| 金融投資 | | | | |
| —債券投資 | 5,580 | 80,473 | 408 | 86,461 |
| —投資基金 | 124,951 | 224,976 | 14,736 | 364,663 |
| —存款證及同業存單 | - | 32,818 | - | 32,818 |
| —理財產品 | - | 1,406 | 325 | 1,731 |
| —權益工具 | 1,771 | 715 | 7,073 | 9,559 |
| 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 | 92,575 | 534,747 | 593 | 627,915 |
| —存款證及同業存單 | 757 | 3,599 | - | 4,356 |
| —定向资产管理计划 | - | 10,837 | - | 10,837 |
| 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 | 299 | - | 4,066 | 4,365 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| —利率衍生工具 | 1 | 7,107 | - | 7,108 |
| —貨幣衍生工具 | 16 | 17,557 | - | 17,573 |
| —貴金屬衍生工具 | - | 600 | - | 600 |
| 持續以公允價值計量的金融資產總額 | 225,950 | 1,343,748 | 27,201 | 1,596,899 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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期末公允價值(續)

| | 第一層級 (注釋(i)) | 第二層級 (注釋(i)) | 第三層級 (注釋(ii)) | 合計 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|
| 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 | 296 | 158 | - | 454 |
| -結構化產品 | - | - | 323 | 323 |
| 衍生金融負債 | | | | |
| -利率衍生工具 | 2 | 7,010 | - | 7,012 |
| -貨幣衍生工具 | 2 | 17,150 | - | 17,152 |
| -貴金屬衍生工具 | - | 26 | - | 26 |
| 持續以公允價值計量的金融負債總額 | 300 | 24,344 | 323 | 24,967 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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期末公允價值(續)

| | 第一層級 (注釋(i)) | 第二層級 (注釋(i)) | 第三層級 (注釋(ii)) | 合計 |
|-------------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 2020 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 | - | 2,696 | - | 2,696 |
| - 貼現 | - | 408,707 | - | 408,707 |
| 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 | | | | |
| - 個人貸款 | - | - | 7,124 | 7,124 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的 | | | | |
| 金融投資 | | | | |
| - 債券投資 | 2,387 | 38,860 | 14,147 | 55,394 |
| - 投資基金 | 78,997 | 196,373 | 11,430 | 286,800 |
| - 存款證及同業存單 | - | 49,934 | - | 49,934 |
| - 理財產品 | - | 4,076 | 323 | 4,399 |
| - 權益工具 | 1,946 | - | 7,159 | 9,105 |
| 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 | 87,608 | 586,856 | 4,422 | 678,886 |
| - 存款證及同業存單 | 402 | 3,968 | - | 4,370 |
| - 定向資產管理計劃 | - | 34,298 | - | 34,298 |
| 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 | 288 | - | 3,272 | 3,560 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| - 利率衍生工具 | 1 | 9,394 | - | 9,395 |
| - 貨幣衍生工具 | - | 30,363 | - | 30,363 |
| - 貴金屬衍生工具 | - | 306 | - | 306 |
| 持續以公允價值計量的金融資產總額 | 171,629 | 1,365,831 | 47,877 | 1,585,337 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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期末公允價值(續)

| | <u>第一層級</u> (注釋(i)) | <u>第二層級</u> (注釋(i)) | <u>第三層級</u> (注釋(ii)) | <u>合計</u> |
|-------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|---------------|
| 負債 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | | | |
| -賣空債券 | 246 | 4,048 | - | 4,294 |
| -結構化產品 | - | - | 4,360 | 4,360 |
| 衍生金融負債 | | | | |
| -利率衍生工具 | 1 | 9,137 | - | 9,138 |
| -貨幣衍生工具 | 161 | 30,427 | - | 30,588 |
| -貴金屬衍生工具 | - | 83 | - | 83 |
| 持續以公允價值計量的金融負債總額 | 408 | 43,695 | 4,360 | 48,463 |

