

证券代码：601998

股票简称：中信银行

中信银行股份有限公司

二〇二一年半年度报告摘要

第一节 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（www.citicbank.com）仔细阅读半年度报告全文。

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行2021年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事会会议于2021年8月25日审议通过了本行2021年半年度报告全文及摘要，会议应出席董事10名，实际出席董事10名，其中殷立基董事因事委托钱军董事代为出席和表决。本行监事和高级管理人员列席了本次会议。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2021年中期财务报告，已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则审阅。

本行2021年上半年不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

A 股股票简称	中信银行	股票代码	601998
A 股股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股股票简称	中信银行	股票代码	0998
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股股票简称	中信优 1	股票代码	360025
优先股股票上市交易所	上海证券交易所		
可转换公司债券简称	中信转债	可转换公司债券代码	113021
可转换公司债券上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张青	王珺威	
联系地址	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	
联系电话	+86-10-66638188	+86-10-66638188	
传真	+86-10-65559255	+86-10-65559255	
电子信箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com	

2.2 核心竞争力

公司治理科学高效。本行积极推进中国特色现代化企业建设，坚持两个“一以贯之”¹，坚持市场化运行，不断完善公司治理和业务运营体制机制，形成了管理高效、分工专业的组织架构体系。本行积极推进党的领导融入公司治理，搭建了党委与“三会一层”各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理架构，按照前台、中台、后台相分离的原则，建立起涵盖总行部门条线和分支行板块的矩阵式管理模式。本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层规范运作、有效履职。

综合协同优势明显。本行充分发挥中信集团“金融+实业”的独特优势，勇于创新协同模式，树立“中信协同+”品牌形象，释放中信协同的潜力与价值。按照“一个中信、一个客户”原则，通过优化核心业务平台，重点做好融融协同

¹ 坚持党对国有企业的领导是重大政治原则，必须一以贯之；建立现代企业制度是国有企业改革的方向，也必须一以贯之。

和产融协同，构建协同生态，持续提升企业服务能力。利用中信集团金融全牌照资源，联合中信证券、中信建投证券、中信信托、华夏基金、中信保诚基金、中信保诚保险等中信集团金融子公司，打造统一的“中信幸福财富”品牌，为客户提供“有温度”的综合服务。

开拓创新活力凸显。本行是中国最早参与国内外金融市场融资的商业银行，并以屡创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外。创新不仅是深植于本行的基因，也是驱动本行发展的新引擎。本行传承和发扬“开拓创新”的中信风格，持续推进产品和服务创新，在投行业务、跨境业务、机构业务、交易银行、汽车金融、出国金融、信用卡、外汇做市、公募基金托管等业务领域形成了独特的竞争优势。

风险防控科学有效。本行以建立“控风险有效、促发展有力”的风险管理体系为目标，不断完善风险管理体制机制，加快统一授信、专职审批人体系、贷后管理转型落地。继续加快智能风控体系建设，实现风险视图、行业及区域评级、客户风险画像、财报可视化等功能，支持智能审批和智能预警，提升风险防控的前瞻性和精准性。

金融科技全面赋能。本行始终坚持以科技赋能、创新驱动为核心动力，为业务发展全面赋能，推动本行成为一流科技型银行。本行持续加大科技投入，提升产品和服务竞争力，驱动业务和运营模式转型，打造数据驱动型业务发展模式。平稳运行国内中大型银行首个自主分布式核心系统，金融科技综合赋能能力实现全面跃升，人工智能、区块链等新技术创新应用由点及面深度渗透到业务各领域，成为发展的重要生产力。

品牌文化特色鲜明。本行通过对三十多年发展所积淀的文化基因的提炼与升华，确立了特色鲜明的企业文化。本行以成为“有担当、有温度、有特色、有价值”的最佳综合金融服务提供者作为发展愿景，坚持“客尊、诚信、创新、协作、卓越”的核心价值观，积极践行“为客户谋价值、为员工谋幸福、为股东谋效益、为社会尽责任”的企业使命。2021年，本行在英国《银行家》杂志“全球银行品牌500强排行榜”中排名第16位；本行一级资本在英国《银行家》杂志“世

