

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，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之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 2020 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 2020 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](http://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，二零二零年八月二十七日

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、原田昌平先生及科爾先生。

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

CHINA CITIC BANK

## 中信銀行股份有限公司

### China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

## 截至2020年6月30日止六個月中期業績公告

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣布本行及其附屬公司(「本集團」)截至2020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2020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2020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](http://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](http://www.hkexnews.hk))發佈。本行將於適當時候向股東寄發截至2020年6月30日止六個月的中期報告，並在上述網站可供查詢。

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
李慶萍  
董事長

中國·北京  
2020年8月27日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)、方合英先生(行長)及郭黨懷先生；非執行董事為曹國強先生、黃芳女士及萬里明先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及殷立基先生。

## 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行2020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2020年8月27日審議通過了本行2020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，其中郭黨懷董事、黃芳董事因事分別委託方合英董事、萬里明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2020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2020年中期財務報告，已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則審閱。

本行董事長李慶萍、執行董事、行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞，聲明並保證本行2020年半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

重大風險提示：報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告第三章「經營情況討論與分析」中「風險管理」和「前景展望」相關內容。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。本報告以中英文編製，如對兩種版本的理解發生歧義，以中文文本為準。

# 目錄

釋義	4
第一章 公司基本情況簡介	6
第二章 財務概要	10
第三章 經營情況討論與分析	13
3.1 經濟、金融及監管環境	13
3.2 經營業績概況	13
3.3 財務報表分析	14
3.4 資本市場關注的重點問題	41
3.5 業務綜述	44
3.6 風險管理	60
3.7 內部控制	67
3.8 內部審計	68
3.9 資本管理	69
3.10 重大投資、重大收購、出售資產及資產重組事項	70
3.11 結構化主體情況	70
3.12 前景展望	71
第四章 董事會報告	72
第五章 普通股股份變動及股東情況	83
第六章 優先股相關情況	92
第七章 可轉換公司債券相關情況	95
第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況	97
第九章 公司治理	101
第十章 中期財務資料和審閱報告	105

## 釋義

報告期	2020年1月1日至2020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
保利集團	中國保利集團有限公司
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
新湖中寶	新湖中寶股份有限公司
信銀理財	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
中信集團	中國中信集團有限公司(2011年12月改制更名前為中國中信集團公司)
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司

中信泰富

中信泰富有限公司

中信銀行(國際)

中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)

中信有限

中國中信有限公司(2014年8月更名前為中國中信股份有限公司)

(註：本釋義條目以漢語拼音排序)

# 第一章 公司基本情況簡介

## 1.1 公司信息

法定中文名稱	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)
法定英文名稱	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED(縮寫「CNCB」)
法定代表人	李慶萍
授權代表	方合英、張青
董事會秘書	張青
聯席公司秘書	張青、甘美霞(FCS, FCIS)
證券事務代表	王珺威
註冊地址	北京市東城區朝陽門北大街9號
註冊地址郵政編碼	100010
辦公地址	北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層 <sup>1</sup>
辦公地址郵政編碼	100020
互聯網網址	<a href="http://www.citicbank.com">www.citicbank.com</a>
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	<a href="mailto:ir@citicbank.com">ir@citicbank.com</a>
香港營業地址	香港皇后大道東183號合和中心54樓
信息披露媒體	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》
信息披露網站	刊登A股半年度報告的中國證監會指定網站： <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>

<sup>1</sup> 本行辦公地址變更有關情況請參見本行於2020年8月26日在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的相關公告。

半年度報告備置地地點	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				
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 公司基本情況及主要業務

本行成立於1987年，是中國改革開放中最早成立的新興商業銀行之一，是中國最早參與國內外金融市場融資的商業銀行，並以屢創中國現代金融史上多個第一而蜚聲海內外，為中國經濟建設做出了積極貢獻。2007年4月，本行實現在上海證券交易所和香港聯合交易所A+H股同步上市。

本行以建設成為「有擔當、有溫度、有特色、有尊嚴的最佳綜合金融服務企業」為發展願景，堅持「以客為尊」，秉承「平安中信、合規經營、科技立行、服務實體、市場導向、創造價值」的經營理念，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。具體信息請參見本報告第三章「經營情況討論與分析」。

## 1.4 公司主要資產發生重大變化情況的說明

本集團主要資產包括貸款及墊款、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、金融投資以及現金及存放中央銀行款項。截至報告期末，上述資產佔本集團總資產的比例為97.1%，較上年末下降0.2個百分點。本集團主要資產的變化情況請參見本報告第三章「經營情況討論與分析—財務報表分析」。

## 1.5 核心競爭力分析

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

治理經營科學高效。本行始終堅持市場化運行，不斷完善公司治理和業務運營機制，形成了管理高效、分工專業的組織架構體系。參照現代銀行發展理論與實踐，結合黨建工作要求，本行搭建了健全的「三會一層」公司治理架構，黨的領導有機融入公司治理，股東大會、董事會、監事會、高級管理層規範運作，有效履職。按照前台、中台、後台相分離的原則，本行建立了涵蓋總行部門條線和分支行板塊的矩陣式管理模式。

業務全面均衡發展。本行秉承傳統優勢和基因，形成以公司銀行為主體、零售銀行和金融市場為兩翼的業務結構，並逐步向「三駕並驅」方向發展。本行公司銀行業務圍繞「堅持穩中求進，強力推進轉型」的總體要求，在促轉型、拓市場、夯基礎、調結構、強特色等方面主動作為，務實進取，經營轉型取得成效；零售銀行業務系統提出2020-2023年中信銀行零售轉型升級、高質量發展的16條意見，以客戶服務為導向，打造客戶首選財富管理主辦銀行，以數字化轉型為主線，推動零售經營管理體系迭代升級，以提高價值貢獻為標準，優化商業模式和增長模式，促進全行市場價值提升；金融市場業務堅持輕型發展道路，積極開展集團內、板塊間協同，提升客戶整體經營水平，不斷縱深推進各項業務創新，加快探索數字化轉型，全面推進高質量可持續發展。報告期內，本行盈利結構更趨均衡，可持續發展能力進一步提高。

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，持續完善風險管理體制機制。加快落實經營主責任人制和專職審批人制，在推動一道防線風控履職的同時，激發基層經營活力。有序推動統一授信管理落地實施，強化一道防線風控履職，促進客戶一體化經營。積極踐行差異化發展戰略，支持優質製造業企業、小微企業發展，把握新興產業、新基建等領域業務機遇，優化授信結構，提升資源配置效率。加快推進智能風控體系建設，持續優化技術和方法，提升風險防控的精準性和前瞻性。

金融科技促進創新。本行高度重視金融科技創新應用，針對數字化時代全數字化敏捷發展新趨勢，在科技核心能力建設、科技抗「疫」、新技術應用、組織敏捷轉型等各方面均實現快速發展，科技賦能紅利加速釋放。本行在渠道建設、智能化應用、場景拓展、支付創新及普惠金融服務等方面持續發力，積極推進金融科技賦能和數字化轉型，增強核心競爭力。

品牌影響持續提升。本行以「以信致遠融智無限」品牌口號引領品牌推進，憑借全面的金融產品和優質的客戶服務，在境內外享有較高的美譽度和影響力。2020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21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。

## 第二章 財務概要

### 2.1 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增幅(%)	2018年 1-6月
經營收入	<b>102,200</b>	93,192	9.67	81,380
利潤總額	<b>30,746</b>	34,442	(10.73)	32,442
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>25,541</b>	28,307	(9.77)	25,721
經營活動產生的現金流量淨額	<b>66,853</b>	8,547	682.18	12,400
每股計				
基本每股收益(元)	<b>0.52</b>	0.58	(10.34)	0.53
稀釋每股收益(元)	<b>0.48</b>	0.55	(12.73)	0.53
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	<b>1.37</b>	0.17	705.88	0.25

### 2.2 盈利能力指標

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月 <sup>(7)</sup>	增減	2018年 1-6月 <sup>(7)</sup>
平均總資產回報率(ROAA) <sup>(1)</sup>	<b>0.76%</b>	0.93%	(0.17)	0.92%
平均淨資產收益率(ROAE， 不含非控制性權益) <sup>(2)</sup>	<b>11.44%</b>	13.86%	(2.42)	14.12%
成本收入比(不含稅金及附加) <sup>(3)</sup>	<b>22.18%</b>	25.51%	(3.33)	26.65%
信貸成本 <sup>(4)</sup>	<b>1.87%</b>	1.81%	0.06	1.44%
淨利差 <sup>(5)</sup>	<b>1.91%</b>	2.02%	(0.11)	2.00%
淨息差 <sup>(6)</sup>	<b>1.99%</b>	2.11%	(0.12)	2.10%

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) 2019年起，本集團對信用卡現金分期收入進行了重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，2019年上半年、2018年上半年淨利差和淨息差指標已重述。

## 2.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2020年	2019年	增幅(%)	2018年
	6月30日	12月31日		12月31日
總資產	<b>7,080,616</b>	6,750,433	4.89	6,066,714
貸款及墊款總額 <sup>(1)</sup>	<b>4,214,523</b>	3,997,987	5.42	3,608,412
—公司貸款	<b>2,089,017</b>	1,955,519	6.83	1,881,125
—貼現貸款	<b>373,428</b>	311,654	19.82	242,797
—個人貸款	<b>1,752,078</b>	1,730,814	1.23	1,484,490
總負債	<b>6,534,250</b>	6,217,909	5.09	5,613,628
客戶存款總額 <sup>(1)</sup>	<b>4,443,816</b>	4,038,820	10.03	3,616,423
—公司活期存款 <sup>(2)</sup>	<b>1,775,761</b>	1,674,923	6.02	1,521,684
—公司定期存款	<b>1,726,582</b>	1,485,727	16.21	1,382,230
—個人活期存款	<b>308,603</b>	275,526	12.01	262,960
—個人定期存款	<b>632,870</b>	602,644	5.02	449,549
同業及其他金融機構存放款項	<b>995,685</b>	951,122	4.69	782,264
拆入資金	<b>71,980</b>	92,539	(22.22)	115,358
歸屬於本行股東的權益總額	<b>530,877</b>	517,311	2.62	436,661
歸屬於本行普通股股東的權益總額	<b>455,929</b>	442,363	3.07	401,706
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元)	<b>9.32</b>	9.04	3.10	8.21

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。

## 2.4 資產質量指標

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		增減 實際值	2018年12月31日	
	監管值 <sup>(4)</sup>	實際值	監管值	實際值		監管值	實際值
不良貸款率 <sup>(1)</sup>	—	<b>1.83%</b>	—	1.65%	0.18	—	1.77%
撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup>	<b>≥140%</b>	<b>175.72%</b>	≥140%	175.25%	0.47	≥140%	157.98%
貸款撥備率 <sup>(3)</sup>	<b>≥2.1%</b>	<b>3.22%</b>	≥2.1%	2.90%	0.32	≥2.1%	2.80%

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。

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

## 2.5 其他主要監管指標

項目 <sup>(1)</sup>	監管值	2020年 6月30日	2019年 12月31日	變動 百分點	2018年 12月31日
<b>資本充足情況</b>					
核心一級資本充足率	≥7.50%	<b>8.80%</b>	8.69%	0.11	8.62%
一級資本充足率	≥8.50%	<b>10.29%</b>	10.20%	0.09	9.43%
資本充足率	≥10.50%	<b>12.57%</b>	12.44%	0.13	12.47%
<b>槓桿情況</b>					
槓桿率	≥4%	<b>6.64%</b>	6.71%	(0.07)	6.37%
<b>流動性風險</b>					
流動性覆蓋率 <sup>(2)</sup>	≥100%	<b>125.95%</b>	149.27%	(23.32)	114.33%
<b>流動性比例</b>					
其中：人民幣	≥25%	<b>59.65%</b>	63.88%	(4.23)	50.80%
外幣	≥25%	<b>47.91%</b>	60.51%	(12.60)	59.85%

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

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

## 2.6 境內外會計準則差異

本集團根據中國會計準則和國際財務報告準則計算的2020年6月末淨資產與報告期淨利潤無差異。

## 第三章 經營情況討論與分析

### 3.1 經濟、金融及監管環境

2020年上半年，新型冠狀病毒肺炎疫情(以下簡稱「新冠疫情」或「疫情」)在全球範圍內擴散，對經濟社會發展造成重大衝擊。我國在疫情防控和復工復產方面取得重大階段性成果，生產生活秩序加快恢復，各類經濟指標已經出現邊際改善。新冠疫情對我國經濟的影響總體可控，我國經濟增長韌性強、潛力大，長期向好的基本面沒有改變。

從國內來看，疫情爆發後，我國率先推出八個方面90項政策措施，減稅降費，穩崗援企，助力復工復產，二季度以來我國經濟運行穩步回升。2020年上半年，我國國內生產總值同比增長1.6%，居民消費價格同比上漲3.8%，工業生產者出廠價格同比下降1.9%；2020年6月份全國城鎮調查失業率為5.7%，規模以上工業企業實現利潤總額6,665.5億元，同比增長11.5%，增速比5月份加快5.5個百分點。全球疫情演變和世界經濟形勢依然複雜嚴峻，國內防疫情反彈的任務依然艱巨，仍需密切關注世界經濟金融形勢變化，提前做好預判分析。

金融監管部門貫徹落實黨中央、國務院決策部署，緊扣全面建成小康社會目標任務，統籌推進疫情防控和經濟社會發展，堅持穩中求進的工作總基調，紮實做好「六穩」<sup>2</sup>工作，全面落實「六保」<sup>3</sup>任務。央行繼續實施穩健的貨幣政策，健全財政、貨幣、就業等政策的協同和傳導落實，有效對沖疫情對經濟增長的影響，有序推進存量浮動利率貸款定價基準轉換。銀保監會維持嚴監管態勢，出台《中國銀保監會行政處罰辦法》《關於開展銀行業保險業市場亂象整治「回頭看」工作的通知》等文件，對商業銀行合規內控管理等提出更高要求。在各項政策引導下，金融領域結構調整出現積極變化，貨幣、信貸和社會融資規模合理增長。截至2020年6月末，廣義貨幣(M2)餘額213.49萬億元，同比增長11.1%；人民幣貸款餘額165.2萬億元，同比增長13.2%；社會融資規模存量271.8萬億元，同比增長12.8%。

### 3.2 經營業績概況

報告期內，面對新冠疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外環境，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管要求，主動服務支持實體經濟，全力推動業務轉型增效，積極防範化解重大風險，各項工作承壓前行，取得了較好的成績。

<sup>2</sup> 穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期。

<sup>3</sup> 保居民就業、保基本民生、保市場主體、保糧食能源安全、保產業鏈供應鏈穩定、保基層運轉。

營業收入平穩增長。報告期內，本集團實現經營收入1,022.00億元，同比增長9.67%；其中實現利息淨收入649.35億元，同比增長5.56%；實現非利息淨收入372.65億元，同比增長17.63%；為增強風險抵禦能力，本集團加大撥備計提力度，實現歸屬於本行股東的淨利潤255.41億元，同比下降9.77%。

資產質量總體可控。截至報告期末，本集團不良貸款餘額772.87億元，較上年末增加111.70億元，增長16.89%；不良貸款率1.83%，較上年末上升0.18個百分點；逾期60天以上貸款與不良貸款比例為95.11%，較上年末上升10.75個百分點；撥備覆蓋率175.72%，較上年末上升0.47個百分點；貸款撥備率3.22%，較上年末上升0.32個百分點。

業務規模穩步增長。截至報告期末，本集團資產總額70,806.16億元，比上年末增長4.89%；貸款及墊款總額(不含應計利息)42,145.23億元，比上年末增長5.42%；客戶存款總額(不含應計利息)44,438.16億元，比上年末增長10.03%。

### 3.3 財務報表分析

#### 3.3.1 利潤表項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤255.41億元，同比下降9.77%。下表列出報告期內本集團主要利潤表項目變化。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增幅(%)
經營收入	<b>102,200</b>	93,192	9,008	9.67
— 利息淨收入 <sup>(註)</sup>	<b>64,935</b>	61,512	3,423	5.56
— 非利息淨收入 <sup>(註)</sup>	<b>37,265</b>	31,680	5,585	17.63
經營費用	<b>(23,675)</b>	(24,673)	998	(4.04)
信用及其他資產減值損失	<b>(47,725)</b>	(34,190)	(13,535)	39.59
利潤總額	<b>30,746</b>	34,442	(3,696)	(10.73)
所得稅	<b>(4,782)</b>	(5,605)	823	(14.68)
淨利潤	<b>25,964</b>	28,837	(2,873)	(9.96)
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	<b>25,541</b>	28,307	(2,766)	(9.77)

註：2019年起，本集團對信用卡現金分期收入進行了重分類，將其從手續費收入重分類至利息收入，並重述了比較期數據(下同)。

### 3.3.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入1,022.00億元，同比增長9.67%。其中，利息淨收入佔比63.5%，同比下降2.5百分點；非利息淨收入佔比36.5%，同比上升2.5個百分點。

項目	2020年 1-6月(%)	2019年 1-6月(%)	2018年 1-6月(%)
利息淨收入	63.5	66.0	67.8
非利息淨收入	36.5	34.0	32.2
合計	100.0	100.0	100.0

### 3.3.1.2 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入649.35億元，同比增加34.23億元，增長5.56%。

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	2020年1-6月			2019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(%)
<b>生息資產</b>						
貸款及墊款	4,123,304	102,876	5.02	3,737,138	94,327	5.09
金融投資 <sup>(1)</sup>	1,591,437	29,930	3.78	1,405,306	29,014	4.16
存放中央銀行款項	412,712	3,030	1.48	385,032	2,969	1.55
存放同業款項及拆出資金	367,737	4,009	2.19	316,728	4,058	2.58
買入返售金融資產	61,055	450	1.48	38,814	409	2.12
<b>小計</b>	<b>6,556,245</b>	<b>140,295</b>	<b>4.30</b>	<b>5,883,018</b>	<b>130,777</b>	<b>4.48</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	4,264,315	46,006	2.17	3,758,550	38,335	2.06
同業及其他金融機構存放款項 及拆入資金	1,089,474	13,701	2.53	1,011,323	14,341	2.86
已發行債務憑證	656,225	10,743	3.29	578,816	11,361	3.96
向中央銀行借款	218,284	3,620	3.34	253,314	4,198	3.34
賣出回購金融資產款	98,496	1,047	2.14	65,192	775	2.40
其他	10,620	243	4.60	10,606	255	4.85
<b>小計</b>	<b>6,337,414</b>	<b>75,360</b>	<b>2.39</b>	<b>5,677,801</b>	<b>69,265</b>	<b>2.46</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>64,935</b>			<b>61,512</b>	
淨利差 <sup>(2)</sup>			<b>1.91</b>			<b>2.02</b>
淨息差 <sup>(3)</sup>			<b>1.99</b>			<b>2.11</b>



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	2020年1-6月對比2019年1-6月		合計
	規模因素	利率因素	
<b>資產</b>			
貸款及墊款	9,747	(1,198)	8,549
金融投資	3,840	(2,924)	916
存放中央銀行款項	213	(152)	61
存放同業款項及拆出資金	653	(702)	(49)
買入返售金融資產	234	(193)	41
利息收入變動	14,687	(5,169)	9,518
<b>負債</b>			
客戶存款	5,167	2,504	7,671
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	1,108	(1,748)	(640)
已發行債務憑證	1,520	(2,138)	(618)
向中央銀行借款	(580)	2	(578)
賣出回購金融資產款	396	(124)	272
其他	-	(12)	(12)
利息支出變動	7,611	(1,516)	6,095
利息淨收入變動	7,076	(3,653)	3,423

淨息差和淨利差

2020年上半年，受疫情影響，市場競爭加劇，銀行利差空間收窄。報告期內，本集團淨息差為1.99%，同比下降0.12個百分點；淨利差為1.91%，同比下降0.11個百分點。本集團生息資產收益率為4.30%，同比下降0.18個百分點，付息負債成本率為2.39%，同比下降0.07個百分點。

### 3.3.1.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,402.95億元，同比增加95.18億元，增長7.28%，主要是生息資產規模增長及資產結構持續優化所致。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1,028.76億元，同比增加85.49億元，增長9.06%，主要原因為貸款及墊款平均餘額增加3,861.66億元，增長10.33%。其中，收益較高的個人貸款平均餘額增加1,577.01億元，收益率同比上升0.24個百分點。

## 按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2020年1-6月			2019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	<b>1,567,823</b>	<b>38,616</b>	<b>4.95</b>	1,386,572	34,900	5.08
中長期貸款	<b>2,555,481</b>	<b>64,260</b>	<b>5.06</b>	2,350,566	59,427	5.10
<b>合計</b>	<b><u>4,123,304</u></b>	<b><u>102,876</u></b>	<b><u>5.02</u></b>	<b><u>3,737,138</u></b>	<b><u>94,327</u></b>	<b><u>5.09</u></b>

## 按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

項目	2020年1-6月			2019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	<b>2,046,246</b>	<b>51,729</b>	<b>5.08</b>	1,913,483	49,229	5.19
貼現貸款	<b>350,200</b>	<b>4,947</b>	<b>2.84</b>	254,498	5,133	4.07
個人貸款	<b>1,726,858</b>	<b>46,200</b>	<b>5.38</b>	1,569,157	39,965	5.14
<b>合計</b>	<b><u>4,123,304</u></b>	<b><u>102,876</u></b>	<b><u>5.02</u></b>	<b><u>3,737,138</u></b>	<b><u>94,327</u></b>	<b><u>5.09</u></b>

## 金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入為299.30億元，同比增加9.16億元，增長3.16%，主要由於債券投資規模增加，金融投資平均餘額增加1,861.31億元抵銷平均收益率下降0.38個百分點所致。

## 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30.30億元，同比增加0.61億元，增長2.05%，主要是由於平均規模增加276.80億元，利息收入保持增長所致，但同時受央行下調超額存款準備金利率影響，存放央行款項收益率同比下降0.07個百分點。

## 存放同業款項及拆出資金利息收入

報告期內，本集團存放同業款項及拆出資金利息收入40.09億元，同比減少0.49億元，下降1.21%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均收益率下降0.39個百分點抵銷平均餘額增加510.09億元影響所致。

## 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4.50億元，同比增加0.41億元，增長10.02%，主要由於買入返售金融資產平均餘額增加222.41億元抵銷平均收益率下降0.64個百分點影響所致。

### 3.3.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出753.60億元，同比增加60.95億元，增長8.80%，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460.06億元，同比增加76.71億元，增長20.01%，主要是客戶存款平均餘額增加5,057.65億元，以及存款同業競爭加劇，客戶存款平均成本率上升0.11個百分點所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年1-6月			2019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	1,742,944	26,335	3.04	1,485,415	22,460	3.05
活期	1,619,392	8,676	1.08	1,503,566	7,228	0.97
小計	<u>3,362,336</u>	<u>35,011</u>	<u>2.09</u>	<u>2,988,981</u>	<u>29,688</u>	<u>2.00</u>
個人存款						
定期	630,717	10,618	3.39	510,347	8,252	3.26
活期	271,262	377	0.28	259,222	395	0.31
小計	<u>901,979</u>	<u>10,995</u>	<u>2.45</u>	<u>769,569</u>	<u>8,647</u>	<u>2.27</u>
合計	<u><u>4,264,315</u></u>	<u><u>46,006</u></u>	<u><u>2.17</u></u>	<u><u>3,758,550</u></u>	<u><u>38,335</u></u>	<u><u>2.06</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137.01億元，同比減少6.40億元，下降4.46%，主要是利率市場下行，同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均成本率下降0.33個百分點抵銷平均餘額增加781.51億元影響所致。

### 已發行債務憑證利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證利息支出107.43億元，同比減少6.18億元，下降5.44%，主要由於已發行債務憑證平均成本率下降0.67個百分點抵銷平均餘額增加774.09億元影響所致。

### 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36.20億元，同比減少5.78億元，下降13.77%，主要由於向中央銀行借款平均餘額減少350.30億元所致。

### 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10.47億元，同比增加2.72億元，增長35.10%，主要由於賣出回購金融資產款平均餘額增加333.04億元抵銷平均成本率下降0.26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2.43億元，同比減少0.12億元，主要由於租賃負債平均成本率下降所致。

### 3.3.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入372.65億元，同比增加55.85億元，增長17.63%。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	25,356	23,942	1,414	5.91
交易淨收益	2,218	2,682	(464)	(17.30)
投資性證券淨收益	9,569	4,941	4,628	93.67
套期淨收益	(1)	(3)	2	-
其他經營淨收益	123	118	5	4.24
合計	<u>37,265</u>	<u>31,680</u>	<u>5,585</u>	<u>17.63</u>

### 3.3.1.6 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入253.56億元，同比增加14.14億元，增長5.91%。其中：代理業務手續費同比增加12.70億元，增長37.33%，主要是本集團戰略推動重點代銷業務，代理資產管理業務收入增加；託管及其他受託業務佣金同比增加6.25億元，增長17.98%，主要是託管業務及理財業務手續費增加；擔保及諮詢手續費同比增加0.58億元，增長2.35%，主要是債券承銷業務收入增加；銀行卡手續費同比減少8.23億元，下降4.92%，主要受疫情影響，客戶消費意願下降。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增幅(%)
銀行卡手續費	15,914	16,737	(823)	(4.92)
代理業務手續費	4,672	3,402	1,270	37.33
託管及其他受託業務佣金	4,102	3,477	625	17.98
擔保及諮詢手續費	2,524	2,466	58	2.35
結算與清算手續費	679	728	(49)	(6.73)
其他手續費	42	33	9	27.27
手續費及佣金收入小計	<u>27,933</u>	<u>26,843</u>	<u>1,090</u>	<u>4.06</u>
手續費及佣金支出	<u>(2,577)</u>	<u>(2,901)</u>	<u>324</u>	<u>(11.17)</u>
手續費及佣金淨收入	<u><u>25,356</u></u>	<u><u>23,942</u></u>	<u><u>1,414</u></u>	<u><u>5.91</u></u>

### 3.3.1.7 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，同比增加41.64億元，主要是2020年年初以來本集團抓住市場機會，靈活調整投資策略，證券投資收益大幅增長所致。

### 3.3.1.8 經營費用

報告期內，本集團經營費用236.75億元，同比減少9.98億元，下降4.04%。本集團堅持輕成本導向，在確保有效支撐戰略實施與業務發展的前提下，持續提升運營成本精細化管控水平，有效降低成本開支。報告期內，本集團成本收入比(扣除稅金及附加)為22.18%，同比下降3.33個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增幅(%)
員工成本	13,226	13,865	(639)	(4.61)
物業及設備支出及攤銷費	4,241	4,341	(100)	(2.30)
其他一般及行政費用	5,196	5,568	(372)	(6.68)
小計	22,663	23,774	(1,111)	(4.67)
税金及附加	1,012	899	113	12.57
合計	23,675	24,673	(998)	(4.04)
成本收入比	23.17%	26.48%	下降3.31個百分點	
成本收入比(扣除税金及附加)	22.18%	25.51%	下降3.33個百分點	

### 3.3.1.9 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477.25億元，同比增加135.35億元，增長39.59%。其中，計提貸款及墊款減值損失382.53億元，同比增加46.54億元，增長13.85%；計提金融投資減值損失66.79億元，同比增加56.57億元，增長553.52%。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	2020年 1-6月	2019年 1-6月	增減額	增幅(%)
貸款及墊款	38,253	33,599	4,654	13.85
金融投資	6,679	1,022	5,657	553.52
應收利息	2,066	1,126	940	83.48
同業業務 <sup>(註)</sup>	(10)	(72)	62	(86.11)
其他應收款	203	(1,304)	1,507	-
表外項目	38	(415)	453	-
抵債資產	496	234	262	111.97
合計	47,725	34,190	13,535	39.59

註：同業業務包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產的減值損失。

### 3.3.1.10 所得稅

報告期內，本集團所得稅費用為47.82億元，同比減少8.23億元，下降14.68%。本集團積極引導業務結構調整，持續加大免稅資產配置，報告期內有效稅率為15.55%，同比下降0.72個百分點。

### 3.3.2 資產負債項目分析

#### 3.3.2.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額70,806.16億元，比上年末增長4.89%，主要由於本集團貸款及墊款、金融投資增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
貸款及墊款總額	4,214,523	59.5	3,997,987	59.2
貸款及墊款應計利息	11,662	0.2	10,104	0.2
減：貸款及墊款減值準備 <sup>(1)</sup>	(135,516)	(1.9)	(115,489)	(1.7)
貸款及墊款淨額	4,090,669	57.8	3,892,602	57.7
金融投資總額	1,985,987	28.0	1,863,351	27.6
金融投資應計利息	18,594	0.3	17,021	0.3
減：金融投資減值準備 <sup>(2)</sup>	(12,916)	(0.2)	(6,776)	(0.1)
金融投資淨額	1,991,665	28.1	1,873,596	27.8
對聯營及合營企業投資	3,657	0.1	3,672	0.1
現金及存放中央銀行款項	424,377	6.0	463,158	6.9
存放同業款項及拆出資金	331,545	4.7	325,844	4.8
買入返售金融資產	38,061	0.5	9,954	0.1
其他 <sup>(3)</sup>	200,642	2.8	181,607	2.6
<b>合計</b>	<b>7,080,616</b>	<b>100.0</b>	<b>6,750,433</b>	<b>100.0</b>

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) 42,145.23億元，比上年末增長5.42%。貸款及墊款淨額佔總資產比例為57.8%，比上年末上升0.1個百分點。以攤餘成本計量的貸款及墊款佔全部貸款及墊款比例為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	2020年6月30日		2019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	3,832,666	90.9	3,682,283	92.1
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	374,812	8.9	308,789	7.7
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的貸款及墊款	7,045	0.2	6,915	0.2
貸款及墊款總額	<u>4,214,523</u>	<u>100.0</u>	<u>3,997,987</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) 19,859.87億元，比上年末增加1,226.36億元，增長6.58%，主要是本集團債券投資及證券定向資產管理計劃投資增加所致。

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券投資	1,328,334	66.9	1,234,308	66.2
證券定向資產管理計劃	237,840	12.0	186,217	10.0
投資基金	203,723	10.2	218,491	11.7
資金信託計劃	159,912	8.0	160,265	8.6
存款證及同業存單	36,940	1.9	51,658	2.8
權益工具投資	13,359	0.7	11,460	0.6
理財產品及通過結構化主體進行的投資	5,879	0.3	952	0.1
金融投資總額	<u>1,985,987</u>	<u>100.0</u>	<u>1,863,351</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	2020年6月30日		2019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	303,654	15.3	317,546	17.0
以攤餘成本計量的金融投資	945,334	47.6	921,109	49.4
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	733,348	36.9	621,660	33.4
指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	3,651	0.2	3,036	0.2
金融投資總額	<u>1,985,987</u>	<u>100</u>	<u>1,863,351</u>	<u>100.0</u>

#### 債券投資

截至報告期末，本集團債券投資13,283.34億元，比上年末增加940.26億元，增長7.62%，主要由於本集團優化資產配置結構，加大輕稅負、輕資本的政府債投資規模所致。

#### 債券投資發行機構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業及其他金融機構	351,274	26.4	345,664	28.0
政府	770,213	58.0	674,782	54.7
政策性銀行	95,507	7.2	97,561	7.9
企業實體	110,311	8.3	115,961	9.4
公共實體	1,029	0.1	340	—
合計	<u>1,328,334</u>	<u>100.0</u>	<u>1,234,308</u>	<u>100.0</u>

## 重大金融債券投資明細

下表為2020年6月30日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日 (日/月/年)	票面利率(%)	計提減值準備
債券1	3,986	20/08/2029	5.98%	—
債券2	3,500	20/12/2021	3.79%	0.47
債券3	3,000	01/05/2023	2.08%	0.41
債券4	2,500	17/03/2025	2.75%	0.74
債券5	2,008	10/01/2025	3.23%	—
債券6	2,006	17/05/2022	3.18%	—
債券7	2,000	14/12/2021	3.76%	0.27
債券8	2,000	11/07/2022	3.45%	0.27
債券9	2,000	05/11/2024	3.25%	0.27
債券10	2,000	13/03/2025	2.80%	0.59
<b>合計</b>	<b>25,000</b>			<b>3.02</b>

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

## 對聯營及合營企業投資

截至報告期末，本集團對聯營及合營企業投資淨額36.57億元，比上年末下降0.41%。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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
對合營企業投資	2,983	2,914
對聯營企業投資	674	758
減值準備	—	—
對聯營及合營企業投資淨額	3,657	3,672

## 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。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	2020年6月30日			2019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	3,195,399	14,206	13,929	2,886,296	5,203	5,176
貨幣衍生工具	1,932,033	10,152	9,688	1,513,070	11,700	10,928
其他衍生工具	25,574	692	1,016	12,715	214	732
合計	<u>5,153,006</u>	<u>25,050</u>	<u>24,633</u>	<u>4,412,081</u>	<u>17,117</u>	<u>16,836</u>

## 抵債資產

截至報告期末，本集團抵債資產餘額31.71億元，已計提減值準備15.74億元，賬面淨值15.97億元。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵債資產原值	3,171	3,494
— 土地、房屋及建築物	3,169	3,491
— 其他	2	3
抵債資產減值準備	(1,574)	(1,168)
— 土地、房屋及建築物	(1,574)	(1,168)
— 其他	—	—
抵債資產賬面價值合計	<u>1,597</u>	<u>2,326</u>

## 減值準備變動

單位：百萬元人民幣

項目	2019年 12月31日	本期計 提／轉回	本期核銷 及轉出	其他 <sup>(1)</sup>	2020年 6月30日
貸款及墊款 <sup>(2)</sup>	115,870	38,253	(23,530)	5,215	135,808
金融投資 <sup>(3)</sup>	8,389	6,679	—	14	15,082
同業業務 <sup>(4)</sup>	270	(10)	—	1	261
其他資產 <sup>(5)</sup>	4,048	2,269	(980)	277	5,614
表外項目	5,646	38	—	9	5,693
<b>信用減值準備小計</b>	<b>134,223</b>	<b>47,229</b>	<b>(24,510)</b>	<b>5,516</b>	<b>162,458</b>
抵債資產	1,168	496	(93)	3	1,574
<b>其他資產減值準備小計</b>	<b>1,168</b>	<b>496</b>	<b>(93)</b>	<b>3</b>	<b>1,574</b>
<b>合計</b>	<b>135,391</b>	<b>47,725</b>	<b>(24,603)</b>	<b>5,519</b>	<b>164,032</b>

註：(1) 其他減值準備變動包括收回已核銷和由於匯率變動產生的影響。

(2) 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。

### 3.3.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額65,342.50億元，比上年末增長5.09%，主要由於客戶存款增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
向中央銀行借款	126,229	1.9	240,298	3.9
客戶存款	4,484,465	68.7	4,073,258	65.5
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	1,067,665	16.3	1,043,661	16.8
賣出回購金融資產款	104,942	1.6	111,838	1.8
已發行債務憑證	635,713	9.7	650,274	10.4
其他 <sup>(註)</sup>	115,236	1.8	98,580	1.6
<b>合計</b>	<b>6,534,250</b>	<b>100.0</b>	<b>6,217,909</b>	<b>100.0</b>

註：其他包括交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、租賃負債、遞延所得稅負債以及其他負債等。

## 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) 44,438.16億元，比上年末增加4,049.96億元，增長10.03%；客戶存款佔總負債的比例為68.7%，比上年末上升3.2個百分點。本集團公司存款餘額為35,023.43億元，比上年末增加3,416.93億元，增長10.81%；個人存款餘額為9,414.73億元，比上年末增加633.03億元，增長7.21%。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
<b>公司存款</b>				
活期	1,775,761	39.6	1,674,923	41.1
定期	1,726,582	38.5	1,485,727	36.5
其中：協議存款	108,237	2.4	83,539	2.1
<b>小計</b>	<b>3,502,343</b>	<b>78.1</b>	<b>3,160,650</b>	<b>77.6</b>
<b>個人存款</b>				
活期	308,603	6.9	275,526	6.8
定期	632,870	14.1	602,644	14.8
<b>小計</b>	<b>941,473</b>	<b>21.0</b>	<b>878,170</b>	<b>21.6</b>
<b>客戶存款總額</b>	<b>4,443,816</b>	<b>99.1</b>	<b>4,038,820</b>	<b>99.2</b>
應計利息	40,649	0.9	34,438	0.8
<b>客戶存款合計</b>	<b>4,484,465</b>	<b>100.0</b>	<b>4,073,258</b>	<b>100.0</b>

## 客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	4,125,822	92.0	3,700,005	90.8
外幣	358,643	8.0	373,253	9.2
<b>合計</b>	<b>4,484,465</b>	<b>100.0</b>	<b>4,073,258</b>	<b>100.0</b>

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
總部	7,959	0.2	13,540	0.3
環渤海地區	1,124,872	25.0	1,012,398	24.9
長江三角洲	1,224,287	27.3	1,064,584	26.1
珠江三角洲及海峽西岸	771,537	17.2	709,706	17.4
中部地區	564,064	12.6	534,637	13.1
西部地區	448,139	10.0	405,283	10.0
東北地區	93,398	2.1	85,017	2.1
境外	250,209	5.6	248,093	6.1
合計	<u>4,484,465</u>	<u>100.0</u>	<u>4,073,258</u>	<u>100.0</u>

### 3.3.3 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益5,463.66億元，比上年末增長2.60%。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	2020年1-6月							
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘 公積及 一般風險 準備	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
2019年12月31日	<u>48,935</u>	<u>78,083</u>	<u>58,977</u>	<u>7,361</u>	<u>120,544</u>	<u>203,411</u>	<u>15,213</u>	<u>532,524</u>
(一)淨利潤						25,541	423	25,964
(二)其他綜合收益				(280)			58	(222)
(三)利潤分配						(11,695)	(205)	(11,900)
2020年6月30日	<u>48,935</u>	<u>78,083</u>	<u>58,977</u>	<u>7,081</u>	<u>120,544</u>	<u>217,257</u>	<u>15,489</u>	<u>546,366</u>