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 2021 年 6 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期末公允價值(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 | 合計 | 以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融負債 | 合計 |
| 2021 年 1 月 1 日 | 33,059 | 4,422 | 3,272 | 40,753 | (4,360) | (4,360) |
| 在當期損益中確認的 利得或損失總額 | 71 | (391) | 1,070 | 750 | - | - |
| 在其他綜合收益中確認 的利得或損失總額 | - | 568 | 5 | 573 | - | - |
| 購買 | 2,516 | 259 | 421 | 3,196 | - | - |
| 出售和結算 | (13,104) | (4,288) | (546) | (17,938) | 4,037 | 4,037 |
| 轉出/轉入 | - | 23 | (156) | (133) | - | - |
| 匯率變動影響 | - | - | - | - | - | - |
| 2021 年 6 月 30 日 | 22,542 | 593 | 4,066 | 27,201 | (323) | (323) |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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期末公允價值(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 | 合計 | 以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融負債 | 合計 |
| 2020 年 1 月 1 日 | 30,730 | 13,248 | 2,708 | 46,686 | (715) | (715) |
| 在當期損益中確認的 利得或損失總額 | (519) | (60) | - | (579) | - | - |
| 在其他綜合收益中確認 的利得或損失總額 | - | 1,638 | (19) | 1,619 | - | - |
| 購買 | 8,551 | 129 | 827 | 9,507 | (3,645) | (3,645) |
| 出售和結算 | (5,700) | (10,567) | (244) | (16,511) | - | - |
| 轉出/轉入 | - | 34 | - | 34 | - | - |
| 匯率變動影響 | (3) | - | - | (3) | - | - |
| 2020 年 12 月 31 日 | 33,059 | 4,422 | 3,272 | 40,753 | (4,360) | (4,360) |

對於非上市股權投資、基金投資、債券投資、結構化產品，本集團通過交易對手處詢價、採用估值技術等方式來確定其公允價值，估值技術包括現金流折現法、市場比較法等。其公允價值的計量採用了重要的不可觀察參數，比如信用價差、流動性折扣等。這些不可觀察參數的合理變動對上述持續第三層級公允價值影響不重大。

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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。

中國煙草總公司及新湖中寶股份有限公司分別在本行董事會派駐一名非執行董事，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 2021 年 6 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的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。

本集團與關聯方發生的重大關聯交易逐筆提交董事會審議，已於上海證券交易所網站、香港聯交所披露易網站及本行網站發佈相關公告。

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 2021 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 | 335 | 348 | 351 |
| 手續費及佣金收入和其他業務損益 | 291 | 55 | - |
| 利息支出 | (919) | (1,427) | (19) |
| 交易淨收益 | 530 | 15 | - |
| 其他服務費用 | (1,325) | (49) | - |
| | (1,325) | (49) | - |
| | | | |
| | 截至 2020 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 | 647 | 690 | 187 |
| 手續費及佣金收入和其他業務損益 | 730 | 35 | - |
| 利息支出 | (438) | (663) | - |
| 交易淨(損失)/收益 | (110) | 1 | - |
| 其他服務費用 | (766) | (1) | (1) |
| | (766) | (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 2021 年 6 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)

| | 2021 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 | 17,479 | 14,530 | - |
| 減：貸款損失準備 | (766) | (311) | - |
| 發放貸款及墊款淨額 | 16,713 | 14,219 | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | - | 20,460 |
| 拆出資金 | 3,288 | - | - |
| 衍生金融資產 | 943 | 3 | - |
| 金融投資 | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 28,730 | - | - |
| -以攤餘成本計量 | 724 | 50 | - |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益 | 645 | 383 | - |
| 對聯營及合營企業的投資 | - | - | 5,592 |
| 使用權資產 | 148 | 5 | - |
| 其他資產 | 1,947 | - | - |
| 負債 | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 50,222 | 5,725 | 1,974 |
| 拆入資金 | 265 | - | - |
| 交易性金融負債 | 4 | - | - |
| 衍生金融負債 | 347 | 4 | - |
| 吸收存款 | 45,450 | 118,790 | 384 |
| 應付職工薪酬 | - | - | - |
| 租賃負債 | 193 | 12 | - |
| 其他負債 | 63 | - | - |
| 表外項目 | | | |
| 保函及信用證 | 502 | 607 | - |
| 承兌匯票 | 2,205 | 125 | - |
| 衍生金融工具名義金額 | 136,854 | 2,036 | - |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