界 1000 家银行排名”中排名第 24 位。

人才队伍专业优秀。本行坚持以人为本，深化人力资源改革，建立以价值为导向、以员工为中心的人才管理机制，搭建市场化、现代化的人力资源管理体制，服务全行战略转型。本行通过科学合理的干部选拔机制，拓宽识人、选人渠道，持续优化考核评价，不断强化激励约束，搭建专业技术晋升通道，大力培养核心人才和年轻人才，打造了一支高素质的人才队伍。

2.3 主要财务数据

2.3.1 经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增幅 (%)	2019 年 1-6 月
营业收入	105,592	102,013	3.51	93,150
营业利润	34,905	30,751	13.51	34,427
利润总额	34,923	30,746	13.59	34,442
归属于本行股东的净利润	29,031	25,541	13.66	28,307
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	28,965	25,560	13.32	28,290
经营活动产生的现金流量净额	(188,288)	66,853	(381.64)	8,547
每股计				
基本每股收益 (元) (注)	0.59	0.52	13.46	0.58
稀释每股收益 (元) (注)	0.54	0.48	12.50	0.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元) (注)	0.59	0.52	13.46	0.58
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (元) (注)	0.54	0.48	12.50	0.55
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(3.85)	1.37	(381.02)	0.17

注：有关指标根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

2.3.2 盈利能力指标

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月 (7)	增减 (%)	2019 年 1-6 月 (7)
平均总资产回报率 (ROAA) (1)	0.78%	0.76%	0.02	0.93%
加权平均净资产收益率 (ROAE) (2)	12.10%	11.34%	0.76	13.73%

加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益） ⁽²⁾	12.07%	11.35%	0.72	13.73%
成本收入比 ⁽³⁾	22.94%	22.08%	0.86	25.37%
信贷成本 ⁽⁴⁾	1.40%	1.87%	(0.47)	1.81%
净利差 ⁽⁵⁾	2.03%	2.19%	(0.16)	2.35%
净息差 ⁽⁶⁾	2.09%	2.27%	(0.18)	2.44%

注：（1）平均总资产回报率=净利润/期初和期末总资产余额平均数。

（2）有关指标根据证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

（3）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（4）信贷成本=当年计提贷款及垫款减值损失/贷款及垫款平均余额。

（5）净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率。

（6）净息差=利息净收入/总生息资产平均余额。

（7）根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号），2020年起，本集团对信用卡消费分期相关收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，与利息收入和非利息收入相关比较期间财务指标均已重述。

2.3.3 规模指标

单位：百万元人民币

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增幅 (%)	2019年 12月31日
总资产	7,816,329	7,511,161	4.06	6,750,433
贷款及垫款总额 ⁽¹⁾	4,708,621	4,473,307	5.26	3,997,987
—公司贷款	2,329,112	2,170,400	7.31	1,955,519
—贴现贷款	405,403	411,007	(1.36)	311,654
—个人贷款	1,974,106	1,891,900	4.35	1,730,814
总负债	7,199,923	6,951,123	3.58	6,217,909
客户存款总额 ⁽¹⁾	4,665,631	4,528,399	3.03	4,038,820
—公司活期存款 ⁽²⁾	1,909,179	1,915,266	(0.32)	1,674,923
—公司定期存款	1,787,800	1,674,846	6.74	1,485,727
—个人活期存款	352,348	327,110	7.72	275,526
—个人定期存款	616,304	611,177	0.84	602,644
同业及其他金融机构存放款项	1,095,523	1,163,641	(5.85)	951,122
拆入资金	67,801	57,756	17.39	92,539
归属于本行股东的权益总额	600,706	544,573	10.31	517,311
归属于本行普通股股东的权益总额	485,761	469,625	3.44	442,363
归属于本行普通股股东的每股净资产（元）	9.93	9.60	3.44	9.04

注：（1）根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），基于实际利率法计提的金融工具利息应包含在相应金融工具的账面余额中。