### 3.3.4 貸款質量分析

報告期內，本集團資產質量總體穩定，受新冠疫情影響，不良貸款率較上年有所上升，撥備覆蓋率保持穩健水平。截至報告期末，本集團貸款總額42,145.23億元，較上年末增加2,165.36億元；不良貸款率1.83%，較上年末上升0.18個百分點；不良貸款撥備覆蓋率175.72%，較上年末上升0.47個百分點；貸款撥備率3.22%，較上年末上升0.32個百分點。

#### 按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額20,890.17億元，較上年末增加1,334.98億元，增長6.83%；個人貸款餘額17,520.78億元，較上年末增加212.64億元，增長1.23%，個人貸款餘額佔比為41.57%。票據貼現餘額較上年末有所增加，增加617.74億元。本集團公司不良貸款(不含票據貼現)餘額較上年末增加57.10億元，不良貸款率較上年末上升0.11個百分點；個人不良貸款餘額較上年末增加54.60億元，不良貸款率較上年末上升0.30個百分點。

單位：百萬元人民幣

	2020年6月30日				2019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	2,089,017	49.57	56,633	2.71	1,955,519	48.91	50,923	2.60
個人貸款	1,752,078	41.57	20,654	1.18	1,730,814	43.29	15,194	0.88
票據貼現	373,428	8.86	0.00	0.00	311,654	7.80	0.00	0.00
貸款合計	<u>4,214,523</u>	<u>100.00</u>	<u>77,287</u>	<u>1.83</u>	<u>3,997,987</u>	<u>100.00</u>	<u>66,117</u>	<u>1.65</u>

#### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本集團貸款擔保結構進一步優化，抵質押貸款餘額23,372.83億元，較上年末增加1,165.42億元，佔比為55.46%，較上年末下降0.08個百分點；信用及保證貸款餘額15,038.12億元，較上年末增加382.20億元，佔比為35.68%，較上年末下降0.98個百分點。

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,014,239	24.06	976,047	24.41
保證貸款	489,573	11.62	489,545	12.25
抵押貸款	1,896,897	45.01	1,822,815	45.59
質押貸款	440,386	10.45	397,926	9.95
小計	<u>3,841,095</u>	<u>91.14</u>	<u>3,686,333</u>	<u>92.20</u>
票據貼現	<u>373,428</u>	<u>8.86</u>	<u>311,654</u>	<u>7.80</u>
貸款合計	<u><u>4,214,523</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>3,997,987</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

### 按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款總額42,145.23億元，較上年末增加2,165.36億元，增長5.42%。本集團環渤海、長三角和珠三角地區貸款餘額居前三位，分別為11,697.65億元、10,477.91億元和6,490.16億元，佔比分別為27.75%、24.86%和15.40%。從增速看，長三角、中部、東北地區貸款增長最快，分別達到13.79%、10.49%和9.46%。本集團不良貸款主要集中在環渤海、珠三角和西部地區，不良貸款餘額共計528.05億元，佔比68.32%。從不良貸款增量看，環渤海地區增加最多，為74.76億元，不良貸款率上升0.74個百分點；其次是中國境外地區增加24.69億元，不良貸款率上升1.34個百分點。

不良貸款區域分佈變化的主要原因包括：一是受宏觀經濟下行影響，環渤海、珠三角、西部等地區實體經濟仍未走出困境，加之疫情影響，部分企業盈利能力下滑明顯，還款能力下降，特別是環渤海地區國有企業風險集中暴露；二是境外子公司個別大客戶出現風險，不良貸款增加較多。

單位：百萬元人民幣

	2020年6月30日				2019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 <sup>(1)</sup>	1,169,765	27.75	30,877	2.65	1,224,035	30.61	23,401	1.91
長江三角洲	1,047,791	24.86	8,746	0.83	920,846	23.03	7,711	0.84
珠江三角洲及 海峽西岸	649,016	15.40	11,313	1.74	598,313	14.97	12,499	2.09
西部地區	496,102	11.77	10,615	2.14	474,109	11.86	9,206	1.94
中部地區	590,414	14.01	7,153	1.21	534,366	13.37	7,192	1.35
東北地區	85,045	2.02	4,131	4.86	77,694	1.94	4,125	5.31
中國境外	176,390	4.19	4,452	2.52	168,624	4.22	1,983	1.18
貸款合計	<u><u>4,214,523</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>77,287</u></u>	<u><u>1.83</u></u>	<u><u>3,997,987</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>66,117</u></u>	<u><u>1.65</u></u>

註：(1) 環渤海地區包括總部。



## 按行業劃分的公司類貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，租賃和商業服務業，水利、環境和公共設施管理業總量居前兩位，貸款餘額分別為3,966.98億元和3,293.75億元，合計佔公司貸款的34.76%，較上年末上升2.97個百分點。房地產貸款餘額為2,920.52億元，佔比較上年末下降0.80個百分點，製造業貸款餘額為3,004.67億元，佔比較上年末上升1.20個百分點。從增速看，水利、環境和公共設施管理業，製造業，租賃和商業服務業，電力、燃氣及水的生產和供應業增長速度相對較快，分別較上年末增長22.47%、16.61%、12.46%、11.28%，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批發零售業和製造業兩個行業，不良貸款餘額佔比達到57.76%，兩行業不良貸款餘額較上年末分別增加44.80億元和6.83億元，不良貸款率較上年末分別上升2.39個百分點和下降0.64個百分點。

不良貸款行業分佈變化的主要原因包括：一是在實體經濟依舊困難的背景下，遭遇疫情，製造業企業短期內難以走出困境；二是在中美貿易戰導致批發零售業陷入困境的背景下，海外疫情的持續，加重批發零售業經營困難。

截至報告期末，本集團水利、環境和公共設施管理業、建築業、交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額分別較上年末增加6.98億元、3.71億元和2.06億元，不良貸款率分別上升0.15、0.30和0.19個百分點。租賃和商業服務業不良貸款餘額較上年末減少7.92億元，不良貸款率下降0.33個百分點。

單位：百萬元人民幣

	2020年6月30日				2019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	300,467	14.38	16,370	5.45	257,675	13.18	15,687	6.09
房地產業	292,052	13.98	3,605	1.23	288,975	14.78	3,426	1.19
批發和零售業	156,139	7.47	16,341	10.47	146,883	7.51	11,861	8.08
交通運輸、倉儲 和郵政業	144,334	6.91	1,573	1.09	152,127	7.78	1,367	0.90
水利、環境和公共 設施管理業	329,375	15.77	1,497	0.45	268,942	13.75	799	0.30
建築業	97,593	4.67	2,833	2.90	94,701	4.84	2,462	2.60
租賃和商業服務業	396,698	18.99	3,152	0.79	352,732	18.04	3,944	1.12
電力、燃氣及水的 生產和供應業	73,683	3.53	761	1.03	66,215	3.39	945	1.43
公共及社會機構	10,926	0.52	248	2.27	12,743	0.65	5	0.04
其他	287,750	13.78	10,253	3.56	314,526	16.08	10,427	3.32
<b>公司貸款合計</b>	<b>2,089,017</b>	<b>100.00</b>	<b>56,633</b>	<b>2.71</b>	<b>1,955,519</b>	<b>100.00</b>	<b>50,923</b>	<b>2.60</b>

## 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	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) <sup>(1)</sup>	≤10	2.24	2.27	2.44
最大十家客戶貸款比例(%) <sup>(2)</sup>	≤50	12.91	13.12	14.49

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	2020年6月30日		
	餘額	佔貸款總額 百分比(%)	佔監管資本 百分比(%)
借款人A 租賃和商業服務業	14,650	0.35	2.24
借款人B 房地產	10,517	0.25	1.61
借款人C 公共管理、社會保障和社會組織	9,484	0.23	1.45
借款人D 房地產業	8,656	0.21	1.32
借款人E 境外機構	7,238	0.17	1.11
借款人F 製造業	7,100	0.17	1.08
借款人G 房地產業	6,975	0.17	1.07
借款人H 房地產業	6,800	0.16	1.04
借款人I 交通運輸、倉儲和郵政業	6,790	0.16	1.03
借款人J 製造業	6,321	0.14	0.96
貸款合計	<u>84,531</u>	<u>2.01</u>	<u>12.91</u>

截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計845.31億元，佔貸款總額的2.01%，佔資本淨額的12.91%。

## 貸款五級分類情況

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

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

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

單位：百萬元人民幣

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	4,137,236	98.17	3,931,870	98.35
正常類	4,029,919	95.62	3,843,061	96.13
關注類	107,317	2.55	88,809	2.22
不良貸款	77,287	1.83	66,117	1.65
次級類	34,795	0.82	31,132	0.78
可疑類	35,321	0.84	30,080	0.75
損失類	7,171	0.17	4,905	0.12
<b>貸款合計</b>	<b>4,214,523</b>	<b>100.00</b>	<b>3,997,987</b>	<b>100.00</b>

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1,868.58億元，佔比95.62%，較上年末下降0.51個百分點；關注類貸款餘額較上年末增加185.08億元，佔比2.55%，較上年末上升0.33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772.87億元，較上年末增加111.70億元；不良貸款率1.83%，較上年末上升0.18個百分點。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良貸款率呈現雙升。主要受三方面因素影響：一是宏觀經濟因素；二是中美貿易摩擦因素；三是疫情因素。在三方面因素的影響下，民營企業，特別是中小企業經營壓力增大，信用風險加速暴露。

本集團於2020年初對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，不良貸款的變動情況處於本集團預計和控制的範圍內。

## 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。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.30	1.80	2.53
關注類遷徙率(%)	16.08	23.03	48.27
次級類遷徙率(%)	40.63	23.97	73.53
可疑類遷徙率(%)	8.67	8.77	41.91
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	<u>0.45</u>	<u>1.83</u>	<u>1.63</u>

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.45%，較上年末下降1.38個百分點，較上年同期下降0.44個百分點，主要原因是本行對風險客戶實施「名單制」分類管理，加大不良、逾期貸款化解力度，化解效果顯現。

## 逾期貸款

單位：百萬元人民幣

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	4,083,481	96.89	3,893,978	97.40
逾期貸款 <sup>(1)</sup>				
1-90天	63,624	1.51	53,866	1.35
91-180天	19,240	0.46	13,976	0.35
181天及以上	48,178	1.14	36,167	0.90
小計	<u>131,042</u>	<u>3.11</u>	<u>104,009</u>	<u>2.60</u>
客戶貸款合計	<u>4,214,523</u>	<u>100.00</u>	<u>3,997,987</u>	<u>100.00</u>
逾期91天及以上的貸款	67,418	1.60	50,143	1.25
重組貸款 <sup>(2)</sup>	30,228	0.72	22,792	0.57

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

報告期內，受外部經濟環境以及疫情等多方面因素影響，本集團逾期貸款有所增加。截至報告期末，逾期貸款1,310.42億元，較上年末增加270.33億元，佔比較上年末上升0.51個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔比1.51%。逾期91天以上貸款佔比為1.60%，較上年末上升0.35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302.28億元，較上年末增加74.36億元，佔比較上年末上升0.15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2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
期初餘額	115,870	101,154
本期計提 <sup>(1)</sup>	38,253	68,793
核銷及轉出	(23,530)	(60,686)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	3,959	5,042
其他 <sup>(2)</sup>	1,256	1,567
期末餘額	<u>135,808</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) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備、匯率變動及其他。

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額1,358.08億元，本期上年末初增加199.38億元。貸款損失準備餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為175.72%和3.22%，撥備覆蓋率較上年末上升0.47個百分點，貸款撥備率較上年末上升0.32個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金382.53億元，同比增加46.54億元。撥備計提變動主要原因：一是本行不良貸款認定標準趨嚴，對於逾期91天及以上貸款全部降級為不良貸款；二是本行加大不良資產處置及核銷力度，對於撥備消耗增加。

### 3.3.5 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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	465,181	426,226
— 開出保函	125,699	147,154
— 開出信用證	117,861	103,981
— 不可撤銷貸款承諾	42,606	52,211
— 信用卡承擔	572,334	545,503
小計	<u>1,323,681</u>	<u>1,275,075</u>
資本承擔	2,919	3,457
用作質押資產	<u>310,939</u>	<u>444,387</u>
合計	<u>1,637,539</u>	<u>1,722,919</u>

### 3.3.6 現金流量表分析

#### 經營活動產生的現金淨流入

本集團經營活動產生的現金淨流入為668.53億元，同比增加583.06億元，主要由於客戶存款增加導致的現金流入，抵銷同業負債減少、向中央銀行借款減少導致的現金流出，產生的現金淨流入同比增加所致。

#### 投資活動產生的現金淨流出

本集團投資活動產生的現金淨流出為1,167.68億元，同比減少732.55億元，主要由於出售及兌付金融投資增加所致。

## 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出為244.87億元，上年同期為淨流入425.18億元，主要由於償還到期同業存單及債券增加所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2020年1-6月	同比 增幅(%)	主要原因
經營活動產生的現金淨流入	66,853	682.2	
其中：客戶存款增加現金流入	400,019	4.0	各項存款增加
同業業務 <sup>(註)</sup> 減少現金淨流出	(12,282)	(89.8)	同業負債減少
貸款及墊款增加現金流出	(230,062)	(12.3)	各項貸款流出同比減少
向中央銀行借款減少現金流出	(113,520)	138.4	償還中央銀行借款
投資活動產生的現金淨流出	(116,768)	(38.6)	
其中：收回投資現金流入	1,141,291	14.3	出售及兌付金融投資規模增加
支付投資現金流出	(1,257,414)	5.8	金融投資規模增加
籌資活動產生的現金淨流出	(24,487)	(157.6)	
其中：發行債務憑證現金流入	263,936	(0.4)	發行同業存單及債券減少
償還債務憑證現金流出	(274,863)	30.7	償還到期同業存單及債券增加
償還債務憑證利息現金流出	(11,728)	8.9	償還同業存單及債券利息增加

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。

### 3.3.7 主要會計估計與假設

本集團在應用會計政策確定相關資產、負債及報告期損益，編製符合《國際財務報告準則》的報表時，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、所得稅等。

### 3.3.8 會計報表中變動幅度超過30%以上主要項目的情況

單位：百萬元人民幣

項目	2020年6月末/ 1-6月	比上年末/ 同期增幅(%)	主要原因
貴金屬	4,434	(35.41)	自持貴金屬減少
衍生金融資產	25,050	46.35	利率類衍生金融工具重估值增加
買入返售金融資產	38,061	282.37	買入返售證券增加
遞延所得稅資產	42,837	33.47	計提貸款減值損失導致可抵扣暫時性差異增加
向中央銀行借款	126,229	(47.47)	償還中央銀行借款
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	5,582	559.03	結構化產品增加
衍生金融負債	24,633	46.31	利率類衍生金融工具重估值增加
投資性證券淨收益	9,569	93.67	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資收益增加
信用減值損失	47,229	39.09	計提貸款減值損失增加
其他資產減值損失	496	111.97	計提抵債資產減值損失增加

### 3.3.9 分部報告

#### 3.3.9.1 業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。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	2020年1-6月				2019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	46,871	45.9	12,528	40.8	47,166	50.6	15,877	46.1
零售銀行業務	38,772	37.9	7,516	24.4	33,766	36.2	10,358	30.1
金融市場業務	14,509	14.2	11,531	37.5	10,263	11.0	8,945	26.0
其他業務及未分配項目	2,048	2.0	(829)	(2.7)	1,997	2.2	(738)	(2.2)
合計	<u>102,200</u>	<u>100.0</u>	<u>30,746</u>	<u>100.0</u>	<u>93,192</u>	<u>100.0</u>	<u>34,442</u>	<u>100.0</u>

#### 3.3.9.2 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，臨安中信村鎮銀行和中信金融租賃在中國註冊。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	2020年6月30日				2020年1-6月	
	總資產 <sup>(1)</sup>		總負債 <sup>(2)</sup>		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	2,894,001	41.1	2,885,304	44.2	22,221	72.3
長江三角洲	1,576,207	22.4	1,388,920	21.3	5,788	18.8
珠江三角洲及海峽西岸	908,977	12.9	845,330	12.9	2,877	9.4
環渤海地區	1,622,165	23.0	1,531,164	23.4	2,071	6.7
中部地區	701,478	10.0	642,593	9.8	1,595	5.2
西部地區	598,030	8.5	542,294	8.3	(4,850)	(15.8)
東北地區	117,961	1.7	112,610	1.7	(394)	(1.3)
境外	349,831	5.0	294,595	4.5	1,438	4.7
抵銷	(1,730,871)	(24.6)	(1,708,571)	(26.1)	-	-
合計	<u>7,037,779</u>	<u>100.0</u>	<u>6,534,239</u>	<u>100.0</u>	<u>30,746</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 總資產不包括遞延所得稅資產。

(2) 總負債不包括遞延所得稅負債。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2019年12月31日				2019年1-6月	
	總資產 <sup>(1)</sup>		總負債 <sup>(2)</sup>		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	2,733,418	40.7	3,312,559	53.3	24,663	71.6
長江三角洲	1,400,247	20.8	1,021,511	16.4	4,478	13.0
珠江三角洲及海峽西岸	810,404	12.1	624,170	10.0	1,471	4.3
環渤海地區	1,440,563	21.4	1,212,606	19.5	800	2.3
中部地區	656,139	9.8	554,658	8.9	1,900	5.5
西部地區	585,993	8.7	457,021	7.4	(240)	(0.7)
東北地區	106,531	1.6	94,420	1.5	(643)	(1.9)
境外	338,452	5.0	272,066	4.4	2,013	5.9
抵銷	(1,353,409)	(20.1)	(1,331,112)	(21.4)	-	-
合計	<u>6,718,338</u>	<u>100.0</u>	<u>6,217,899</u>	<u>100.0</u>	<u>34,442</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 總資產不包括遞延所得稅資產。

(2) 總負債不包括遞延所得稅負債。

## 3.4 資本市場關注的重點問題

### 3.4.1 新冠疫情應對措施

報告期內，新冠疫情對全球經濟產生衝擊，為防控疫情，全球採取了不同程度的隔離措施，全球產業鏈和價值鏈停滯，國內涉及密切接觸式的餐飲、商場、影院等傳統消費行業受到較大衝擊，但從中長期來看，我國經濟穩中向好、長期向好、高質量發展的基本面並未變化。

報告期內，本行認真貫徹落實黨中央、國務院和監管部門要求，為受疫情影響較大的地區、行業、企業和個人提供差異化的金融服務，支持企業復工復產，加大對製造業及普惠型小微企業的信貸投放力度，提升支持實體經濟成效，引導資產收益率下行，確保客戶融資成本明顯下降。對於受疫情影響暫時遇到困難的企業，給予階段性延期還本付息安排，並實施收費減免，緩解企業尤其是中小微企業年內還本付息資金壓力。同時，加強對實施延期還本付息續作客戶的監測，對於貸款期間企業經營出現實質性變化的，及時予以相應處置；加大對疫情期間續貸業務的重檢力度，督導全行合規審慎開展業務。對於受疫情影響的零售客戶提供延期還款、綠色服務通道、減免取現手續費、在線免費義診等服務，積極履行企業社會責任，全力保障廣大用戶生命健康安全和金融服務需求。受上述因素影響，本行盈利將有可能受到一定影響。為此，本行一方面加大了撥備計提力度，以進一步提升風險抵禦能力。另一方面，積極拓展新的業務增長點，搶抓新業務機遇，借勢培育數字化轉型新模式。同時，做好降本增效，一是深耕基礎客群，大力拓展結算存款，有效控制負債成本；二是在保證正常業務開展的基礎上，加強運營成本管控，力爭將疫情影響控制在較低程度。

### 3.4.2 資產質量變動分析

報告期內，受宏觀經濟、中美貿易摩擦、新冠疫情等不利影響，銀行業資產質量承壓。本行嚴格按照監管要求，落實不良認定標準，真實反映資產質量。報告期內，本集團不良貸款率較上年有所上升，撥備覆蓋率保持穩健水平。截至報告期末，本集團貸款總額42,145.23億元，較上年末增加2,165.36億元；不良貸款率1.83%，較上年末上升0.18個百分點；不良貸款撥備覆蓋率175.72%，較上年末上升0.47個百分點；貸款撥備率3.22%，較上年末上升0.32個百分點。

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額20,890.17億元，較上年末增加1,334.98億元，增長6.83%，公司不良貸款(不含票據貼現)餘額較上年末增加57.10億元，不良貸款率2.71%，較上年末上升0.11個百分點。由於受疫情影響，國內經濟運行還未回歸正常水平，批發零售業、交通運輸、倉儲和郵政業等行業的部分企業受影響較大，外貿行業以及在對全球產業鏈依賴較深的企業受到衝擊較為明顯，截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在批發零售業和製造業兩個行業，不良貸款餘額佔比達到57.76%。本集團於2020年初對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，不良貸款的變動情況處於本集團預計和可控範圍內。

截至報告期末，本集團個人貸款餘額17,520.78億元，較上年末增加212.64億元，增長1.23%，個人貸款餘額佔比為41.57%，個人不良貸款餘額較上年末增加54.60億元，不良貸款率1.18%，較上年末上升0.30個百分點。信用卡業務方面，疫情形勢下持卡人收入下降、還款能力降低、還款意願減弱，信用風險有所承壓。從行業上看，信用卡不良貸款和問題貸款高發的持卡人所在行業主要是商業貿易和製造業。從新進入逾期情況看，自2020年4月起，信用卡客戶首次進入逾期<sup>4</sup>的比率呈下降趨勢，月度不良淨增額也持續下降，不良上升的趨勢初步得到遏制。考慮疫情不會改變我國經濟發展軌跡與大勢，信用卡行業資產質量整體可控，且行業合規監管環境日趨完善，違規業務及機構被清理整頓，客觀上利好持牌正規機構，預計2020年下半年信用卡貸款質量整體可控。截至報告期末，信用卡不良貸款餘額為120.38億元，不良率為2.50%，較上年末上升0.76個百分點。

報告期內，受疫情影響，現金清收和常規核銷難度加大，不良資產轉讓市場的買方市場特徵更加突出，價格進一步走低。對此，本行堅持問題導向，積極應對，採取一系列措施努力將疫情影響降到最低。一方面及時調整處置策略，統籌運用「五個一批」<sup>5</sup>處置手段，應收盡收、應核盡核、應處置盡處置；關注新政策動向，前瞻規劃儲備項目，待政策落地後加緊推進實施；持續強化已核銷資產管理，對公、零售分類施策，個性化攻堅清收，最大限度減損增效。另一方面採取強有力的經營與處置措施，全力以赴應訴盡訴，把訴訟作為不良資產清收處置的基礎工作常抓不懈；加強清收流程管理，提升財產線索獲取能力，提升各種追償方式的綜合運用能力；深化經營平台搭建，加強聯動協同，整合利用渠道資源，強化與資產管理公司及銀行業信貸資產登記流轉中心等合作，努力提升不良資產轉讓成功率和溢價率。報告期內，本行累計處置不良資產316.08億元(含信用卡)，佔用核銷資源212.70億元，已核銷資產現金清收45.12億元，同比提升68.02%。

<sup>4</sup> 首次進入逾期指近半年未逾期的客戶。

<sup>5</sup> 「五個一批」是指清收一批、重組一批、轉讓一批、抵債一批、核銷一批。

### 3.4.3 理財子公司設立及資管業務轉型發展

本行堅持資管業務「市場化、數字化、平台化，高價值、高科技、高質量」的戰略定位，持續推進資管業務轉型。2020年6月，本行收到《中國銀保監會關於信銀理財有限責任公司開業的批覆》（銀保監復[2020]359號），銀保監會已批准本行全資子公司信銀理財開業。根據批覆，信銀理財註冊資本為50億元人民幣，註冊地為上海市，主要從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。2020年7月，信銀理財已正式成立並開業。設立信銀理財是本行落實監管要求、促進資管業務健康發展、推動理財業務回歸本源的重要舉措。作為本行全資子公司，信銀理財將秉持「受人之托，代人理財」的理念，堅持「合規、客尊、誠信、勤勉、感恩」的核心價值觀，以客戶為中心，通過打造專業的投研體系與風控體系，為客戶持續創造價值，助力實體經濟高質量發展。

本行精準把握市場和客戶需求，全力推動新產品研發和銷售，形成了以固收類產品為主體、多資產類和權益類產品為兩翼的產品譜系，理財產品規模穩步增長。截至報告期末，本行非擔險理財產品存續規模11,527.77億元，較上年末上升4.49%。其中，淨值型產品規模佔比進一步提升至67.70%，較上年末上升8.23個百分點。未來本行將逐步把符合《中國人民銀行、中國銀行保險監督管理委員會、中國證券監督管理委員會、國家外匯管理局關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》（銀發[2018]106號，以下簡稱「資管新規」）的新產品遷移至信銀理財進行投資運作，信銀理財也將發行符合資管新規的新產品，持續做大新產品規模。信銀理財將嚴格落實監管機構的各項要求，順應國家戰略導向，服務實體經濟發展需要，為科技企業提供支持，不斷優化資產結構。同時，信銀理財將按照資管新規要求，強化客戶分層管理，積極落實投資者適當性要求，做好投資者保護。從客戶需求出發，按照客戶的風險承擔意願和能力，做好主動管理和大類資產配置，加大標準化債券類資產配置力度，做好非標投資期限匹配，適度佈局權益類和跨境市場業務。結合客戶風險偏好和理財需求，在產品端向淨值型持續轉型，進一步完善產品體系；投資端向公允價值計價、交易型策略轉型，在託管、運營、信息披露、合規、風控等方面做好精細化管理。

### 3.4.4 金融科技和信息技術

報告期內，本行在科技核心能力建設、科技抗「疫」、新技術應用、組織敏捷轉型等各方面均實現快速發展，科技賦能紅利加速釋放。本行成功投產國內首個基於全自主分佈式數據庫的核心業務系統，全行科技攻關、大型複雜工程實施組織、實時大數據服務和分析、敏捷研發和分佈式智能化運維等金融科技綜合賦能能力實現全面提升。依託「中信大腦」打造了人工智能模型中心與人工智能效率中心，快速推出近200個AI應用模型，數量較2019年全年翻一翻，AI技術已成功走出實驗室，由點及面，成為本行轉型、發展的重要生產力；區塊鏈技術研發和應用繼續保持同業領先水平，形成區塊鏈應用雄安新模式，並在農民工工資監管、供應鏈金融等多個場景實現多點突破和應用。科技敏捷組織轉型初見成效，總行33個研發領域直接對口業務的運作流程、機制和工作模型初步成型並開始發揮積極作用，面向一線的分支行營銷客戶響應支持率、增值服務產品預約響應率均達到100%。

報告期內，本行在渠道建設、智能化應用、場景拓展、支付創新及普惠金融服務等方面持續發力，積極推進金融科技賦能和數字化轉型，增強核心競爭力。在數字渠道方面，加快推廣「零接觸」業務模式，推動零售銀行業務向線上化、智能化方向轉型，發佈私行產品線上雙錄銷售<sup>6</sup>、手機銀行信聊等多項在線服務。在智能化應用方面，加大對長尾客戶數字經營力度，建設長尾客戶標籤工廠，上線客戶標籤1,000餘個，支持對細分客群的精準營銷；運用新型智能觸客手段，提升客戶觸達和轉化效率，報告期內，實現智能推薦觸客1.42億餘次，線上營銷客群理財銷售規模達1,550.97億元。在生態場景拓展方面，利用開放銀行技術拓寬服務邊界，已具備電子賬戶、薪金煲、黨費通等24項產品和服務對外輸出能力，並通過跨界合作，與百餘家外部頭部平台共建健康、出國、黨建等場景生態，向客戶提供「金融+非金融」的綜合化服務。在支付創新方面，持續創新e管家、信銀致匯、全付通雲點單等產品功能，拉動存款和客戶增長。在普惠金融服務方面，明確了「線上化、專業化、集約化、智能化」的普惠金融業務模式，持續優化「鏈金融」產品，開發「物流e貸、銀稅e貸、關稅e貸」等全線上化信用類貸款產品，移動式、開放式普惠服務能力全面提升。

### 3.5 業務綜述

本節內容和數據均從本行角度進行分析。

#### 3.5.1 公司銀行業務

本行公司銀行業務圍繞「堅持穩中求進，強力推進轉型」的總體要求，在促轉型、拓市場、夯基礎、調結構、強特色等方面主動作為，務實進取，經營轉型取得成效。報告期內，本行公司銀行業務實現經營淨收入442.04億元，同比下降0.59%，佔本行經營淨收入的45.19%。其中，公司銀行非利息淨收入76.14億元，佔本行非利息淨收入的21.18%。

##### 3.5.1.1 對公客戶經營

本行堅持「以客戶為中心」的服務理念，以「對公業務可持續發展體系化建設」為主線，持續夯實業務基礎。報告期內，本行持續加強隊伍體系建設，構建「對公客戶經理+無貸戶經理」的層次化客戶營銷隊伍。全面啟動對公業務數字化轉型，科技賦能，助力公司業務發展，上線遠程開戶和對公外呼系統，提升線上化服務能力。積極搭建高質量獲客渠道，發掘優質批量獲客場景，著力提升精準營銷能力和重點產品運用水平，通過交易銀行等產品，不斷提高客戶活躍度和貢獻度。截至報告期末，本行對公客戶78.37萬戶，較上年末增長4.09萬戶，對公基礎客戶18.98萬戶<sup>7</sup>，較上年末增長1.11萬戶，對公有效客戶12.14萬戶<sup>8</sup>，較上年末增長8,422戶。

<sup>6</sup> 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）。

<sup>7</sup> 指日均存款10萬元及以上對公客戶。

<sup>8</sup> 指日均存款50萬元及以上對公客戶。

## 戰略客戶經營

本行建立了以「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」，前中後台一體、總分支行聯動，對143家總行級戰略客戶和1,400多家分行級戰略客戶深耕細作。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、優化業務流程、配置差異化資源，與中國建材、寧德時代等一批客戶建立戰略合作，深化醫藥、互聯網、通訊、電力、汽車、建築等重點行業專業化經營，為行業龍頭客戶的產業鏈上下遊客群提供優質高效的金融服務，加快提升戰略客戶對本行的綜合貢獻。

報告期內，本行戰略客戶<sup>9</sup>存款日均餘額11,484.81億元，較上年增長19.02%；實現經營收入149.80億元，較上年增長7.25%。截至報告期末，本行戰略客戶貸款餘額6,694.46億元，較上年末增長5.21%，貸款質量總體良好。

## 機構客戶經營

本行發揮機構業務特色優勢，持續深化客戶體系、產品體系、營銷管理體系、團隊建設體系，著力打造中信銀行政府金融服務品牌。報告期內，本行進一步深化與各級機構客戶的合作，與國家醫療保障局簽訂框架合作協議，成為首家上線全國醫保電子憑證服務的商業銀行；與國家融資擔保基金簽署總對總合作協議，並在財政、社保、醫保、煙草等多個領域取得重要資格及賬戶。本行在持續做好財政業務基礎服務的同時，積極投資地方政府債券，為政府客戶提供專項債項目設計和發債材料編寫服務，並搭建機構業務與資管一體化平台，推動城投債投資616.50億元。本行緊密圍繞服務政府、服務民生的發展使命，疫情期間緊急研發上線了「信疫控」產品，並持續加大教育領域「慧繳付」平台、智慧校園、電子社保卡等產品的推動力度，擴大產品覆蓋面，為機構客戶及其服務的社會公眾提供綜合金融服務，有效增強了客戶合作黏性。

截至報告期末，本行各類機構客戶3.87萬戶<sup>10</sup>，貸款餘額5,352.94億元，較上年末增長17.06%，貸款主要投向市政建設、國土住建、交通、教科文衛等領域，客戶不良貸款率0.27%，資產質量保持良好；報告期內，機構客戶存款日均存款11,595.79億元，較上年增長0.16%。

### 3.5.1.2 對公存款業務

#### 對公存款業務

本行堅持穩中求進、成本管控與規模增長並重的原則，強力推進對公業務轉型，深化客戶一體化經營，大力發展交易銀行業務，對公存款業務形成了總量穩步增長、成本合理管控的平衡發展態勢。截至報告期末，本行對公存款時點餘額33,807.79億元，較上年末增長3,394.49億元，繼續領跑股份制商業銀行；對公存款日均餘額32,384.69億元，較上年增長2,961.65億元，其中，結構性存款餘額佔比10.59%，在股份制商業銀行中處於較低水平。報告期內，本行對公存款成本率2.12%，繼續低於同業均值，對公存款成本實現有效管控。

<sup>9</sup> 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。

<sup>10</sup> 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。

## 對公貸款業務

本行深入貫徹國家關於支持製造業等實體經濟的政策導向，在既有專項資源配置的基礎上，進一步提高補貼力度，出台激勵措施，全力支持「六保」「六穩」政策。報告期內，本行持續發力支持製造業、小微、民營等實體經濟重點領域企業發展，持續降低企業融資成本，擴大受惠客戶群體；搶抓國家基建等領域融資機遇，支持產業升級，加大對科技金融等線上化新興產業領域的信貸支持，差異化管控產能過剩行業貸款。截至報告期末，本行對軟件和信息服務業、醫藥製造業等積極支持行業<sup>11</sup>貸款餘額<sup>12</sup>佔比較上年末提升2.14個百分點；針對疫情影響，推出相關措施，支持重點領域投放，開展了支持醫藥醫療領域重點客戶及扶持標桿客戶的「護衛計劃」和「陽光計劃」，全力支持企業抗疫、復工復產，截至報告期末，共計發放抗疫貸款860.28億元，惠及2,151家企業。報告期內，本行製造業、醫藥醫療、一般服務業等領域貸款實現了較好增長，貸款結構持續優化。

截至報告期末，本行對公貸款餘額19,089.68億元，較上年末增長1,343.23億元；對公貸款平均利率為5.13%，較上年末下降0.10個百分點。

### 3.5.1.3 對公重點業務情況

#### 交易銀行業務

本行交易銀行業務立足於「場景化、特色化、線上化」，加強創新研發，持續提升對公電子渠道服務能力，建立體驗響應機制，進一步提升客戶體驗。報告期內，本行加大交易銀行產品創新，積極探索支付結算場景和行業應用，創新業務模式，持續提升交易融資產品線上化服務能力，先後上線16個產品，進一步滿足客戶結算和融資需求；升級供應鏈產品，在強化產業鏈核心企業金融服務的基礎上，加大對產業鏈上下游企業的融資支持，全力支持實體經濟，助力企業復工復產；構建客戶分級分類精細化服務體系，完善響應機制，搭建線上化信息交互平台，全面提升客戶體驗；立足於「新體驗、新服務、新渠道」三維發展，發佈中信銀行交易銀行3.0版本，打造集企業網銀、企業手機銀行、銀企直聯於一體的一站式、綜合化金融服務平台。

截至報告期末，本行交易銀行客戶數達66.12萬戶，較上年末增長8.93%；報告期內交易筆數5,182.10萬筆，同比增長14.87%；交易金額49.98萬億元，同比增長24.35%，交易融資量989.32億元，同比增長96.23%。

#### 汽車金融業務

作為本行對公業務「大單品」，汽車金融業務自2000年率先在業內開展以來，業務規模始終保持同業領先，合作汽車廠商近60個，實現了新能源汽車主流品牌全覆蓋。

<sup>11</sup> 因對公客戶管理需要，報告期內，本行行業分層及對應行業代碼較上年有所調整，上年末基數已相應回歸計算。

<sup>12</sup> 口徑為人民幣表內對公一般貸款（不含貼現），下同。

近年來，本行在不斷提升汽車金融服務能力的同時，按照短期「政策+產品」、中期「產品+平台」、長期「平台+體系」的發展策略，推動業務穩健發展。截至報告期末，本行汽車金融合作客戶數3,845戶，同比增長456戶；報告期內，累計融資額1,288.21億元，增速跑贏大市，其中，中高端及優質自主品牌業務份額佔比超過80%，客戶結構得到進一步優化；日均存款939.95億元，同比增長3.65%；融資餘額860.37億元，逾期墊款率0.04%，資產質量保持良好。

本行將秉承做大做強汽車金融業務的初心，持續完善汽車金融組織模式和營銷模式，加強公私聯動，打造汽車金融雲網平台和多樣化、便捷化、生態化的產品服務體系，深耕汽車全產業鏈。

## 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，專業賦能、創新高效，搶抓市場熱點，做大特色產品，加強業務協同，大力發展債券承銷、併購融資、銀團貸款、股權融資等業務和產品，全力鞏固傳統優勢業務市場地位，實現了一批主導創新產品落地，保持了穩健較快的發展速度。

本行著力發揮債市資金支持疫情防控的重要作用，報告期內累計承銷「疫情防控債」38單，包括發行北京、天津、浙江、山東、河南、安徽、寧夏七省(區、市)首單項目，體現國企社會擔當。同時，併購融資業務積極支持製造業發展，成功落地一批行業優質併購項目。報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入49.12億元；承銷債務融資工具548只，承銷規模3,399.64億元，均位列全市場第二位<sup>13</sup>。

## 國際業務

本行國際業務順應國家政策導向，堅持服務實體經濟，在疫情期間主動作為和擔當，推出「穩外貿」七大舉措，通過減費讓利、優化服務流程、提高結算效率、推出適用於小微外貿企業的全線上融資產品、加大對外貿客戶和「一帶一路」國家重點項目的支持力度和強化外匯業務「融智」服務等措施，積極支持外貿企業復工復產。報告期內，本行獲批廣東南沙、橫琴自貿片區FT賬戶<sup>14</sup>資格並快速落地業務；數字化建設取得較大進展，成功上線新一代跨境電商平台系統和線上外匯交易里程碑產品「對公資金交易平台」。