| | 2020 年 12 月 31 日 | | |
|----------------------|------------------|-------------------|-------------|
| | 最終母公司 及其下屬企業 | 其他持股公司 (注釋(i)) | 聯營及 合營企業 |
| 資產 | | | |
| 發放貸款及墊款 | 11,687 | 16,582 | - |
| 減：貸款損失準備 | (609) | (506) | - |
| 發放貸款及墊款淨額 | 11,078 | 16,076 | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | - | 20,410 |
| 拆出資金 | 2,611 | - | - |
| 衍生金融資產 | 762 | 2 | - |
| 金融投資 | | | |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 24,960 | - | - |
| -以攤余成本計量 | 1,422 | 822 | - |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | - | 383 | - |
| 對合營和聯營企業的投資 | - | - | 5,674 |
| 使用權資產 | 173 | 6 | - |
| 其他資產 | 3,698 | 7 | - |
| 負債 | | | |
| 同業及其他金融機構款項存放款項 | 49,512 | 7,803 | 2,603 |
| 拆入資金 | 2,667 | - | - |
| 衍生金融負債 | 462 | - | - |
| 吸收存款 | 43,462 | 101,865 | - |
| 應付職工薪酬 | 9 | - | - |
| 租賃負債 | 173 | 5 | - |
| 其他負債 | 484 | 3,898 | - |
| 表外項目 | | | |
| 保函及信用證 | 252 | 607 | - |
| 承兌匯票 | 2,084 | 927 | - |
| 衍生金融資產名義金額 | 91,309 | 200 | - |

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 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)

注釋：

- (i) 其他持股公司包含中國煙草總公司、新湖中寶。

上述披露的本集團與中國煙草總公司、新湖中寶的關聯交易及餘額為被確認為關聯方關係的期間內的信息。於 2021 年 6 月 30 日止六個月期間本集團與中國煙草總公司的子公司的交易並不重大。

(c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

本集團和關鍵管理人員與其直系親屬、及受這些人士所控制或共同控制的公司正常經營過程中進行多項銀行交易。除以下披露的信息外，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 2021 年 6 月 30 日尚未償還貸款總額為人民幣 112 萬元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 119 萬元)。

董事、監事和高級管理人員於 2021 年 6 月 30 日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣 1,310 萬元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 1,315 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 2021 年 6 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 2021 年 6 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 2021 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：

| | 2021 年 6 月 30 日 | | | 合計 | 最大風險敞口 |
|----------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|---------|---------|
| | 賬面價值 | | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | |
| | 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 | 1,406 | - | - | 1,406 | 1,406 |
| 非銀行金融機構 管理的專項資產 管理計劃 | - | 60,196 | 10,837 | 71,033 | 71,033 |
| 信託投資計劃 | - | 228,612 | - | 228,612 | 228,612 |
| 資產支持融資債券 | 5,217 | 184,066 | 142,802 | 332,085 | 332,085 |
| 投資基金 | 364,663 | - | - | 364,663 | 364,663 |
| 合計 | 371,286 | 472,874 | 153,639 | 997,799 | 997,799 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

(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(續)

| | 2020 年 12 月 31 日 | | | 最大風險敞口 |
|----------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|---------|
| | 賬面價值 | | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | |
| | 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 | | |
| 他行理財產品 | 144 | - | - | 144 |
| 非銀行金融機構 管理的專項資產 管理計劃 | - | 70,038 | 34,298 | 104,336 |
| 信託投資計劃 | - | 190,517 | - | 190,517 |
| 資產支持融資債券 | 33 | 87,312 | 194,452 | 281,797 |
| 投資基金 | 286,800 | - | - | 286,800 |
| 合計 | 286,977 | 347,867 | 228,750 | 863,594 |

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 2021 年 6 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 2021 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 13,544.28 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 12,870.95 億元)。

截至 2021 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 45.92 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 24.12 億元)；利息收入為人民幣 5.68 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 5.09 億元)，利息支出為人民幣 3.17 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 3.10 億元)。