自2018年起，本集团已按照上述通知要求编制财务报表。为便于分析，“贷款及垫款总额”“客户存款总额”不含相关应计利息。

(2) 公司活期存款包括对公客户活期存款和汇出及应解汇款。

2.3.4 资产质量指标

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增减 (%)	2019年 12月31日
不良贷款率 ⁽¹⁾	1.50%	1.64%	(0.14)	1.65%
拨备覆盖率 ⁽²⁾	189.37%	171.68%	17.69	175.25%
贷款拨备率 ⁽³⁾	2.84%	2.82%	0.02	2.90%

注：(1) 不良贷款率=不良贷款余额/贷款及垫款总额。

(2) 拨备覆盖率=贷款及垫款减值准备余额（不含应计利息减值准备）/不良贷款余额。

(3) 贷款拨备率=贷款及垫款减值准备余额（不含应计利息减值准备）/贷款及垫款总额。

2.3.5 其他主要监管指标

项目 ^(注)	监管值	2021年 6月30日	2020年 12月31日	变动 百分点	2019年 12月31日
资本充足情况					
核心一级资本充足率	≥7.50%	8.63%	8.74%	(0.11)	8.69%
一级资本充足率	≥8.50%	10.71%	10.18%	0.53	10.20%
资本充足率	≥10.50%	13.53%	13.01%	0.52	12.44%
杠杆情况					
杠杆率	≥4%	6.69%	6.40%	0.29	6.71%
流动性风险					
流动性覆盖率	≥100%	117.31%	135.14%	(17.83)	149.27%
流动性比例					
其中：本外币	≥25%	56.48%	57.97%	(1.49)	63.21%
人民币	≥25%	56.55%	58.04%	(1.49)	63.88%
外币	≥25%	63.13%	71.56%	(8.43)	60.51%

注：以上数据均按中国银行业监管口径计算，除流动性比例指标为本行口径外，其他指标均为集团口径。

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数和前十名股东情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 164,657 户，其中 A 股股东 136,582 户，H 股登记股东 28,075 户，无表决权恢复的优先股股东。

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	质押、标记或冻结的股份数量
1	中国中信有限公司	国有法人	A股、H股	31,988,728,773	65.37	0	0	0
2	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,551,639,269	23.61	0	-6,585,861	未知
3	中国烟草总公司	国有法人	A股	2,147,469,539	4.39	0	0	0
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1,018,941,677	2.08	0	-95,124,000	0
5	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	272,838,300	0.56	0	0	0
6	中国建设银行股份有限公司	国有法人	H股	168,599,268	0.34	0	0	0
7	香港中央结算有限公司	境外法人	A股	111,085,922	0.23	0	+30,806,323	0
8	中国光大银行股份有限公司一兴全商业模式优选混合型证券投资基金(LOF)	其他	A股	45,386,034	0.09	0	+45,386,034	0
9	招商银行股份有限公司一兴全合润混合型证券投资基金	其他	A股	41,770,288	0.09	0	+41,770,288	0
10	招商银行股份有限公司一上证红利交易型开放式指数证券投资基金	其他	A股	41,457,306	0.08	0	+15,875,606	0

注：（1）上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

（2）除中信有限、香港中央结算（代理人）有限公司外，上表中A股和H股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册统计。

（3）香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构（除中信有限）和个人投资者持有的H股股份合计数。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

（4）中信有限为中信股份的全资子公司。中信有限确认，截至报告期末，中信股份及其下属子公司（含中信有限）合计持有本行股份32,284,227,773股，占本行股份总数的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，占本行股份总数的65.37%，

其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。

- (5) 冠意有限公司 (Summit Idea Limited) 确认，截至报告期末，其通过香港中央结算 (代理人) 有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，占本行股份总数的4.685%。冠意有限公司为新湖中宝的全资附属公司。除上述股份外，新湖中宝全资子公司香港新湖投资有限公司通过香港中央结算 (代理人) 有限公司持有本行H股股份153,686,000股，占本行股份总数的0.314%。
- (6) 上表中普通股股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算 (代理人) 有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。根据《中国建设银行股份有限公司2021年一季度报告》，截至2021年3月31日，中央汇金投资有限责任公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持有中国建设银行57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- (7) 本行前十名股东中不存在回购专户。
- (8) 就本行所知，截至报告期末，上表中股东不存在委托表决权、受托表决权及放弃表决权的情况。