報告期內，本行結售匯量、國際收支收付匯量、代客跨境人民幣收付匯量分別達669.78億美元、1,114.60億美元、1,459.00億元人民幣，分別同比增長0.81%、4.24%、21.28%，均跑贏大市，領跑股份制商業銀行；進出口貿易融資餘額和自貿區FT賬戶貸款餘額較上年末分別增長39.94%和71.02%。

<sup>13</sup> 根據Wind資訊數據排名。

<sup>14</sup> 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。



## 資產託管業務

本行大力發展託管業務，提升服務能力，打造價值託管。報告期內，本行科學部署，應對疫情，努力提升客戶經營能力和營運服務水平，加大推動公募基金、政府基金、產業基金、債券託管等重點產品，公募基金託管規模總量保持銀行業第三、股份制商業銀行第一<sup>15</sup>；新上線公募基金託管16支，數量超過去年全年；成功入圍國家科技成果轉化引導基金創業投資子基金託管銀行，落地國家製造業轉型升級基金新材料子基金託管；成功入圍中國人壽保險(集團)公司託管銀行合作名單，實現集團戰略合作落地。報告期內，本行成為全行業首家開展跨行債券託管的銀行，銀行間市場債券託管業務取得歷史性突破。

截至報告期末，本行託管規模攀升至9.73萬億元，較上年末增長5,867.29億元；報告期內，本行託管業務累計實現收入17.50億元，託管賬戶對存款的撬動效應持續提升，帶來存款沉澱日均餘額達3,807.56億元，其中託管賬戶一般性企業存款日均餘額1,165.11億元。

## 普惠金融業務

報告期內，本行認真貫徹黨中央、國務院關於服務實體經濟、支持小微企業和發展普惠金融的重要部署，積極落實人民銀行、銀保監會等監管政策要求，秉承「有情懷、有使命、有溫度、有仁愛」的發展理念，聚焦「六穩」工作和「六保」任務，發揮「黨建+普惠」特色優勢，全力克服新冠疫情影響，按照市場化、法制化原則，一手抓業務發展，一手抓風險防控，傾力打造「價值普惠」體系，通過一系列「有溫度」的金融支持，推動小微企業金融服務高質量發展。

本行持續完善組織架構體系，加快機構網點建設，在20家重點分行成立普惠金融部，設立及籌建6家小微支行，在門戶網站、個人網銀、手機銀行等電子渠道，建立超過1000人在線的普惠金融「雲端營業廳」；持續完善產品服務體系，加強產品創新，優化「鏈金融」產品，開發「物流e貸、銀稅e貸、關稅e貸」等全線上化信用類貸款產品，加大首貸戶、信用貸、中長期、製造業貸款和無還本續貸業務推廣；持續完善風險管理體系，健全風險管理制度，加快流程優化，加快智能風控平台系統迭代，加強貸款支付管控和資金流向監測，加強反洗錢等內控合規管理，業務風險得到有效控制；持續完善考核激勵體系，強化黨建引領，發揮國有金融企業優勢，以「普惠中信紅」為主題，以「1+20+1,000」<sup>16</sup>上下聯動機制為抓手，推進黨建與普惠融合發展。

<sup>15</sup> 根據中國銀行業協會數據排名。

<sup>16</sup> 1+20+1,000：1指總行普惠金融部黨支部、20指20家重點分行普惠金融部黨支部，1,000指1,000家重點支行黨支部，形成上下聯動、協同發展的黨建普惠融合發展機制。

報告期內，本行持續壓降小微企業貸款資金成本、操作成本、風險成本，小微企業金融服務質效持續提升。截至報告期末，本行銀保監會口徑小微企業貸款<sup>17</sup>餘額6,918.25億元，較上年末增長822.17億元；有貸款餘額客戶數13.51萬戶，較上年末增長1.67萬戶。本行銀保監會考核口徑<sup>18</sup>普惠金融貸款餘額2,261.13億元，比上年末增長218.58億元，貸款增速10.70%，高於各項貸款增速約5個百分點；有貸款餘額客戶數12.98萬戶，比上年末增加1.65萬戶；資產質量保持穩定，低於全行總體不良率；企業在本行貸款利率等綜合融資成本「穩中有降」。本行人民銀行定向降准口徑<sup>19</sup>普惠金融貸款餘額2,474.70億元，比上年末增長221.93億元，在全行人民幣貸款增量中佔比11.58%，階段性滿足人民銀行定向降准最高檔考核條件。

### 3.5.2 零售銀行業務

報告期內，面對用戶行為變遷、金融科技融合加速以及財富管理業務競爭加劇等趨勢，本行持續深耕零售銀行業務，通過做大客戶基礎、做強產品驅動、做優渠道勢能及提升服務體驗，依託數字化能力建設，推進客戶、產品、渠道的適配。戰略性打造養老金融、出國金融兩大生態，公私聯動大力推進代發業務，持續發力薪金煲、家族信託、全權委託資產管理、手機銀行、信用卡等特色產品，重點推動資產、財富管理、支付結算三大業務，借助大數據和精準營銷技術，積極創新移動渠道和平台獲客模式，不斷提升客戶經營和服務體驗，實現業績持續較快增長。

報告期內，本行零售銀行業務實現經營淨收入376.51億元，同比增長15.90%，佔本行經營淨收入的38.49%；零售銀行非利息淨收入196.15億元，同比增長6.17%，佔本行非利息淨收入的54.56%；其中，信用卡非利息淨收入157.74億元，佔本行非息淨收入的43.88%；代理業務收入41.94億元，同比增長13.74億元，增幅48.72%。

#### 3.5.2.1 個人客戶經營

本行通過獲客、激活、轉化一體化客戶經營做大增量，全口徑客戶經營管理做強存量，實現個人客戶的系統經營和服務，完成客戶量和質的雙提升。報告期內，推出中信銀行財富小站，打造個性化的線上營業廳，探索線上化、集中化零售經營模式；推動「網點三公里」生態建設，做大網點周邊外拓及廳堂活動量，實現網點與場景的有效連接，促進客戶獲取和價值提升。截至報告期末，本行個人客戶總數10,605.86萬戶，較上年末增長3.77%；零售中高端客戶<sup>20</sup>數97.21萬戶，較上年末增長9.22%；企業微信添加零售客戶突破200萬戶。本行深入推進公私聯動，強化集團協同，實現優質資源互通，戰略性發展代發業務。截至報告期末，本行通過公私聯動實現有效代發工資客戶數532.09萬戶，較上年同期增長37.20%；有效代發額1,966.03億元，較上年同期增長21.71%；對應客戶零售管理資產2,302.24億元，實現對公基礎客戶新增1,145戶。

<sup>17</sup> 指向小型微型企業、個體工商戶和小微企業主發放的經營性貸款，包含貼現。

<sup>18</sup> 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。

<sup>19</sup> 指單戶授信小於1,000萬元的小型微型企業貸款、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。

<sup>20</sup> 指本行日均管理資產在50萬元(含)以上的客戶。

本行持續強化老年、女性、出國金融特色客群經營，從客戶數字化、產品組合化、渠道平台化三大方面著手，統一搭建客群服務體系，打造客戶增長閉環，實現三大客群的利潤增長和品牌提升。著力升級推出「幸福+俱樂部」，涵蓋財富、健康、優惠、學院、出遊和才藝六大板塊，豐富老年客群的服務體系。全力打造「悅己悅家人」女性客群財富管理服務體系，舉辦包括家庭資產配置、財務風險規避、留學教育、興趣培養等不同主題沙龍活動合計3.1萬場。積極打造疫情防控期出國金融業務綠色通道，業內首家推出不佔用客戶購匯額度的線上留學匯款產品，強化出國金融品牌特色。截至報告期末，本行老年客戶<sup>21</sup>數1,477.52萬戶，較上年末增長7.36%；女性客戶數1,721.69萬戶<sup>22</sup>，較上年末增長6.72%；出國金融客戶數700.72萬戶，較上年末增長4.78%。

### 3.5.2.2 個人存貸款業務

#### 個人存款業務

本行繼續從客戶需求及體驗出發，以資產配置理念推動存款產品銷售，多措並舉推動個人存款規模增長。持續優化負債產品，上線面向三方存管客戶的「存管盈」產品，優化定期存款、結構性存款等產品在手機銀行渠道的購買體驗，為客戶提供資產配置解決方案。繼續推動存款產品場景化應用，面向交易保證金場景的「信約寶」，面向支付結算場景的「中信e管家」，面向二手房交易場景的「居間管家」等產品，滿足不同場景下客戶需求。截至報告期末，本行個人存款餘額8,170.22億元，較上年末增長680.00億元，增幅9.08%。

#### 個人貸款業務

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」的定位，有序推動個人住房貸款、個人經營貸款、個人信用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，本行繼續按照中國各級政府房地產調控要求，開展商業性個人住房貸款業務。截至報告期末，住房按揭貸款餘額8,152.46億元，較上年末增長550.00億元，增速7.23%。個人經營貸款方面，本行優化產品政策，細化操作標準，完善用信功能，採取多樣化的用信方式，提高客戶用款便捷度；同時，提供差異化的還款方式，靈活匹配小微企業實際融資需求，提升資金使用效率，助力小微企業與實體經濟發展。個人信用貸款方面，強化欺詐防控，完善客群分層，落實差異化審批體系，優化集中式賬務管理模式，提質增效，持續推進標準化「信秒貸」產品建設及品牌推廣，致力於為客戶提供便捷高效的線上化自助型融資服務。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額12,292.19億元，較上年末增長514.76億元，增速4.37%。

<sup>21</sup> 老年客群指年齡超過50歲(含)的客戶。

<sup>22</sup> 女性客群指年齡在30-49歲之間的女性客戶。

### 3.5.2.3 零售重點業務情況

#### 財富管理業務

本行積極應對市場變化、緊貼客戶需求、強化客戶關係，著力做大財富管理業務。銀行理財方面，本行積極落實資管新規要求，產品淨值化轉型效果明顯，截至報告期末，個人淨值型理財產品存量規模佔比達71.92%，較上年末提升9.20%。代銷基金方面，本行緊密跟隨市場變化，強化投研能力，打造投研團隊，構建基金產品優選體系，為客戶合理配置符合當前行情的「固收+」和「首發權益」產品，報告期內，全行非貨幣基金累計銷量同比增幅達445.68%；推出基金「定投+止盈功能」產品「目標盈」。代銷保險方面，本行致力於為進一步完善社會養老、醫療保障體系建設貢獻力量，持續滿足客戶保險配置需求，截至報告期末，本行累計代銷保障型保險規模同比增長6.52%。

截至報告期末，本行個人客戶管理資產22,640.53億元，較上年末增長7.54%，貴賓客戶管理資產餘額11,031.02億元，較上年末增長7.93%；報告期內，管理資產日均餘額22,135.19億元，較上年增長12.03%。2020年7月，本行全資子公司信銀理財正式開業，信銀理財相關情況請參見本報告第三章「3.4資本市場關注的重點問題」。

#### 私人銀行業務

本行私人銀行堅持以客戶為中心、堅持長期價值和差異化服務理念，以「價值共創」為導向，打造開放、連接、共贏的戰略生態，構建「有品位、高品質、強品牌」的具有中信特色的私人銀行服務體系。借勢集團協同，充分發揮私人銀行跨板塊、跨條線、跨平台的業務特色，通過戰略共進、機制共建、資源共享、信息共通持續優化私人銀行業務佈局，搶抓市場機遇，深耕私行客戶精細化管理，提升價值創造能力與市場競爭能力，打造業內一流的私行服務。

本行私人銀行建立「用客戶資源整合、共享客戶資源」的服務聯盟體系，強化綜合金融服務能力建設，解決私行客戶個人、家庭和企業的綜合服務需求。以家族信託和全權委託為抓手，擴大產品供應，做強資產配置。截至報告期末，私人銀行客戶數達4.67萬戶，較上年末增長4,799戶，增長率11.45%；私人銀行管理資產達6,487.61億元，較上年末增長748.57億元，增長率13.04%；私人銀行淨值型產品保有量2,431.98億元。報告期內，私人銀行渠道產品募集金額達到1.31萬億元，實現輕資本業務收入14.29億元，佔零售銀行輕資本業務收入的33.65%。

#### 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。

本行結合當前雲辦公、雲生活的在線消費生活趨勢，深化在線平台建設和場景佈局。推進「動卡空間APP」迭代升級，打造創新功能亮點；攜手7大行業領先合作品牌，引入餐飲、玩樂、出行、購物等23類生活消費場景，打造覆蓋用戶全消費場景的「生活+金融」生態圈；加快互聯網平台新興場景佈局，積極探索短視頻、直播等新興渠道，持續做大平台流量及用戶活躍度，粉絲規模居行業第一梯隊。本行積極構建跨界金融服務共贏生態，加快產品與場景融合創新。縱深推進與航司在會員領域合作，探索以會員聯營模式實現會員轉化和經營的全鏈條服務；積極加強與騰訊、阿里等頭部合作夥伴跨界合作場景的廣度和深度，探索合作模式創新。本行積極響應監管政策，在全民抗擊疫情之際，對於受疫情影響的用戶提供延期還款、綠色服務通道、減免取現手續費、在線免費義診等服務，積極踐行企業社會責任，全力保障廣大用戶生命健康安全和金融生活服務需求。

受疫情影響，2020年上半年信用卡業務增長有所放緩。截至報告期末，本行信用卡累計發卡8,799.21萬張，較上年末增長5.60%；信用卡貸款餘額4,807.38億元，較上年末減少6.52%；報告期內，信用卡交易量11,634.15億元，同比減少5.34%；實現信用卡業務收入304.31億元，同比增長9.49%。

## 出國金融業務

出國金融是本行零售銀行特色單品業務，推出至今已逾20餘年。本行已成為美國、英國、澳大利亞、新加坡等9國使館簽證業務的權威合作金融機構，形成了涵蓋外幣負債、跨境結算、簽證、資信證明、全球資產配置五大類產品體系，累計服務出國客戶超過2,000萬人次。報告期內，本行積極打造疫情防控期出國金融業務綠色通道，為廣大客戶提供了便利化銀行服務；加快構建出國金融生態場景，業內首家推出不佔用客戶購匯額度的線上留學匯款產品，並通過客戶推薦等獲客機制深化外部渠道合作，強化出國金融獲客；開展「信視界出國俱樂部」線上系列講座，共舉辦總行級講座活動12場，活動累計參加人數約6萬人次；推出「愛心口罩萬里遞送」活動，向海外留學生客戶累計發放口罩7萬餘隻；每日發佈「出國金融護航日曆」，向留學客群傳導境外疫情防控、簽證及留學政策等重要資訊信息，踐行零售銀行「信守溫度」服務理念；持續為客戶提供多幣種、多類型的個人外幣存款與理財產品，保持出國金融品牌特色與產品市場競爭力。

截至報告期末，本行出國金融客戶達700.72萬戶，戶均管理資產13.64萬元，戶均儲蓄4.33萬元，帶動純新增客戶12.57萬戶；個人外幣管理資產餘額73.41億美元，其中，個人外幣存款餘額49.92億美元，規模位居可比股份制銀行同業第二<sup>23</sup>。

### 3.5.2.4 消費者權益保護與服務品質管理

報告期內，為全力配合做好疫情防控工作，強化消費者權益保護工作，本行建立健全了消費者權益保護應急機制和投訴快速響應機制。在疫情期間，合理安排營業網點及營業時間，定時消毒、堅持測溫；為受疫情影響的個貸和信用卡客戶推出了還款寬限期、變更還款方式、調整還款計劃、息費減免等政策；持續加強疫情相關投訴數據監測和處理，採取一系列強有力措施提高疫情防控期間的客戶服務水平，及時響應和解決武漢等疫情嚴重地區客戶的訴求；持續做好產品與服務的信息披露，規範防疫期間金融營銷宣傳行為。

<sup>23</sup> 根據人民銀行2020年6月公佈數據排名，排名範圍包括中信銀行、招商銀行、平安銀行、浦發銀行、光大銀行、廣發銀行、興業銀行、華夏銀行和民生銀行。

本行不斷加強消費者權益保護體制機制建設，大力推進員工消費者信息保護等知識培訓，積極配合監管機構開展公眾金融知識宣傳教育，採用案例集、短視頻、漫畫等形式，製作大量防範金融詐騙、防範非法集資的宣傳素材，通過網絡廣泛傳播，形成疫情期間非接觸式宣傳模式。本行始終堅持「以客戶為中心」的經營理念，持續提升客戶服務水平。報告期內，本行繼續推廣「信守溫度」零售統一宣傳品牌，持續投入相應資源，開展高頻次的服務檢查，確保網點服務全時段、全方位處於較高水平。

### 3.5.3 金融市場業務

報告期內，在全球疫情爆發並加劇的不利影響下，本行金融市場業務通過早佈局、抓機會、抓重點，積極作為，克服了嚴峻的市場形勢，實現了良好的開局，不斷提升盈利水平、輕型化發展能力和差異化競爭實力。報告期內，本行金融市場板塊實現經營收入139.43億元，同比增長44.77%，佔本行經營收入的14.25%，其中金融市場非利息淨收入98.97億元，同比增長68.75%，佔本行非利息淨收入的27.53%。

#### 3.5.3.1 金融同業業務

報告期內，本行金融同業業務積極克服疫情影響，主動調整投資策略，進一步深化客戶經營，全面推進數字化轉型，積極協調內外部資源，實現經營指標穩步增長。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2,772.74億元，較上年末增長2.06%；金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額10,102.83億元，較上年末增長1.54%。

報告期內，本行緊跟對公客戶融資需求，持續優化客戶體驗，助力實體經濟提升融資效率，服務實體能力顯著增強。報告期內，本行票據直貼量突破6,588.96億元，同比增長29.38%，持續為實體經濟提供低成本融資渠道；票據再貼現日均餘額達412.80億元，較上年增長超過64.49%，票源均為小微企業票據。截至報告期末，電票自助式貼現創新產品「信秒貼」產品簽約客戶數達5,270戶，貼現融資超過133.38億元，成為本行支持普惠金融的重要抓手。截至報告期末，本行票據資產餘額5,289.05億元，較上年末增長34.85%，電子票據業務佔比99.97%，較上年末持平。本行持續對「中信同業+」金融服務平台進行新產品研發和功能優化，不斷提升客戶體驗。截至報告期末，「中信同業+」平台簽約金融同業法人機構達2,170戶，較上年末增長9.54%。

#### 3.5.3.2 金融市場業務

本行積極開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易業務，在確保流動性管理需要的同時，提升短期資金運營效益。報告期內，本行貨幣市場總交易量達13.64萬億元，同時充分利用同業存單等主動負債融資工具，進一步鞏固主動負債來源，報告期內同業存單發行量達2,300.80億元。

本行圍繞融資保值、跨境併購、收付匯避險和本外幣資產負債管理等客戶需求，通過外匯買賣、即遠期結售匯、掉期、期權及相關匯率類組合產品，為客戶提供具有針對性、多層次的匯率風險管理解決方案，協助客戶做好外匯資產負債保值增值，疫情期間充分滿足客戶防疫物資換匯等需求。報告期內，本行外匯做市交易量4.61萬億元，銀行間外匯市場即期綜合做市排名全市場第三<sup>24</sup>，疫情期間堅持履行做市商義務，持續雙邊報價交易，為維護市場穩定貢獻力量。

本行依據市場情況適當增加地方政府債配置，提高資本利用效率；積極加大資產流轉，提高資金使用效率；靈活調整投資久期，獲取波段操作收益，提升債券投資回報。作為銀行間市場債券及利率衍生品業務核心做市商，本行充分發揮做市商職能與義務，積極提供基礎報價及流動性支持，有效鞏固本行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量2.23萬億元。

本行積極支持實體經濟，為黃金產業鏈企業提供交易所黃金租借業務等相關服務。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，報告期內做市交易量達4,477.35億元，進一步鞏固了本行黃金做市業務的市場地位。

### 3.5.3.3 資產管理業務

報告期內，本行按照資管新規要求，穩步推進資管業務轉型。產品端，細化產品線及服務，準確把握目標客戶的財富管理需求，開發適銷對路的公募和私募拳頭理財產品，構建產品的差異化競爭力；投資端，構建同業領先的投研平台，在嚴控風險的前提下，持續提升投資組合收益水平，為投資者創造更高價值。完善制度體系，理順組織架構，加快IT系統建設，優化產品結構，強化投資能力，夯實人才隊伍，培育企業文化，全面提升各方面治理能力。

截至報告期末，本行非擔險理財產品存續規模11,527.77億元，較上年末上升4.49%，其中，淨值型產品規模佔比進一步提升至67.70%，較上年末上升8.23個百分點。受預期收益型產品成本率下降、債券投資收益增加、股票及基金資產估盈以及符合資管新規要求淨值型產品規模增加等因素影響，報告期內，本行實現理財業務收入25.38億元，同比增加5.00億元。

<sup>24</sup> 中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心數據。

### 3.5.4 分銷渠道

#### 3.5.4.1 線下渠道

截至報告期末，本行已在中國境內151個大中城市設立營業網點1,397家，其中一級(直屬)分行營業部37家，二級分行營業部124家，支行1,236家(含社區/小微支行38家)，設有自助銀行1,678家，自助設備6,058台，智慧櫃檯6,376個，形成了由智慧(旗艦)網點、綜合網點、精品網點、社區/小微網點、離行式自助網點組成的多樣化網點業態。在分支機構已初步覆蓋中國境內大中城市的基礎上，本行境內分支機構的設立重點向優化佈局和提升效能轉變，網點建設資源向北京、上海、廣州、深圳、杭州、南京等發達城市和地區傾斜。同時，本行積極響應國家「十三五」規劃，支持自貿區、特區、綜合配套改革試驗區、新區等重點地區經濟發展。

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35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。按照《中信銀行2017-2020年海外發展規劃》，本行積極推進國際化發展，搭建並完善人力資源、業務、系統、授權、考核等境外機構管理體系，並有序推進悉尼代表處升格審批和香港分行籌建工作。

#### 3.5.4.2 線上渠道

本行從客戶旅程出發，深耕數字化統一渠道建設，推動渠道間數據協同與服務流程優化，為客戶提供全渠道一致性的服務體驗。

截至報告期末，手機銀行客戶數達4,880.24萬戶，較上年末增長297.37萬戶，增長6.49%；手機銀行月活用戶<sup>25</sup>(MAU)1,085.01萬戶，同比增長17.32%。手機銀行交易筆數1.19億筆，同比增長8.30%，交易金額4.99萬億元，同比增長22.90%。個人網銀客戶4,997.09萬戶，較上年末增長292.72萬戶，增長6.22%。

報告期內，本行信用卡客戶服務中心熱線電話總進線量4,731.78萬通，其中轉自助語音服務2,372.29萬通，轉人工服務2,359.49萬通，20秒內人工服務電話接通率92.68%，客戶滿意度98.63%，投訴處理滿意度95.76%。本行儲蓄卡客戶服務中心熱線電話總進線量2,280.53萬通，20秒內人工服務電話接通率89.49%，客戶滿意度98.75%，客戶投訴處理滿意度99.97%。

#### 3.5.4.3 境外分行業務

本行倫敦分行經英國審慎監管局、金融行為監管局批准，於英國倫敦當地時間2019年6月21日正式開業。倫敦分行是本行第一家直屬海外分行，主要開展批發銀行業務，為客戶提供存款、貸款(包括雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、跨境併購融資等)、外匯以及支付結算等金融服務，開展貨幣市場、外匯交易等業務。

<sup>25</sup> 手機銀行月活用戶(MAU)的口徑為當月打開手機銀行APP用戶數，增長率為同口徑對比數據。



報告期內，倫敦分行與境內外公司客戶和金融機構進行了廣泛的業務合作，持續拓展離岸人民幣交易、公司銀團貸款、跨境併購融資等業務領域，並實現對總行歐洲時段外匯資金交易的代理，為本行搭建全球24小時外匯交易平台打下堅實基礎。本行將進一步依託倫敦國際金融中心優勢，將倫敦分行打造成為本行在歐洲、中東和非洲地區的業務中心、歐洲資金交易中心、國際化人才培養中心以及中信集團海外區域業務協同平台，並成為本行服務「一帶一路」的重要海外支點。

### 3.5.5 子公司及合營公司

#### 3.5.5.1 中信國金

中信國金於1924年在香港註冊成立，1986年6月由中信集團收購，2002年收購當時的香港華人銀行有限公司後重組成為投資控股公司，現為本行全資子公司，已發行股本為75.03億港元。中信國金是本行開展境外業務的主要平台，業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務，商業銀行業務主要通過控股的中信銀行(國際)(持股比例75%)開展，非銀行金融業務則主要通過中信國際資產(持股比例46%)開展。

截至報告期末，中信國金總資產3,663.31億港元，淨資產526.91億港元，較上年末上升2.26%，員工總數2,361人。報告期內，實現淨利潤11.31億港元，同比下降27.47%。

中信銀行(國際)。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產3,635.81億港元，淨資產476.92億港元，較上年末上升2.67%。受社會事件及新冠疫情影響，報告期內實現經營收入37.92億港元，實現淨利潤12.05億港元，同比下降19.54%。

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，把握跨境金融發展的戰略機遇，持續深化與本行及中信集團的聯動合作，同時充分發揮其內地子行的平台作用，大力拓展跨境業務。截至報告期末，公司業務聯動收入5.16億港元，佔公司業務收入的比重達25.92%，成為公司業務的重要一環。報告期內，中信銀行(國際)債務資本市場業務團隊努力克服防疫時期人員流動受限等困難，積極捕捉內地企業跨境融資業務機會，實現手續費收入2.02億港元，債券承銷金額位居在港中資機構第三位<sup>26</sup>。截至報告期末，由母行中信銀行推薦的個人跨境客戶人數達1.89萬，管理客戶資產規模達117.04億港元。

中信國際資產。中信國際資產是一家跨境資產管理公司，依託股東綜合資源和品牌優勢，為中國境內外投資者提供多元化資產管理服務。中信國際資產繼續以「股東的延伸」為發展主線條，充分發揮自身結構性優勢和團隊優勢，積極開拓精品私募股權投資業務及其他特色資產管理產品。報告期內，中信國際資產繼續精簡人員架構，持續加強運營成本控制，積極處理和變現部分已投資項目。

<sup>26</sup> 根據彭博發佈的中國離岸美元債券承銷金額排名。

### 3.5.5.2 信銀投資

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

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，重點開展境外證券承銷、證券諮詢、企業融資顧問、資產管理等投行類牌照業務、跨境投融資業務，及境內私募股權投資基金管理業務。報告期內，信銀投資繼續以牌照業務為核心，加速構建輕型化投行全品類產品體系。其中債券承銷落地項目數量繼續穩步增加，業務種類趨向豐富，主動資產管理業務實現突破。在加速業務轉型的同時，信銀投資繼續梳理內控合規體系，配合業務發展完善制度建設，優化業務流程，全面提高管理水平。

報告期內，由於受新冠疫情及資本市場波動的影響，信銀投資歸屬於股東的淨虧損折合人民幣1.93億元。截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣200.41億元，淨資產折合人民幣33.39億元，較上年末下降5.44%；資產管理規模折合人民幣814.30億元，較上年末下降6.01%。

### 3.5.5.3 中信金融租賃

中信金融租賃於2015年4月成立，註冊資本40億元，由本行獨資設立。中信金融租賃作為本行服務實體經濟的重要戰略佈局，積極打造有限多元化<sup>27</sup>的經營模式，持續提升服務實體經濟能力。

報告期內，中信金融積極應對疫情挑戰，嚴格落實五部委關於強化金融支持防控疫情的工作部署，主動緩解客戶還款壓力，分類施策支持受困企業。加大租賃業務投放力度，著力推進戰略性新興產業租賃，互聯網數據中心投放超10億元，綠色金融垃圾發電行業投放突破10億元。加大與中信集團各子公司及中信銀行各分行的協同聯動，出台銀租聯動激勵政策，健全協同機制精準對接。持續優化內控管理，編製系列行業合規及監管提要，建立平行作業機制，積極化解風險。加強數據治理，開展存量合同LPR轉換工作。

截至報告期末，中信金融租賃總資產462.76億元，淨資產為63.16億元，較上年末增長4.50%；報告期內實現營業淨收入9.24億元，同比增長22.38%，淨利潤2.72億元，同比下降37.47%，撥貸比為6.39%，較上年末提升1.75個百分點，資本充足率13.71%，較上年末提升1.32個百分點。

<sup>27</sup> 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。

#### 3.5.5.4 中信百信銀行

中信百信銀行於2017年11月18日正式開業，註冊資本40億元，是本行與百度聯合設立的新型互聯網銀行，本行與福建百度博瑞網絡科技有限公司分別持股70%和30%。2020年4月，中信百信銀行新一輪增資擴股獲得銀保監會批覆同意，將引入加拿大養老基金等國際知名投資機構。中信百信銀行本次增資擴股情況請參見本報告第三章「3.10重大投資、重大收購、出售資產及資產重組事項」。

中信百信銀行堅持智能普惠金融定位，普惠金融覆蓋面顯著提升。報告期內，推出與養殖企業合作的「養殖貸」，積極推進農村金融；與本行聯合推出純線上出口企業信用貸，助力外貿企業復工復產；面向民營小微企業提供無接觸式票據貼現服務「百票貼」，解決企業在傳統票據業務中存在的小票短票貼現難、貼現貴等痛點；向長尾客戶及小微企業主持續提供普惠信用貸款，打造純信用線上信貸產品「好會花」，覆蓋三線以下城市客群，為疫情後提升消費提供普惠金融支持。

報告期內，中信百信銀行再次獲得AAA主體信用評級；金融科技創新項目正式入選央行首批「監管沙箱」試點；2020年6月正式獲得證券投資基金銷售業務資格的批覆，業務資質不斷豐富；在2019年度北京市金融機構調查統計工作考評中，考核成績位列轄內27家中外資法人銀行機構首位<sup>28</sup>。中信百信銀行積極克服疫情影響，主動優化資產負債結構，報告期內主要指標表現穩健。截至報告期末，中信百信銀行總資產543.53億元，總負債510.84億元，淨資產32.69億元；報告期內，實現營業淨收入8.04億元，淨利潤0.07億元。

#### 3.5.5.5 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行位於浙江省杭州市臨安區，註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%，主要經營一般性商業銀行業務，2012年1月9日開始對外營業。

報告期內，臨安中信村鎮銀行積極響應疫情防控的各項要求，減費讓利受困客戶，通過「無還本續貸」業務及2億元專項信貸資金等措施，積極支持企業復工復產。截至報告期末，共為350戶貸款客戶提供減息，減息金額合計737.5萬元，戶均減息金額2.11萬元，涉及貸款金額5.92億元，佔貸款餘額的41.43%。報告期內，臨安中信村鎮銀行積極支持實體經濟，踐行普惠金融、鄉村振興戰略，加強「兩增兩控」<sup>29</sup>信貸業務的投放。截至報告期末，小微企業貸款餘額11.19億元，較上年末增長13.14%；普惠型小微企業貸款餘額9.93億元，較上年末增長16.00%；農戶和小微企業貸款佔比達91.71%。

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產達21.25億元，淨資產3.22億元，較上年末增長1.26%，客戶存款餘額17.31億元，較上年末增長19.88%；各項貸款餘額14.29億元，較上年末增長11.73%；實現稅後淨利潤0.16億元，同比下降15.79%。

<sup>28</sup> 《中國人民銀行營業管理部關於2019年度北京市金融機構調查統計工作考評情況的通報》（銀管發[2020]80號）。

<sup>29</sup> 根據國務院《推進普惠金融發展規劃》（2016-2020年），「兩增」指單戶授信總額1000萬元以下（含）的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。

### 3.5.5.6 阿爾金銀行

阿爾金銀行前身為1998年匯豐銀行在哈薩克斯坦設立的分支機構，2014年11月由當地最大商業銀行哈薩克斯坦人民銀行全資收購。2018年4月24日，本行完成對哈薩克斯坦阿爾金銀行多數股權的收購工作，成為首家在「一帶一路」沿線國家收購銀行股權的中資銀行，目前本行持有阿爾金銀行的股份為50.1%。

報告期內，面對新冠疫情持續蔓延、國際原油價格波動加劇等嚴峻外部形勢，阿爾金銀行迅速行動，多策並舉應對挑戰，化危為機，同時充分利用自身優勢搶抓市場機遇，加快產品創新，加大業務協同，效益、質量、規模協調發展得到進一步提升。在哈薩克斯坦央行對哈薩克斯坦資產排名前14家商業銀行進行的全面資產質量檢查中，哈薩克斯坦央行認為阿爾金銀行經營穩健，資產質量優良，資本充足率和各項風險指標處於滿意水平，發展基礎堅實可靠，有利於為促進「一帶一路」戰略實施持續提供優質金融服務。

截至報告期末，阿爾金銀行股本為70.50億堅戈<sup>30</sup>，總資產5,600.84億堅戈，淨資產617.07億堅戈，較上年末增長8.72%；報告期內，實現營業淨收入135.54億堅戈，同比增長19.76%，實現淨利潤75.50億堅戈，同比增長10.17%。

### 3.5.5.7 信銀理財

信銀理財於2020年7月正式成立並開業，信銀理財相關情況請參見本報告第三章「3.4資本市場關注的重點問題」。

## 3.5.6 綜合金融服務

與中信集團的業務協同是本行踐行「最佳綜合金融服務企業」發展願景的重要橋樑和紐帶。上半年，本行積極參與中信集團協同主平台，凝聚協同共識、加強信息共享、強化風險防控、夯實協同機制，與中信集團各子公司形成合力，加強協同工作的頂層設計和系統性推動。

一是協同頂層設計。本行深入貫徹落實與中信集團協同的戰略，制訂協同工作推動方案，從組織保障、系統建設、激勵機制、體系支撐、資源整合等維度加快協同體制機制改革，助推銀行業務轉型、打造最佳綜合服務。

二是融融協作。截至報告期末，本行聯合中信證券、中信建投證券、中信信託、中信保誠人壽等集團金融子公司成功落地358個協同項目，累計為客戶提供聯合融資金額達3,615.35億元，融資產品涵蓋債券承銷、股權投資、信託計劃等，積極支持實體經濟發展。

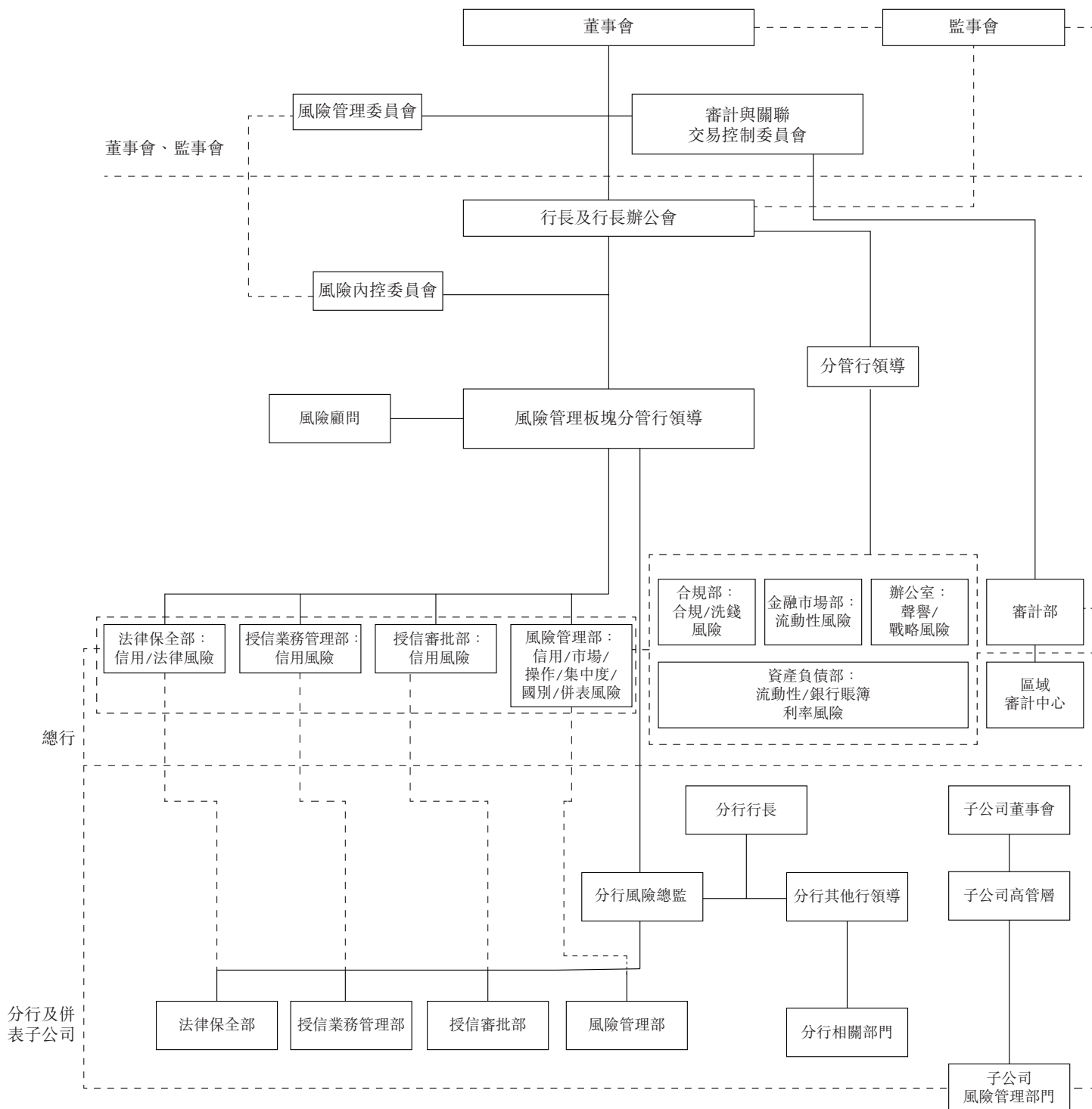
三是產融協作。組建「中信聯合艦隊」，得益於中信集團產業全鏈條優勢，為客戶提供定制化綜合解決方案；搶抓區域發展新機遇，協同中信集團實業子公司參與地方國企混改；加大疫情防控債券承銷與投資，支持企業疫情防控和復工復產。