於 2021 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 31.99 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 185.00 億元)；拆入資金餘額為人民幣 31.98 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 2.54 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 594.50 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 577.53 億元)；這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

為實現理財業務的平穩過渡和穩健發展，2021 年上半年本集團根據《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》的要求，持續推進產品淨值化、存量處置等工作，從非並表理財產品承接入表部分理財投資資產，計入金融投資。

於 2021 年 6 月 30 日，上述理財服務涉及的資產中有人民幣 1,053.70 億元(2020 年 12 月 31 日:人民幣 1,130.14 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 2021 年 6 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 2021 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、不良貸款轉讓和正常貸款轉讓。

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託。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 2021 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 307.19 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 235.83 億元)。

資產證券化交易和資產收益權結構化轉讓

截至 2021 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 288.28 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 205.57 億元)。其中，對應信貸資產轉讓賬面原值人民幣 210.28 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 80.57 億元)，確認繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣 22.28 億元(2020 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 2021 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 18.90 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 30.26 億元)。其中，轉讓不良貸款賬面原值 18.90 億元(2020 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 12.63 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 2021 年 6 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 2021 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

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 439,284 | 433,429 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 74,455 | 104,015 |
| 貴金屬 | 5,741 | 6,274 |
| 拆出資金 | 116,871 | 150,807 |
| 衍生金融資產 | 18,105 | 28,137 |
| 買入返售金融資產 | 96,518 | 110,649 |
| 發放貸款及墊款 | 4,327,738 | 4,126,163 |
| 金融投資 | 2,151,637 | 2,010,301 |
| -以公允價值計量且其變動計入損益 | 484,704 | 393,736 |
| -以攤餘成本計量 | 1,086,225 | 959,324 |
| -以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 576,721 | 654,085 |
| -指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 | 3,987 | 3,156 |
| 對子公司和合營企業的投資 | 32,320 | 32,293 |
| 物業和設備 | 32,649 | 33,420 |
| 使用權資產 | 10,409 | 10,890 |
| 無形資產 | 1,750 | 1,985 |
| 遞延所得稅資產 | 45,309 | 40,941 |
| 其他資產 | 84,528 | 51,662 |
| | 7,437,314 | 7,140,966 |
| 資產合計 | 7,437,314 | 7,140,966 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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)

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 243,040 | 224,259 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,094,938 | 1,165,650 |
| 拆入資金 | 13,361 | 12,016 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 158 | 4,047 |
| 衍生金融負債 | 17,251 | 27,392 |
| 賣出回購金融資產款 | 67,562 | 75,271 |
| 吸收存款 | 4,447,450 | 4,309,548 |
| 應付職工薪酬 | 15,595 | 19,122 |
| 應交稅費 | 7,352 | 7,773 |
| 已發行債務憑證 | 897,240 | 729,647 |
| 租賃負債 | 9,555 | 9,821 |
| 預計負債 | 7,264 | 7,094 |
| 其他負債 | 35,138 | 21,955 |
| 負債合計 | <u>6,855,904</u> | <u>6,613,595</u> |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 48,935 | 48,935 |
| 其他權益工具 | 118,080 | 78,083 |
| 資本公積 | 61,598 | 61,598 |
| 其他綜合收益 | 1,792 | 1,577 |
| 盈餘公積 | 43,786 | 43,786 |
| 一般風險準備 | 89,856 | 89,856 |
| 未分配利潤 | 217,363 | 203,536 |
| 股東權益合計 | <u>581,410</u> | <u>527,371</u> |
| 負債和股東權益總計 | <u>7,437,314</u> | <u>7,140,966</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 2021 年 6 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 |
|-------------------|--------|----------------|----------|----------------|----------|----------------|-----------|----------------|
| 2021 年 1 月 1 日 | 48,935 | 78,083 | 61,598 | 1,577 | 43,786 | 89,856 | 203,536 | 527,371 |
| (一)本期利潤 | - | - | - | - | - | - | 26,256 | 26,256 |
| (二)其他綜合收益 | - | - | - | 215 | - | - | - | 215 |
| 綜合收益合計 | - | - | - | 215 | - | - | 26,256 | 26,471 |
| (三)所有者投入和減少資 | | | | | | | | |
| 1.發行永續債 | - | 39,997 | - | - | - | - | - | 39,997 |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | |
| 對本行普通股股東的 股利分配 | - | - | - | - | - | - | (12,429) | (12,429) |
| 2021 年 6 月 30 日 | 48,935 | 118,080 | 61,598 | 1,792 | 43,786 | 89,856 | 217,363 | 581,410 |
| | 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 |
| 2020 年 1 月 1 日 | 48,935 | 78,083 | 61,359 | 6,332 | 39,009 | 80,648 | 184,459 | 498,825 |
| (一)本期利潤 | - | - | - | - | - | - | 24,860 | 24,860 |
| (二)其他綜合收益 | - | - | - | (1,403) | - | - | - | (1,403) |
| 綜合收益合計 | - | - | - | (1,403) | - | - | 24,860 | 23,457 |
| (三)利潤分配 | | | | | | | | |
| 對本行普通股股東的 股利分配 | - | - | - | - | - | - | (11,695) | (11,695) |
| 2020 年 6 月 30 日 | 48,935 | 78,083 | 61,359 | 4,929 | 39,009 | 80,648 | 197,624 | 510,587 |