2.4.2 控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，本行控股股东和实际控制人未发生变化。截至报告期末，中信有限为本行控股股东，中信集团为本行实际控制人。

2.4.3 优先股股东总数和前十名优先股股东情况

截至报告期末，本行优先股 (“中信优1”，优先股代码 360025) 股东总数为 32 户。报告期末前十名优先股股东情况如下：

单位：股

序号	股东名称 (全称)	股东性质	报告期内增减 (+, -)	期末持股数量	持股比例 (%)	所持股份类别	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
								股份状态	数量
1	中国移动通信集团有限公司	国有法人	-	43,860,000	12.53	境内优先股	-	-	-
2	中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红—005L—FH002 沪	其他	-	38,430,000	10.98	境内优先股	-	-	-

3	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	-	38,400,000	10.97	境内 优先股	-	-	-
4	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	其他	-	30,700,000	8.77	境内 优先股	-	-	-
5	中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红	其他	-	30,700,000	8.77	境内 优先股	-	-	-
6	交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	其他	-	25,700,000	7.34	境内 优先股	-	-	-
7	浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境内 优先股	-	-	-
8	兴全睿众资产—平安银行—平安银行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境内 优先股	-	-	-
9	创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境内 优先股	-	-	-
10	交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	其他	-	8,770,000	2.51	境内 优先股	-	-	-
	中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 2 号集合资产管理计划	其他	+8,770,000	8,770,000	2.51	境内 优先股	-	-	-

注：（1）优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

（2）上述优先股股东关联关系或一致行动的说明：根据公开信息，本行初步判断：中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪、中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红存在关联关系，交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划、交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占已发行的优先股股份总数的比例。

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2019年3月4日，本行完成A股可转换公司债券（以下简称“A股可转债”）

发行工作，募集资金400亿元，发行数量4,000万手，按面值发行，每张面值人民币100元，扣除发行费用后募集资金净额为3,991,564.02万元；2019年3月19日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“中信转债”，代码113021。本次A股可转债募集资金已全部投入运营，用于支持业务发展，在A股可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

本行发行的A股可转债转股期自可转债发行结束之日满6个月后的第1个交易日起至可转债到期之日止，即自2019年9月11日至2025年3月3日。截至报告期末，累计已有人民币312,000元中信转债转为本行A股普通股，累计转股股数为43,713股，占中信转债转股前本行已发行普通股股份总额的0.00008933%。

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》和《公司债券发行与交易管理办法》的相关规定，本行委托信用评级机构大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）为本行2019年3月发行的中信转债进行了跟踪信用评级，大公国际出具了《中信银行股份有限公司主体与公开发行A股可转换公司债券2021年度跟踪评级报告》，评级结果如下：本行主体长期信用等级维持AAA，评级展望维持稳定，“中信转债”的信用等级维持AAA。本行各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。本行未来年度偿还债务的现金来源主要包括本行业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

2.5.2 其他债券相关情况

本行发行的无固定期限资本债券和小型微型企业贷款专项金融债券相关情况详见本行2021年半年度报告全文。

第三节 重要事项

3.1 报告期内的经营情况

3.1.1 经营业绩概况

报告期内，面对复杂多变的内外部形势，本集团坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，以高质量可持续发展为主线，全力推动业务转型增效，各项业务总体稳中有进，呈现良好的发展局面。

经营效益平稳增长，盈利结构进一步优化。报告期内，本集团实现营业收入1,055.92亿元，同比增长3.51%，增速较一季度提升2.72个百分点；其中实现利息净收入740.82亿元，同比增长0.21%；实现非利息净收入315.10亿元，同比增长12.18%，非利息净收入占比29.84%，同比提升2.31个百分点。受益于营业收入增长及资产质量向好，本集团实现归属于本行股东的净利润290.31亿元，同比增长13.66%，增速达到近年来较好水平。

资产质量持续向好，不良指标实现“双降”。截至报告期末，本集团不良贷款余额706.82亿元，比上年末减少27.70亿元，下降3.77%，比一季度末减少8.47亿元；不良贷款率1.50%，比上年末下降0.14个百分点，比一季度末下降0.04个百分点，在一季度基础上进一步“双降”；拨备覆盖率189.37%，比上年末上升17.69个百分点；贷款拨备率2.84%，比上年末上升0.02个百分点。

