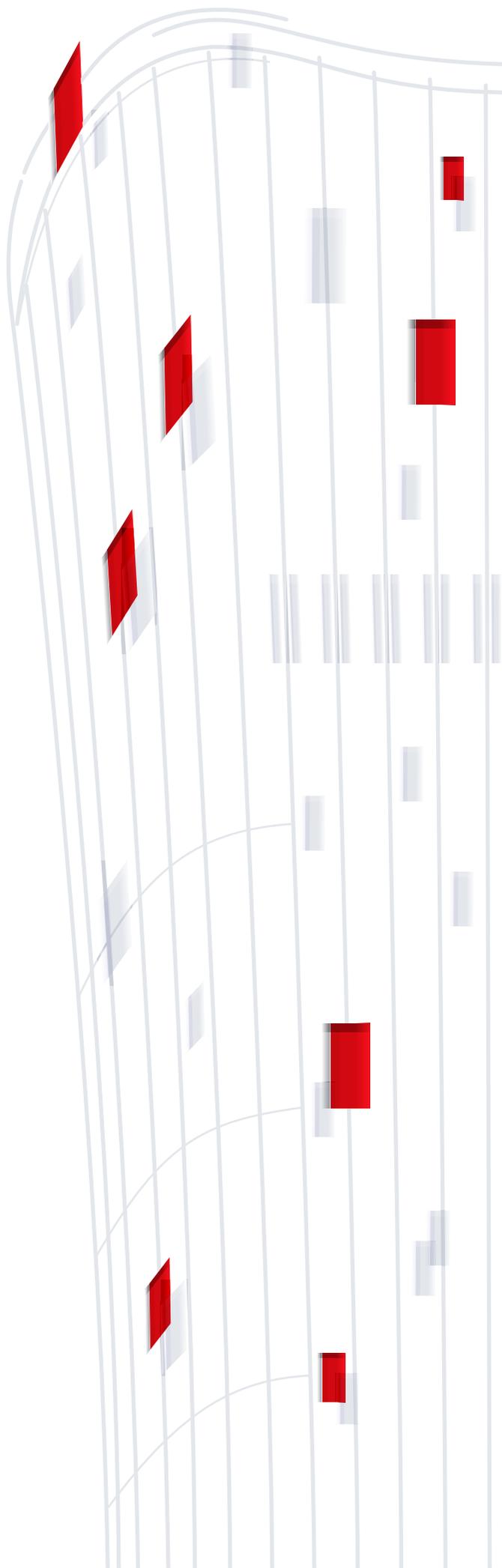




(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
股份代號：0998

努力做您的  
最佳綜合金融  
服務提供者

2023年  
中期報告



## 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2023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2023年8月24日審議通過了本行2023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。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行2023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2023年中期財務報告，已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威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、執行董事方合英，執行董事、行長劉成，副行長、財務總監王康，財務會計部總經理薛鋒慶，聲明並保證本行2023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，具體請注意閱讀本報告第二章「管理層討論與分析」中相關內容。

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，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。

## 目錄

釋義		4
第一章	公司基本情況簡介	5
第二章	管理層討論與分析	9
	2.1 公司所處行業情況	9
	2.2 公司從事的主要業務	9
	2.3 核心競爭力分析	10
	2.4 經營業績概況	11
	2.5 財務報表分析	12
	2.6 經營中關注的重點問題	37
	2.7 重點領域開展情況	40
	2.8 業務綜述	44
	2.9 風險管理	65
	2.10 內部控制	70
	2.11 內部審計	72
	2.12 重大投資、重大收購、重大資產和股權出售事項	72
	2.13 結構化主體情況	72
第三章	公司治理	73
第四章	環境、社會與治理(ESG)	88
第五章	董事會報告	99
第六章	普通股股份變動及股東情況	109
第七章	優先股相關情況	117
第八章	可轉換公司債券相關情況	119
第九章	中期財務資料和審閱報告	121