<sup>30</sup> 2020年6月30日，堅戈折算人民幣匯率為1:0.017483966。

四是系統建設。本行加快數字化轉型步伐，積極推進協同相關系統建設。報告期內，全力開發中信銀行撮合平台系統，實現信息收集發佈、項目協同撮合、協同信息共享等功能，科技賦能，為中信集團協同平台精細化管理工作提供系統支撐。

### 3.6 風險管理

#### 3.6.1 風險管理架構



### 3.6.2 風險管理體系和風險管理技術

報告期內，新冠疫情全球蔓延，對經濟基本面的影響和持續時間超出預期；國內居民消費意願及能力有所降低，企業特別是中小微企業困難突顯。本行加強風險形勢研判，認真貫徹落實中央各項政策規定，綜合施策，主動加強各類風險管理。健全各項政策制度，夯實三道防線職責，推動建立責、權、利相匹配，客戶經營和風險管理相統一的責任機制。強化統一授信管理體系，加強對併表子公司的授信風險管控。優化授信審批體系，強化預警監控及重點風險客戶管理，持續夯實資產質量，加大不良處置力度。加快IT系統優化升級。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，本行開發了區域和行業評級模型，建立公司、個人和普惠客戶的多維度畫像及統一評分，應用大數據開展智能預警分析，積極探索基於交易場景的線上化業務風控模式。報告期內，本行嚴格執行監管各項規定，持續加強對大額風險暴露的管理，大額風險暴露的各項限額指標控制在監管範圍之內。

### 3.6.3 信用風險管理

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

#### 3.6.3.1 公司業務信用風險管理

報告期內，本行公司銀行業務堅持「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，從客戶、區域、行業、產品等維度進行資產配置，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，積極支持總分兩級戰略客戶，深入挖掘優質客戶增長潛力。持續推進普惠業務發展，更好緩解小微企業、民營企業融資難融資貴問題。加強客戶統一授信管理和額度管控，深化優質客戶名單制管理，從源頭上提升客戶整體質量。積極落實國家穩企業保就業政策，對於受疫情等因素影響暫時遇到困難的企業，給予階段性延期還本付息安排，緩解企業尤其是中小微企業疫情期間還本付息資金壓力。

區域層面，本行實施差異化、梯次化發展的區域戰略。信貸資源優先支持京津冀、長三角、大灣區三大戰略發展區域，集中優勢資源打造核心利潤極；聚焦雄安新區、「一帶一路」、自貿區等國家戰略重點區域分行，尋找區域優勢產業，支撐其跨越中等規模發展；引導其他地區分行集中有限資源，抓牢區域影響力優質項目；對於信用風險高發區域，壓縮低質低效客戶，增強信用風險緩釋，著力提升優質客戶佔比。

行業層面，本行圍繞服務實體經濟導向，切實加大對先進製造業、新興產業支持力度，推進傳統製造業優化升級。抓住疫後國家擴大內需、穩定外需機遇，加大對基礎設施建設及新型基礎設施建設、公共醫療、貿易融資等領域的支持力度。嚴格落實國家各項房地產宏觀調控政策和監管規定，合理控制房地產融資總量。

產品層面，本行聚焦優質客戶，綜合應用「商行+投行」各項融資產品，加大信貸投放力度。充分發揮交易銀行、投資銀行、資產管理、國際業務等表內外產品優勢，結合中信集團信託、基金、證券、保險等綜合平台協同優勢，做強汽車金融、供應鏈金融、債券承銷、股權併購等特色大單品，為優質公司客戶提供一站式綜合金融服務。

### 3.6.3.2 個人貸款信用風險管理

報告期內，本行通過個貸產品標準化、「全流程風險穿透」管理信用風險，將信用風險識別及管控措施貫穿貸前、貸中、貸後全流程，個貸全流程閉環管理運營體系穩健運行。

貸前，構建渠道分級管理體系，通過信用分級甄選資質良好的「總對總」合作渠道，在產品創設階段引入產品信用風險分級管理機制及產品創設信用風險審核機制；同時，基於固定的用信場景和渠道，結合不同擔保方式和客戶資質，使用場景化的授信方案。貸中，充分運用評分卡等零售信貸風險計量模型及業務邏輯規則，對評分模型和業務規則快速更新迭代，有效識別及管理信用風險；合理引用第三方外部數據，結合存量歷史數據的有效積累，不斷完善個人客戶信用畫像，逐步優化反欺詐模型，提升信用風險管控能力；完善不同產品的核心風險控制要點，提高產品的標準化風險管控措施，提升業務自動化審批程度，強化對信用風險的系統管控；制定標準化作業模板，實現全行個貸業務准入受理、審查審批的標準化和專業化，不斷完善風險管控措施。貸後，健全完善風險預警體系，優化預警監測規則及流程，對產品、區域、合作渠道進行風險管理，根據風險預警結果加快產品政策及流程的迭代更新，制定差異化的准入規則。

受疫情影響，個人貸款不良餘額、不良率有所增加，但隨著國內疫情得到有效防控，經濟復甦，預計全年資產質量整體可控。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)不良餘額85.33億元，較上年末增加23.30億元，不良率0.69%，較上年末增加0.16個百分點。

### 3.6.3.3 信用卡風險管理

報告期內，由於新冠疫情爆發、經濟增長降速等多重疊加因素影響，信用卡行業受到一定衝擊。針對市場環境變化，本行強化了貸前、貸中、貸後聯動風險管控體系。貸前准入方面，通過風險管理主動前移，強化進件入口管理，持續提升客戶准入標準，充分挖掘內外部數據信息，多維度動態關注新發卡客戶信用風險變化；貸中風險管控方面，通過構建多維評級管理體系，強化動態額度管理，優化配置授信資源，針對高風險客戶及信用卡套現等不合規用卡行為，開展專項偵測與治理；貸後不良資產清收方面，積極履行社會責任，為受疫情影響嚴重的客戶提供延期還款服務，同時加大不良資產處置力度。截至報告期末，本行信用卡不良貸款餘額為120.34億元，不良率為2.50%，較上年末上升0.76個百分點。

### 3.6.3.4 資產管理業務風險管理

本行積極開展資產管理業務全面風險管理工作，主動排查由於外部因素導致的資產風險變化，進行壓力測試，多措並舉幫助優質企業渡過疫情難關，同時保障理財產品有效平穩運行。

資產管理業務貫徹落實全行統一風險偏好，信用風險管理體系秉承中信銀行全面風險管理的風險管理文化，設立風險管理的一、二、三道防線。其中，業務處室等前台機構作為第一道風險防線承擔理財基礎資產全生命週期信用風險管理職責；風險管理相關處室作為第二道風險防線，根據理財資產類型，統籌、協調第一道風險防線的工作開展，同時推動風險預警、處置及化解工作；本行審計部作為第三道風險防線，監督理財業務的合法合規有序開展。報告期內，本行理財產品未出現逾期未兌付或不足額兌付的情況。

### 3.6.3.5 金融市場業務風險管理

報告期內，本行持續關注和全面評估新冠疫情及其他外部事件對金融市場業務的影響，持續完善風險防控機制，定期梳理受影響較大的重點行業和重點業務，切實做好風險排查和管控工作，根據不同的情景分析，制定有效的資產調整方案並組織實施到位。報告期內，本行自營債券資產中國債、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。

### 3.6.4 貸款監測及貸後管理

報告期內，本行積極適應市場和政策環境變化，出台疫情期間授信業務管理政策，主動應對疫情影響，強化預警管理和組合監測，強化客戶分類和信貸檢查，加強資產質量管控，推進新一代授信業務系統優化升級，力保資產質量穩定。

報告期內，本行積極開展風險預警體系的調研與優化，與智能風控體系建設緊密銜接，進一步豐富風險預警模型變量，優化預警規則，提升預警管理有效性；優化信用風險預警委員會工作機制，對重大風險預警客戶統一管理，及早介入，為風險化解爭取時間、提供支持。加強授信客戶風險監控，實施大額風險授信「名單制」管理，安排專人及時跟蹤，提高管理效率。從資產質量、組合分佈、授信政策匹配度、風險變化趨勢等角度優化組合分析，為優化資產結構，提升資產配置與政策契合度提供數據和報告支持。對問題貸款戶實施「名單制」分類管理，積極督導風險化解工作。

### 3.6.5 市場風險管理

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

報告期內，股市、債市、大宗商品市場波動加大，本行積極研究和應對市場波動，提高市場分析的前瞻性，優化市場風險限額設置，動態調整市場風險限額，持續做好風險監測和提示，修訂市場風險計量相關制度，不斷提升市場風險管理精細化水平，在風險可控的前提下有力地支持了金融市場業務的發展。關於市場風險資本計量情況，請參見本報告「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)」。



### 3.6.5.1 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、利率敏感性及市值止損等限額，並定期運用壓力測試等工具對交易賬戶利率風險進行評估，將交易賬戶利率風險控制在風險偏好可容忍的水平內。

報告期內，受新冠疫情影響，國內經濟下行壓力加大，市場流動性整體寬鬆，國內債市收益率持續下行，但2020年5月以來，受經濟指標持續回升、貨幣政策轉向寬信用等因素影響，債市收益率反彈，10年期國債收益率由2020年4月末的2.5%升至6月末的2.82%，市場波動加大。美國國債收益率受美國疫情、經濟前景及美聯儲寬鬆政策的影響而顯著下行。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整體收益和經濟價值遭受損失的風險，包括缺口風險、基準風險和期權風險。本行銀行賬簿利率風險管理的總體目標是，遵循穩健的風險偏好原則，確保利率變化對本行收益和價值的不利影響可控。

報告期內，因新冠疫情影響，主要經濟體均採取了較大力度的貨幣政策和財政政策，以促進經濟盡快恢復，中國亦不例外。疫情的態勢不斷變化，疊加全球經濟結構性、體制性、週期性因素，境內外市場利率環境更加複雜和多變。在此背景下，本行積極應對境內外市場形勢變化，在前期風險管理架構體系完善、風險監測指標優化、風險管理制度更新和風險管理系統升級等工作的基礎上，運用缺口分析、敏感性分析、壓力測試等多種方法，從重定價缺口、重定價週期、久期管理、淨利息收入波動( $\Delta NII$ )、經濟價值波動( $\Delta EVE$ )等多個維度監測風險暴露水平及變化，重點關注當前市場形勢下重點類別產品規模和結構的變化，並嘗試採用多情景的動態模擬過程分析資產負債規模結構變化引起的指標變動。同時，本行在前期各類客戶行為模型框架基礎上，更新了最近一個完整年度的模型底層數據，重點對報告期非常規市場態勢對客戶行為的影響進行專項分析，有序開展模型更新維護，預計2020年下半年完成當年全部模型管理相關工作。

報告期內，本行持續開展定期分析和淨利息收入預測，主動運用價格調控等管理手段，對存量重點產品和新業務產品的利率風險來源進行結構分析，有針對性地進行專項提示和指導，持續提升市場化、自主化、差異化定價能力，合理擺佈資產負債組合產品與期限結構。本行穩步推進存量貸款LPR轉換工作，並以LPR改革的深化實施為契機，通過合同修訂、行內外宣導等措施，在逐步化解大規模資產特定日期集中重定價等風險因子的同時，確保客戶知悉轉換過程中的利率風險。鑒於報告期內境內地方債發行規模擴大、期限拉長等市場變動因素，本行以限額管理為基礎，通過分步規模管控、結構調整等精準措施，對重點產品提高監測頻率和監測精度，有效控制了資產負債表整體的期限錯配程度。在以上多維度管控措施的聯合作用下，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。

### 3.6.5.2 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口主要來自外匯交易形成的外匯頭寸，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，人民幣兌美元匯率震盪下行，2020年上半年累計貶值1.53%，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。

### 3.6.6 流動性風險管理

流動性風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行建立了完善的流動性風險管理治理架構，董事會、監事會、高級管理層及下設專門委員會和相關管理部門職責明確，流動性風險管理策略、政策和程序清晰。本行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，穩健的貨幣政策更加靈活適度，為應對疫情衝擊，央行綜合運用降准、再貸款再貼現、下調政策工具利率和超額存款準備金利率、創設直達實體經濟政策工具等措施，加強逆週期調節和結構性調整，市場流動性合理充裕，資金價格顯著下行，隔夜SHIBOR最低降至0.66%，股份制銀行一年期NCD發行利率最低降至1.59%，均創歷史新低。

報告期內，本行持續強化流動性風險管理，根據疫情、政策和市場等形勢的最新變化，持續做好資產負債統籌管理，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，定期開展壓力測試；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來源多元化，合理降低主動負債成本；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，提升資金運用效率，有效應對市場波動。

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，本集團流動性覆蓋率情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
流動性覆蓋率	<b>125.95%</b>	147.56%	149.27%
合格優質流動性資產	<b>768,665</b>	761,664	744,317
未來30天現金淨流出量	<b>610,312</b>	516,187	498,654

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

截至報告期末，本集團淨穩定資金比例情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
淨穩定資金比例	<b>105.75%</b>	105.06%	105.85%
可用的穩定資金	<b>4,029,716</b>	4,005,323	3,887,038
所需的穩定資金	<b>3,810,648</b>	3,812,477	3,672,303

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，請參見本報告「財務報表附註52(c)」。

### 3.6.7 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。報告期內，本行持續加強操作風險管控，強化操作風險的日常管理。本行組織開展對重要業務流程的風險評估工作，建立分層分級的指標監控體系，提升操作風險事中監控能力。持續強化風險事件的分級及報告機制，對操作風險易發業務環節加強風險排查。進一步健全外包風險管理體系，加強外包事項日常管理和風險評估，組織開展外包審計及檢查工作，有效規範外包行為和防範外包風險。本行持續提升應急處置能力，完善業務連續性管理體系，加強行內重點項目、重大事件以及疫情背景下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。

### 3.6.8 聲譽風險

聲譽風險主要指由本行經營管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行形成負面評價而造成的風險。報告期內，本行一方面貫徹落實中央和國家戰略部署，主動傳播我行在抗擊新冠疫情、助力企業復工復產、堅決打贏脫貧攻堅戰等方面的工作舉措，提升市場美譽度，彰顯我行履行社會責任和「有溫度」的品牌形象；另一方面，我行關注輿論熱點，積極回應公眾關切，優化內部流程，加強源頭管理，強化聲譽風險管控體系建設。

### 3.6.9 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業或資產存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。本行國別風險管理遵循適應性和持續改進原則，結合本行國別風險管理目標、國別風險敞口規模和業務複雜程度，逐步完善國別風險管理政策和程序，並制定具體的方法和流程，有效識別、計量、監測和控制國別風險，促進本行業務的穩健發展。

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

## 3.7 內部控制

### 3.7.1 內控體系

本行始終堅持「穩中求進」的總基調，牢固樹立「合規創造效益」的經營理念，持續強化內控合規管理機制，著力提升合規風險管理能力，夯實合規治理根基，提升合規治理效能，實現「平安中信」管理目標。

報告期內，本行強化全行一級法人管理的要求，提升年度授權「差異化、規範化、精細化」水平，持續優化三大區域分行差異化授權；修訂授權辦法，建立完善總分兩級授權執行檢查機制，細化權力行使及責任承擔規則，強化授權執理事後監督責任，明確子公司授權管理機制，持續完善授權管理制度建設；規範各級機構授權管理，及時動態調整授權，進一步規範管理、提升業務效率；不斷完善案防機制，結合《中國銀保監會辦公廳關於預防銀行業保險業從業人員金融違法犯罪的指導意見》監管要求，聚焦信貸等十大重點排查領域，嚴防從業人員違法犯罪行為，提早發現潛在風險。

持續在全行範圍內開展「鞏固治亂象成果促進合規建設」工作，以風險為導向，組織開展亂象治理鞏固、重點領域重點風險整治、內控管理風險自查等工作，對重點業務的關鍵流程進行重檢，查找分行內控缺陷和案防風險，重檢內控管理流程以及關鍵環節制度執行力，評價和糾正相關業務的內控管理有效性，提高全行內控有效性和制度執行力。

### 3.7.2 合規管理

報告期內，本行深入開展制度治理，主動靶向自檢制度，共計修訂和新增制度337項，下發規範性文件等61項，有效彌補制度短板，持續紮緊制度籠子。建立外規內化啟動、跟蹤、督辦、驗收規範化的工作流程，內化制定制度辦法48項，有效促進監管規定落地執行。同時，持續構建多層次、實用性合規培訓及考試體系，採取「線上線下」相結合的形式，多渠道開展合規培訓，發揮5C平台<sup>31</sup>線上化培訓的作用，開展全員性合規考試，實施「三新」<sup>32</sup>人員崗前培訓，嚴把人員上崗准入關。

### 3.7.3 反洗錢

報告期內，本行認真貫徹落實中國人民銀行、銀保監會等監管新規，持續突出法人治理，強化董事、監事和高級管理人員履職意識，進一步加強授權管理，不斷完善反洗錢內控制度，強化洗錢風險管理措施，持續優化反洗錢信息系統。

強化反洗錢授權管理，按照「橫向到邊、縱向到底」原則，將總行部門、境內外分行均納入全行反洗錢授權體系，切實保障全行洗錢風險管理履職。持續推動業務部門將反洗錢管理要求嵌入制度、流程、系統，夯實全行反洗錢管理基礎，不斷健全完善反洗錢內控體系。明確風險識別要點，強化「事前」預防、「事中」監測、「事後」排查報告等風險防範措施，適時採取相應管控措施，提高洗錢風險管理有效性。加強反洗錢風險管理系統建設，完善客戶洗錢風險評估範圍，不斷優化反洗錢名單監控系統，優化提高名單監控有效性，提升反洗錢信息系統管理水平。

## 3.8 內部審計

本行內部審計緊緊圍繞「推動審計轉型，提升審計價值」的工作目標，按照「2018-2020年發展規劃」和「8100」工程<sup>33</sup>的總體部署，以《審計部新三年規劃實施方案（2018-2020年）》為指引，認真履行審計監督職責，著力加強能力建設，全面提升審計科技手段，強化審計監督評價、推動審計成果轉化，審計的獨立性和有效性進一步提升。

報告期內，本行修訂了《中信銀行股份有限公司內部審計章程（5.0版，2020年）》，強化了監事會對審計工作指導和監督的職責，加強了「科技強審」的工作要求，深化了對國家政策落實情況的審計規定。報告期內，本行積極克服疫情的影響，加大非現場審計投入，結合新形勢、新變化，圍繞「提高監管發現問題提前揭示比例」「提高防範重大風險能力」「加強對關鍵少數的審計監督」「強化揭示舞弊問題」「加強整改追蹤」的五大工作目標，加強對重點機構、重點風險領域、重點經營管理環節、重點崗位人員的監督力度，

<sup>31</sup> 「5C」平台，指本行首創內控合規標準化管理系統，通過整合文化(Culture)、控制(Control)、合規(Compliance)、檢查(Check)、糾偏(Correct)五大類二十項合規工作基本動作，搭建基礎框架，形成全行內控合規管理體系。

<sup>32</sup> 「三新」人員，指新入職員工、新轉崗員工、新提聘幹部。其中，新入職員工包括新入職畢業生和社會招聘人員；新轉崗員工指跨條線調整崗位的行內在職員工；新提聘幹部指普通員工跨序列或跨條線晉升任職幹部，或任職幹部跨序列或跨條線晉升更高級別職位。

<sup>33</sup> 「8100工程」是本行推動2018-2020年規劃實施的細化分解安排。「8」是指「八大工程」，即2018-2020年發展規劃的八大舉措，包括區域差異化發展工程、「一體兩翼」轉型工程、綜合化國際化經營工程、金融科技創新工程、「平安中信」工程、精細化管理工程、人力資源改革工程、黨建和企業文化建設工程。「100」是指「百項重點任務」，即為推動「八大工程」落地實施，細化分解的100項主要工作任務。

開展了對公授信、個人貸款、集中採購等專項審計及多家分行、重要子公司的全面審計工作，持續關注複雜經營環境下的內控風險狀況，促進了本行經營管理活動的健康發展。

### 3.9 資本管理

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，加大權重法經濟資本的考核權重，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12.57%，比上年末上升0.13個百分點；一級資本充足率10.29%，比上年末上升0.09個百分點；核心一級資本充足率8.80%，比上年末上升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	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增幅(%) ／增減	2018年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>458,366</b>	444,203	3.19	403,354
其他一級資本淨額	<b>77,783</b>	77,555	0.29	37,768
一級資本淨額	<b>536,149</b>	521,758	2.76	441,122
二級資本淨額	<b>118,632</b>	114,139	3.94	142,271
資本淨額	<b>654,781</b>	635,897	2.97	583,393
加權風險資產	<b>5,208,268</b>	5,113,585	1.85	4,677,713
核心一級資本充足率	<b>8.80%</b>	8.69%	上升0.11個 百分點	8.62%
一級資本充足率	<b>10.29%</b>	10.20%	上升0.09個 百分點	9.43%
資本充足率	<b>12.57%</b>	12.44%	上升0.13個 百分點	12.47%

## 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增幅(%) ／增減	2018年 12月31日
槓桿率水平	<b>6.64%</b>	6.71%	下降0.07個 百分點	6.37%
一級資本淨額	<b>536,149</b>	521,758	2.76	441,122
調整後的表內外資產餘額	<b>8,072,066</b>	7,780,321	3.75	6,928,004

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/>。

### 3.10 重大投資、重大收購、出售資產及資產重組事項

本行於2019年6月27日召開董事會，審議並通過了《關於中信百信銀行股份有限公司增資擴股的議案》，同意本行出資14億元人民幣認購中信百信銀行股份。根據工作需要，本行於2019年12月18日召開董事會，審議並通過了《關於中信百信銀行股份有限公司增資擴股方案調整的議案》，同意本行出資14億元人民幣認購中信百信銀行股份以及經調整後的中信百信銀行增資擴股方案。中信百信銀行本次增資擴股方案於2020年4月29日獲中國銀保監會批覆同意(銀保監復[2020]269號)。

本行於2018年12月13日召開董事會，審議通過了《關於發起設立信銀理財有限責任公司的議案》，同意本行以自有資金出資，發起設立信銀理財有限責任公司。2019年12月，本行收到《中國銀保監會關於籌建信銀理財有限責任公司的批覆》(銀保監復[2019]1095號)，批准本行出資不超過人民幣50億元籌建信銀理財有限責任公司。2020年6月，本行收到《中國銀保監會關於信銀理財有限責任公司開業的批覆》(銀保監復[2020]359號)，批准本行全資子公司信銀理財有限責任公司開業。根據中國銀保監會批覆，信銀理財註冊資本為50億元人民幣，註冊地為上海市，主要從事發行公募理財產品、發行私募理財產品、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。

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

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

### 3.11 結構化主體情況

未納入本行合併財務報表範圍的結構化主體的有關情況，參見本報告「財務報表附註56」。

### 3.12 前景展望

展望2020年下半年，受新冠疫情影響，國際經濟增長仍然具有較大的不確定性。一方面，在「六穩」和「六保」的政策目標之下，積極的財政政策將更加有為，穩健的貨幣政策將更加靈活適度，隨著國債和地方債加快發行，減稅降費規模進一步擴大，「兩新一重」<sup>34</sup>基建投資的企穩回升，商業銀行預計將迎來新的市場機遇。另一方面，我國統籌推進疫情防控和復產復工取得重大階段性成果，各類經濟指標有所改善，但疫情仍在全球肆虐，國內防控壓力猶在，境外需求下滑，未來一段時間內，銀行業仍將面臨較大的信用風險暴露壓力。本行將堅決落實中央及監管各項政策要求，不斷完善風險管理體系，大力推進授信結構調整，穩妥開展授信投放，同時充分計提撥備、加快不良處置、夯實資本補充，為未來的風險化解準備充足彈藥。

---

<sup>34</sup> 新型基礎設施建設，新型城鎮化建設，交通、水利等重大工程建設。



## 第四章 董事會報告

### 4.1 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

### 4.2 普通股利潤分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備。本行董事會擬定的2019年度利潤分配方案由本行獨立董事發表同意意見，並在2020年5月20日召開的2019年年度股東大會、2020年第一次A股類別股東會及2020年第一次H股類別股東會上獲得超過99.99%的持股5%以下股東表決同意，有效保障了中小股東的權益。

#### 4.2.1 2019年度利潤分配方案

經股東大會審議批准，本行向截至2020年7月14日登記在冊的A股股東和2020年5月29日登記在冊的H股股東以現金方式派發了2019年度普通股股息，每10股派發現金紅利人民幣2.39元(稅前)，共計派發現金紅利約為人民幣116.95億元。本行2019年度利潤分配方案已在2019年年度報告、2019年年度股東大會、2020年第一次A股類別股東會及2020年第一次H股類別股東會會議資料、2019年年度股東大會H股通函以及2019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](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的相關公告。

#### 4.2.2 2020年中期利潤分配

本行2020年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

### 4.3 重大合同及其履行情況

報告期內，本行沒有發生且不存在以前期間發生並持續到報告期的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產事項。擔保業務屬於本行常規的表外項目之一。報告期內，本行除經批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

報告期內，本行沒有簽署正常業務範圍之外的其他重大合同。

### 4.4 控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方佔用資金情況。

## 4.5 重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於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。

### 4.5.1 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。

### 4.5.2 授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2017年11月30日召開的2017年第二次臨時股東大會審議批准，本行向上交所分別申請了與中信集團及其相關方、與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方2018-2020年度授信類關聯交易上限。根據業務發展需要，經本行2018年10月25日召開的第五屆董事會第七次會議審議批准，本行向上交所申請了與保利集團及其相關方2018-2020年度授信類關聯交易上限。在符合本行適用的監管要求的前提下，上述四方在上交所監管口徑下2020年度授信類關聯交易上限分別為1,500億元、200億元、200億元、180億元。此外，根據銀保監會相關規定，本行對上述四方各方的授信餘額均不得超過本行上季末資本淨額的15%。本行與上述關聯方之間開展的授信業務均在上限內遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，上交所監管口徑下，本行及子公司對全部關聯方企業的授信餘額為425.07億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為337.44億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為67.94億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為零，對保利集團及其相關方授信餘額為零，對關聯自然人投資或任職的關聯方授信餘額為19.69億元。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797.48億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為320.09億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為207.35億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為0.78億元，對保利集團及其相關方授信餘額為238.01億元，對關聯自然人投資或任職的關聯方授信餘額為31.25億元。本行對關聯方企業的授信業務整體質量優良，關注類授信1筆(金額1.96億元)，次級類授信2筆(金額合計4.02億元)，可疑類授信1筆(金額9.2億元)，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)》(證監會公告[2017]16號)《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》(證監發[2005]120號)規定的資金往來、資金佔用情形。本行與中信集團及其相關方、新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方、保利集團及其相關方、關聯自然人投資或任職的關聯方發生的關聯貸款，對本行的經營成果和財務狀況未產生重大負面影響。

### 4.5.3 非授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2017年8月24日召開的第四屆董事會第二十五次會議、2017年11月30日召開的2017年第二次臨時股東大會審議批准，本行針對與中信集團及其相關方之間七大類非授信持續關聯交易向上交所、香港聯交所申請了2018-2020年度上限，並於董事會召開當天簽署了相關持續關聯交易框架協議。根據業務發展需要，經本行2018年10月25日召開的第五屆董事會第七次會議審議批准，本行分別針對與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方、與保利集團及其相關方之間七大類非授信持續關聯交易向上交所申請了2018-2020年度上限。本行與上述關聯方之間開展的非授信業務均遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。

根據香港上市規則第十四A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章的相關規定，本行與中信集團及其相關方、與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方、與保利集團及其相關方之間持續關聯交易的開展情況如下：

#### 4.5.3.1 第三方存管服務

本行與主要股東及其相關方之間開展的第三方存管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。主要股東及其相關方支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。第三方存管服務框架協議主要條款如下：(1)提供與其各自證券公司客戶交易結算資金有關的第三方存管服務；(2)按協議提供的服務包括但不限於資金轉賬、支付利息和其他結算有關的事項；(3)服務的接受方必須也將促使其相關方向服務的提供方支付服務費(如適用)；(4)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方第三方存管服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2020年度上限	2020年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	第三方存管服務	服務費用	0.8	0.10
新湖中寶及其相關方			0.5	0
中國煙草及其相關方			0.5	0
保利集團及其相關方			0.5	0

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

#### 4.5.3.2 資產託管服務

本行與主要股東及其相關方之間開展的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。雙方支付的服務費用，取決於相關市場價格以及託管的資產或資金種類等，且定期覆核。資產託管服務框架協議主要條款如下：(1)進行與財務資產或基金有關的包括但不限於基金公司管理資產(含證券投資基金)、證券公司管理資產、信託公司管理資產、商業銀行理財產品、保險公司管理資產、股權投資基金、企業年金、QDII、QFII、社保基金、福利計劃、第三方交易資金的資產託管服務、賬戶管理服務；(2)進行第三方監管服務，服務的接受方支付服務費；(3)服務的接受方必須也將促使其相關方向服務的提供方支付相應的服務費；(4)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方資產託管服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2020年度上限	2020年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	資產託管服務	服務費用	16	2.53
新湖中寶及其相關方			2	0
中國煙草及其相關方			2	0.003
保利集團及其相關方			2	0.001

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

#### 4.5.3.3 財務諮詢顧問及資產管理服務

本行與主要股東及其相關方之間開展的財務諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，由雙方公平對等談判確定，以不優於獨立第三方的交易價格及費率進行。財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議主要條款如下：(1)業務包括但不限於債券承銷、融資及財務顧問服務、代銷金融產品服務、資產證券化承銷、委託貸款服務、投融資項目承銷、諮詢顧問服務，以及保理項下應收賬款管理、催收、壞賬擔保等；(2)服務的接受方必須也將促使其相關方向服務的提供方支付服務費(如適用)；(3)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

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

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2020年度上限	2020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	服務費用	55	3.10
新湖中寶及其相關方			5	0.09
中國煙草及其相關方			5	0.0007
保利集團及其相關方			5	0.01

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

#### 4.5.3.4 資金交易

本行與主要股東及其相關方在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則為：雙方採用通行的市場價格並參考與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。資金交易框架協議主要條款如下：所涵蓋的交易，包括但不限於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易及債券代理結算、金融衍生產品交易等。

報告期內，本行與主要股東及其相關方資金交易類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2020年度上限	2020年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	資金交易	交易損益	15	3.49
		公允價值計入資產	25	3.93
		公允價值計入負債	45	5.87
新湖中寶及其相關方	資金交易	交易損益	10	0.03
		公允價值計入資產	10	0
		公允價值計入負債	10	0
中國煙草及其相關方	資金交易	交易損益	10	0
		公允價值計入資產	10	0
		公允價值計入負債	10	0
保利集團及其相關方	資金交易	交易損益	10	0
		公允價值計入資產	100	0
		公允價值計入負債	100	0

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

#### 4.5.3.5 綜合服務

本行與主要股東及其相關方之間的綜合服務，包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購、外包服務、增值服務、廣告服務、技術服務及物業租賃等。本行與主要股東及其相關方的綜合服務採用通行的市場價格，或獨立第三方交易中適用的費率，通過公平對等談判並根據適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。綜合服務框架協議主要條款如下：(1)開展的服務包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購(包括承辦會務服務)、外包服務、增值服務(包括銀行卡客戶積分兌換服務、電子銀行在線服務)、廣告服務、技術服務、物業租賃等；(2)協議雙方提供協議項下的服務；(3)服務的接受方應就服務提供方的服務向其支付服務費。按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方綜合服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2020年1-6月	
			2020年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	綜合服務	服務費用	35	15.80
新湖中寶及其相關方			1	0.05
中國煙草及其相關方			1	0.01
保利集團及其相關方			5	0.06

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

#### 4.5.3.6 資產轉讓

本行與主要股東及其相關方的資產轉讓交易，以不優於獨立第三方的條款進行。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)對於普通類資產轉讓，根據監管要求，信貸資產轉讓應符合整體性原則，轉讓方向受讓方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，採取平價轉讓，不存在折價溢價。除考慮市場供求外，重點考慮轉讓後轉讓方與受讓方承擔的義務等因素；(2)對於資產證券化類資產轉讓，本行向關聯方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，除不良資產證券化外，一般採取平價轉讓；資產支持證券發行利率方面，優先級資產支持證券(不含發起機構持有部分)通過中央國債登記結算有限責任公司的招標系統採用單一利差(荷蘭式)招標方式或簿記建檔方式來確定，次級資產支持證券(不含發起機構持有部分)採用數量招標或簿記建檔方式來確定；(3)目前沒有國家法定轉讓價格的，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。資產轉讓框架協議主要條款如下：(1)購買或出售信貸及其他相關資產(包括但不限於直接或通過資產管理計劃、資產證券化、保理或其他形式出讓對公及零售信貸資產、出讓同業資產債權)中的權益；(2)按協議進行的業務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款；(3)協議應明確信貸和其他相關資產的管理權；(4)承擔為資產轉讓保密的義務。

報告期內，本行與主要股東及其相關方資產轉讓類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2020年度上限	2020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	2,300	4.39
新湖中寶及其相關方			150	0
中國煙草及其相關方			150	0
保利集團及其相關方			150	0

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

#### 4.5.3.7 理財與投資服務

本行與主要股東及其相關方在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向主要股東及其相關方提供理財與投資服務，包括非保本理財和代理服務、保本理財以及自有資金投資；主要股東及其相關方向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方交易通過公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，按照一般商業條款確定，以不優於獨立第三方的條款進行，並根據市場價格變化情況實時調整。理財與投資服務框架協議主要條款如下：(1)提供理財與投資服務，包括非保本理財服務和代理服務，保本理財以及自有資金投資，而關聯方向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等；(2)關聯方向本行支付關於本行提供的理財及投資服務的費用，本行也必須向關聯方支付理財中介服務費用；(3)按協議提供的服務條款對本行而言不遜於獨立第三方客戶取得或提供的條款。

報告期內，本行與主要股東及其相關方理財與投資服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2020年度上限	2020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	服務費用	50	5.12
		保本理財與投資服務	客戶理財本金時點餘額	160
	保本理財與投資服務	客戶理財收益	6	0.01
		銀行投資收益及費用	75	3.05
		投資資金時點餘額	1,100	211.44
新湖中寶及其相關方	非保本理財與代理服務	服務費用	5	0
		保本理財與投資服務	客戶理財本金時點餘額	100
	保本理財與投資服務	客戶理財收益	10	0
		銀行投資收益及費用	4	0.006
		投資資金時點餘額	50	0
中國煙草及其相關方	非保本理財與代理服務	服務費用	1	0
		保本理財與投資服務	客戶理財本金時點餘額	10
	保本理財與投資服務	客戶理財收益	1	0
		銀行投資收益及費用	1	0
		投資資金時點餘額	10	0
保利集團及其相關方	非保本理財與代理服務	服務費用	3	0.0002
		保本理財與投資服務	客戶理財本金時點餘額	30
	保本理財與投資服務	客戶理財收益	3	0
		銀行投資收益及費用	4	0
		投資資金時點餘額	50	0

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

#### 4.5.4 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有與關聯方共同對外投資而發生重大關聯交易的情況。

#### 4.5.5 債權債務及擔保關聯交易

本行與關聯方存在的債權債務及擔保事項，詳見本報告「財務報表附註55」。

#### 4.5.6 關聯自然人交易餘額及風險敞口

本行與關聯自然人的交易餘額及風險敞口事項，詳見本報告「財務報表附註55」。



#### 4.6 重大訴訟、仲裁事項

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133宗，涉及金額為人民幣50.08億元。本行認為，上述訴訟或仲裁不會對本行財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

#### 4.7 公司及相關主體承諾事項

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

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

#### 4.8 董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債券的權益和淡倉

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

#### 4.9 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

2020年5月9日，銀保監會消費者權益保護局發佈《中國銀保監會消費者權益保護局關於中信銀行侵害消費者合法權益的通報》(銀保監消保發[2020]5號)，針對「中信銀行在未經客戶本人授權的情況下，向第三方提供個人銀行賬戶交易明細」對本行啟動立案調查程序。截至本報告披露日，銀保監會尚未公布相關調查結論。

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

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

#### **4.10 符合香港上市規則企業管治守則**

本行於截至2020年6月30日止6個月內遵守了載於香港上市規則附錄十四的《企業管治守則》，及其中絕大多數建議的最佳常規，惟以下情況除外：

《企業管治守則》第A.1.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行公司章程第179條規定，董事會應當於定期董事會會議召開10天前以書面形式通知全體董事和監事。本行在董事會會議通知方面採取上述做法的原因是，會議召開10天前通知董事符合中國法律法規的要求，並被視為已留出合理的時間。

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

#### **4.11 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》**

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

#### **4.12 中期業績審閱**

本行董事會審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本半年度報告，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2019年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

#### **4.13 股權激勵計劃**

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

#### **4.14 公司及相關主體誠信狀況**

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

#### **4.15 與環境相關的表現和政策**

本行嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》等法律法規的要求，在《中信銀行2018-2020年發展規劃》中明確本行在規劃期內將加大對綠色經濟的支持，完善環境和社會風險全流程管理。

報告期內，本行堅持綠色發展的理念，落實綠色金融相關產業政策和監管要求，履行社會責任，在風險可控、商業可持續的條件下，探索綠色業務模式創新，加大對低碳經濟、循環經濟、節能環保、清潔能源、企業轉型升級和技術改造以及綠色生態領域的信貸投放力度，將綠色信貸業務納入績效考核，鼓勵提高綠色金融業務佔比。