中信銀行股份有限公司
 合併中期財務報表(未經審計)附註
 截至 2021 年 6 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 |
|-----------------------|--------|----------------|----------|----------------|--------|----------------|-----------|----------------|
| 2020 年 1 月 1 日 | 48,935 | 78,083 | 61,359 | 6,332 | 39,009 | 80,648 | 184,459 | 498,825 |
| (一)本年利潤 | - | - | - | - | - | - | 47,767 | 47,767 |
| (二)其他綜合收益 | - | - | - | (4,755) | - | - | - | (4,755) |
| 綜合收益合計 | - | - | - | (4,755) | - | - | 47,767 | 43,012 |
| (三)投資者投入資本 —合營企業增資 | - | - | 239 | - | - | - | - | 239 |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | |
| 1. 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 4,777 | - | (4,777) | - |
| 2. 提取一般風險準備 | - | - | - | - | - | 9,208 | (9,208) | - |
| 3. 對本行普通股股 東的股利分配 | - | - | - | - | - | - | (11,695) | (11,695) |
| 4. 對本行優先股 股東的股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,330) | (1,330) |
| 5. 對本行永續債持 有者的利息分配 | - | - | - | - | - | - | (1,680) | (1,680) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 48,935 | 78,083 | 61,598 | 1,577 | 43,786 | 89,856 | 203,536 | 527,371 |

中信銀行股份有限公司
合併中期財務報表(未經審計)附註
截至 2021 年 6 月 30 日止六個月期間
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

60 財務狀況表日後事項

於 2021 年 8 月 25 日，本行董事會會議決議，將按照約定的票面股息率 3.80% 計算，向每股優先股股東發放現金股息 3.80 元人民幣，共計約 13.30 億元人民幣。這些股息作為資產負債表日後非調整事項，未確認為截至 2021 年 6 月 30 日止期間的負債。

61 比較數據

為與本期財務報表所列報方式保持一致，個別比較數據已經過重述。

中信銀行股份有限公司

截至 2021 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 2021 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 2021 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 2021 年 6 月 30 日止六個月期間的本期利潤和於 2021 年 6 月 30 日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| 流動性覆蓋率 | 117.31% | 135.14% |

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

| | 2021年6月30日 | | | |
|------|-------------|-----------|----------|-------------|
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 324,658 | 163,968 | 44,710 | 533,336 |
| 即期負債 | 297,892 | 165,501 | 23,047 | 486,440 |
| 遠期購入 | 944,157 | 158,508 | 77,676 | 1,180,341 |
| 遠期出售 | (956,425) | (121,639) | (99,005) | (1,177,069) |
| 期權 | 1,357 | 102 | (99) | 1,360 |
| 淨頭寸 | 611,639 | 366,440 | 46,329 | 1,024,408 |
| | 2020年12月31日 | | | |
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 337,052 | 146,841 | 47,916 | 531,809 |
| 即期負債 | 286,646 | 158,162 | 23,033 | 467,841 |
| 遠期購入 | 896,323 | 142,145 | 16,902 | 1,055,370 |
| 遠期出售 | (925,094) | (101,278) | (38,349) | (1,064,721) |
| 期權 | (10,618) | (21) | 3,043 | (7,596) |
| 淨頭寸 | 584,309 | 345,849 | 52,545 | 982,703 |