# 使命願景

## 願景

成為有擔當、有溫度、有特色、  
有價值的最佳綜合金融服務提供者

## 使命

為客戶謀價值 為員工謀幸福  
為股東謀效益 為社會盡責任

## 核心 價值觀

客尊、誠信、創新、協作、卓越

## 品牌 口號

讓財富有溫度

## 經營概覽

<b>經營業績：</b>	<b>經營收入</b>	<b>淨利潤</b>
	1,058.85 億元	360.67 億元
	<b>非利息淨收入</b>	<b>淨利潤增速</b>
	326.79 億元	10.89%
<b>盈利能力：</b>	<b>平均總資產回報率(ROAA)</b>	<b>成本收入比</b>
	0.85%	26.64%
	<b>平均淨資產收益率(ROAE)</b>	<b>淨息差</b>
	12.32%	1.85%
<b>資產質量：</b>	<b>不良貸款率</b>	<b>撥備覆蓋率</b>
	1.21%	208.28%
		<b>貸款撥備率</b>
		2.51%
<b>核心能力建設：</b>	<b>綜合融資餘額</b>	<b>零售管理資產</b>
	12.55 萬億元	4.15 萬億元
		<b>理財產品規模</b>
		1.59 萬億元
<b>基礎客群：</b>	<b>線上月活用戶</b>	<b>對公客戶</b>
	3,450.86 萬戶	109.55 萬戶
		<b>個人客戶</b>
		1.32 億戶

註：經營業績、盈利能力指標、資產質量指標為本集團數據，其餘數據為本行數據。

# 釋義

報告期	2023年1月1日至2023年6月30日之間
本行／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
金融監管總局	國家金融監督管理總局
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
原中國銀保監會／原銀保監會	原中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
中信百信銀行	中信百信銀行股份有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司(2014年8月更名前為中信泰富有限公司)
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信金控	中國中信金融控股有限公司
中信金租	中信金融租賃有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司(2011年12月改制更名前為中國中信集團公司)
中信泰富	中信泰富有限公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中信有限	中國中信有限公司(2014年8月更名前為中國中信股份有限公司)

(註：本釋義條目以漢語拼音排序)

# 第一章 公司基本情況簡介

## 1.1 公司信息

法定中文名稱	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)
法定英文名稱	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED(縮寫「CNCB」)
法定代表人	方合英
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(FCG, HKFCG)
證券事務代表	王珺威
註冊及辦公地址 <sup>1</sup>	北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層
註冊及辦公地址郵政編碼	100020
互聯網網址	www.citicbank.com
投資者聯繫電話/傳真	+86-10-66638188/+86-10-65559255
客服和投訴電話	95558
投資者電子信箱	ir@citicbank.com
香港營業地址	香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓
信息披露媒體	《中國證券報》(www.cs.com.cn) 《上海證券報》(www.cnstock.com) 《證券時報》(www.stcn.com)
信息披露網站	刊登A股半年度報告的上海證券交易所網站： www.sse.com.cn 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	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	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥) 中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層(郵編：100738) 境內簽字註冊會計師：史劍、葉洪銘
國際審計師	畢馬威會計師事務所 中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓 境外簽字註冊會計師：黃婉珊
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 +86-10-60838888
簽字保薦代表人	馬小龍、胡雁
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或到期贖回二者孰早為止)
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 +86-10-65051166
簽字保薦代表人	艾雨、周銀斌
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或到期贖回二者孰早為止)
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 中國(上海)自由貿易試驗區楊高南路188號
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17樓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

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

## 第一章 公司基本情況簡介

信用評級	標普： (1) 主體信用長期評級：BBB+； (2) 短期評級：A-2； (3) 展望：正面。 穆迪： (1) 存款評級：Baa2/P-2； (2) 基礎信用評級：ba2； (3) 展望：穩定。 惠譽： (1) 違約評級：BBB； (2) 生存力評級：bb-； (3) 展望：穩定。 大公： (1) 主體評級：AAA； (2) 展望：穩定。 中誠信： (1) 主體評級AAA； (2) 展望：穩定。
------	--

## 1.2 聯繫人和聯繫方式

	董事會秘書	證券事務代表
姓名	張青	王珺威
聯繫地址	北京市朝陽區光華路10號院1號樓	北京市朝陽區光華路10號院1號樓
聯繫電話	+86-10-66638188	+86-10-66638188
傳真	+86-10-65559255	+86-10-65559255
電子信箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com

## 1.3 財務概要

### 1.3.1 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增幅(%)	2021年 1-6月
經營收入	105,885	108,218	(2.16)	105,656
利潤總額	42,367	38,711	9.44	34,923
歸屬於本行股東的淨利潤	36,067	32,524	10.89	29,031
經營活動產生的現金流量淨額	(123,018)	36,219	(439.65)	(188,288)
每股計				
基本每股收益(元)	0.70	0.63	11.11	0.59
稀釋每股收益(元)	0.63	0.57	10.53	0.54
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(2.51)	0.74	(439.19)	(3.85)