報告期內，本行嚴格控制「兩高一剩」<sup>35</sup>等領域的貸款投放，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。

#### 4.16 履行扶貧社會責任情況

報告期內，本行堅決貫徹黨中央、國務院關於金融助力脫貧攻堅、推進鄉村振興的決策部署，認真落實人民銀行、銀保監會等監管機構關於金融精準扶貧和做好「三農」金融服務的監管要求，積極履行國有金融企業的政治任務和責任擔當，將做好金融精準扶貧和「三農」金融服務上升為「一把手工程」，成立黨委書記、董事長任組長的普惠金融領導小組，統籌推進普惠、小微、三農和扶貧金融相關工作。

報告期內，本行積極完善普惠型涉農及金融精準扶貧「五個專門」<sup>36</sup>體制機制。積極做好各類現代農業主體金融服務，單列信貸計劃，加強考核激勵，持續提升「三農」金融服務能力和水平。截至報告期末，本行涉農貸款餘額3,169.58億元，較上年末增長150.73億元，其中普惠型涉農貸款餘額123.15億元，較上年末增長7.97億元，高於本行各項貸款增速約1個百分點。同時，結合本行實際，提出「黨建+聯建+產業扶貧+消費扶貧」思路，為金融精準扶貧單獨制定信貸計劃、單獨制定工作方案，聚焦建檔立卡貧困人口、深度貧困地區和產業帶動扶貧，加強金融基礎設施建設、延伸電子渠道服務半徑、建立多層次金融幫扶體系。報告期內，本行蘭州分行被中國金融工委評為脫貧攻堅先進典型「全國金融五一勞動獎」，本行重慶分行連續5年獲評「重慶銀行業最具社會責任金融機構」。截至報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額183.07億元，從承貸主體來看，個人精準扶貧貸款137.77億元，單位精準扶貧貸款45.30億元。

#### 4.17 半年度報告獲取方式

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

<sup>35</sup> 指高污染、高能耗的資源性的行業和產能過剩行業。

<sup>36</sup> 「五個專門」是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。

## 第五章 普通股股份變動及股東情況

### 5.1 普通股股份變動

#### 5.1.1 股份變動情況表

單位：股

	2019年12月31日		發行新股	變動增減(+ , -)			小計	2020年6月30日	
	數量	比例(%)		送股	公積金轉股	其他		數量	比例(%)
有限售條件股份：	<b>2,147,469,539</b>	<b>4.39</b>					<b>2,147,469,539</b>	<b>4.39</b>	
1. 國家持股									
2. 國有法人股	2,147,469,539	4.39					2,147,469,539	4.39	
3. 其他內資持股									
其中：境內非國有法人持股									
境內自然人持股									
4. 外資持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
無限售條件股份	<b>46,787,341,567</b>	<b>95.61</b>			<b>+10,933</b>	<b>+10,933</b>	<b>46,787,352,500</b>	<b>95.61</b>	
1. 人民幣普通股	31,905,178,590	65.20			+10,933	+10,933	31,905,189,523	65.20	
2. 境內上市的外資股									
3. 境外上市的外資股	14,882,162,977	30.41					14,882,162,977	30.41	
4. 其他									
股份總數	<b>48,934,811,106</b>	<b>100.00</b>			<b>+10,933</b>	<b>+10,933</b>	<b>48,934,822,039</b>	<b>100.00</b>	

#### 5.1.2 有限售條件股份情況

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額
2021年1月20日	2,147,469,539	2,147,469,539	46,787,352,500

## 前十名有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
中國煙草總公司	2,147,469,539	2021年1月20日	-	2016年1月20日，本行向中國煙草非公開發行2,147,469,539股A股股票的登記託管手續辦理完畢。中國煙草向原中國銀監會承諾，自股份交割之日起5年內不轉讓本次認購中信銀行股權（詳見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)發佈的《中信銀行股份有限公司非公開發行A股股票發行情況報告書》）。

## 5.2 證券發行與上市情況

### 5.2.1 股權融資情況

報告期內，本行未發行新的股票。

### 5.2.2 債券發行情況

本行於2019年1月30日召開2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會審議通過了《關於發行金融債券、二級資本債券一般性授權的議案》。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覆》（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），本行獲準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「本次債券」）。本次債券分期發行，其中本行2020年小型微型企業貸款專項金融債券（第一期）（以下簡稱「本期債券」）於2020年3月16日簿記建檔，並於2020年3月18日在全國銀行間債券市場發行完畢。本期債券發行規模為人民幣300億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率為2.75%。本期債券的募集資金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。

2020年6月，本行收到中國銀保監會出具的《中國銀保監會關於中信銀行發行二級資本債券的批覆》（銀保監復[2020]278號）及中國人民銀行出具的《准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2020]第17號），本行獲準在全國銀行間債券市場公開發行不超過400億元人民幣的二級資本債券（以下簡稱「本次債券」），並按有關規定計入本行二級資本。《准予行政許可決定書》中的行政許可有效期自2020年6月16日至2022年6月15日，本行在有效期內可自主選擇分期發行時間。本次債券已於2020年8月14日在全國銀行間債券市場發行完畢。本次債券發行規模為人民幣400億元，為10年期品種，第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為3.87%。本次債券發行的募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和監管部門的批准全部用於補充本行二級資本，優化資本結構，促進業務穩健發展。

有關情況參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

### 5.3 普通股股東情況

#### 5.3.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為176,426戶，其中A股股東為147,267戶，H股登記股東為29,159戶，無表決權恢復的優先股股東。

#### 5.3.2 前十名股東情況(截至報告期末)

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	報告期內股份增減變動情況	股份質押或凍結數
1	中國中信有限公司	國有法人	A股、H股	31,988,728,773	65.37	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,555,352,346	24.61	0	+218,352	未知
3	中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	0	0
4	中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,114,065,677	2.28	0	0	0
5	中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	272,838,300	0.56	0	0	0
6	中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.34	0	0	0
7	香港中央結算有限公司	境外法人	A股	134,651,342	0.28	0	-39,555,638	0
8	茂天資本有限責任公司	國有法人	A股	31,034,400	0.06	0	0	0
9	中國保利集團有限公司	國有法人	A股	27,216,400	0.06	0	0	0
10	顧利勇	自然人	A股	19,980,646	0.04	0	0	0

- 註：(1) 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。
- (2) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構(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。
- (3) 中信有限為中信股份的全資子公司。中信有限確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，佔本行股份總數的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。
- (4) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.685%。冠意有限公司為新湖中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。
- (5) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。根據《中國建設銀行股份有限公司2020年第一季度報告》，截至2020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。

### 5.3.3 前十名無限售條件股東情況(截至報告期末)

單位：股

序號	股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
			種類	數量
1	中國中信有限公司	31,988,728,773	人民幣普通股	28,938,928,294
			境外上市外資股	3,049,800,479
2	香港中央結算(代理人)有限公司	11,555,352,346	境外上市外資股	11,555,352,346
3	中國證券金融股份有限公司	1,114,065,677	人民幣普通股	1,114,065,677
4	中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	人民幣普通股	272,838,300
5	中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	境外上市外資股	168,599,268
6	香港中央結算有限公司	134,651,342	人民幣普通股	134,651,342
7	茂天資本有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
8	中國保利集團有限公司	27,216,400	人民幣普通股	27,216,400
9	顧利勇	19,980,646	人民幣普通股	19,980,646
10	易方達基金－工商銀行－外貿信託－ 外貿信託·穩富FOF單一資金信託	14,587,442	人民幣普通股	14,587,442

## 5.4 主要普通股股東及其他人士擁有之權益及淡倉

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

名稱	股份類別	身份	持有權益的 股份數目	佔該類別已發行 股本總額的 百分比(%)	佔全部已發行股 本總額的 百分比(%)
中信有限	H股	實益擁有人	3,049,800,479(L)	20.49	6.23
	A股		32,480,941,716(L)	95.38	66.38
中信股份	H股	所控制法團的權益	10,313,000(L)	0.07	0.02
	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.84
中信盛星有限公司 (CITIC Polaris Limited)	A股		32,480,941,716(L)	95.38	66.38
	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.84
中信盛榮有限公司 (CITIC Glory Limited)	A股		32,480,941,716(L)	95.38	66.38
	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.84
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		32,480,941,716(L)	95.38	66.38
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

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。

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

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



## 5.5 公司控股股東和實際控制人情況

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%。

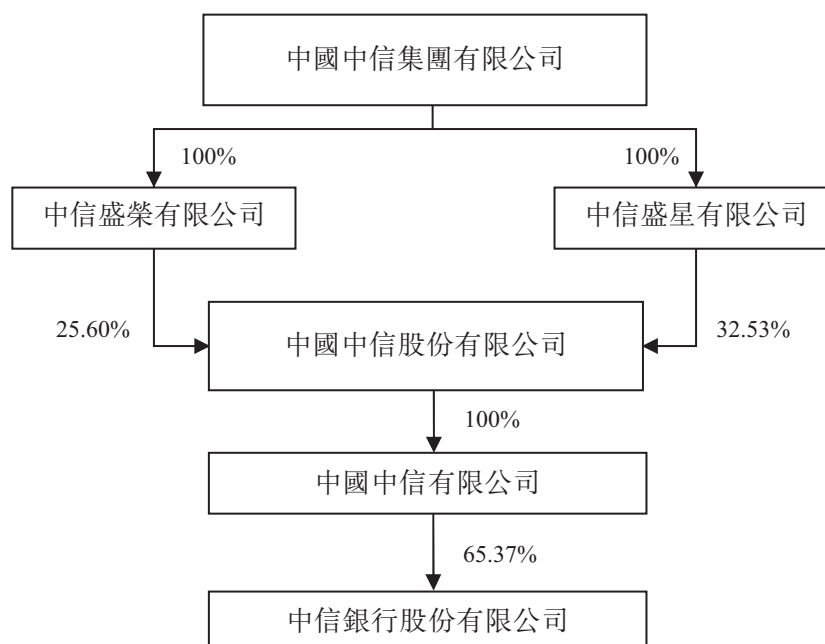
2016年1月，中信股份通知本行，其計劃於2017年1月21日前擇機增持本行股份，累計增持比例不超過本行股份總數的5%。截至2017年1月21日，上述增持計劃已實施完成。增持完成後，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，其中持有A股28,938,928,294股，持有H股3,345,299,479股，合計佔本行股份總數的65.97%。

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

截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，佔本行股份總數的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人之間產權關係如下圖所示：<sup>37</sup>



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

## 5.6 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、中國煙草和保利集團。報告期內，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，本行監事會成員中有一名股東代表監事為保利集團推薦任職。

<sup>37</sup> 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。

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2019年12月底，公司註冊資本85.99億元，總資產1,440.32億元，淨資產351.63億元。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金融科技公司的主要股東。

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%，無質押本行股權情況。中國煙草法定代表人為張建民，註冊資本570億元，為全民所有制企業，中國煙草的主要經營範圍包括煙草專賣品生產、經營、進出口貿易，以及國有資產管理與經營等。

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

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
保利集團	國務院國資委	國務院國資委	無	國務院國資委

## 第六章 優先股相關情況

### 6.1 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。

2018年12月13日，本行第五屆董事會第八次會議審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》等相關議案，同意本行發行優先股的數量不超過4億股(含4億股)，每股票面金額為人民幣100元，以票面金額平價發行。2019年1月30日，本行2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》《關於提請股東大會授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜的議案》等相關議案，本行擬於境內非公開發行不超過400億元(含400億元)優先股。該股東大會及類別股東會對董事會辦理本次非公開發行優先股(以下簡稱「本次優先股」)相關事宜的授權期限為自股東大會及類別股東會審議通過《關於提請股東大會授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜的議案》之日起12個月，於2020年1月29日期滿。

鑒於本次優先股的工作尚在進行中，2019年12月18日，本行第五屆董事會第十九次會議審議通過了《關於提請股東大會延長對董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜授權期限的議案》。2020年5月20日，本行2019年年度股東大會、2020年第一次A股類別股東會及2020年第一次H股類別股東會審議通過《關於延長對董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜授權期限的議案》，同意將授權期限延長至2021年1月29日。除延長股東大會及類別股東會對董事會辦理本次優先股發行相關事宜的授權期限外，本行2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東會及2019年第一次H股類別股東會表決通過的其他授權事宜保持不變。

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

## 6.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股（「中信優1」，優先股代碼360025）股東總數為31戶。報告期末前十名優先股股東情況如下：

單位：股

序號	股東名稱(全稱)	股東性質	報告期內增減(+, -)	期末持股數量	持股比例(%)	所持股份類別	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-	-
2	中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬	其他	-	38,430,000	10.98	境內優先股	-	-	-
3	中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬	其他	-	38,400,000	10.97	境內優先股	-	-	-
4	中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-一個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
5	中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-一個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
6	交銀國際信託有限公司-金盛添利1號單一資金信託	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-
7	浦銀安盛基金公司-浦發-上海浦東發展銀行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境內優先股	-	-	-
8	興全睿眾資產-平安銀行-平安銀行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境內優先股	-	-	-
9	創金合信基金-招商銀行-招商銀行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境內優先股	-	-	-
10	交銀施羅德基金-民生銀行-中國民生銀行股份有限公司	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-
	華潤深國投信託有限公司-投資1號單一資金信託	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-	-

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-一個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-一個險分紅存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(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。

## 6.3 優先股股息分配情況

### 6.3.1 優先股股息分配政策

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

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

### 6.3.2 報告期內優先股股息發放情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

### 6.3.3 優先股股息分配方案

本行於2020年8月27日召開的董事會會議審議通過了優先股2020年度股息分配方案，批准本行於2020年10月26日派發2019年10月26日至2020年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2020年10月23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)。

## 6.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換。

## 6.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

## 6.6 對優先股採取的會計政策及理由

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

## 第七章 可轉換公司債券相關情況

### 7.1 基本情況

2019年3月4日，本行完成A股可轉換公司債券(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。

### 7.2 報告期可轉債持有人及擔保人情況

單位：人民幣元

期末可轉債持有人數(戶)		17,586
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)	1,453,145,000	3.63
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)	526,489,000	1.32
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	505,901,000	1.26
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)	297,561,000	0.74
東方證券股份有限公司	281,360,000	0.70
九江銀行股份有限公司—久贏理財	275,418,000	0.69
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	238,656,000	0.60
招商銀行股份有限公司—泓德致遠混合型證券投資基金	228,937,000	0.57

### 7.3 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184,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為25,466股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.00005204%。



#### 7.4 轉股價格歷次調整情況

本行於2020年7月14日(股權登記日)實施了2019年度A股普通股利潤分配。根據《中信銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股(不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本)使本行股份發生變化及派送現金股利等情況時，本行將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後，中信轉債的初始轉股價格自2020年7月15日(除息日)起，由7.22元/股調整為6.98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
截至本報告披露日最新轉股價格				6.98

#### 7.5 本行的負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據中國證監會《上市公司證券發行管理辦法》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2020年度跟蹤評級報告》，評級結果如下：本行主體長期信用等級維持AAA，評級展望維持穩定，「中信轉債」的信用等級維持AAA。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度還債的現金來源主要包括本行業務正常經營所獲得的收入、現金流入和流動資產變現等。

## 第八章 董事、監事、高級管理人員、員工和分支機構情況

### 8.1 董事、監事和高級管理人員情況

截至本報告披露日，本行董事、監事和高級管理人員情況如下：

#### 8.1.1 董事

姓名	職務	姓名	職務
李慶萍	董事長、執行董事	曹國強	非執行董事
方合英	執行董事、行長兼財務總監	郭黨懷	執行董事、副行長
黃芳	非執行董事	萬里明	非執行董事
何操	獨立非執行董事	陳麗華	獨立非執行董事
錢軍	獨立非執行董事	殷立基	獨立非執行董事

#### 8.1.2 監事

姓名	職務	姓名	職務
劉成	監事長、職工代表監事	鄧長清	股東代表監事
賈祥森	外部監事	鄭偉	外部監事
魏國斌	外部監事	李剛	職工代表監事
陳潘武	職工代表監事	曾玉芳	職工代表監事

#### 8.1.3 高級管理人員

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

### 8.2 新聘或離任公司董事、監事和高級管理人員的情況

#### 8.2.1 董事

報告期內，本行董事未發生變動。

### **8.2.2 監事**

2020年1月，本行外部監事王秀紅女士因在本行擔任外部監事已滿六年，辭去本行外部監事、監事會提名委員會主任委員職務。為確保本行監事會滿足外部監事的比例不低於監事人數三分之一的要求，王秀紅女士的辭任自2020年5月20日本行2019年年度股東大會選舉產生新任外部監事後生效。

2020年5月，經本行2019年年度股東大會審議通過，選舉魏國斌先生為本行第五屆監事會外部監事。依照監管法規及本行章程規定，魏國斌先生自2020年5月20日起就任本行第五屆監事會外部監事。

2020年5月22日，經本行第五屆監事會第二十二次會議審議，同意增補魏國斌監事為本行第五屆監事會提名委員會委員，增補鄭偉監事為本行第五屆監事會提名委員會委員。2020年5月29日，經本行第五屆監事會提名委員會第五次會議審議，同意魏國斌先生擔任本行第五屆監事會提名委員會主任委員。

### **8.2.3 高級管理人員**

報告期內，本行高級管理人員未發生變動。

## **8.3 董事、監事、高級管理人員報告期內持有本行股份等情況**

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

## **8.4 董事、監事和高級管理人員任職變動情況**

郭黨懷先生於2020年4月起擔任中信銀行(國際)有限公司董事；於2020年6月起不再擔任信銀(香港)資本有限公司董事。

楊毓先生於2020年3月起擔任中信國際金融控股有限公司董事；於2020年4月起擔任中信國際資產管理有限公司董事。

蘆葦先生於2020年3月起不再擔任中信百信銀行股份有限公司董事。

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

## 8.5 員工和分支機構情況

### 8.5.1 員工數量和分支機構情況

截至報告期末，本集團共有各類員工56,881人，其中，合同制員工55,328人，派遣及聘用協議員工1,553人，退休人員合計1,726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	2,190	2,377,541
	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	5,730	471,416
環渤海	北京分行	北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座/100033	75	2,939	1,137,829
	天津分行	天津市和平區大沽北路2號天津環球金融中心3-8層、11層/300020	36	989	108,567
	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	61	1,732	96,302
	濟南分行	山東省濟南市濰源大街150號中信廣場/250002	45	1,514	113,926
	青島分行	山東省青島市香港中路22號/266071	53	1,644	112,190
	大連分行	遼寧省大連市中山區人民路29號/116011	24	827	53,220
長三角	上海分行	上海市浦東新區世博館路138號中信銀行大廈/200126	51	1,701	398,539
	南京分行	江蘇省南京市中山路348號中信大廈/210008	83	3,140	423,258
	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	26	1,053	158,177
	杭州分行	浙江省杭州市江干區解放東路9號/310016	91	3,387	503,904
	寧波分行	浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信銀行大廈/315010	27	829	107,270
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	1,451	86,519
	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	466	24,641
	廣州分行	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場/510613	101	3,226	390,591
	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	46	1,502	407,176
	海口分行	海南省海口市龍華區金貿中路1號半山花園/570125	12	330	10,680

區域劃分	機構名稱	營業地址／郵編	機構數量 (個)	員工數量 (人)	資產規模 (百萬元人民幣)
中部	合肥分行	安徽省合肥市包河區徽州大道396號/230001	40	1,072	107,489
	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	2,242	230,232
	武漢分行	湖北省武漢市漢口建設大道747號中信大廈/430000	44	1,417	149,980
	長沙分行	湖南省長沙市開福區湘江北路三段1500號/410011	41	1,165	95,756
	南昌分行	江西省南昌市廣場南路333號恆茂國際華城16號樓A座/330003	20	651	77,240
	太原分行	山西省太原市杏花嶺區府西街9號/030002	30	902	48,759
西部	重慶分行	重慶市江北區江北城西大街5號/400021	29	1,031	136,565
	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	541	47,115
	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	416	36,080
	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	859	46,773
	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	250	16,421
	西寧分行	青海省西寧市城西區交通巷1號/810008	9	214	14,111
	西安分行	陝西省西安市朱雀路中段1號/710061	38	1,061	74,038
	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/610042	44	1,262	134,465
	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	369	24,774
	昆明分行	雲南省昆明市五華區寶善街福林廣場/650021	32	816	55,642
	蘭州分行	甘肅省蘭州市城關區民主西路9號/730000	14	323	17,543
	拉薩分行	西藏自治區拉薩市江蘇路22號/850000	2	120	5,088
	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	487
長春分行		吉林省長春市長春大街1177號/130000	19	468	37,660
瀋陽分行		遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號/110014	50	1,386	49,893
境外	倫敦分行	5th Floor, 99 Gresham Street, London, EC2V 7NG, UK	1	28	4,720
	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1,724人，外派阿爾金銀行4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。

### 8.5.2 人力資源管理

報告期內，本行圍繞三年發展規劃收官，不斷完善人力資源治理體系，重點加強幹部隊伍建設，繼續加大金融科技等各類人才隊伍建設，進一步優化資源配置和激勵約束機制，為全行高質量可持續發展提供組織保障和人才動力。人力資源管理工作全面落實新冠疫情防控制度部署，關愛員工身心健康，出台系列服務舉措，做好人員調配，保障業務連續性。

## 第九章 公司治理

### 9.1 公司治理綜述

報告期內，本行以高質量發展為導向，持續完善公司治理體系和機制，不斷提升公司治理實效。黨的領導有機融入公司治理，公司治理主體既協調運轉又相互制衡，有效發揮股東大會的權力機構作用，董事會、監事會及其各專門委員會有效履職。本行公司治理架構及其運作遵循銀保監會、上市地證券監管機構的有關規定與要求，董事會、監事會及其各專門委員會積極發揮作用，為本行發展提供公司治理保障。

本行董事會堅定踐行國家戰略，支持實體經濟發展，推動深化經營轉型，提升輕型發展價值，樹牢審慎經營理念，深化「平安中信」建設，加強境內外內控合規長效機制，防範化解金融風險，增強防風險和促發展的協調性；持續加強自身建設，自覺接受監事會等各方監督。本行監事會恪盡職守、勤勉履職，圍繞全行中心工作，以「主動監督、創新手段、價值創造」為導向，認真履行監督職責，提升專業化和規範化運作水平，進一步做實監事會功能。本行董事、監事履職渠道進一步拓寬，履職能力進一步強化。本行所有董事會成員的委任，綜合考量了董事會整體運作所需要的才能、技能、知識及經驗水平，董事會成員的構成遵循了香港上市規則附錄十四《企業管治守則》第A.5.6條守則關於董事會成員多元化的規定。

報告期內，本行按照公司章程的規定共召開3次股東大會、11次董事會會議、6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。

### 9.2 股東大會、董事會、監事會會議召開情況

#### 9.2.1 股東大會

報告期內，本行按照兩地上市規則以及公司章程的規定，於2020年5月20日召開2019年年度股東大會、2020年第一次A股類別股東會及2020年第一次H股類別股東會，審議通過了本行2019年年度報告、2019年度決算報告、2019年度利潤分配方案、2020年度財務預算方案、聘用2020年度會計師事務所及其費用、2019年度關聯交易專項報告、董事會2019年度工作報告、監事會2019年度工作報告、修訂《中信銀行股份有限公司董事會議事規則》、修訂《中信銀行股份有限公司監事會議事規則》、選舉魏國斌先生為第五屆監事會外部監事、完善獨立董事取酬管理、完善外部監事取酬管理、提請股東大會延長對董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜授權期限等14項議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。會議詳情請參見本行於2020年5月21日在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的公告。

### 9.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開11次會議，審議通過了向中華慈善總會捐款積極支持疫情防治、本行2019年年度報告、2019年度可持續發展報告、2019年度利潤分配方案、2020年經營計劃、2020年財務預算方案、聘用2020年度會計師事務所及其費用、2019年度資本充足率管理報告、2019年度資本充足率信息披露報告、2019年度內部資本充足評估報告、《2020年風險偏好陳述書》及併表子公司風險偏好方案、2019年度內部控制評價報告、2019年度關聯交易專項報告、2019年度主要股東股權管理報告、董事會2019年度工作報告、董事會2020年度工作計劃、2020年第一季度報告、董事會對董事2019年度履職評價報告、修訂《中信銀行股份有限公司風險偏好管理辦法》、修訂《中信銀行股份有限公司併表管理辦法》、給予關聯方企業授信額度等47項議案，並按照章程規定將有關議案提交股東大會表決。同時，董事會定期聽取議定事項跟進落實情況匯報，確保董事會成果得到有效運用。

報告期內，董事會聽取了2019年經營情況及2020年經營計劃、2019年規劃執行評估報告、2019年度併表管理執行情況報告、2019年度流動性風險管理報告、2019年度全面風險管理報告、2019年度信用風險內部評級體系報告、前十大授信客戶(集團)業務合作情況報告、2019年度內控合規及反洗錢工作匯報、2019年度信息科技風險管理報告、2019年不良資產處置情況報告、2019年度消費者權益保護工作情況、2019年投訴管理工作情況匯報、2019年內部審計發現問題及整改情況匯報、2019年度創新工作匯報、2019年度外包風險評估報告、2020年一季度經營情況匯報、2020年一季度全面風險管理報告、風險管理與內控有效性檢查發現問題通報及整改情況等27項匯報，並就有關情況進行了討論。此外，董事會通過審閱高級管理層報送的參閱件，全面瞭解本行經營管理、風險管理、內控合規、消費者權益保護等方面情況。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加股東大會、董事會及其專門委員會會議，審議議案、聽取匯報，對本行分支機構進行調研，就有關重大事項發表獨立意見。

### 9.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開6次會議，審議通過了本行2019年年度報告、2019年度可持續發展報告、2019年度內部控制評價報告、2019年度利潤分配方案、2019年度監事會工作報告、2020年第一季度報告、監事會對董事會及其成員2019年度履職評價報告、監事會2019年度履職自評報告和監事會對高級管理層及其成員2019年度履職評價報告等21項議案，積極履行了監督職責。

報告期內，監事會圍繞全行中心工作，加強財務活動、風險管理、內部控制和履職盡責等方面的監督，聽取了2019年度全行經營情況及2020年度經營計劃情況匯報、2019年度併表管理執行情況報告、2019年度全面風險管理報告、2019年度內控合規及反洗錢工作匯報、2020年一季度經營情況及全面風險管理報告、銀保監會檢查發現問題通報與整改情況等23項匯報，深入瞭解本行經營管理狀況，並對重大事項發表意見和建議，同時強化監事會決議和監督意見的跟蹤與落實，促進監督效能釋放，著力提升監督質效。

報告期內，監事會發佈《監督提示函》，針對本行相關業務發展實際，提出要進一步加大力度支持製造業發展、著力提升小微金融服務水平、切實強化房地產業務管理等三項監督建議；同時，監事會對子公司開展了調研，以問題為導向，集中深入討論，形成專項報告，提出科學性、系統性和針對性的意見和建議，供董事會和高級管理層參考，助力本行高質量發展。

報告期內，本行監事會成員還列席了本行董事會會議和股東大會，確保對本行重大事項決策過程的充分監督。本行外部監事均能夠依照監管規定獨立行使監督職責，積極主動瞭解本行的經營管理狀況，認真研讀各項議案和專題報告，並提出意見建議，為監事會履行監督職責發揮了重要作用。

### 9.3 信息披露

報告期內，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，在滬港兩地交易所發佈了2019年年度報告、2020年第一季度報告，以及相關臨時報告文件210餘項。同時，本行以投資者等利益相關方的信息需求為指導，持續優化定期報告框架和內容，增加對市場關注問題的披露，不斷提升信息披露的針對性和有效性，為投資者提供及時、充分、有效的信息，切實維護投資者的知情權。

報告期內，本行緊跟監管步伐，第一時間做好外規內化工作，根據新頒佈實施的《證券法(2019修訂)》《上海證券交易所上市公司內幕信息知情人報送指引》等法律法規，修訂了本行《信息披露管理辦法》及配套制度共9項，進一步夯實信息披露工作合規基礎。本行按照有關法律法規及報告期內修訂的《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》等內部規章制度的要求，嚴格執行內幕信息保密制度，規範信息傳遞流程，加強內幕信息管理，控制內幕信息知情人範圍。

### 9.4 關聯交易管理

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

本行始終堅持董事會決策、監事會監督、高級管理層執行、各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「回歸監管本源，合規創造價值」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，保障關聯交易合規有序開展。進一步拓寬關聯自然人管理範圍，對有權決定和參與授信和資產轉移的人員範圍進行系統梳理和完善，並推進人力資源系統內部關聯自然人信息自動採集，提升關聯自然人信息獲取的及時性。進一步完善非授信類關聯交易管理，在成功申請與股東關聯方2018-2020年持續關聯交易上限的基礎上，對上限有效性進行年度重檢，細化預計當年與股東關聯方各類非授信類關聯交易發生額，並作為重大關聯交易履行董事會審議、披露及向銀保監會和本行監事會的報備程序。進一步優化關聯交易審議匯報機制，提升匯報的深度、廣度與精細度，增強對交易合理性的評估，避免不當利益輸送，建立風險監測情況定期報告機制，確保及時有效識別、化解風險。進一步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。進一步深化關聯交易合規意識，強化關聯交易日常管理的督導提示，保障全行關聯交易合規有序開展。

## 9.5 投資者關係管理

本行高度重視投資者保護工作，建立了多層次投資者溝通服務體系。2020年上半年，新冠疫情形勢嚴峻，本行主要通過熱線電話、郵件、線上業績發佈會及投資者說明會等各種線上互動渠道，累計溝通資本市場參與者730餘人次，有效滿足了境內外投資者、分析師及中小投資者與本行的交流需求。本行積極開拓投資者溝通渠道，通過現金分紅網絡說明會、上證e互動網絡平台等形式，充分利用網絡方式，加強面向中小投資者的交流互動。同時積極參加中國證監會北京證監局開展的第二屆「5·15全國投資者保護宣傳日」專項活動，以「心繫投資者，攜手共行動—學習貫徹新《證券法》，保護投資者合法權益」為主題，通過本行官方微信推送新《證券法》投資者保護系列微課，總閱讀量達4萬餘次。

本行動態監測股東持股變動、市場研報觀點、股價與市值表現、資本市場輿情等情況，持續收集資本市場研報及信息，及時準確向高級管理層、董事會、監管部門等報告有關重要信息，向行內傳遞市場有益觀點，有效促進業務經營與資本市場良性互動。本行持續落實原中國銀監會《商業銀行股權管理暫行辦法》及配套監管要求，與本行主要股東等各方協同做好股權管理工作，報告期內，本行修訂並實施《股權質押管理辦法》《董事、監事及高級管理人員持有及變動本行股份管理辦法》，股權管理水平得到有效提升。

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 2020 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 151 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»)於二零二零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，二零二零年八月二十七日

中信銀行股份有限公司  
 合併中期損益及其他綜合收益表  
 截至 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)

	附註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
利息收入		140,295	130,777
利息支出		(75,360)	(69,265)
<b>淨利息收入</b>	4	<b>64,935</b>	<b>61,512</b>
手續費及傭金收入		27,933	26,843
手續費及傭金支出		(2,577)	(2,901)
<b>淨手續費及傭金收入</b>	5	<b>25,356</b>	<b>23,942</b>
交易淨收益	6	2,218	2,682
投資性證券淨收益	7	9,569	4,941
套期淨損失		(1)	(3)
其他經營淨收益		123	118
<b>經營收入</b>		<b>102,200</b>	<b>93,192</b>
經營費用	8	(23,675)	(24,673)
<b>減值前淨經營利潤</b>		<b>78,525</b>	<b>68,519</b>
信用減值損失	9	(47,229)	(33,956)
其他資產減值損失	10	(496)	(234)
投資性房地產重估(損失)/收益		(34)	6
應佔聯營及合營企業(損失)/收益		(20)	107
稅前利潤		30,746	34,442
所得稅費用	11	(4,782)	(5,605)
<b>本期利潤</b>		<b>25,964</b>	<b>28,837</b>
利潤歸屬於：			
本行股東		25,541	28,307
非控制性權益		423	530

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 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)

	附註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
<b>本期利潤</b>		25,964	28,837
<b>其他綜合收益稅後淨額：</b>			
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
-重新計量設定受益計劃變動淨額		-	(1)
-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		(47)	44
-自用固定資產轉入投資性房地產公允價值變動		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		(5)	1
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動		(1,601)	(108)
-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		427	524
-外幣報表折算差額		951	(203)
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	12	(222)	257
<b>本期綜合收益總額</b>		25,742	29,094
<b>綜合收益歸屬於：</b>			
本行股東		25,261	28,464
非控制性權益		481	630
<b>歸屬於本行普通股股東的每股收益</b>			
基本每股收益(人民幣元)	13	0.52	0.58
稀釋每股收益(人民幣元)		0.48	0.55

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  
 2020年6月30日  
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年 6月30日 未經審計	2019年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	424,377	463,158
存放同業及其他金融機構款項	15	111,131	121,297
貴金屬		4,434	6,865
拆出資金	16	220,414	204,547
衍生金融資產	17	25,050	17,117
買入返售金融資產	18	38,061	9,954
發放貸款及墊款	19	4,090,669	3,892,602
金融投資	20	1,991,665	1,873,596
-以公允價值計量且其變動計入損益		303,654	317,546
-以攤餘成本計量		944,479	924,234
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		739,881	628,780
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		3,651	3,036
對聯營及合營企業的投資	21	3,657	3,672
投資性房地產	23	455	426
物業和設備	24	22,178	22,372
使用權資產	25	11,664	12,390
無形資產		1,799	1,874
商譽	26	931	912
遞延所得稅資產	27	42,837	32,095
其他資產	28	91,294	87,556
<b>資產合計</b>		<b>7,080,616</b>	<b>6,750,433</b>

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務狀況表(續)  
 2020年6月30日  
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年 6月30日 未經審計	2019年 12月31日 經審計
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		126,229	240,298
同業及其他金融機構存放款項	30	995,685	951,122
拆入資金	31	71,980	92,539
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		5,582	847
衍生金融負債	17	24,633	16,836
賣出回購金融資產款	32	104,942	111,838
吸收存款	33	4,484,465	4,073,258
應付職工薪酬	34	17,987	20,924
應交稅費	35	10,054	8,865
已發行債務憑證	36	635,713	650,274
租賃負債	25	10,490	10,896
預計負債	37	6,181	6,116
遞延所得稅負債	27	11	10
其他負債	38	40,298	34,086
<b>負債合計</b>		<b>6,534,250</b>	<b>6,217,909</b>

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務狀況表(續)  
 2020年6月30日  
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年 6月30日 未經審計	2019年 12月31日 經審計
<b>股東權益</b>			
股本	39	48,935	48,935
其他權益工具	40	78,083	78,083
資本公積	41	58,977	58,977
其他綜合收益	42	7,081	7,361
盈餘公積	43	39,009	39,009
一般風險準備	44	81,535	81,535
未分配利潤	45	217,257	203,411
<b>歸屬於本行股東應占權益總額</b>		<b>530,877</b>	<b>517,311</b>
非控制性權益	46	15,489	15,213
<b>股東權益合計</b>		<b>546,366</b>	<b>532,524</b>
<b>負債和股東權益合計</b>		<b>7,080,616</b>	<b>6,750,433</b>

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2020年8月27日核准並許可發出。

\_\_\_\_\_  
 李慶萍  
 法定代表人  
 (董事長)

\_\_\_\_\_  
 方合英  
 執行董事、行長兼財務總監

\_\_\_\_\_  
 李佩霞  
 財務會計部總經理

(公司蓋章)



中信銀行股份有限公司  
 合併中期權益變動表  
 截至 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)

	附註	歸屬於本行股東的權益					非控制性權益		股東權益 合計		
		股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	一般 盈餘公積	未分配 利潤	子公司 普通股股東		其他權益 工具持有者	
2019 年 12 月 31 日/ 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 2019 年 6 月 30 日止六個月期間  
 (除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	歸屬於本行股東的權益					非控制性權益			股東權益 合計	
		股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	一般 盈餘公積	未分配 利潤	子公司 普通股股東	其他權益 工具持有者		
2018 年 12 月 31 日/ 2019 年 1 月 1 日		48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
(一)本期利潤		-	-	-	-	-	-	28,307	259	271	28,837
(二)其他綜合收益	12	-	-	-	157	-	-	-	100	-	257
綜合收益合計		-	-	-	157	-	-	28,307	359	271	29,094
(三)發行其他權益工具											
-可轉換公司債券		-	3,135	-	-	-	-	-	-	-	3,135
-贖回其他權益工具		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,825)	(1,825)
(四)利潤分配											
1.對本行普通股股東的 股利分配	45	-	-	-	-	-	-	(11,255)	-	-	(11,255)
2.對子公司少數股東的 股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
3.對其他權益工具持有者 的利潤分配	46	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)	(271)
2019 年 6 月 30 日		48,935	38,090	58,977	5,426	34,450	74,255	196,872	8,286	6,667	471,958

中信銀行股份有限公司  
 合併中期權益變動表(續)  
 截至 2019 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
2018 年 12 月 31 日/ 2019 年 1 月 1 日		48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
(一)年度利潤		-	-	-	-	-	-	48,015	509	470	48,994
(二)其他綜合收益	12	-	-	-	2,092	-	-	-	110	-	2,202
綜合收益合計		-	-	-	2,092	-	-	48,015	619	470	51,196
(三)發行其他權益工具											
-可轉換公司債券		-	3,135	-	-	-	-	-	-	-	3,135
-永續債		-	39,993	-	-	-	-	-	-	-	39,993
-贖回其他權益工具		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,825)	(1,825)
(四)利潤分配											
1.提取盈餘公積	43	-	-	-	-	4,559	-	(4,559)	-	-	-
2.提取一般風險準備	44	-	-	-	-	-	7,280	(7,280)	-	-	-
3.對本行普通股股東的 股利分配	45	-	-	-	-	-	-	(11,255)	-	-	(11,255)
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.對其他權益工具持有者的 利潤分配	46	-	-	-	-	-	-	-	-	(470)	(470)
2019 年 12 月 31 日		48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524