业务规模稳步增长，服务实体经济质效提升。截至报告期末，本集团资产总额78,163.29亿元，比上年末增长4.06%；贷款及垫款总额（不含应计利息）47,086.21亿元，比上年末增长5.26%；客户存款总额（不含应计利息）46,656.31亿元，比上年末增长3.03%。报告期内，本集团积极贯彻落实国家宏观政策，加大重点领域信贷支持力度，绿色信贷、战略新兴产业、普惠金融、涉农等各类贷款均呈现良好增长态势。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表项目分析

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 290.31 亿元，同比增长 13.66%。下表列示出报告期内本集团主要利润表项目变化。根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业 2020 年年报工作的通知》，2020 年起，本集团对信用卡消费分期相关收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，与利息收入和非利息收入相关比较期间财务指标均已重述。

单位：百万元人民币

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增幅(%)
营业收入	105,592	102,013	3,579	3.51
—利息净收入	74,082	73,924	158	0.21
—非利息净收入	31,510	28,089	3,421	12.18
营业支出	(70,687)	(71,262)	575	(0.81)
—税金及附加	(1,091)	(1,012)	(79)	7.81
—业务及管理费	(24,226)	(22,525)	(1,701)	7.55
—信用及其他资产减值损失	(45,370)	(47,725)	2,355	(4.93)
营业外收支净额	18	(5)	23	上年同期为负
利润总额	34,923	30,746	4,177	13.59
所得税	(5,443)	(4,782)	(661)	13.82
净利润	29,480	25,964	3,516	13.54
其中：归属于本行股东的净利润	29,031	25,541	3,490	13.66

3.2.2 资产负债项目分析

资产

截至报告期末，本集团资产总额 78,163.29 亿元，比上年末增长 4.06%，主要由于本集团贷款及垫款、金融投资增加所致。

单位：百万元人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
贷款及垫款总额	4,708,621	60.2	4,473,307	59.6
贷款及垫款应计利息	12,901	0.2	12,592	0.2
减：贷款及垫款减值准备 ⁽¹⁾	(133,353)	(1.7)	(125,703)	(1.7)
贷款及垫款净额	4,588,169	58.7	4,360,196	58.1
金融投资总额	2,241,170	28.7	2,089,736	27.8
金融投资应计利息	18,528	0.2	16,766	0.2
减：金融投资减值准备 ⁽²⁾	(25,872)	(0.3)	(13,770)	(0.2)
金融投资净额	2,233,826	28.6	2,092,732	27.8

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
长期股权投资	5,592	0.1	5,674	0.1
现金及存放中央银行款项	441,162	5.6	435,169	5.8
存放同业款项及拆出资金	235,140	3.0	301,772	4.0
买入返售金融资产	97,963	1.3	111,110	1.5
其他 ⁽³⁾	214,477	2.7	204,508	2.7
合计	7,816,329	100.0	7,511,161	100.0

注：（1）贷款及垫款减值准备包括以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备和以摊余成本计量的贷款及垫款应计利息减值准备。

（2）金融投资减值准备包括以摊余成本计量的金融投资减值准备和以摊余成本计量的金融投资应计利息减值准备。

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

贷款及垫款

截至报告期末，本集团贷款及垫款总额（不含应计利息）47,086.21 亿元，比上年末增长 5.26%。贷款及垫款净额占总资产比例为 58.7%，比上年末上升 0.6 个百分点。以摊余成本计量的贷款及垫款占贷款及垫款总额比例为 90.9%。本集团贷款及垫款按计量属性分类情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款及垫款	4,279,708	90.9	4,054,780	90.6
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	428,913	9.1	411,403	9.2
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款及垫款	-	-	7,124	0.2
贷款及垫款总额	4,708,621	100.0	4,473,307	100.0

负债

截至报告期末，本集团负债总额 71,999.23 亿元，比上年末增长 3.58%，主要由于客户存款及已发行债务凭证增加所致。

单位：百万元人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
向中央银行借款	243,206	3.4	224,391	3.2
客户存款	4,711,500	65.4	4,572,286	65.8
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	1,163,324	16.2	1,221,397	17.6