## 1.3.2 盈利能力指標

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減(%)	2021年 1-6月
平均總資產回報率(ROAA) <sup>(1)</sup>	0.85%	0.81%	0.04	0.78%
平均淨資產收益率 (ROAE, 不含非控制性權益) <sup>(2)</sup>	12.32%	11.99%	0.33	12.26%
成本收入比(不含稅金及附加) <sup>(3)</sup>	26.64%	24.33%	2.31	23.02%
信貸成本 <sup>(4)</sup>	1.05%	1.28%	(0.23)	1.40%
淨利差 <sup>(5)</sup>	1.81%	1.94%	(0.13)	2.03%
淨息差 <sup>(6)</sup>	1.85%	1.99%	(0.14)	2.09%

- 註： (1) 平均總資產回報率=淨利潤(年化)/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(年化)/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(年化)/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(年化)/總生息資產平均餘額。

## 1.3.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	增幅(%)	2021年 12月31日
總資產	8,833,297	8,547,543	3.34	8,042,884
貸款及墊款總額 <sup>(1)</sup>	5,380,101	5,152,772	4.41	4,855,969
—公司貸款	2,740,286	2,524,016	8.57	2,336,179
—貼現貸款	428,524	511,846	(16.28)	465,966
—個人貸款	2,211,291	2,116,910	4.46	2,053,824
總負債	8,122,284	7,861,713	3.31	7,400,258
客戶存款總額 <sup>(1)</sup>	5,534,683	5,099,348	8.54	4,736,584
—公司活期存款 <sup>(2)</sup>	2,235,307	1,951,555	14.54	1,974,319
—公司定期存款	1,849,158	1,855,977	(0.37)	1,789,956
—個人活期存款	350,579	349,013	0.45	310,054
—個人定期存款	1,099,639	942,803	16.64	662,255
同業及其他金融機構存放款項	1,030,141	1,143,776	(9.94)	1,174,763
拆入資金	74,285	70,741	5.01	78,331
歸屬於本行股東的權益總額	690,336	665,418	3.74	626,303
歸屬於本行普通股股東的權益總額	575,395	550,477	4.53	511,362
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元)	11.75	11.25	4.44	10.45

- 註： (1) 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，基於實際利率法計提的金融工具利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中。自2018年起，本集團已按照上述通知要求編製財務報表。為便於分析，「貸款及墊款總額」「客戶存款總額」不含相關應計利息。  
(2) 公司活期存款包括對公客戶活期存款和匯出及應解匯款。

### 1.3.4 資產質量指標

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	增減(%)	2021年 12月31日
不良貸款率 <sup>(1)</sup>	1.21%	1.27%	(0.06)	1.39%
撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup>	208.28%	201.19%	7.09	180.07%
貸款撥備率 <sup>(3)</sup>	2.51%	2.55%	(0.04)	2.50%

註：(1) 不良貸款率=不良貸款餘額/貸款及墊款總額。  
 (2) 撥備覆蓋率=貸款及墊款減值準備餘額(不含應計利息減值準備)/不良貸款餘額。  
 (3) 貸款撥備率=貸款及墊款減值準備餘額(不含應計利息減值準備)/貸款及墊款總額。

### 1.3.5 其他主要監管指標

項目 <sup>(註)</sup>	監管值	2023年 6月30日	2022年 12月31日	變動 百分點	2021年 12月31日
<b>資本充足情況</b>					
核心一級資本充足率	≥8.00%	8.85%	8.74%	0.11	8.85%
一級資本充足率	≥9.00%	10.68%	10.63%	0.05	10.88%
資本充足率	≥11.00%	13.22%	13.18%	0.04	13.53%
<b>槓桿情況</b>					
槓桿率	≥4.25%	6.70%	6.59%	0.11	6.78%
<b>流動性風險</b>					
流動性覆蓋率	≥100%	136.16%	168.03%	(31.87)	146.59%
<b>流動性比例</b>					
其中：本外幣	≥25%	59.62%	62.61%	(2.99)	59.09%
人民幣	≥25%	59.31%	62.18%	(2.87)	59.99%
外幣	≥25%	65.76%	69.24%	(3.48)	58.98%

註：本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算和披露資本充足率。從2022年第一季度起，本集團將阿爾金銀行納入資本併表範圍(含各級資本充足率、槓桿率指標)。

### 1.3.6 境內外會計準則差異

本集團根據中國會計準則和國際財務報告準則計算的2023年6月末淨資產與報告期淨利潤無差異。

## 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96.7%，較上年末下降0.7個百分點。本集團主要資產的變化情況參見本報告第二章「管理層討論與分析—財務報表分析」。

## 第二章 管理層討論與分析

### 2.1 公司所處行業情況

2023年，我國銀行業把服務實體經濟放在更加突出的位置，助力市場主體恢復正常經營和生活，充分挖掘新動能和新的增長潛力，同時處理好恢復經濟與防範風險的關係，保持了平穩運行的良好態勢。銀行業金融機構持續加強公司治理建設，股權管理更趨完善；進一步優化信貸結構，新增信貸資源重點向小微企業、民營企業、製造業、科技創新和綠色發展傾斜；繼續推動中間業務提質升級，財富管理類業務蓬勃發展；進一步提升內生風險防控能力，資產質量穩中向好。