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 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)

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	30,746	34,442
調整項目：		
-投資、衍生工具及投資性房地產		
重估收益	(863)	(526)
-投資淨收益	(7,979)	(3,445)
-出售固定資產、無形資產及其他		
資產的淨(收益)/損失	(3)	32
-未實現匯兌收益	(88)	(458)
-信用減值損失	47,229	33,956
-其他資產減值損失	496	234
-折舊及攤銷	1,395	1,366
-已發行債務憑證利息支出	10,743	11,361
-權益證券股息收入	(3)	(180)
-使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	1,915	1,845
-支付所得稅	(14,562)	(9,247)
小計	69,026	69,380
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項(增加)/減少	(11,530)	44,895
存放同業及其他金融機構款項減少	9,134	9,342
拆出資金增加	(8,476)	(26,791)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(增		
加)/減少	(19,888)	7,742
買入返售金融資產增加	(28,099)	(33,940)
發放貸款及墊款增加	(230,062)	(262,403)
向中央銀行借款減少	(113,520)	(47,610)
同業存放款項增加	42,895	63,624
拆入資金減少	(20,857)	(55,313)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融負債增加/(減少)	4,675	(958)
賣出回購金融資產款減少	(6,879)	(77,312)
吸收存款增加	400,019	384,805
其他經營資產增加	(27,021)	(48,279)
其他經營負債增加/(減少)	7,436	(18,635)
小計	(2,171)	(60,833)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>66,853</b>	<b>8,547</b>

中信銀行股份有限公司  
 合併中期現金流量表(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)

	附註	截至 6 月 30 日止六個月期間	
		2020 年 未經審計	2019 年 未經審計
<b>投資活動</b>			
出售及承兌投資所收到的現金		1,141,291	998,944
出售物業和設備、土地使用權和 其他資產所收到的現金		25	489
取得證券投資收益所收到的現金		421	180
購入投資所支付的現金		(1,257,414)	(1,188,443)
購入物業和設備、土地使用權和 其他資產所支付的現金		(1,091)	(1,193)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(116,768)</b>	<b>(190,023)</b>
<b>融資活動</b>			
發行債務憑證收到的現金		263,936	264,925
償還債務憑證支付現金		(274,863)	(210,246)
償還債務憑證利息支付的現金		(11,728)	(10,772)
分配股利支付的現金		(205)	(277)
償還租賃負債本金和利息支付的現金		(1,627)	(1,112)
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(24,487)</b>	<b>42,518</b>
<b>現金及現金等價物減少額</b>		<b>(74,402)</b>	<b>(138,958)</b>
於 1 月 1 日的現金及現金等價物		342,449	376,009
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,406	(18)
<b>於 6 月 30 日的現金及現金等價物</b>	47	<b>270,453</b>	<b>237,033</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		141,571	130,101
支付利息		(57,382)	(58,685)

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 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)

## 1 銀行簡介

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

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 2020 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 2020 年 8 月 27 日獲本行董事會批准。

## 2 編製基礎

本截至 2020 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 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)

### 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 2019 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 2019 年度合併財務報表一併閱讀。

#### (a) 本集團已採用的於 2020 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。

- |  |              |
|--|--------------|
| (1) 國際財務報告準則第3號(修訂)                                | (i) 業務定義     |
| (2) 國際會計準則第1號(修訂)、國際會計準則第8號(修訂)                    | (ii) 重要性定義   |
| (3) 國際財務報告準則第9號(修訂)、國際會計準則第39號(修訂)及國際財務報告準則第7號(修訂) | (iii) 利率基準改革 |

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。

#### (i) 國際財務報告準則第 3 號(修訂)：業務定義

國際會計準則理事會對業務之定義作出修改。此前國際會計準則理事會收到的反饋普遍反映，現行指引的應用過於複雜，導致過多交易符合業務合併之定義。

#### (ii) 國際會計準則第 1 號(修訂)、國際會計準則第 8 號(修訂)：重要性定義

國際會計準則理事會對「國際會計準則第 1 號—財務報表之呈報」與「國際會計準則第 8 號—會計政策、會計估計變更和差錯」作出修訂，並據此對其他國際財務報告準則作出修訂：1) 於全套國際財務報告準則及財務報告概念框架中使用統一的重要性之定義；2) 澄清關於重要的定義之解釋；及 3) 採用「國際會計準則第 1 號」關於不重要信息的部分指引。

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
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)

### 3 重要會計政策(續)

#### (a) 本集團已採用的於 2020 年新生效的與本集團相關的會計準則修訂(續)

- (iii) 國際財務報告準則第 9 號(修訂)、國際會計準則第 39 號(修訂)及國際財務報告準則第 7 號(修訂)：利率基準改革

國際會計準則理事會就利率基準改革作出豁免規定。該等豁免涉及套期會計，造成影響如下：銀行間同業拆借利率改革通常不應導致終止採用套期會計。當然，套期之無效部分應繼續計入損益表。

#### (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)	國際會計準則第 1 號(修訂)	(i) 將負債分類為流動負債或非流動負債	2022 年 1 月 1 日
(2)	國際財務報告準則第 3 號(修訂)	(ii) 對《概念框架》的索引	2022 年 1 月 1 日
(3)	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(修訂)	(iii) 國際財務報告準則年度改進(2018-2020 年週期)	2022 年 1 月 1 日
(4)	國際財務報告準則第 10 號及國際會計準則第 28 號的修訂	(iv) 投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資	這些修訂原計劃於 2016 年 1 月 1 日起之後的年度內生效。目前，其生效日期已無限期遞延。



中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
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)

### 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) 國際會計準則第 1 號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債

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。

##### (ii) 國際財務報告準則第 3 號(修訂)：對《概念框架》的索引

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。

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
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)

### 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)

- (iii) 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(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2018-2020 年週期)

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。

- (iv) 國際財務報告準則第 10 號及國際會計準則第 28 號的修訂：投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資

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》及《國際財務準則第 28 號—在聯營企業和合營企業中的投資》進行了小範圍修訂。

該修訂規範了投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入的會計處理，明確了會計處理應視向聯營或合營企業轉讓或投入的非貨幣資產是否構成一項“業務”(定義請參見《國際財務報告準則第 3 號—企業合併》)而定。

如果非貨幣資產構成一項業務，則投資者將全額確認轉讓或投入資產產生的利得或損失。如果資產不符合業務的定義，則投資者確認的利得或損失應以另一投資者於聯營或合營企業中所佔權益比例為限。該修訂採用未來適用法。

2015 年 12 月，國際會計準則理事會決定將採用該修訂的日期推遲至最終完成權益法研究項目之時。

該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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

#### 4 淨利息收入

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
<b>利息收入來自(注釋(i))：</b>		
存放中央銀行款項	3,030	2,969
存放同業及其他金融機構款項	1,406	637
拆出資金	2,603	3,421
買入返售金融資產	450	409
發放貸款及墊款		
-公司類貸款及墊款	51,729	49,229
-個人類貸款及墊款	46,200	39,965
-貼現貸款	4,947	5,133
金融投資		
-以攤餘成本計量	19,639	19,267
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	10,288	9,741
其他	3	6
小計	<u>140,295</u>	<u>130,777</u>
<b>利息支出來自：</b>		
向中央銀行借款	(3,620)	(4,198)
同業及其他金融機構存放款項	(12,517)	(12,414)
拆入資金	(1,184)	(1,927)
賣出回購金融資產款	(1,047)	(775)
吸收存款	(46,006)	(38,335)
已發行債務憑證	(10,743)	(11,361)
租賃負債	(241)	(252)
其他	(2)	(3)
小計	<u>(75,360)</u>	<u>(69,265)</u>
淨利息收入	<u>64,935</u>	<u>61,512</u>

注釋：

- (i) 截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間本集團的利息收入包括已發生信用減值金融資產所計提的利息收入人民幣 1.73 億元(截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 1.69 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 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)

## 5 淨手續費及佣金收入

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
<b>手續費及佣金收入：</b>		
銀行卡手續費	15,914	16,737
代理業務手續費(注釋(i))	4,672	3,402
託管及其他受託業務佣金	4,102	3,477
擔保及諮詢手續費	2,524	2,466
結算與清算手續費	679	728
其他	42	33
<b>合計</b>	<b>27,933</b>	<b>26,843</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(2,577)</b>	<b>(2,901)</b>
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>25,356</b>	<b>23,942</b>

注釋：

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

## 6 交易淨收益

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
證券和同業存單	1,195	1,376
外匯	1,019	1,181
衍生金融工具	4	125
<b>合計</b>	<b>2,218</b>	<b>2,682</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 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)

**7 投資性證券淨收益**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
金融投資		
-以公允價值計量且其變動計入損益	4,776	3,742
-以攤餘成本計量	379	-
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(68)	(1,468)
處置時自權益轉出的重估收益	3,723	2,336
票據轉貼現收益	593	232
信貸資產證券化轉讓淨收益	1	(16)
其他	165	115
合計	<u>9,569</u>	<u>4,941</u>

**8 經營費用**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
員工成本		
-短期薪酬	12,489	12,668
-補充退休福利-設定提存計劃	735	1,190
-補充退休福利-設定受益計劃	-	5
-其他長期福利	2	2
小計	<u>13,226</u>	<u>13,865</u>
物業及設備支出		
-折舊費	2,580	2,438
-維護及其他支出	729	584
-攤銷費	489	521
-租金和物業管理費	443	798
小計	<u>4,241</u>	<u>4,341</u>
稅金及附加	1,012	899
其他一般及行政費用	5,196	5,568
合計	<u>23,675</u>	<u>24,673</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 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)

**9 信用減值損失**

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	2020 年	2019 年
信用減值損失		
存放同業及其他金融機構款項	(28)	(31)
拆出資金	13	(59)
買入返售金融資產	5	18
應收利息	2,066	1,126
發放貸款及墊款	38,253	33,599
金融投資		
-以攤餘成本計量的金融投資	6,122	485
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	557	537
其他應收款項	203	(1,304)
表外項目	38	(415)
合計	47,229	33,956

**10 其他資產減值損失**

	<i>截至 6 月 30 日止六個月期間</i>	
	2020 年	2019 年
其他資產-抵債資產	496	234

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

## 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	
		2020 年	2019 年
本期稅項			
- 中國內地		14,899	8,892
- 香港		33	227
- 海外		24	16
遞延稅項	27(c)	(10,174)	(3,530)
所得稅		<u>4,782</u>	<u>5,605</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	
	2020 年	2019 年
稅前利潤	<u>30,746</u>	<u>34,442</u>
按中國法定稅率計算的預計所得稅	7,686	8,611
其他地區不同稅率導致的影響	(64)	(141)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	940	120
豁免納稅的收入的稅務影響		
- 中國國債及地方債利息收入	(2,979)	(2,265)
- 基金分紅收入	(795)	(608)
- 其他	(6)	(112)
所得稅	<u>4,782</u>	<u>5,605</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 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)

**12 其他綜合收益稅後淨額**

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
以後會計期間不會重分類至損益的項目		
重新計量設定受益計劃淨變動額		
-本期稅前發生額	-	(1)
-所得稅影響	-	-
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融投資公允價值變動		
-本期稅前發生額	(45)	55
-所得稅影響	(2)	(11)
自用固定資產轉入投資性房地產公允價值變動		
-本期稅前發生額	53	-
合計	6	43
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	(5)	1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產公允價值變動(注釋(i))		
-本期稅前發生額	1,611	2,139
-轉出至當期損益的淨額	(3,775)	(2,336)
-所得稅影響	563	89
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產信用損失準備(注釋(ii))		
-本期稅前發生額	551	700
-所得稅影響	(124)	(176)
外幣財務報表折算差額	951	(203)
合計	(228)	214
其他綜合收益稅後淨額	(222)	257

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))。
- (ai) 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 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)

### 13 每股收益

截至 2019 年及 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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	
	2020 年	2019 年
歸屬於本行股東的本期利潤	25,541	28,307
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	25,541	28,307
加權平均股本數(百萬股)	48,935	48,935
基本每股收益(人民幣元)	0.52	0.58
稀釋每股收益(人民幣元)	0.48	0.55

### 14 現金及存放中央銀行款項

	注釋	2020 年	2019 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
現金		6,127	6,345
存放中央銀行款項			
-法定存款準備金	(i)	365,247	354,074
-超額存款準備金	(ii)	47,520	97,602
-財政性存款	(iii)	1,990	1,890
-外匯風險準備金	(iv)	3,344	3,080
應計利息		149	167
合計		424,377	463,158

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
截至 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)

**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 2020 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%和符合規定繳存範圍的境外金融機構人民幣存款的 9%計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的 5%繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行，於 2020 年 6 月 30 日的人民幣存款準備金繳存比率為 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。

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中國內地			
–銀行業金融機構		82,351	89,740
–非銀行金融機構		3,956	5,188
小計		86,307	94,928
中國境外			
–銀行業金融機構		22,888	25,785
–非銀行金融機構		624	11
小計		23,512	25,796
應計利息		1,427	715
總額		111,246	121,439
減：減值準備	29	(115)	(142)
賬面價值		111,131	121,297

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放同業活期款項(注釋(i))		33,183	39,638
存放同業定期款項			
— 一個月內到期		6,190	1,620
— 一個月至一年內到期		70,446	79,466
小計		76,636	81,086
應計利息		1,427	715
總額		111,246	121,439
減：減值準備	29	(115)	(142)
賬面價值		111,131	121,297

注釋：

- (i) 於 2020 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 4.75 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 8.49 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 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)

**16 拆出資金**

**(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析**

	附註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中國內地			
–銀行業金融機構		22,103	22,773
–非銀行金融機構		111,579	119,330
小計		133,682	142,103
中國境外			
–銀行業金融機構		85,936	61,306
–非銀行金融機構		-	-
小計		85,936	61,306
應計利息		890	1,219
總額		220,508	204,628
減：減值準備	29	(94)	(81)
賬面價值		220,414	204,547

**(b) 按剩餘期限分析**

	附註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
一個月內到期		130,014	126,867
一個月至一年內到期		80,804	62,092
一年以上		8,800	14,450
應計利息		890	1,219
總額		220,508	204,628
減：減值準備	29	(94)	(81)
賬面價值		220,414	204,547

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

## 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，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(附註 17(c))以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於交易目的的衍生產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

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

	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具(注釋(c))						
-利率衍生工具	783	-	66	2,890	15	17
非套期工具						
-利率衍生工具	3,194,616	14,206	13,863	2,883,406	5,188	5,159
-貨幣衍生工具	1,932,033	10,152	9,688	1,513,070	11,700	10,928
-貴金屬衍生工具	25,384	691	1,016	12,715	214	732
-信用衍生工具	190	1	-	-	-	-
合計	<u>5,153,006</u>	<u>25,050</u>	<u>24,633</u>	<u>4,412,081</u>	<u>17,117</u>	<u>16,836</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 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)

**17 衍生金融資產/負債(續)**

**(a) 名義本金按剩餘期限分析**

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
3 個月內	2,239,505	1,746,119
3 個月至 1 年	1,860,901	1,753,923
1 年至 5 年	1,025,726	896,911
5 年以上	26,874	15,128
合計	<u>5,153,006</u>	<u>4,412,081</u>

**(b) 信用風險加權金額**

信用風險加權金額依據銀保監會於 2012 年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，包括代客交易。於 2020 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 255.39 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 146.31 億元)。

**(c) 公允價值套期**

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

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

**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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中國內地			
-銀行業金融機構		23,758	10,001
-非銀行金融機構		14,288	-
小計		38,046	10,001
中國境外			
-銀行業金融機構		65	-
應計利息		2	-
總額		38,113	10,001
減：減值準備	29	(52)	(47)
賬面價值		38,061	9,954

**(b) 按擔保物類別分析**

於 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集團買入返售金融資產的擔保物類別均為債券，買入返售交易中收到的擔保物在附註 49 擔保物信息披露。

**(c) 按剩餘期限分析**

於 2020 年 6 月 30 日及 2019 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 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)

**19 發放貸款及墊款**

**(a) 按性質分析**

	附註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>以攤餘成本計量的發放貸款及墊款</b>			
企業貸款及墊款			
- 一般貸款		2,047,714	1,911,597
- 貼現貸款		1,904	3,787
- 應收融資租賃款		38,015	43,000
小計		2,087,633	1,958,384
個人貸款及墊款			
- 住房抵押		834,168	776,657
- 信用卡		481,127	514,657
- 消費貸款		193,710	205,483
- 經營貸款		236,028	227,102
小計		1,745,033	1,723,899
應計利息		11,662	10,104
總額		3,844,328	3,692,387
減：貸款損失準備	29		
- 本金		(135,357)	(115,403)
- 利息		(159)	(86)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值		3,708,812	3,576,898
<b>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</b>			
- 一般貸款		3,288	922
- 貼現貸款		371,524	307,867
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		374,812	308,789
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		(227)	(48)
<b>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</b>			
個人貸款及墊款			
- 住房抵押		7,045	6,915
發放貸款及墊款賬面價值合計		4,090,669	3,892,602
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		(451)	(467)

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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	2020 年 06 月 30 日			合計
		階段一	階段二	階段三 (注釋(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款總額		3,628,874	118,465	85,327	3,832,666
應計利息		11,348	314	-	11,662
減：貸款損失準備	29	(39,113)	(36,735)	(59,668)	(135,516)
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值		3,601,109	82,044	25,659	3,708,812
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		374,555	228	29	374,812
發放貸款及墊款賬面價值總額		3,975,664	82,272	25,688	4,083,624
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	(431)	-	(20)	(451)

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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	2019 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		3,516,330	96,397	69,556	3,682,283
應計利息		9,320	773	11	10,104
減：貸款損失準備	29	(35,562)	(26,088)	(53,839)	(115,489)
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值		3,490,088	71,082	15,728	3,576,898
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		308,712	48	29	308,789
發放貸款及墊款賬面價值總額		3,798,800	71,130	15,757	3,885,687
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	(453)	-	(14)	(467)

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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：

	<i>2020 年 06 月 30 日</i>	<i>2019 年 12 月 31 日</i>
有抵質押物涵蓋	48,205	41,596
無抵質押物涵蓋	37,151	27,989
已信用減值的發放貸款及墊款總額	85,356	69,585
損失準備	(59,688)	(53,853)
账面价值	25,668	15,732

於 2020 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 468.69 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 402.06 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 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)

19 發放貸款及墊款(續)

(c) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2020 年 6 月 30 日				合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	3 個月以內	3 個月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用貸款	14,937	13,416	2,091	215	30,659
保證貸款	8,650	7,487	5,088	448	21,673
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	22,771	17,724	14,088	1,848	56,431
質押貸款	17,266	2,446	2,484	83	22,279
合計	<u>63,624</u>	<u>41,073</u>	<u>23,751</u>	<u>2,594</u>	<u>131,042</u>
	2019 年 12 月 31 日				合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	
	3 個月以內	3 個月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用貸款	17,173	10,511	1,507	144	29,335
保證貸款	10,353	6,350	4,191	230	21,124
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	23,901	11,134	10,810	2,012	47,857
質押貸款	2,439	1,865	1,288	101	5,693
合計	<u>53,866</u>	<u>29,860</u>	<u>17,796</u>	<u>2,487</u>	<u>104,009</u>

逾期貸款是指本金或利息已逾期 1 天或以上的貸款。

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

**19 發放貸款及墊款(續)**

**(d) 應收融資租賃款淨額及售後回租安排款項**

應收融資租賃款及售後回租安排款項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融資租賃款及售後回租安排款項的剩餘到期日分析如下：

	<u>2020 年 6 月 30 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
1 年以內(含 1 年)	8,160	11,619
1 年至 2 年(含 2 年)	6,127	9,935
2 年至 3 年(含 3 年)	4,071	6,689
3 年以上	<u>19,657</u>	<u>14,757</u>
合計	<u>38,015</u>	<u>43,000</u>
損失準備：		
- 階段一	(538)	(690)
- 階段二	(1,735)	(1,153)
- 階段三	<u>(150)</u>	<u>(150)</u>
賬面價值	<u>35,592</u>	<u>41,007</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 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)

**20 金融投資**

**(a) 按產品類別**

	附註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產</b>			
投資基金		203,723	218,4
債券投資		51,815	42,8
存款證及同業存單		32,511	46,7
權益工具		9,708	8,42
理財產品及通過結構化主體進行的投資		5,879	952
資金信託計劃(注釋(i))		18	17
賬面價值		<u>303,654</u>	<u>317,5</u>
<b>按攤餘成本計量的金融資產</b>			
債券投資		667,179	574,6
資金信託計劃(注釋(i))		159,894	160,2
定向資管計劃(注釋(i))		118,098	186,2
存款證及同業存單		163	-
小計		<u>945,334</u>	<u>921,1</u>
應計利息		<u>12,061</u>	<u>9,90</u>
減：減值準備	29	(12,916)	(6,77
其中：本金減值準備		(12,880)	(6,75
應計利息減值準備		(36)	(18
賬面價值		<u>944,479</u>	<u>924,2</u>
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(注釋(ii))</b>			
債券投資		609,340	616,7
定向資管計劃(注釋(i))		119,742	-
存款證及同業存單		4,266	4,86
小計		<u>733,348</u>	<u>621,6</u>
應計利息		<u>6,533</u>	<u>7,12</u>
賬面價值		<u>739,881</u>	<u>628,7</u>
已計入其他綜合收益的金融投資的減值準備	29	<u>(2,202)</u>	<u>(1,63</u>
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(注釋(ii))		<u>3,651</u>	<u>3,03</u>
<b>金融投資賬面價值合計</b>		<u><u>1,991,665</u></u>	<u><u>1,873,596</u></u>

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

**20 金融投資(續)**

**(a) 按產品類別(續)**

注釋:

- (i) 於 2020 年 6 月 30 日，上述資金信託計劃及定向資產管理計劃涉及的資金中有人民幣 859.25 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 844.47 億元)已委託本行直接母公司中國中信有限公司(「中信有限」)下屬子公司及關聯公司進行管理。

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

- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

	附註	2020 年 6 月 30 日		
		權益工具	債務工具	合計
成本/攤餘成本		4,803	727,651	732,454
累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額		(1,152)	5,697	4,545
公允價值		<u>3,651</u>	<u>733,348</u>	<u>736,999</u>
已計提減值準備	29		<u>(2,202)</u>	<u>(2,202)</u>
	附註	2019 年 12 月 31 日		
		權益工具	債務工具	合計
成本/攤餘成本		4,140	614,035	618,175
累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額		(1,104)	7,625	6,521
公允價值		<u>3,036</u>	<u>621,660</u>	<u>624,696</u>
已計提減值準備	29		<u>(1,631)</u>	<u>(1,631)</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 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)

**20 金融投資(續)**

**(b) 按發行機構**

	附註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中國內地			
–政府		749,598	653,797
–政策性銀行		96,531	98,832
–銀行及非銀行金融機構		953,145	916,083
–企業實體		97,164	102,415
–公共實體		43	-
小計		<u>1,896,481</u>	<u>1,771,127</u>
中國境外			
–政府		20,615	20,986
–銀行及非銀行金融機構		38,915	42,069
–企業實體		28,990	28,829
–公共實體		986	340
小計		<u>89,506</u>	<u>92,224</u>
應計利息		<u>18,594</u>	<u>17,021</u>
總額		<u>2,004,581</u>	<u>1,880,372</u>
減：以攤餘成本計量的金融投資減值準備	29	<u>(12,916)</u>	<u>(6,776)</u>
賬面價值		<u>1,991,665</u>	<u>1,873,596</u>
於香港上市		51,654	44,990
於香港以外地區上市		1,509,676	1,436,126
非上市		<u>430,335</u>	<u>392,480</u>
合計		<u>1,991,665</u>	<u>1,873,596</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 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)

**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**

		2020 年 6 月 30 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	924,275	2,610	18,449	945,334	
應計利息	11,961	100	-	12,061	
減：減值準備	(4,897)	(339)	(7,680)	(12,916)	
以攤余成本計量的金融資產投資 賬面價值	931,339	2,371	10,769	944,479	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	733,204	129	15	733,348	
應計利息	6,532	1	-	6,533	
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	739,736	130	15	739,881	
受信用風險影響的金融投資 賬面價值總額	1,671,075	2,501	10,784	1,684,360	
已計入其他綜合收益的其他債權投資 減值準備	(1,863)	(3)	(336)	(2,202)	
		2019 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	901,695	10,716	8,698	921,109	
應計利息	9,825	76	-	9,901	
減：減值準備	(3,614)	(334)	(2,828)	(6,776)	
以攤余成本計量的金融資產投資 賬面價值	907,906	10,458	5,870	924,234	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	621,337	123	200	621,660	
應計利息	7,120	-	-	7,120	
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	628,457	123	200	628,780	
受信用風險影響的金融投資 賬面價值總額	1,536,363	10,581	6,070	1,553,014	
已計入其他綜合收益的其他債權投資 減值準備	(1,331)	(3)	(297)	(1,631)	

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

## 21 對聯營及合營企業的投資

	注釋	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
對合營企業的投資	(a)	2,983	2,914
對聯營企業的投資	(b)	674	758
合計		<u>3,657</u>	<u>3,672</u>

### (a) 對合營企業的投資

本集團於 2020 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	70.00%	金融服務	人民幣 40 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) 根據百信銀行章程，百信銀行主要重大活動必須經過本行和福建百度博瑞網絡科技有限公司(「福建百度博瑞」)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 2020 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	54,353	51,084	3,269	804	7
阿爾金銀行	9,792	8,714	1,078	242	135

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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 2019 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 淨利潤
百信銀行	58,865	55,620	3,245	2,373	20
阿爾金銀行	9,520	8,487	1,033	472	259

本集團對合營企業的投資變動情況如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間	截至 2019 年 12 月 31 日止年度
投資成本	3,229	3,229
於期/年初	2,914	2,759
對合營企業的投資損失	71	154
外幣報表折算差額	(2)	1
於期/年末	2,983	2,914

**(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 2020 年 6 月 30 日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

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

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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 2020 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 淨虧損
中信資產	1,346	156	1,190	(16)	(63)
濱海金融	442	42	400	14	-
企業名稱	截至 2019 年 12 月 31 日止年度				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨虧損
中信資產	1,540	172	1,368	(38)	(133)
濱海金融	428	26	402	150	(50)

本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間	截至 2019 年 12 月 31 日止年度
投資成本	1,168	1,168
於期/年初	758	1,122
對聯營企業投資	-	(321)
對聯營企業的投資損失	(91)	(52)
其他權益變動	(4)	-
外幣報表折算差額	11	9
於期/年末	674	758

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

## 22 對子公司投資

	注釋	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
對子公司投資			
- 中信國金	(i)	16,570	16,570
- 信銀(香港)投資有限公司(「信銀投資」)	(ii)	1,577	1,577
- 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 (「臨安村鎮銀行」)	(iii)	102	102
- 中信租賃	(iv)	4,000	4,000
合計		22,249	22,249

本集團於 2020 年 6 月 30 日的主要一級子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行 及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金 (注釋(i))	香港	港幣 75.03 億元	商業銀行及 其他金融業務	100%	-	100%
信銀投資 (注釋(ii))	香港	港幣 18.89 億元	投資及借貸服務	99.05%	0.71%	99.76%
臨安村鎮銀行 (注釋(iii))	中國內地	人民幣 2 億元	商業銀行業務	51%	-	51%
中信租賃 (注釋(iv))	中國內地	人民幣 40 億元	金融租賃	100%	-	100%

注釋：

- (i) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及其他金融業務。本行擁有其 100% 的持股比例和表決權比例。中信國金擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」) 75% 的股權。
- (ii) 信銀投資成立於 1984 年，原名振華國際財務有限公司，註冊地和主要經營地均為香港，在國際獲得國際政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括資本市場投資、貸款等。本行擁有其 99.05% 的持股比例和表決權比例，中信國金持有信銀投資 0.71% 股權，中信銀行間接取得對信銀投資的 99.76% 控制權。

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

## 22 對子公司投資(續)

- (iii) 臨安村鎮銀行於 2011 年在浙江省成立，註冊資本人民幣 2 億元。主要經營商業銀行業務。本行持有其 51% 的持股比例和表決權比例。
- (iv) 中信租賃成立於 2015 年，註冊資本人民幣 40 億元。主要經營金融租賃業務。本行擁有其 100% 的持股比例和表決權比例。

## 23 投資性房地產

	截至 2020 年 6 月 30 日 止六個月期間	截至 2019 年 12 月 31 日 止年度
1 月 1 日公允價值	426	443
公允價值變動	(34)	(15)
本期/年轉入/(轉出)	54	(10)
匯率變動影響	9	8
6 月 30 日/12 月 31 日公允價值	455	426

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 2020 年 6 月 30 日的公允價值做出評估。

於 2020 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 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)

24 物業和設備

	房屋 建築物	在建工程	電腦設備 及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2020 年 1 月 1 日	22,599	1,616	11,768	35,983
本期增加	78	224	451	753
本期轉出	(56)	-	-	(56)
本期處置	-	-	(213)	(213)
匯率變動影響	11	-	17	28
2020 年 6 月 30 日	22,632	1,840	12,023	36,495
<b>累計折舊：</b>				
2020 年 1 月 1 日	(5,524)		(8,087)	(13,611)
計提折舊費用	(349)		(542)	(891)
本期轉出	3		-	3
本期處置	-		202	202
匯率變動影響	(6)		(14)	(20)
2020 年 6 月 30 日	(5,876)		(8,441)	(14,317)
<b>賬面淨值：</b>				
2020 年 1 月 1 日	17,075	1,616	3,681	22,372
2020 年 6 月 30 日(注釋(i))	16,756	1,840	3,582	22,178



中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**24 物業和設備(續)**

	房屋 建築物	在建工程	電腦設備 及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2019 年 1 月 1 日	21,885	1,288	10,839	34,012
本年增加	496	799	1,612	2,907
本年轉入/(轉出)	471	(471)	-	-
本年處置	(263)	-	(702)	(965)
匯率變動影響	10	-	19	29
2019 年 12 月 31 日	22,599	1,616	11,768	35,983
<b>累計折舊：</b>				
2019 年 1 月 1 日	(4,949)		(7,678)	(12,627)
計提折舊費用	(694)		(1,048)	(1,742)
本年轉出	-		-	-
本年處置	125		656	781
匯率變動影響	(6)		(17)	(23)
2019 年 12 月 31 日	(5,524)		(8,087)	(13,611)
<b>賬面淨值：</b>				
2019 年 1 月 1 日	16,936	1,288	3,161	21,385
2019 年 12 月 31 日 (注釋(i))	17,075	1,616	3,681	22,372

注釋：

- (i) 於 2020 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 12.00 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 12.11 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 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)

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>
<b>原值：</b>					
2020年1月1日	14,501	1,219	126	47	15,893
本期增加	1,171	2	4	3	1,180
本期減少	(249)	-	(2)	(2)	(253)
匯率變動影響	14	-	-	-	14
2020年6月30日	15,437	1,221	128	48	16,834
<b>累計折舊：</b>					
2020年1月1日	(3,186)	(267)	(39)	(11)	(3,503)
本期計提	(1,650)	(15)	(19)	(5)	(1,689)
本期減少	28	-	-	-	28
匯率變動影響	(6)	-	-	-	(6)
2020年6月30日	(4,814)	(282)	(58)	(16)	(5,170)
<b>賬面淨值：</b>					
2020年1月1日	11,315	952	87	36	12,390
2020年6月30日	10,623	939	70	32	11,664

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**25 使用權資產(續)**

	房屋 建築物	土地 使用權	機器設備	運輸工具 及其他	合計
<b>原值：</b>					
2019年1月1日	12,145	1,235	125	48	13,553
本期增加	2,485	-	7	-	2,492
本期減少	(146)	(16)	(6)	(1)	(169)
匯率變動影響	17	-	-	-	17
2019年12月31日	14,501	1,219	126	47	15,893
<b>累計折舊：</b>					
2019年1月1日	-	(242)	-	-	(242)
本期計提	(3,194)	(30)	(40)	(11)	(3,275)
本期減少	10	5	1	-	16
匯率變動影響	(2)	-	-	-	(2)
2019年12月31日	(3,186)	(267)	(39)	(11)	(3,503)
<b>賬面淨值：</b>					
2019年1月1日	12,145	993	125	48	13,311
2019年12月31日	11,315	952	87	36	12,390

- (i) 於2020年6月30日，本集團租賃負債餘額為104.90億元(2019年12月31日: 108.96 億元)，其中於一年內到期金額為30.58億元(2019年12月31日: 31.76 億元)。
- (ii) 於2020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1.50億元(2019年12月31日: 1.13億元)。
- (iii) 截至2020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0.87億元(截至2019年6月30日止六個月期間: 4.07億元)。

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 截至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)

**26 商譽**

	截至2020年 6月30日 止六個月期間	截至2019年 12月31日 止年度
期/年初餘額	912	896
匯率變動影響	19	16
期/年末餘額	931	912

根據減值測試的結果，本集團於2020年6月30日商譽未發生減值(2019年12月31日：未減值)。

**27 遞延所得稅**

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
遞延所得稅資產	42,837	32,095
遞延所得稅負債	(11)	(10)
淨額	42,826	32,085

**(a) 按性質及管轄範圍分析**

	2020年6月30日		2019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	167,861	41,837	129,678	32,209
–公允價值調整	(10,898)	(2,690)	(11,559)	(2,865)
–內退及應付工資	13,017	3,254	10,202	2,551
–其他	1,601	436	985	200
小計	171,581	42,837	129,306	32,095
遞延所得稅負債				
–公允價值調整	(68)	(11)	(56)	(10)
合計	171,513	42,826	129,250	32,085

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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**

2020 年 6 月 30 日，本集團抵銷的遞延所得稅資產/負債為人民幣 31.31 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 32.23 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
2020 年 1 月 1 日	32,209	(2,875)	2,551	200	32,085
計入當期損益	9,620	(385)	703	236	10,174
計入其他綜合收益	-	561	-	2	563
匯率變動影響	8	(2)	-	(2)	4
2020 年 6 月 30 日	<u>41,837</u>	<u>(2,701)</u>	<u>3,254</u>	<u>436</u>	<u>42,826</u>
2019 年 1 月 1 日	23,729	(2,542)	1,857	114	23,158
計入當年損益	8,371	(72)	676	81	9,056
計入其他綜合收益	103	(261)	18	6	(134)
匯率變動影響	6	-	-	(1)	5
2019 年 12 月 31 日	<u>32,209</u>	<u>(2,875)</u>	<u>2,551</u>	<u>200</u>	<u>32,085</u>

**28 其他資產**

	注釋	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
代墊及待清算款項		34,856	34,921
長期資產預付款	(i)	11,310	11,721
應收手續費及佣金收入		7,945	2,716
應收資產轉讓款		7,255	12,698
繼續涉入資產		7,045	6,915
預付租賃資產購置款		6,381	4,466
貴金屬合同		4,135	3,071
應收利息淨額		3,480	2,119
抵債資產	(ii)	1,597	2,326
待攤銷裝修支出		537	663
預付租金		10	45
其他	(iii)	6,743	5,895
合計		<u>91,294</u>	<u>87,556</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 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)

28 其他資產(續)

注釋：

(i) 長期資產預付款

長期資產預付款主要是本集團為購置或建造辦公大樓預先支付的款項。

(ii) 抵債資產

	<i>2020 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2019 年</i> <i>12 月 31 日</i>
土地、房屋及建築物	3,169	3,491
其他	2	3
總額	3,171	3,494
減：減值準備	(1,574)	(1,168)
賬面價值	1,597	2,326

於 2020 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(2019 年 12 月 31 日：無)。

(iii) 其他包括：其他應收款、暫付律師訴訟費。

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

29 資產減值準備變動

	附註	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間				期末 賬面餘額
		期初 賬面餘額	本期(轉回) /計提	本期核銷 及轉出	其他 (注釋(i))	
信用減值準備						
存放同業及其他						
金融機構款項	15	142	(28)	-	1	115
拆出資金	16	81	13	-	-	94
買入返售金融資產	18	47	5	-	-	52
發放貸款及墊款	19	115,870	38,253	(23,530)	5,215	135,808
金融投資	20					
以攤餘成本計量		6,758	6,122	-	-	12,880
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益		1,631	557	-	14	2,202
其他金融資產(注釋(ii))		4,048	2,269	(980)	277	5,614
表外項目	37	5,646	38	-	9	5,693
合計		<u>134,223</u>	<u>47,229</u>	<u>(24,510)</u>	<u>5,516</u>	<u>162,458</u>
其他資產減值準備						
其他資產-抵債資產		<u>1,168</u>	<u>496</u>	<u>(93)</u>	<u>3</u>	<u>1,574</u>
合計		<u>1,168</u>	<u>496</u>	<u>(93)</u>	<u>3</u>	<u>1,574</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 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)

**29 資產減值準備變動(續)**

	附註	截至 2019 年 12 月 31 日止年度				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提 /(轉回)	本年核銷 及轉出	其他 (注釋(i))	
信用減值準備						
存放同業及其他						
金融機構款項	15	74	67	-	1	142
拆出資金	16	165	(84)	-	-	81
買入返售金融資產	18	4	43	-	-	47
發放貸款及墊款	19	101,154	68,793	(60,686)	6,609	115,870
金融投資	20					
以攤餘成本計量		3,355	3,589	(186)	-	6,758
以公允價值計量且其變動						
計入其他綜合收益		1,039	678	(90)	4	1,631
其他金融資產(注釋(ii))		12,072	2,493	(10,387)	(130)	4,048
表外項目	37	4,543	1,100	-	3	5,646
合計		<u>122,406</u>	<u>76,679</u>	<u>(71,349)</u>	<u>6,487</u>	<u>134,223</u>
其他資產減值準備						
其他資產-抵債資產		<u>725</u>	<u>576</u>	<u>(205)</u>	<u>72</u>	<u>1,168</u>
合計		<u>725</u>	<u>576</u>	<u>(205)</u>	<u>72</u>	<u>1,168</u>