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
卖出回购金融资产款	69,158	1.0	75,271	1.1
已发行债务凭证	901,735	12.5	732,958	10.5
其他 ^(注)	111,000	1.5	124,820	1.8
合计	7,199,923	100.0	6,951,123	100.0

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

客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额（不含应计利息）46,656.31 亿元，比上年末增加 1,372.32 亿元，增长 3.03%；客户存款占总负债的比例为 65.4%，比上年末下降 0.4 个百分点。本集团公司存款余额为 36,969.79 亿元，比上年末增加 1,068.67 亿元，增长 2.98%；个人存款余额为 9,686.52 亿元，比上年末增加 303.65 亿元，增长 3.24%。

单位：百万元人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款				
活期	1,909,179	40.5	1,915,266	41.9
定期	1,787,800	37.9	1,674,846	36.6
小计	3,696,979	78.4	3,590,112	78.5
个人存款				
活期	352,348	7.5	327,110	7.1
定期	616,304	13.1	611,177	13.4
小计	968,652	20.6	938,287	20.5
客户存款总额	4,665,631	99.0	4,528,399	99.0
应计利息	45,869	1.0	43,887	1.0
客户存款合计	4,711,500	100.0	4,572,286	100.0

股东权益

截至报告期末，本集团股东权益 6,164.06 亿元，比上年末增长 10.07%。报告期内，本集团股东权益变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2021年1-6月							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积及一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
2020年12月31日	48,935	78,083	59,216	109	134,605	223,625	15,465	560,038

(一)净利润					29,031	449	29,480
(二)其他综合收益				(466)		(29)	(495)
(三)所有者投入和减少资本	39,997						39,997
(四)利润分配					12	(12,441)	(185)
2021年6月30日	48,935	118,080	59,216	(357)	134,617	240,215	15,700
							616,406

主要表外项目

截至报告期末，本集团主要表外项目包括信贷承诺、资本承担、用作质押资产，具体项目及余额如下表所示：

项目	单位：百万元人民币	
	2021年6月30日	2020年12月31日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	619,134	559,073
—开出保函	117,289	119,741
—开出信用证	205,409	125,197
—不可撤销贷款承诺	45,965	49,632
—信用卡承担	685,128	623,478
小计	1,672,925	1,477,121
资本承担	2,351	1,547
用作质押资产	424,620	399,902
合计	2,099,896	1,878,570

3.2.3 资本充足率分析

截至报告期末，根据原中国银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求，本集团资本充足率为13.53%，比上年末上升0.52个百分点；一级资本充足率10.71%，比上年末上升0.53个百分点；核心一级资本充足率8.63%，比上年末下降0.11个百分点，全部满足监管要求。

资本充足率

项目	单位：百万元人民币			
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增幅（%） /增减	2019年 12月31日
核心一级资本净额	487,888	471,251	3.53	444,203
其他一级资本净额	117,807	77,710	51.60	77,555
一级资本净额	605,695	548,961	10.33	521,758
二级资本净额	158,919	152,768	4.03	114,139

资本净额	764,614	701,729	8.96	635,897
加权风险资产	5,653,278	5,393,248	4.82	5,113,585
核心一级资本充足率	8.63%	8.74%	下降 0.11 个百分点	8.69%
一级资本充足率	10.71%	10.18%	上升 0.53 个百分点	10.20%
资本充足率	13.53%	13.01%	上升 0.52 个百分点	12.44%

杠杆率

单位：百万元人民币

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	增幅 (%) /增减	2019 年 12 月 31 日
杠杆率水平	6.69%	6.40%	上升 0.29 个百分点	6.71%
一级资本净额	605,695	548,961	10.33	521,758
调整后的表内外资产余额	9,048,165	8,582,636	5.42	7,780,321

注：本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令 2015 年第 1 号）的规定计算和披露杠杆率。有关杠杆率的详细信息，请查阅本行网站投资者关系专栏相关网页 <http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/2020/>。

中信银行股份有限公司

2021 年 8 月 25 日