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)

| | 2021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 | 44,625 | 394 | 65,723 | 110,742 |
| —其中屬於香港的部分 | 21,004 | 380 | 56,103 | 77,487 |
| 歐洲 | 11,224 | 2 | 21,339 | 32,565 |
| 南北美洲 | 19,585 | 47,545 | 82,134 | 149,264 |
| 非洲 | 55 | - | - | 55 |
| 合計 | 75,489 | 47,941 | 169,196 | 292,626 |
| | 2020年12月31日 | | | |
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 私人機構 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 41,284 | 489 | 52,950 | 94,723 |
| —其中屬於香港的部分 | 21,235 | 473 | 45,784 | 67,492 |
| 歐洲 | 7,440 | 2 | 20,692 | 28,134 |
| 南北美洲 | 42,684 | 44,136 | 69,167 | 155,987 |
| 非洲 | 355 | - | - | 355 |
| 合計 | 91,763 | 44,627 | 142,809 | 279,199 |

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

| | 2021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) | 1,271,120 | 24,635 | 30,142 |
| 長江三角洲 | 1,192,159 | 7,850 | 13,008 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 717,119 | 5,747 | 7,995 |
| 中部地區 | 666,840 | 6,785 | 11,074 |
| 西部地區 | 564,345 | 6,979 | 13,538 |
| 東北地區 | 95,034 | 1,245 | 1,975 |
| 中國內地以外的地區 | 202,004 | 2,646 | 2,972 |
| 應計利息 | 12,901 | - | - |
| 合計 | 4,721,522 | 55,887 | 80,704 |
| | 2020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 | 已發生信用減值 |
| 環渤海地區(包括總部) | 1,269,385 | 25,602 | 34,988 |
| 長江三角洲 | 1,089,758 | 3,980 | 10,409 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 681,024 | 5,734 | 7,962 |
| 中部地區 | 612,438 | 6,717 | 9,587 |
| 西部地區 | 544,949 | 6,215 | 9,926 |
| 東北地區 | 89,167 | 1,524 | 2,556 |
| 中國內地以外的地區 | 186,586 | 2,903 | 2,984 |
| 應計利息 | 12,592 | - | - |
| 合計 | 4,485,899 | 52,675 | 78,412 |

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

於 2021 年 6 月 30 日，本集團無已逾期存拆放同業款項(2020 年 12 月 31 日：無)。

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 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 | 16,966 | 12,693 |
| -6 至 12 個月 | 13,313 | 21,997 |
| -超過 12 個月 | 25,608 | 17,985 |
| 合計 | <u>55,887</u> | <u>52,675</u> |
| 占發放貸款及墊款總額百分比： | | |
| -3 至 6 個月 | 0.36% | 0.28% |
| -6 至 12 個月 | 0.28% | 0.49% |
| -超過 12 個月 | 0.54% | 0.40% |
| 合計 | <u>1.18%</u> | <u>1.17%</u> |

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 2021 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 558.87 億元(2020 年 12 月 31 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 526.75 億元)。

逾期超過 3 個月的發放貸款及墊款

| | 2021 年 6 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----------------|--------------------|---------------------|
| 有抵質押物涵蓋 | 36,316 | 31,821 |
| 無抵質押物涵蓋 | 19,571 | 20,854 |
| 合計 | <u>55,887</u> | <u>52,675</u> |
| 損失準備 | <u>(40,492)</u> | <u>(38,224)</u> |
| 賬面價值 | <u>15,395</u> | <u>14,451</u> |
| 抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口 | <u>34,897</u> | <u>32,103</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 2021 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。