注釋：

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



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

### 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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中國內地		
–銀行業金融機構	345,593	288,439
–非銀行金融機構	633,030	658,614
小計	978,623	947,053
中國境外		
–銀行業金融機構	12,725	1,300
–非銀行業金融機構	25	59
小計	12,750	1,359
應計利息	4,312	2,710
合計	995,685	951,122

### 31 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
中國內地		
–銀行業金融機構	39,951	45,488
–非銀行業金融機構	11,806	35,562
小計	51,757	81,050
中國境外		
–銀行業金融機構	19,222	11,109
–非銀行業金融機構	707	-
小計	19,929	11,109
應計利息	294	380
合計	71,980	92,539

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 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)

**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**

	<i>2020 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2019 年</i> <i>12 月 31 日</i>
中國內地		
– 人民銀行	61,831	65,329
– 銀行業金融機構	43,106	46,486
小計	<u>104,937</u>	<u>111,815</u>
應計利息	<u>5</u>	<u>23</u>
合計	<u>104,942</u>	<u>111,838</u>

**(b) 按擔保物類別分析**

	<i>2020 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2019 年</i> <i>12 月 31 日</i>
票據	73,136	76,229
債券	31,801	35,586
應計利息	<u>5</u>	<u>23</u>
合計	<u>104,942</u>	<u>111,838</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 2020 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 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)

### 33 吸收存款

#### 按存款性質分析

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款		
-公司類客戶	1,765,055	1,668,449
-個人客戶	308,603	275,526
小計	2,073,658	1,943,975
定期及通知存款		
-公司類客戶	1,726,582	1,485,727
-個人客戶	632,870	602,644
小計	2,359,452	2,088,371
匯出及應解匯款	10,706	6,474
應計利息	40,649	34,438
合計	4,484,465	4,073,258

#### 上述存款中包含保證金存款如下

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
承兌匯票保證金	188,116	172,075
保函保證金	10,639	21,390
信用證保證金	9,850	11,754
其他	98,924	93,315
合計	307,529	298,534

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**34 應付職工薪酬**

截至 2020 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	20,512	12,489	(15,423)	17,578
離職後福利				
—設定提存計劃	318	735	(726)	327
離職後福利				
—設定受益計劃	19	-	(1)	18
其他長期福利	75	2	(13)	64
合計	<u>20,924</u>	<u>13,226</u>	<u>(16,163)</u>	<u>17,987</u>
截至 2019 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	19,548	26,879	(25,915)	20,512
離職後福利				
—設定提存計劃	31	2,770	(2,483)	318
離職後福利				
—設定受益計劃	35	(14)	(2)	19
其他長期福利	97	1	(23)	75
合計	<u>19,711</u>	<u>29,636</u>	<u>(28,423)</u>	<u>20,924</u>

**(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。

於 2020 年 6 月 30 日，本集團短期薪酬部分項目重分類，並重述了比較期數字。

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
截至 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)

### 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 2020 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傭金的 4%供款(截至 2019 年 12 月 31 日止年度:7%)，截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣 2.73 億元(截至 2019 年 12 月 31 日止年度:人民幣 10.61 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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
所得稅	5,435	5,012
增值稅及附加	4,601	3,830
其他	18	23
合計	<u>10,054</u>	<u>8,865</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 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)

**36 已發行債務憑證**

	注釋	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
已發行：			
-債務證券	(a)	50,715	80,351
-次級債券			
其中：本行	(b)	69,976	81,475
中信銀行(國際)	(c)	3,515	5,591
-存款證	(d)	177	2,785
-同業存單	(e)	470,600	438,830
-可轉換公司債券	(f)	38,243	37,730
應計利息		2,487	3,512
合計		<u>635,713</u>	<u>650,274</u>

**(a) 於資產負債表日本行發行債務證券如下：**

債券種類	發行日期	到期日	年利率	2020 年	2019 年
				6 月 30 日	12 月 31 日
				賬面總額	賬面總額
				人民幣	人民幣
固定利率債券	2015 年 5 月 21 日	2020 年 5 月 25 日	3.98%	-	7,000
固定利率債券	2015 年 11 月 17 日	2020 年 11 月 17 日	3.61%	8,000	8,000
固定利率債券	2017 年 4 月 17 日	2020 年 4 月 17 日	4.20%	-	50,000
固定利率債券	2017 年 5 月 24 日	2020 年 5 月 24 日	4.40%	-	2,994
浮動利率債券	2017 年 12 月 14 日	2020 年 12 月 14 日	3 個月倫敦 同業拆借 利率+0.9%	4,952	4,877
浮動利率債券	2017 年 12 月 14 日	2022 年 12 月 15 日	3 個月倫敦 同業拆借 利率+1%	3,891	3,832
固定利率債券	2017 年 12 月 14 日	2020 年 12 月 14 日	2.88%	2,122	2,090
固定利率債券	2017 年 12 月 14 日	2022 年 12 月 15 日	3.13%	1,768	1,741
固定利率債券	2020 年 3 月 18 日	2023 年 3 月 18 日	2.75%	30,000	-
合計名義價值				50,733	80,534
減：未攤銷的發行					
成本				(18)	(33)
抵消				-	(150)
賬面餘額				<u>50,715</u>	<u>80,351</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 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)

**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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
下列時間到期的固定利率次級債券			
– 2025 年 5 月	(i)	-	11,500
– 2027 年 6 月	(ii)	19,986	19,985
– 2028 年 9 月	(iii)	29,994	29,990
– 2028 年 10 月	(iv)	19,996	20,000
合計		<u>69,976</u>	<u>81,475</u>

注釋：

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

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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：**

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
注釋	_____	_____
以下時間到期的固定利率次級票據		
– 2020 年 6 月到期	(i) -	2,134
– 2029 年 2 月到期	(ii) 3,515	3,457
合計	3,515	5,591

(i) 於 2010 年 6 月 24 日，中信銀行(國際)發行票面年利率 6.875%，面值美元 5 億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市。該次級票據已於 2020 年 6 月 24 日到期。

(ii) 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 2.26%至 3.13%。

**(e)** 於 2020 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 4,706.00 億元(2019 年 12 月 31 日:4,388.30 億元)，參考年收益率為 1.30%至 3.19%(2019 年 12 月 31 日:2.59%至 3.67%)，原始到期日為 1 個月到 1 年內不等。



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

### 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 2020 年 7 月 15 日，中信銀行派發現金股息，可轉債的轉股價格調整為 6.98 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。

	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		945	-	945
期初累計轉股金額		-	-	-
於 2020 年 1 月 1 日餘額		37,730	3,135	40,865
本期攤銷		513	-	513
本期轉股金額	(i)	-	-	-
于 2020 年 6 月 30 日餘額		38,243	3,135	41,378

注釋：

- (i) 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月期間，本行合計人民幣 79,000 元可轉債轉為本行 A 股普通股，轉股股數為 10,933 股(2019 年度：105,000 元可轉債轉為本行 A 股普通股，轉股股數為 14,533 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 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)

**37 預計負債**

	<i>2020 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2019 年</i> <i>12 月 31 日</i>
表外業務減值準備	5,693	5,646
訴訟預計損失	488	470
合計	6,181	6,116

表外業務減值準備變動情況已在附註 29 所示。

**預計訴訟損失變動情況：**

	<i>截至 2020 年</i> <i>6 月 30 日</i> <i>止六個月期間</i>	<i>截至 2019 年</i> <i>12 月 31 日</i> <i>止年度</i>
期/年初餘額	470	470
本期/年計提	19	9
本期/年轉回	(1)	(1)
本期/年支付	-	(8)
期/年末餘額	488	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 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)

### 38 其他負債

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
應付股利	11,696	-
繼續涉入負債	7,045	6,915
待清算款項	5,722	6,896
預收及遞延款項	5,336	5,305
代收代付款項	3,455	7,589
租賃保證金	1,240	1,463
預提費用	178	111
貴金屬合同	98	-
其他	5,528	5,807
合計	<u>40,298</u>	<u>34,086</u>

### 39 股本

	2020 年 6 月 30 日及 2019 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 2020 年 6 月 30 日	截至 2019 年 12 月 31 日
	附註	止六個月期間
於期/年初	36(f)	48,935
可轉債結轉	-	-
於期/年末	<u>48,935</u>	<u>48,935</u>

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

**40 其他權益工具**

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
優先股(注釋(i))	34,955	34,955
永續債(注釋(ii))	39,993	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	78,083	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 56)。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 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)

**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**

經中國相關監管機構的批准，本行於 2019 年 12 月 9 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永續債，並於 2019 年 12 月 11 日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣 100 元，前 5 年票面利率為 4.20%，每 5 年調整一次。

該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，本行有權于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。

本行發行的永續債分類為權益工具，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，本永續債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 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)

#### 40 其他權益工具(續)

歸屬於權益工具持有者的相關信息：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
歸屬於母公司所有者的權益	530,877	517,311
歸屬於母公司普通股持有者的權益	452,794	439,228
歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	78,083	78,083
其中：淨利潤/當期已分配股利	-	1,330
歸屬於少數股東的權益	15,489	15,213
歸屬於普通股少數股東的權益	8,822	8,546
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 2020 年 6 月 30 日止六個月期間，本行未向優先股股東分配發放股利(於 2019 年 12 月 31 日止年度：人民幣 13.30 億元)。

#### 41 資本公積

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本溢價	58,896	58,896
其他儲備	81	81
合計	58,977	58,977

#### 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 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)

### 43 盈餘公積

#### 盈餘公積變動情況

	截至 2020 年 6 月 30 日 止六個月期間	截至 2019 年 12 月 31 日 止年度
1 月 1 日	39,009	34,450
提取法定盈餘公積	-	4,559
6 月 30 日/12 月 31 日	<u>39,009</u>	<u>39,009</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

	截至 2020 年 6 月 30 日 止六個月期間	截至 2019 年 12 月 31 日 止年度
於期/年初	81,535	74,255
提取一般風險準備	-	7,280
於期/年末	<u>81,535</u>	<u>81,535</u>

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

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

#### 45 利潤分配及未分配利潤

- (a) 2020 年 5 月 20 日，年度股東大會批准本行 2019 年度利潤分配方案，每 10 股普通股派發現金股利人民幣 2.39 元，共計人民幣 116.95 億元。現金股利於 2020 年 7 月 15 日支付。
- (b) 於 2020 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 2.60 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 2.60 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。

於 2020 年 8 月 27 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 2020 年 6 月 30 日止期間的負債。

#### 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 2020 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(2019 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	賬面金額 發行日	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 2020 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 1.99 億元(截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 2.71 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 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)

47 合併中期現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	截至 6 月 30 日止六個月期間	
	2020 年	2019 年
現金	6,127	6,158
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	47,520	48,656
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	38,136	49,116
原到期日在 3 個月及以內的拆出資金	141,999	95,838
原到期日在 3 個月及以內的債券投資	36,671	37,265
現金等價物小計	264,326	230,875
合計	270,453	237,033

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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。

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>合同金額</b>		
貸款承擔		
-原到期日為 1 年以內	13,096	6,789
-原到期日為 1 年或以上	29,510	45,422
小計	42,606	52,211
信用卡承擔	572,334	545,503
承兌匯票	465,181	426,226
開出保函	125,699	147,154
開出信用證	117,861	103,981
合計	1,323,681	1,275,075

**(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析**

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信貸承諾的信用風險加權金額	400,764	398,617

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 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)

**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：

	<i>2020 年</i> <i>6 月 30 日</i>	<i>2019 年</i> <i>12 月 31 日</i>
為購置物業及設備 —已訂約	<u>2,919</u>	<u>3,457</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 2020 年 6 月 30 日，本集團尚有涉及金額為人民幣 50.08 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 24.36 億元)的未決被訴案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團在本期新增計提預計負債 1,913 萬元(截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間:無)。本集團已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本集團的財務狀況和經營成果產生重大不利影響(附註 37)。

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
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)

**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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
國債兌付承諾	9,989	11,272

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 2020 年 6 月 30 日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2019 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 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)

**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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
債券	237,302	367,616
貼現票據	73,474	76,590
其他	163	181
合計	310,939	444,387

於 2020 年 6 月 30 日以及 2019 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 2020 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 4.66 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 8.40 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 2020 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(2019 年 12 月 31 日:無)。截至 2020 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 2019 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 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)

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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
委託貸款	399,027	441,142
委託資金	399,029	441,143

(b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本集團銷售給企業或個人的保本理財產品(附註 56(c))和非保本理財產品(附註 56(b))。

非保本理財產品募集資金投資於債券及貨幣市場工具、信貸及債務融資工具及權益類投資等投資品種。與非保本理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在損益及其他綜合收益表內確認為傭金收入。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 2020 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 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)

## 51 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入/支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入/支出」列示。

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目的數額。分部資產和負債不包括遞延稅項資產和負債。分部收入、支出、資產和負債包含須在編制合併財務報表時抵銷的內部往來的結餘和內部交易。分部資本性支出是指在年度內購入預計會使用超過一年的分部資產(包括有形和無形資產)所產生的成本總額。

### (a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和非金融機構提供多種金融產品和服務，包括投資銀行業務以及國際業務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶和小企業類客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

#### 金融市場業務

該分部涵蓋本集團的資金資本市場業務和金融同業業務，具體包括於銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資等。金融市場業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。

#### 其他業務及未分配項目

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理。

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

**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	37,943	13,830	(11,940)	64,935
內部利息淨收入/(支出)	13,591	(19,200)	(9,733)	15,342	-
<b>淨利息收入</b>	<b>38,693</b>	<b>18,743</b>	<b>4,097</b>	<b>3,402</b>	<b>64,935</b>
淨手續費及佣金收入	6,602	19,754	437	(1,437)	25,356
其他淨收入(注釋(i))	1,576	275	9,975	83	11,909
<b>經營收入</b>	<b>46,871</b>	<b>38,772</b>	<b>14,509</b>	<b>2,048</b>	<b>102,200</b>
<b>經營費用</b>					
—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)
投資性房地產重估收益	-	-	-	(34)	(34)
應占聯營及合營企業損失	-	-	-	(20)	(20)
<b>稅前利潤</b>	<b>12,528</b>	<b>7,516</b>	<b>11,531</b>	<b>(829)</b>	<b>30,746</b>
所得稅					(4,782)
<b>本期利潤</b>					<b>25,964</b>
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 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)

51 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2020 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	2,348,272	1,266,170	1,699,402	1,720,278	7,034,122
對聯營及合營 企業的投資	-	-	112	3,545	3,657
遞延所得稅資產					42,837
資產合計					7,080,616
分部負債	3,300,827	1,755,905	843,367	634,140	6,534,239
遞延所得稅負債					11
負債合計					6,534,250
表外信貸承諾	735,347	572,334	-	-	1,307,681

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**51 分部報告(續)**

**(a) 業務分部(續)**

	截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入/(支出)	25,829	32,919	14,227	(11,463)	61,512
內部利息淨收入/(支出)	13,208	(18,092)	(10,226)	15,110	-
<b>淨利息收入</b>	<b>39,037</b>	<b>14,827</b>	<b>4,001</b>	<b>3,647</b>	<b>61,512</b>
淨手續費及佣金收入	6,965	18,593	298	(1,914)	23,942
其他淨收入(注釋(i))	1,164	346	5,964	264	7,738
<b>經營收入</b>	<b>47,166</b>	<b>33,766</b>	<b>10,263</b>	<b>1,997</b>	<b>93,192</b>
<b>經營費用</b>					
—折舊及攤銷	(1,210)	(666)	(833)	(250)	(2,959)
—其他	(8,020)	(12,331)	(420)	(943)	(21,714)
信用減值損失	(22,059)	(10,411)	(65)	(1,421)	(33,956)
其他資產減值損失	-	-	-	(234)	(234)
投資性房地產重估收益	-	-	-	6	6
應占聯營及合營企業損失	-	-	-	107	107
<b>稅前利潤</b>	<b>15,877</b>	<b>10,358</b>	<b>8,945</b>	<b>(738)</b>	<b>34,442</b>
所得稅					(5,605)
<b>本期利潤</b>					<b>28,837</b>
資本性支出	381	231	266	239	1,117

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

51 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2019 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	2,305,553	1,315,035	1,763,646	1,330,432	6,714,666
對聯營及合營企業的投資	-	-	112	3,560	3,672
遞延所得稅資產					32,095
<b>資產合計</b>					<b>6,750,433</b>
分部負債	3,274,306	1,876,042	864,191	203,360	6,217,899
遞延所得稅負債					10
<b>負債合計</b>					<b>6,217,909</b>
表外信貸承諾	729,572	545,503	-	-	1,275,075

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 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)

## 51 分部報告(續)

### (b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國 31 個省、自治區和直轄市。本行的主要子公司信銀投資和中信國金在香港註冊及經營，臨安村鎮銀行和中信租賃在中國註冊。

按地區分部列報信息時，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；
- 「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、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 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)

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									
	長江三角洲	珠江三角洲 及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計
外部淨利息收入	15,468	7,621	718	10,375	9,430	1,199	17,779	2,345	-	64,935
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	15,726	2,273	-	64,935
淨手續費及佣金收入	1,565	1,307	2,134	868	753	174	17,890	665	-	25,356
其他淨收入(注釋(i))	459	130	212	139	97	28	10,014	830	-	11,909
<b>經營收入</b>	<b>16,093</b>	<b>9,437</b>	<b>12,490</b>	<b>8,699</b>	<b>6,873</b>	<b>1,210</b>	<b>43,630</b>	<b>3,768</b>	<b>-</b>	<b>102,200</b>
<b>經營費用</b>										
-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	(187)	-	(3)	(291)	(19)	-	-	4	-	(496)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	(34)	-	(34)
應占聯營及合營企業損失	-	-	-	-	-	-	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 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)

51 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2020 年 6 月 30 日									
	珠江三角洲			中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計
	長江三角洲	及海峽兩岸	環渤海地區							
<b>分部資產</b>	1,576,207	908,977	1,622,165	701,478	598,030	117,961	2,890,905	149,270	(1,730,871)	7,034,122
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	3,096	561	-	3,657
遞延所得稅資產										42,837
<b>資產合計</b>										<u>7,080,616</u>
<b>分部負債</b>	1,388,920	845,330	1,531,164	642,593	542,294	112,610	2,885,304	194,595	(1,708,571)	6,534,239
遞延所得稅負債										11
<b>負債合計</b>										<u>6,534,250</u>
表外信貸承諾	216,006	133,770	114,862	157,461	88,933	9,862	565,018	21,769	-	1,307,681

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

51 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間									
	長江三角洲	珠江三角洲 及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計
外部淨利息收入	12,895	8,129	1,109	8,511	8,697	852	18,384	2,935	-	61,512
內部淨利息支出/(收入)	(52)	600	8,952	(1,191)	(2,755)	60	(5,478)	(136)	-	-
淨利息收入	12,843	8,729	10,061	7,320	5,942	912	12,906	2,799	-	61,512
淨手續費及佣金收入	1,504	1,220	2,196	914	786	187	16,412	723	-	23,942
其他淨收入(注釋(i))	294	95	180	51	65	20	6,298	735	-	7,738
<b>經營收入</b>	<b>14,641</b>	<b>10,044</b>	<b>12,437</b>	<b>8,285</b>	<b>6,793</b>	<b>1,119</b>	<b>35,616</b>	<b>4,257</b>	<b>-</b>	<b>93,192</b>
<b>經營費用</b>										
–折舊及攤銷	(463)	(369)	(453)	(349)	(416)	(113)	(537)	(259)	-	(2,959)
–其他	(3,990)	(2,854)	(3,787)	(2,374)	(2,249)	(577)	(4,438)	(1,445)	-	(21,714)
信用減值損失	(5,634)	(5,350)	(7,320)	(3,645)	(4,368)	(1,072)	(6,078)	(489)	-	(33,956)
其他資產減值損失	(76)	-	(77)	(17)	-	-	-	(64)	-	(234)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
應占聯營及合營企業損失	-	-	-	-	-	-	100	7	-	107
稅前利潤	4,478	1,471	800	1,900	(240)	(643)	24,663	2,013	-	34,442
所得稅										(5,605)
本期利潤										28,837
資本性支出	66	60	39	29	27	7	784	105	-	1,117

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

51 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2019 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
<b>分部資產</b>	1,400,247	810,404	1,440,563	656,139	585,993	106,531	2,730,391	337,807	(1,353,409)	6,714,666
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	3,027	645	-	3,672
遞延所得稅資產										32,095
<b>資產合計</b>										6,750,433
<b>分部負債</b>	1,021,511	624,170	1,212,606	554,658	457,021	94,420	3,312,559	272,066	(1,331,112)	6,217,899
遞延所得稅負債										10
<b>負債合計</b>										6,217,909
表外信貸承諾	204,838	149,346	118,966	151,951	82,348	10,047	538,324	19,255	-	1,275,075

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 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)

## 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。

## 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。

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
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)

## 52 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量

自 2018 年 1 月 1 日起，本集團按照 IFRS9 的規定、運用“預期信用損失模型”計提以成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的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預期損失模型法和現金流折現模型法。個人客戶類資產，劃分為階段一和階段二的公司類資產及金融投資，同業業務以及表外信貸承諾適用預期損失模型法；劃分為階段三的對公信用類資產適用現金流折現模型法。

預期損失模型主要採用自上而下的開發方法，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資訊計算調整係數，進而對各債項違約概率(PD)進行前瞻性調整，實現對撥備的前瞻性計算。

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，同時逐項評估該等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 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)

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。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。

## 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。

#### 宏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宏觀情景和宏觀指標的預測，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。

由於新冠肺炎疫情對宏觀經濟的衝擊，管理層於本報告期內，基於最新的歷史資料，重新評估並更新影響預期信用損失的關鍵經濟指標及其預測值。其中，目前基準情景下使用的經濟預測指標，如工業企業利潤總額、固定資產投資完成額等，與研究機構的預測資料基本一致。

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)

## 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2020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10%；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10%。

對於未通過模型反映的外部經濟形勢的新變化，本集團也已考慮並因此額外調增了損失準備，進一步增強風險抵補能力。本報告期內，管理層對新冠肺炎疫情的影響進行疊加調整，此調整對預期信用損失影響不重大。

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。

	2020年6月30日	2019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	70,184	59,919
階段劃分的影響	5,936	2,098
目前實際信用減值準備	76,120	62,017

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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：

	2020 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	418,250	-	-	-	418,250
存放同業及其他金融機構款項	111,131	-	-	-	111,131
拆出資金	220,414	-	-	-	220,414
衍生金融資產	-	-	-	25,050	25,050
買入返售金融資產	38,061	-	-	-	38,061
發放貸款及墊款(注釋(i))	3,975,664	82,272	25,688	7,045	4,090,669
金融投資					
-以公允價值計量且其 變動計入損益	-	-	-	303,654	303,654
-以攤餘成本計量的其他金融資產	931,339	2,371	10,769	-	944,479
-以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益	739,736	130	15	-	739,881
-指定以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益	-	-	-	3,651	3,651
其他金融資產	29,709	83,157	826	-	113,692
小計	6,464,304	167,930	37,298	339,400	7,008,932
信貸承諾風險敞口	1,322,456	1,132	93	-	1,323,681
最大信用風險敞口	7,786,760	169,062	37,391	339,400	8,332,613



中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**52 風險管理(續)**

**(a) 信用風險(續)**

**(i) 最大信用風險敞口(續)**

	2019 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	456,813	-	-	-	456,813
存放同業及其他金融機構款項	121,297	-	-	-	121,297
拆出資金	204,547	-	-	-	204,547
衍生金融資產	-	-	-	17,117	17,117
買入返售金融資產	9,954	-	-	-	9,954
發放貸款及墊款(注釋(i))	3,798,800	71,130	15,757	6,915	3,892,602
金融投資					
-以公允價值計量且其變動					
計入損益	-	-	-	317,546	317,546
-以攤餘成本計量的其他金融資產	907,906	10,458	5,870	-	924,234
-以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益	628,457	123	200	-	628,780
-指定以公允價值計量且其變動					
計入其他綜合收益	-	-	-	3,036	3,036
其他金融資產	31,138	2,118	728	-	33,984
小計	6,158,912	83,829	22,555	344,614	6,609,910
信貸承諾風險敞口	1,266,571	8,316	188	-	1,275,075
最大信用風險敞口	7,425,483	92,145	22,743	344,614	7,884,985

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 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)

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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。

	2020 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	3,257,681	698,121	58,975	-	4,014,777	(39,113)	3,975,664
第 2 階段	1,989	27,701	89,317	-	119,007	(36,735)	82,272
第 3 階段	-	-	-	85,356	85,356	(59,668)	25,688
金融投資							
-以攤餘成本計量的其他金融資產							
第 1 階段	853,297	82,939	-	-	936,236	(4,897)	931,339
第 2 階段	-	2,710	-	-	2,710	(339)	2,371
第 3 階段(注釋(ii))	-	-	-	18,449	18,449	(7,680)	10,769
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益							
第 1 階段	681,601	58,135	-	-	739,736	(1,863)	739,736
第 2 階段	130	-	-	-	130	(3)	130
第 3 階段	-	-	-	15	15	(336)	15
最大信用風險敞口	<u>4,794,698</u>	<u>869,606</u>	<u>148,292</u>	<u>103,820</u>	<u>5,916,416</u>	<u>(150,634)</u>	<u>5,767,984</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 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)

**52 風險管理(續)**

**(a) 信用風險(續)**

**(i) 最大信用風險敞口(續)**

	2019 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	3,143,219	621,373	69,770	-	3,834,362	(35,562)	3,798,800
第 2 階段	2,154	11,153	83,911	-	97,218	(26,088)	71,130
第 3 階段	-	-	-	69,596	69,596	(53,839)	15,757
金融投資							
-以攤餘成本計量的其他金融資產							
第 1 階段	830,071	80,948	501	-	911,520	(3,614)	907,906
第 2 階段	-	10,792	-	-	10,792	(334)	10,458
第 3 階段(注釋(ii))	-	-	-	8,698	8,698	(2,828)	5,870
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益							
第 1 階段	577,688	50,769	-	-	628,457	(1,331)	628,457
第 2 階段	-	123	-	-	123	(3)	123
第 3 階段	-	-	-	200	200	(297)	200
最大信用風險敞口	<u>4,553,132</u>	<u>775,158</u>	<u>154,182</u>	<u>78,494</u>	<u>5,560,966</u>	<u>(123,896)</u>	<u>5,438,701</u>

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 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)

**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 2020 年 6 月 30 日止六個月期間		
	階段 1	階段 2	階段 3
期初餘額	3,834,362	97,218	69,596
轉移：			
階段 1 淨轉出	(73,320)	-	-
階段 2 淨轉入	-	28,410	-
階段 3 淨轉入	-	-	44,910
本期新增/(減少)(注釋(i))	247,949	(6,681)	(5,618)
本期核銷	-	-	(23,530)
其他(注釋(ii))	5,786	60	(2)
期末餘額	<u>4,014,777</u>	<u>119,007</u>	<u>85,356</u>
	截至 2019 年 12 月 31 日止年度		
	階段 1	階段 2	階段 3
年初餘額	3,457,641	93,676	65,433
轉移：			
階段 1 淨轉出	(113,799)	-	-
階段 2 淨轉入	-	42,217	-
階段 3 淨轉入	-	-	71,582
本年新增/(減少)(注釋(i))	486,777	(38,913)	(6,733)
本年核銷	-	-	(60,686)
其他(注釋(ii))	3,743	238	-
年末餘額	<u>3,834,362</u>	<u>97,218</u>	<u>69,596</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 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)

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 2020 年 06 月 30 日止六個月期間		
	階段 1	階段 2	階段 3
期初餘額	1,539,977	10,915	8,898
轉移：			
階段 1 淨轉出	(1,809)	-	-
階段 2 淨轉出	-	(8,010)	-
階段 3 淨轉入	-	-	9,819
本期新增/(減少)(注釋(i))	132,780	(90)	(251)
本期核銷	-	-	-
其他(注釋(ii))	5,024	25	(2)
期末餘額	<u>1,675,972</u>	<u>2,840</u>	<u>18,464</u>
	截至 2019 年 12 月 31 日止年度		
	階段 1	階段 2	階段 3
年初餘額	1,286,574	3,995	1,385
轉移：			
階段 1 淨轉出	(11,260)	-	-
階段 2 淨轉入	-	10,368	-
階段 3 淨轉入	-	-	892
本年新增/(減少)(注釋(i))	253,869	(3,516)	6,810
本年核銷	-	-	(186)
其他(注釋(ii))	10,794	68	(3)
年末餘額	<u>1,539,977</u>	<u>10,915</u>	<u>8,898</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 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)

**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：

	截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間		
	階段 1	階段 2	階段 3
期初餘額	36,015	26,088	53,853
轉移(注釋(i))：			
階段 1 淨轉出	(2,769)	-	-
階段 2 淨轉入	-	5,423	-
階段 3 淨轉入	-	-	31,446
本期新增/(減少)(注釋(ii))	3,623	(1,690)	(2,987)
參數變化(注釋(iii))	1,362	6,894	(3,049)
本期核銷	-	-	(23,530)
其他(注釋(iv))	1,313	20	3,955
期末餘額	<u>39,544</u>	<u>36,735</u>	<u>59,688</u>
	截至 2019 年 12 月 31 日止年度		
	階段 1	階段 2	階段 3
年初餘額	32,072	22,788	46,372
轉移(注釋(i))：			
階段 1 淨轉出	(2,328)	-	-
階段 2 淨轉入	-	6,134	-
階段 3 淨轉入	-	-	42,339
本年新增/(減少)(注釋(ii))	5,769	(8,610)	(1,738)
參數變化(注釋(iii))	327	5,747	21,153
本年核銷	-	-	(60,686)
其他(注釋(iv))	175	29	6,413
年末餘額	<u>36,015</u>	<u>26,088</u>	<u>53,853</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 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)

**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 2020 年 6 月 30 日止六個月期間		
	階段 1	階段 2	階段 3
期初餘額	4,945	337	3,125
轉移(注釋(i))：			
階段 1 淨轉出	(24)	-	-
階段 2 淨轉出	-	(215)	-
階段 3 淨轉入	-	-	3,712
本期新增/(減少)(注釋(ii))	421	-	-
參數變化(注釋(iii))	1,387	220	1,178
本期核銷	-	-	-
其他(注釋(iv))	31	-	1
期末餘額	<u>6,760</u>	<u>342</u>	<u>8,016</u>
	截至 2019 年 12 月 31 日止年度		
	階段 1	階段 2	階段 3
年初餘額	3,407	154	848
轉移(注釋(i))：			
階段 1 淨轉出	(56)	-	-
階段 2 淨轉入	-	195	-
階段 3 淨轉入	-	-	138
本年新增/(減少)(注釋(ii))	1,610	(12)	2,135
參數變化(注釋(iii))	(23)	-	190
本年核銷	-	-	(186)
其他(注釋(iv))	7	-	-
年末餘額	<u>4,945</u>	<u>337</u>	<u>3,125</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 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)

**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 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)

**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**

	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	貸款 總額	%	附擔保物 貸款	貸款 總額	%	附擔保物 貸款
公司類貸款						
-租賃和商務服務	396,698	9.4	198,195	352,732	8.8	190,879
-水利、環境和公共設施管 理業	329,375	7.8	149,408	268,942	6.7	124,285
-製造業	300,467	7.1	154,477	257,675	6.4	114,547
-房地產業	292,052	6.9	257,371	288,975	7.2	256,672
-批發和零售業	156,139	3.7	101,452	146,883	3.7	87,346
-交通運輸、倉儲和郵政業	144,334	3.4	67,796	152,127	3.8	70,036
-建築業	97,593	2.3	54,400	94,701	2.4	44,461
-電力、燃氣及水的生產和 供應業	73,683	1.7	38,557	66,215	1.7	47,132
-公共及社會機構	10,926	0.3	805	12,743	0.3	6,733
-其他客戶	287,750	6.8	123,299	314,526	7.8	135,663
小計	<u>2,089,017</u>	<u>49.4</u>	<u>1,145,760</u>	<u>1,955,519</u>	<u>48.8</u>	<u>1,077,754</u>
個人類貸款	1,752,078	41.5	1,191,524	1,730,814	43.2	1,142,987
貼現貸款	373,428	8.8	-	311,654	7.7	-
應計利息	11,662	0.3	-	10,104	0.3	-
發放貸款及墊款總額	<u>4,226,185</u>	<u>100.0</u>	<u>2,337,284</u>	<u>4,008,091</u>	<u>100.0</u>	<u>2,220,741</u>

截至 2020 年 6 月 30 日，受疫情影響較大行業（交通運輸、住宿、餐飲、文化、旅遊）貸款餘額占本行一般對公貸款餘額較小。

**(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析**

	2020 年 6 月 30 日			2019 年 12 月 31 日		
	貸款 總額	%	附擔保物 貸款	貸款 總額	%	附擔保物 貸款
環渤海地區(包括總部)	1,169,765	27.6	410,729	1,224,035	30.5	420,248
長江三角洲	1,047,791	24.8	654,236	920,846	23.0	592,602
珠江三角洲及海峽西岸	649,016	15.4	486,896	598,313	14.9	472,112
中部地區	590,414	14.0	342,644	534,366	13.3	329,238
西部地區	496,102	11.7	298,768	474,109	11.8	275,498
東北地區	85,045	2.0	57,718	77,694	1.9	55,767
中國境外	176,390	4.2	86,293	168,624	4.3	75,276
應計利息	11,662	0.3	-	10,104	0.3	-
總額	<u>4,226,185</u>	<u>100.0</u>	<u>2,337,284</u>	<u>4,008,091</u>	<u>100.0</u>	<u>2,220,741</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 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)

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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
信用貸款	1,014,238	976,047
保證貸款	489,573	489,545
附擔保物貸款	2,337,284	2,220,741
其中:抵押貸款	1,896,898	1,822,815
質押貸款	440,386	397,926
小計	3,841,095	3,686,333
貼現貸款	373,428	311,654
應計利息	11,662	10,104
貸款和墊款總額	4,226,185	4,008,091

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

	2020 年 6 月 30 日		2019 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	30,228	0.72%	22,792	0.57%
—逾期超過 3 個月的已重組 發放貸款及墊款	18,328	0.43%	10,800	0.27%

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

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

**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 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日按投資評級分佈如下：

	2020 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	514,349	249,794	13,193	2,134	11	779,481
-政策性銀行	90,572	-	-	6,354	-	96,926
-公共實體	25	243	988	4	19	1,279
-銀行及非銀行 金融機構	47,327	301,655	6,234	28,089	8,325	391,630
-企業	55,373	27,798	8,249	10,396	9,378	111,194
定向資產管理計劃	233,302	-	-	-	-	233,302
資金信託計劃	154,892	-	-	-	-	154,892
合計	<u>1,095,840</u>	<u>579,490</u>	<u>28,664</u>	<u>46,977</u>	<u>17,733</u>	<u>1,768,704</u>
	2019 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	490,734	175,718	14,895	1,786	-	683,133
-政策性銀行	94,455	-	-	6,062	-	100,517
-公共實體	-	102	346	-	-	448
-銀行及非銀行 金融機構	35,558	321,254	6,151	25,349	9,531	397,843
-企業	44,596	36,881	11,023	15,593	9,188	117,281
定向資產管理計劃	185,854	-	406	-	17	186,277
資金信託計劃	157,194	-	-	-	-	157,194
合計	<u>1,008,391</u>	<u>533,955</u>	<u>32,821</u>	<u>48,790</u>	<u>18,736</u>	<u>1,642,693</u>

注釋：

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

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

**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

	<i>2020 年</i>	<i>2019 年</i>
	<i>6 月 30 日</i>	<i>12 月 31 日</i>
	<hr/>	<hr/>
定向資產管理計劃 和資金信託計劃		
—一般信貸類資產	244,389	265,969
—銀行票據類資產	<hr/> 153,363	<hr/> 80,513
總額	<hr/> <b>397,752</b>	<hr/> <b>346,482</b>

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 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)

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)	2020 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
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	424,377	17,458	406,919	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.52%	111,131	2,044	79,421	29,666	-	-
拆出資金	2.05%	220,414	884	160,069	50,161	9,300	-
買入返售金融資產	1.48%	38,061	2	38,059	-	-	-
發放貸款及墊款(注釋(ii))	5.02%	4,090,669	11,825	1,287,528	2,601,648	187,279	2,389
金融投資							
-以公允價值計量且其變動計入損益		303,654	206,379	23,016	46,085	20,062	8,112
-以攤餘成本計量	4.00%	944,479	77	51,727	115,083	468,870	308,722
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3.43%	739,881	399	95,256	196,954	366,185	81,087
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		3,651	3,651	-	-	-	-
其他		204,299	204,299	-	-	-	-
資產合計		7,080,616	447,018	2,141,995	3,039,597	1,051,696	400,310

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

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 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	
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.34%	126,229	3,009	71,100	52,120	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.54%	995,685	4,312	792,665	198,708	-	-
拆入資金	2.37%	71,980	485	43,620	23,659	4,216	-
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債		5,582	161	743	4,496	112	70
賣出回購金融資產款	2.14%	104,942	5	65,177	39,760	-	-
吸收存款	2.17%	4,484,465	62,013	3,108,393	581,145	732,886	28
已發行債務憑證	3.29%	635,713	2,487	147,306	338,537	77,407	69,976
租賃負債	4.49%	10,490	761	770	2,074	5,717	1,168
其他		99,164	99,164	-	-	-	-
負債合計		6,534,250	172,397	4,229,774	1,240,499	820,338	71,242
資產負債盈餘/(缺口)		546,366	274,621	(2,087,779)	1,799,098	231,358	329,068



中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

平均利率 注釋(i)	2019 年 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	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	463,158	17,743	445,415	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.00%	121,297	1,349	53,285	66,663	-	-
拆出資金	2.82%	204,547	1,218	149,333	39,546	14,450	-
買入返售金融資產	2.13%	9,954	-	9,954	-	-	-
發放貸款及墊款(注釋(ii))	5.08%	3,892,602	9,958	1,629,459	2,073,626	166,427	13,132
金融投資							
-以公允價值計量且其變動計入損益		317,546	219,536	49,923	26,845	15,508	5,734
-以攤餘成本計量	4.39%	924,234	112	362,026	78,763	367,340	115,993
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3.66%	628,780	427	44,913	92,694	348,325	142,421
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		3,036	3,036	-	-	-	-
其他		185,279	185,279	-	-	-	-
資產合計		6,750,433	438,658	2,744,308	2,378,137	912,050	277,280

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

	平均利率 注釋(i)	2019 年 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
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.34%	240,298	-	11,358	228,940	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.79%	951,122	2,710	702,939	245,473	-	-
拆入資金	2.84%	92,539	484	57,432	31,714	2,909	-
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債		847	716	131	-	-	-
賣出回購金融資產款	2.39%	111,838	23	80,155	31,660	-	-
吸收存款	2.08%	4,073,258	50,932	2,782,857	645,144	593,397	928
已發行債務憑證	3.80%	650,274	3,512	71,769	458,267	9,022	107,704
租賃負債	4.68%	10,896	790	11	108	5,303	4,684
其他		86,837	86,837	-	-	-	-
負債合計		<u>6,217,909</u>	<u>146,004</u>	<u>3,706,652</u>	<u>1,641,306</u>	<u>610,631</u>	<u>113,316</u>
資產負債盈餘/缺口		<u>532,524</u>	<u>292,654</u>	<u>(962,344)</u>	<u>736,831</u>	<u>301,419</u>	<u>163,964</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 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)

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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 2020 年 6 月 30 日餘額為人民幣 406.13 億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2019 年 12 月 31 日:人民幣 437.91 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 2020 年 6 月 30 日和 2019 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>2020 年 6 月 30 日</u>		<u>2019 年 12 月 31 日</u>	
	<u>淨利息收入</u>	<u>其他綜合收益</u>	<u>淨利息收入</u>	<u>其他綜合收益</u>
上升 100 個基點	(7,385)	(4,053)	(4,097)	(3,407)
下降 100 個基點	7,385	4,053	4,097	3,407

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 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)

**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：

	2020 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)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	413,342	10,245	557	233	424,377
存放同業其他金融機構款項	88,981	14,726	3,173	4,251	111,131
拆出資金	112,216	94,315	12,613	1,270	220,414
買入返售金融資產	37,996	65	-	-	38,061
發放貸款及墊款	3,844,906	124,842	108,196	12,725	4,090,669
金融投資					
-以公允價值計量且其變動計入損益	290,554	9,748	3,352	-	303,654
-以攤餘成本計量	942,914	1,515	-	50	944,479
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	639,174	74,772	16,895	9,040	739,881
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,210	176	265	-	3,651
其他	194,638	4,924	4,736	1	204,299
<b>資產合計</b>	<b>6,567,931</b>	<b>335,328</b>	<b>149,787</b>	<b>27,570</b>	<b>7,080,616</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	126,229	-	-	-	126,229
同業及其他金融機構存放款項	976,907	15,915	2,688	175	995,685
拆入資金	49,332	21,682	311	655	71,980
交易性金融負債	5,389	192	1	-	5,582
賣出回購金融資產款	104,942	-	-	-	104,942
吸收存款	4,125,822	191,788	147,118	19,737	4,484,465
已發行債務憑證	619,239	16,474	-	-	635,713
租賃負債	9,766	20	568	136	10,490
其他	83,040	7,725	7,483	916	99,164
<b>負債合計</b>	<b>6,100,666</b>	<b>253,796</b>	<b>158,169</b>	<b>21,619</b>	<b>6,534,250</b>
<b>資產負債盈餘</b>	<b>467,265</b>	<b>81,532</b>	<b>(8,382)</b>	<b>5,951</b>	<b>546,366</b>
信貸承諾	1,226,528	76,454	12,546	8,153	1,323,681
衍生金融工具(注釋(i))	3,661	(38,621)	48,341	(5,870)	7,511

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2019 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)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	445,569	16,679	694	216	463,158
存放同業及其他金融機構款項	96,334	16,579	2,598	5,786	121,297
拆出資金	123,725	55,649	20,516	4,657	204,547
買入返售金融資產	9,954	-	-	-	9,954
發放貸款及墊款	3,655,998	112,700	105,842	18,062	3,892,602
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入損益	293,217	20,862	3,467	-	317,546
以攤餘成本計量	922,228	2,006	-	-	924,234
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	538,355	64,153	17,903	8,369	628,780
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	2,557	178	301	-	3,036
其他	175,304	4,679	4,550	746	185,279
<b>資產合計</b>	<b>6,263,241</b>	<b>293,485</b>	<b>155,871</b>	<b>37,836</b>	<b>6,750,433</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	240,298	-	-	-	240,298
同業及其他金融機構存放款項	942,867	7,842	331	82	951,122
拆入資金	75,315	16,858	216	150	92,539
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	715	132	-	-	847
賣出回購金融資產款	111,838	-	-	-	111,838
吸收存款	3,700,005	200,762	154,291	18,200	4,073,258
已發行債務憑證	628,885	21,389	-	-	650,274
租賃負債	10,183	4	559	150	10,896
其他	80,992	1,724	3,855	266	86,837
<b>負債合計</b>	<b>5,791,098</b>	<b>248,711</b>	<b>159,252</b>	<b>18,848</b>	<b>6,217,909</b>
<b>資產負債盈餘/(缺口)</b>	<b>472,143</b>	<b>44,774</b>	<b>(3,381)</b>	<b>18,988</b>	<b>532,524</b>
信貸承諾	1,169,606	84,385	13,294	7,790	1,275,075
衍生金融工具(注釋(i))	(9,194)	(27,398)	45,836	(7,770)	1,474

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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 2020 年 6 月 30 日及 2019 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。

	2020 年 6 月 30 日		2019 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%	4,122	26	3,529	23
貶值 5%	(4,122)	(26)	(3,529)	(23)

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 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)

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：

	2020 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))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	53,795	964	2,380	-	-	367,238	424,377
存放同業及其他金融機構款項	33,602	47,489	30,040	-	-	-	111,131
拆出資金	-	161,417	49,489	9,508	-	-	220,414
買入返售金融資產	-	38,061	-	-	-	-	38,061
發放貸款及墊款(注釋(ii))	37,927	592,291	1,117,073	697,085	1,570,863	75,430	4,090,669
金融投資							
-以公允價值計量且其變動計入 損益	67	22,965	46,153	20,545	8,297	205,627	303,654
-以攤餘成本計量	-	49,639	113,489	467,922	307,940	5,489	944,479
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	81,145	200,998	376,647	81,091	-	739,881
-指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	311	-	-	-	-	3,340	3,651
其他	73,634	10,508	15,678	51,299	65	53,115	204,299
<b>資產總計</b>	<b>199,336</b>	<b>1,004,479</b>	<b>1,575,300</b>	<b>1,623,006</b>	<b>1,968,256</b>	<b>710,239</b>	<b>7,080,616</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 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)

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 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))	
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	74,109	52,120	-	-	-	126,229
同業及其他金融機構存放款項	533,914	262,155	199,616	-	-	-	995,685
拆入資金	-	44,105	24,041	3,110	724	-	71,980
交易性金融負債	161	743	4,496	112	70	-	5,582
賣出回購金融資產款	-	65,182	39,760	-	-	-	104,942
吸收存款	2,175,890	994,347	581,308	732,892	28	-	4,484,465
已發行債務憑證	-	147,306	338,722	77,812	71,873	-	635,713
租賃負債	100	831	2,250	6,146	1,163	-	10,490
其他	61,470	7,768	7,137	12,557	977	9,255	99,164
<b>負債總計</b>	<b>2,771,535</b>	<b>1,596,546</b>	<b>1,249,450</b>	<b>832,629</b>	<b>74,835</b>	<b>9,255</b>	<b>6,534,250</b>
(短)/長頭寸	(2,572,199)	(592,067)	325,850	790,377	1,893,421	700,984	546,366

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析(續)：

	2019 年 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))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	104,114	-	3,080	-	-	355,964	463,158
存放同業及其他金融機構款項	39,476	14,100	67,721	-	-	-	121,297
拆出資金	-	150,131	39,858	14,558	-	-	204,547
買入返售金融資產	-	9,954	-	-	-	-	9,954
發放貸款及墊款(注釋(ii))	27,210	695,697	928,062	691,475	1,478,383	71,775	3,892,602
金融投資							
-以公允價值計量且其變動計入損益	819	49,394	27,738	15,979	5,754	217,862	317,546
-以攤餘成本計量	8,714	69,541	160,329	470,798	214,740	112	924,234
-以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	134	34,824	94,189	357,203	142,426	4	628,780
-指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	-	-	-	-	3,036	3,036
其他	74,094	11,457	10,812	36,027	84	52,805	185,279
<b>資產總計</b>	<b>254,561</b>	<b>1,035,098</b>	<b>1,331,789</b>	<b>1,586,040</b>	<b>1,841,387</b>	<b>701,558</b>	<b>6,750,433</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 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)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析(續)：

	2019 年 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))	
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	11,358	228,940	-	-	-	240,298
同業及其他金融機構存放款項	402,889	302,059	246,174	-	-	-	951,122
拆入資金	-	57,594	32,010	2,935	-	-	92,539
以公允價值計量且其變動 計入損益的金融負債	715	-	-	-	-	132	847
賣出回購金融資產款	-	80,177	31,661	-	-	-	111,838
吸收存款	2,010,162	828,467	639,909	593,583	1,137	-	4,073,258
已發行債務憑證	-	71,846	460,610	9,071	108,747	-	650,274
租賃負債	168	784	2,225	6,562	1,157	-	10,896
其他	43,902	6,785	6,893	13,493	6,927	8,837	86,837
<b>負債總計</b>	<b>2,457,836</b>	<b>1,359,070</b>	<b>1,648,422</b>	<b>625,644</b>	<b>117,968</b>	<b>8,969</b>	<b>6,217,909</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(2,203,275)</b>	<b>(323,972)</b>	<b>(316,633)</b>	<b>960,396</b>	<b>1,723,419</b>	<b>692,589</b>	<b>532,524</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 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)

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：

	2020 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							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	53,795	2,317	6,641	-	-	367,238	429,991
存放同業及其他金融機構款項	33,602	49,947	33,876	-	-	-	117,425
拆出資金	-	162,021	52,756	10,021	-	-	224,798
買入返售金融資產	-	38,063	-	-	-	-	38,063
發放貸款及墊款(注釋(ii))	37,927	636,373	1,212,310	996,536	2,168,894	80,582	5,132,622
金融投資							
-以公允價值計量且其變動計入 損益	67	23,862	48,919	23,714	17,149	206,130	319,841
-以攤餘成本計量	-	61,249	138,075	556,964	380,037	8,826	1,145,151
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	86,501	214,680	415,206	95,219	2	811,608
-指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	311	-	-	-	-	3,342	3,653
其他	73,634	10,508	15,678	51,299	65	53,115	204,299
<b>資產總計</b>	<b>199,336</b>	<b>1,070,841</b>	<b>1,722,935</b>	<b>2,053,740</b>	<b>2,661,364</b>	<b>719,235</b>	<b>8,427,451</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 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)

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 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))	
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	74,109	56,185	-	-	-	130,294
同業及其他金融機構存放款項	533,914	263,895	209,414	-	-	-	1,007,223
拆入資金	-	44,108	24,041	3,110	724	-	71,983
交易性金融負債	161	743	4,496	112	70	-	5,582
賣出回購金融資產款	-	65,182	40,552	-	-	-	105,734
吸收存款	2,175,890	1,023,927	615,199	821,578	34	-	4,636,628
已發行債務憑證	-	147,306	361,164	96,177	81,852	-	686,499
租賃負債	100	924	2,531	6,646	1,276	-	11,477
其他	61,470	7,768	7,137	12,557	977	9,255	99,164
<b>負債總計</b>	<b>2,771,535</b>	<b>1,627,962</b>	<b>1,320,719</b>	<b>940,180</b>	<b>84,933</b>	<b>9,255</b>	<b>6,754,584</b>
(短)/長頭寸	(2,572,199)	(557,121)	402,216	1,113,560	2,576,431	709,980	1,672,867
<b>衍生金融工具現金流量</b>							
以淨值交割的衍生金融工具	-	23	76	117	1	-	217
以總額交割的衍生金融工具							
其中：現金流入	-	482,910	495,797	38,865	2	-	1,017,574
現金流出	-	(476,256)	(490,206)	(38,851)	(2)	-	(1,005,315)

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未折現的合同現金流(續)：

	2019 年 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							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	104,114	1,407	7,624	-	-	355,964	469,109
存放同業及其他金融機構款項	39,476	14,168	69,201	-	-	-	122,845
拆出資金	-	155,306	40,902	15,580	-	-	211,788
買入返售金融資產	-	10,002	-	-	-	-	10,002
發放貸款及墊款(注釋(ii))	27,210	735,040	1,025,345	1,000,430	2,084,351	77,504	4,949,880
金融投資							
-以公允價值計量且其變動計入損益	819	60,220	28,771	16,380	5,754	217,862	329,806
-以攤餘成本計量	8,714	78,104	191,311	563,757	224,657	118	1,066,661
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	134	38,162	109,737	395,348	156,066	4	699,451
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	3,036	3,036
其他	74,094	11,457	10,812	36,027	84	52,805	185,279
<b>資產總計</b>	<b>254,561</b>	<b>1,103,866</b>	<b>1,483,703</b>	<b>2,027,522</b>	<b>2,470,912</b>	<b>707,293</b>	<b>8,047,857</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 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)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未折現的合同現金流(續)：

	2019 年 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))	
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	11,358	236,569	-	-	-	247,927
同業及其他金融機構存放款項	402,889	487,768	324,097	84,721	-	-	1,299,475
拆入資金	-	57,594	32,039	2,935	-	-	92,568
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	715	-	-	-	-	132	847
賣出回購金融資產款	-	80,728	32,077	-	-	-	112,805
吸收存款	2,010,162	842,424	673,137	668,153	1,336	-	4,195,212
已發行債務憑證	-	78,869	472,403	119,387	108,747	-	779,406
租賃負債	168	787	2,285	7,341	1,603	-	12,184
其他	43,902	6,785	6,895	13,493	6,927	8,837	86,839
<b>負債總計</b>	<b>2,457,836</b>	<b>1,566,313</b>	<b>1,779,502</b>	<b>896,030</b>	<b>118,613</b>	<b>8,969</b>	<b>6,827,263</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(2,203,275)</b>	<b>(462,447)</b>	<b>(295,799)</b>	<b>1,131,492</b>	<b>2,352,299</b>	<b>698,324</b>	<b>1,220,594</b>
衍生金融工具現金流量							
以淨值交割的衍生金融工具	-	32	146	77	(12)	-	243
以總額交割的衍生金融工具							
其中：現金流入	-	748,197	568,296	58,470	-	73	1,375,036
現金流出	-	(395,774)	(563,552)	(58,322)	-	-	(1,017,648)



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

**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：

	2020 年 6 月 30 日			合計
	1 年以內	1 至 5 年	5 年以上	
承兌匯票	465,181	-	-	465,181
信用卡承擔	565,755	6,544	35	572,334
開出保函	74,890	49,602	1,207	125,699
貸款承擔	16,362	14,523	11,721	42,606
開出信用證	117,506	355	-	117,861
合計	<u>1,239,694</u>	<u>71,024</u>	<u>12,963</u>	<u>1,323,681</u>

	2019 年 12 月 31 日			合計
	1 年以內	1 至 5 年	5 年以上	
承兌匯票	426,226	-	-	426,226
信用卡承擔	538,861	6,387	255	545,503
開出保函	96,576	49,086	1,492	147,154
貸款承擔	16,448	18,779	16,984	52,211
開出信用證	101,948	2,033	-	103,981
合計	<u>1,180,059</u>	<u>76,285</u>	<u>18,731</u>	<u>1,275,075</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 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)

### 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 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)

### 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：

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一級資本充足率	8.80%	8.69%
一級資本充足率	10.29%	10.20%
資本充足率	12.57%	12.44%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	48,935	48,935
資本公積	58,977	58,977
其他綜合收益及其他權益工具可計入部分	10,216	10,496
盈餘公積	39,009	39,009
一般風險準備	81,535	81,535
未分配利潤	217,257	203,411
非控制性權益可計入部分	5,167	4,627
總核心一級資本	461,096	446,990
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	(931)	(912)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之 相關的遞延稅負債後的淨額	(1,799)	(1,875)
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	458,366	444,203
其他一級資本(注釋(i))	77,783	77,555
一級資本淨額	536,149	521,758
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	58,764	63,151
超額貸款損失準備	58,520	49,753
非控制性權益可計入部分	1,348	1,235
資本淨額	654,781	635,897
風險加權總資產	5,208,268	5,113,585

注釋：

- (i) 截至 2020 年 6 月 30 日，本集團其他一級資本包括本行發行的其他權益工具(附註 40)和非控制性權益資本可計入部分(附註 46)。

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
截至 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)

## 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 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)

**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 2020 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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>金融資產：</b>				
金融投資				
–以攤餘成本計量的金融投資	944,479	924,234	945,577	938,830
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
–已發行存款證(非交易用途)	177	2,863	177	2,789
–已發行債務證券	51,142	81,196	50,931	80,619
–已發行次級債券	75,444	89,555	77,287	89,937
–已發行同業存單	470,600	438,830	464,144	431,706
–已發行可轉換公司債券	38,350	37,830	38,243	37,730

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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：

	2020 年 6 月 30 日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產：</b>				
金融投資				
-以攤餘成本計量的金融投資	1,423	695,531	248,623	945,577
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
-已發行存款證(非交易用途)	-	-	177	177
-已發行債務證券	-	50,931	-	50,931
-已發行次級債券	3,735	73,552	-	77,287
-已發行同業存單	-	464,144	-	464,144
-已發行可轉換公司債券	-	38,243	-	38,243
	2019 年 12 月 31 日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產：</b>				
金融投資				
-以攤餘成本計量的金融投資	2,063	663,508	273,259	938,830
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
-已發行存款證(非交易用途)	-	2,789	-	2,789
-已發行債務證券	-	80,619	-	80,619
-已發行次級債券	5,789	84,148	-	89,937
-已發行同業存單	-	431,706	-	431,706
-已發行可轉換公司債券	-	37,730	-	37,730

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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
2020 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	-	3,288	-	3,288
-貼現	-	371,524	-	371,524
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	-	-	7,045	7,045
以公允價值計量且其變動計入損益的				
金融投資				
-債券投資	4,388	44,033	3,394	51,815
-投資基金	30	192,366	11,327	203,723
-存款證及同業存單	-	32,511	-	32,511
-理財產品	-	5,216	663	5,879
-權益工具	1,866	-	7,842	9,708
-資金信託計劃	-	-	18	18
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	90,463	506,260	12,617	609,340
-存款證及同業存單	470	3,796	-	4,266
-定向资产管理计划	-	119,742	-	119,742
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	127	311	3,213	3,651
衍生金融資產				
-利率衍生工具	-	14,206	-	14,206
-貨幣衍生工具	11	10,141	-	10,152
-貴金屬衍生工具	-	691	-	691
-信用衍生工具	1	-	-	1
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>97,356</b>	<b>1,304,085</b>	<b>46,119</b>	<b>1,447,560</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 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)

**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
<b>負債</b>				
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	337	14	-	351
-結構化產品	-	-	5,231	5,231
衍生金融負債				
-利率衍生工具	2	13,927	-	13,929
-貨幣衍生工具	25	9,663	-	9,688
-貴金屬衍生工具	-	1,016	-	1,016
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<b>364</b>	<b>24,620</b>	<b>5,231</b>	<b>30,215</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 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)

**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
2019 年 12 月 31 日餘額				
持續的公允價值計量				
<b>資產</b>				
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	-	922	-	922
- 貼現	-	307,867	-	307,867
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	-	-	6,915	6,915
以公允價值計量且其變動計入損益的				
金融投資				
- 債券投資	2,086	30,417	10,367	42,870
- 投資基金	9,962	196,224	12,305	218,491
- 存款證及同業存單	-	46,792	-	46,792
- 理財產品	-	133	819	952
- 權益工具	1,185	-	7,239	8,424
- 資金信託計劃	17	-	-	17
以公允價值計量且其變動計入其他綜				
合收益的金融投資				
- 債券投資	86,557	516,989	13,248	616,794
- 存款證及同業存單	361	4,505	-	4,866
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	205	123	2,708	3,036
衍生金融資產				
- 利率衍生工具	2	5,201	-	5,203
- 貨幣衍生工具	-	11,700	-	11,700
- 貴金屬衍生工具	-	214	-	214
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>100,375</b>	<b>1,121,087</b>	<b>53,601</b>	<b>1,275,063</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 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)

**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>
<b>負債</b>				
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	132	-	-	132
-結構化產品	-	-	715	715
衍生金融負債				
-利率衍生工具	-	5,176	-	5,176
-貨幣衍生工具	29	10,899	-	10,928
-貴金屬衍生工具	-	732	-	732
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<u>161</u>	<u>16,807</u>	<u>715</u>	<u>17,683</u>

注釋：

(i) 本年在第一、第二和第三公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

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

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	衍生金融 資產	合計	以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融負債	衍生金融 負債	合計
2020 年 1 月 1 日	30,730	13,248	2,709	-	46,687	(715)	-	(715)
在當期損益中確認的 利得或損失總額	572	(400)	-	-	172	-	-	-
在其他綜合收益中確認 的利得或損失總額	-	302	(1,089)	-	(787)	-	-	-
購買	2,985	2,103	153	-	5,241	-	-	-
出售和結算	(11,039)	(2,674)	1,440	-	(12,273)	(4,516)	-	(4,516)
轉出/轉入	-	37	-	-	37	-	-	-
匯率變動影響	(4)	1	-	-	(3)	-	-	-
2020 年 6 月 30 日	23,244	12,617	3,213	-	39,074	(5,231)	-	(5,231)

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

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	衍生金融 資產	合計	以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融負債	衍生金融 負債	合計
2019年1月1日	43,155	4,726	2,412	1	50,294	-	(1)	(1)
在當期損益中確認的 利得或損失總額	924	(226)	(17)	-	681	-	-	-
在其他綜合收益中確認 的利得或損失總額	-	145	14	-	159	-	-	-
購買	17,819	12,159	785	-	30,763	(715)	-	(715)
出售和結算	(31,095)	(3,557)	(486)	(1)	(35,139)	-	1	1
轉出/轉入	(68)	-	-	-	(68)	-	-	-
匯率變動影響	(5)	1	-	-	(4)	-	-	-
2019年12月31日	30,730	13,248	2,708	-	46,686	(715)	-	(715)

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
截至 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)

**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，持股本公司 65.37%的股份。本集團的最終控股母公司是中信集團(成立於中國)。
- (ii) 本集團關聯方包括中信集團及中信有限的子公司、合營企業和聯營企業。本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

2015 年 12 月 31 日，本行向中國煙草總公司非公開發行 2,147,469,539 股股票。此次增資後，中國煙草總公司持有本行股份 4.39%，並於 2016 年 3 月 17 日的股東大會選舉並派駐了一名非執行董事，於 2016 年 6 月 24 日經銀保監會核准了其任職資格。至此，中國煙草總公司因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

2015 年 2 月，新湖中寶股份有限公司(「新湖中寶」)通過其全資子公司持有 2,292,579,000 股本行 H 股股票，持股比例為 4.68%，並於 2016 年 3 月 17 日的股東大會選舉並派駐了一名非執行董事，於 2016 年 11 月 16 日經銀保監會核准了其任職資格。至此，新湖中寶因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。2016 年 11 月 29 日，新湖中寶股份有限公司通過其全資子公司共持有本行 H 股股票至 2,320,177,000 股，持股比例提升至 4.74%。2017 年 10 月，新湖中寶股份有限公司通過其全資子公司共持有本行 H 股股票至 2,446,265,000 股，持股比例提升至 4.999%。

中國保利集團有限公司(「中國保利集團」)通過二級市場持有 27,216,400 股本行 A 股股票，持股比例為 0.06%，並於 2018 年 5 月 25 日的股東大會選舉向本行派駐了一名股東代表監事。至此，中國保利集團因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

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

**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 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
<b>損益</b>			
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)

	截至 2019 年 6 月 30 日止六個月期間		
	最終母公司 及其下屬企業	其他重要持股 公司及其下屬企業	聯營及 合營企業
<b>損益</b>			
利息收入	694	381	8
手續費及佣金收入和其他業務損益	841	17	-
利息支出	(347)	(424)	(21)
交易淨收益	50	-	-
其他服務費用	(689)	-	-

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**55 關聯方(續)**

**(b) 關聯交易(續)**

	2020 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
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	16,805	33,228	-
減：貸款損失準備	(482)	(446)	-
發放貸款及墊款淨額	16,323	32,782	-
存放同業及其他金融機構款項		-	18,616
拆出資金	,769	-	-
衍生金融資產	,999	-	-
買入返售金融資產	,298	-	-
金融投資			
-以公允價值計量且其變動計入損益	,016	901	-
-以攤餘成本計量	,529	2,318	-
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	,814	1,035	-
-指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	,07	-	-
對聯營及合營企業的投資		-	3,657
使用權資產	,94	7	-
其他資產	,1,312	-	-
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	15,856	178	249
拆入資金	,069	-	-
衍生金融負債	,381	-	-
吸收存款	12,602	68,268	74
應付職工薪酬		-	-
租賃負債	,22	7	-
其他負債	,181	80	-
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	,90	980	-
承兌匯票	,000	88	-
委託存款	12,379	2,048	-
委託貸款	15,016	6,482	-
來自理財服務的資金	,060	4,500	-
接受擔保金額	,5,958	17,198	-
衍生金融工具名義金額	15,570	-	-



中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 截至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)

**55 關聯方(續)**

**(b) 關聯交易(續)**

	2019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
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	31,742	23,372	-
減：貸款損失準備	(527)	(572)	-
發放貸款及墊款淨額	31,215	22,800	-
存放同業及其他金融機構款項	51	-	21,056
拆出資金	2,879	-	-
衍生金融資產	207	-	-
金融投資			
-以公允價值計量且其變動計入損益	901	-	-
-以攤余成本計量	1,722	3,500	-
-以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	226	1,237	-
-指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	107	-	-
對合營和聯營企業的投資	-	-	3,672
使用權資產	74	5	-
其他資產	11,183	150	-
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構款項存放款項	30,219	2,340	1,511
拆入資金	649	-	-
衍生金融負債	342	-	-
吸收存款	63,050	59,006	51
應付職工薪酬	12	-	-
租賃負債	70	4	-
其他負債	1,622	-	-
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	9	935	-
承兌匯票	2,336	258	-
委託存款	35,284	3,048	-
委託貸款	11,989	8,117	-
來自理財服務的資金	2,933	-	-
接受擔保金額	58,903	36,951	-
衍生金融資產名義金額	55,574	-	-

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
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)

**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、新湖中寶和中國保利集團。

上述披露的本集團與中國煙草總公司、新湖中寶和中國保利集團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 2020 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和中國保利集團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 2020 年 6 月 30 日尚未償還貸款總額為人民幣 138 萬元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 151 萬元)。

董事、監事和高級管理人員於 2020 年 6 月 30 日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣 1,315 萬元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 1,191 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 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)

55 關聯方(續)

(e) 與中國國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體占主導地位的經濟制度下營運。那些國家控制實體是由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的(「國有實體」)。

與包含中國煙草總公司間接控制的子公司和中國保利集團間接控制的子公司在內的其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

- 貸款及存款；
- 拆入及拆出銀行間結餘；
- 衍生交易；
- 委託貸款及其他託管服務；
- 保險及證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由國有實體發行的債券；
- 買賣及租賃物業及其他資產；及
- 提供及接受公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及傭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 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)

**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 2020 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：

	2020 年 6 月 30 日			最大風險敞口	
	賬面價值				
	以公允價值計 量且其變動計 入損益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融投資	合計	
他行理財產品	127	-	-	127	127
非銀行金融機構 管理的專項資產 管理計劃	-	118,098	119,742	237,840	237,840
信託投資計劃	18	159,894	-	159,912	159,912
資產支持融資債券	87	101,684	132,222	233,993	233,993
投資基金	203,723	-	-	203,723	203,723
合計	203,955	379,676	251,964	835,595	835,595

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

**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)**

	2019 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	133	-	-	133
非銀行金融機構 管理的專項資產 管理計劃	-	186,217	-	186,217
信託投資計劃	17	160,248	-	160,265
資產支持融資債券	87	101,684	132,222	233,993
投資基金	218,491	-	-	218,491
合計	218,728	448,149	132,222	799,099

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 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)

**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 2020 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 12,629.37 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 12,001.92 億元)。

截至 2020 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傭金收入為人民幣 24.12 億元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 19.25 億元)；利息收入為人民幣 5.09 億元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 6.12 億元)，利息支出為人民幣 3.10 億元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間:人民幣 3.99 億元)。

於 2020 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 502.99 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 535.00 億元)；拆入資金餘額為人民幣 117.70 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 351.62 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 632.74 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 600.77 億元)；無拆入資金的敞口(2019 年 12 月 31 日最大敞口:人民幣 127.11 億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

於 2020 年 6 月 30 日，上述理財服務涉及的資產中有人民幣 1,501.28 億元(2019 年 12 月 31 日:人民幣 1,664.44 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 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)

## 57 金融資產轉讓

截至 2020 年 6 月 30 日止六個月期間，在日常業務中，本集團的金融資產轉讓包括資產證券化交易、資產收益權結構化轉讓、不良貸款轉讓和賣出回購金融資產款。

本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。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 2020 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 235.83 億元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 349.51 億元)。

### 資產證券化交易和資產收益權結構化轉讓

截至 2020 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 205.57 億元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 304.87 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。

### 貸款轉讓

截至 2020 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 30.26 億元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 44.64 億元)。其中，轉讓不良貸款賬面原值 12.63 億元(2019 年 6 月 30 日止六個月期間：人民幣 44.64 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 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)

**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 2020 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**

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	422,872	455,377
存放同業及其他金融機構款項	99,391	108,523
貴金屬	4,434	6,865
拆出資金	180,001	164,896
衍生金融資產	15,512	11,250
買入返售金融資產	36,927	9,954
發放貸款及墊款	3,869,909	3,673,860
金融投資		
-以公允價值計量且其變動計入損益	287,988	308,577
-以攤餘成本計量	944,197	924,028
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	665,951	557,543
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,238	2,581
對子公司和合營企業的投資	25,232	25,163
物業和設備	21,728	21,931
使用權資產	11,010	11,743
無形資產	1,256	1,347
遞延所得稅資產	42,284	31,334
其他資產	84,349	78,114
資產合計	<u>6,716,279</u>	<u>6,393,086</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 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)

**59 本行財務狀況表和權益變動表(續)**

*財務狀況表(續)*

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	126,209	240,258
同業及其他金融機構存放款項	995,320	955,451
拆入資金	19,279	42,241
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	159	-
衍生金融負債	14,744	10,907
賣出回購金融資產款	104,891	111,838
吸收存款	4,237,795	3,824,031
應付職工薪酬	16,799	19,671
應交稅費	9,891	7,929
已發行債務憑證	631,965	638,839
租賃負債	9,815	10,255
預計負債	6,098	6,027
其他負債	32,727	26,814
負債合計	<u>6,205,692</u>	<u>5,894,261</u>
<b>股東權益</b>		
股本	48,935	48,935
其他權益工具	78,083	78,083
資本公積	61,359	61,359
其他綜合收益	4,929	6,332
盈餘公積	39,009	39,009
一般風險準備	80,648	80,648
未分配利潤	197,624	184,459
股東權益合計	<u>510,587</u>	<u>498,825</u>
負債和股東權益總計	<u>6,716,279</u>	<u>6,393,086</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 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)

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

中信銀行股份有限公司  
 合併中期財務報表(未經審計)附註  
 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)

**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
2018 年 12 月 31 日/ 2019 年 1 月 1 日	48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,37	163,289	421,525
(一)本年利潤	-	-	-	-	-	-	45,592	45,592
(二)其他綜合收益	-	-	-	1,165	-	-	-	1,165
綜合收益合計	-	-	-	1,165	-	-	45,592	46,757
(三)投資者投入資本 發行可轉債	-	3,135	-	-	-	-	-	3,135
(四)發行其他權益工具 永續債	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(五)利潤分配								
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	4,559	-	(4,559)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	7,278	(7,278)	-
3. 對本行普通股股 東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(11,255)	(11,255)
4. 對本行其他權益持 有者利潤分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2019 年 12 月 31 日	48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,64	184,459	498,825

中信銀行股份有限公司  
合併中期財務報表(未經審計)附註  
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)

## 60 財務狀況表日後事項

- (a) 經監管機構批准，中信銀行獲准在全國銀行間債券市場公開發行不超過 500 億元小微企業專項金融債券。

中信銀行於 2020 年 3 月 18 日發行了 2020 年第一期 300 億元小型微型企業貸款專項金融債券，此次募集資金將用於發放小微企業貸款，協助小微客戶渡過疫情難關。此次債券期限為 3 年，票面利率為 2.75%。第二期小微企業專項金融債券將擇機發行，規模不超過人民幣 200 億元。

- (b) 經監管機構批准，中信銀行於 2020 年 8 月 14 日發行了人民幣 400 億元二級資本債券，期限為 10 年，第 5 年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為 3.87%。此次債券發行的募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和監管部門的批准全部用於補充二級資本。
- (c) 本行發起設立的信銀理財有限責任公司(簡稱“信銀理財”)已於 2020 年 6 月獲銀保監會批准開業，並於 2020 年 7 月正式成立，信銀理財為本行全資子公司，註冊資本人民幣 50 億元。
- (d) 經 2020 年 8 月 27 日董事會批准，本行擬參與對合營企業百信銀行的增資擴股，計劃追加投資人民幣 20.27 億元。

## 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 年 6 月 30 日止六個月期間的本期利潤和於 2020 年 6 月 30 日的股東權益並無差異。

### 2 流動性覆蓋率

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流動性覆蓋率	125.95%	149.27%

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

	2020年6月30日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	335,328	149,787	27,570	512,685
即期負債	(253,796)	(158,169)	(21,619)	(433,584)
遠期購入	891,535	194,237	85,185	1,170,957
遠期出售	(928,869)	(145,894)	(92,606)	(1,167,369)
期權	(1,287)	(3)	1,551	261
淨頭寸	42,911	39,958	81	82,950

	2019年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	293,485	155,871	37,836	487,192
即期負債	(248,711)	(159,252)	(18,848)	(426,811)
遠期購入	945,039	205,182	116,561	1,266,782
遠期出售	(964,382)	(159,262)	(124,628)	(1,248,272)
期權	(8,018)	(33)	283	(7,768)
淨頭寸	17,413	42,506	11,204	71,123

### 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)

	2020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	39,931	342	57,406	97,679
—其中屬於香港的部分	16,570	326	50,712	67,608
歐洲	13,697	3	17,692	31,392
南北美洲	91,546	45,329	96,834	233,709
非洲	1	-	-	1
合計	145,175	45,674	171,932	362,781

	2019年12月31日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	44,407	282	51,506	96,195
—其中屬於香港的部分	16,746	274	46,779	63,799
歐洲	6,080	3	12,537	18,620
南北美洲	29,206	44,910	55,626	129,742
非洲	-	-	-	-
合計	79,693	45,195	119,669	244,557



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

	2020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)	1,169,765	22,346	32,568
長江三角洲	1,047,791	9,140	10,151
珠江三角洲及海峽西岸	649,016	11,975	12,941
中部地區	590,414	8,216	10,147
西部地區	496,102	8,966	10,909
東北地區	85,045	2,522	4,187
中國內地以外的地區	176,390	4,253	4,453
應計利息	11,662	-	-
合計	4,226,185	67,418	85,356
	2019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)	1,224,035	17,896	24,327
長江三角洲	920,846	5,926	7,968
珠江三角洲及海峽西岸	598,313	8,733	12,606
中部地區	534,366	6,818	9,006
西部地區	474,109	5,928	9,332
東北地區	77,694	3,051	4,148
中國內地以外的地區	168,624	1,791	946
應計利息	10,104	-	-
合計	4,008,091	50,143	68,333

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 2020 年 6 月 30 日，本集團無已逾期存拆放同業款項(2019 年 12 月 31 日：無)。

**(b) 已逾期發放貸款及墊款總額**

	2020 年 6 月 30 日	2019 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	19,240	13,950
-6 至 12 個月	21,902	15,910
-超過 12 個月	26,276	20,283
合計	<u>67,418</u>	<u>50,143</u>
占發放貸款及墊款總額百分比：		
-3 至 6 個月	0.46%	0.35%
-6 至 12 個月	0.52%	0.40%
-超過 12 個月	0.62%	0.50%
合計	<u>1.60%</u>	<u>1.25%</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 2020 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 674.18 億元(2019 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 501.43 億元)。

逾期超過 3 個月的發放貸款及墊款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
有抵質押物涵蓋	40,723	28,433
無抵質押物涵蓋	26,695	21,710
合計	67,418	50,143
損失準備	(47,203)	(38,392)
賬面價值	20,215	11,751
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	39,883	26,517

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 2020 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。