從宏觀經濟看，今年以來隨著經濟社會全面恢復常態化運行，穩增長穩就業穩物價政策效應持續顯現，生產需求逐步恢復，就業和消費價格總體穩定，經濟運行保持恢復向好態勢，發展質量繼續提升。同時，受國際環境依然複雜嚴峻、國內市場需求仍顯不足等因素影響，推動經濟高質量發展仍需要加力。上半年國內生產總值增速5.5%，三大產業同比分別增長3.7%、4.3%和6.4%。中國經濟韌性強、潛力足、迴旋餘地大，長期向好的基本面不會改變，推動經濟持續恢復具備較多有利條件。

從行業發展看，銀行業總資產穩健增長，資產質量基本穩定，風險抵禦能力較強。2023年6月末，我國銀行業金融機構總資產398.64萬億元<sup>2</sup>，較年初增長7.14%；不良貸款餘額4萬億元，較年初增加2,021億元；不良貸款率1.68%，較年初上升0.05個百分點；撥備覆蓋率206.1%，資本充足率14.66%。

從政策舉措看，金融監管緊抓恢復和擴大有效需求這個關鍵，持續優化和改善金融服務，不斷提升服務實體經濟有效性。切實支持擴大內需，改善消費環境，促進經濟良性循環。因城施策支持剛性和改善性住房需求，紮實做好保交樓、保民生、保穩定各項工作，促進房地產市場平穩健康發展，加快完善住房租賃金融政策體系，推動建立房地產業發展新模式。強化對投資的融資保障，支持超大特大城市城中村改造和「平急兩用」公共基礎設施等重大項目建設。改進對外貿易信貸和出口信用保險服務，助力企業穩訂單拓市場。深化金融供給側結構性改革，引導大銀行服務重心下沉，推動中小銀行聚焦主責主業，支持銀行補充資本，共同維護金融市場的穩定發展。緊隨新一輪科技革命步伐，加大對高水平科技自立自強的支持力度，促進「科技－產業－金融」良性循環。抓住新領域新賽道蘊藏的新機遇，持續增加先進製造業、戰略性新興產業、傳統產業轉型升級等重點領域金融供給，有力支持加快建設現代化產業體系。堅持「兩個毫不動搖」，優化民間投融資環境，強化民營企業金融服務，呵護好民營企業創業發展的激情。商業銀行繼續回歸本源，追求高質量、可持續發展。

### 2.2 公司從事的主要業務

本行以建設成為「有擔當、有溫度、有特色、有價值」的最佳綜合金融服務提供者為發展願景，充分發揮中信集團「金融+實業」綜合平台優勢，堅持「以客為尊、改革推動、科技興行、輕型發展、合規經營、人才強行」，向企業客戶和機構客戶提供公司銀行業務、國際業務、金融市場業務、機構業務、投資銀行業務、交易銀行業務、託管業務等綜合金融解決方案，向個人客戶提供零售銀行、信用卡、消費金融、財富管理、私人銀行、出國金融、電子銀行等多元化金融產品及服務，全方位滿足企業、機構及個人客戶的綜合金融服務需求。

<sup>2</sup> 本段落數據來源：金融監管總局官網。

### 2.3 核心競爭力分析

公司治理規範高效。本行積極推進中國特色現代化企業建設，堅持「兩個一以貫之」<sup>3</sup>，堅持市場化運行，持續完善現代公司治理架構和業務運營體制機制，形成了管理高效、分工專業的組織架構體系。參照現代銀行發展理論與實踐，結合黨建工作要求，搭建了「三會一層」公司治理科學架構，實現黨的領導有機融入公司治理，按照前台、中台、後台相分離的原則，建立起涵蓋總行部門條線和分支行板塊的矩陣式管理模式。本行股東大會、董事會、監事會、高級管理層規範運作，有效履職。

綜合協同優勢明顯。本行遵循「一個中信、一個客戶」發展原則，堅持「利他共贏」協同理念，不斷做強集團協同主平台。以客戶為中心，建立政府、企業、個人等客群服務體系，以發展為主線，深挖融融、產融、區域、母子、跨境等多層次融合生態圈，以服務實體為宗旨，聚焦資本市場、科技創新、綠色發展、鄉村振興等重點領域，深度打造中信協同「兩圈一體」<sup>4</sup>生態體系。通過推動市場化機制運作、中信智庫資源利用、人才隊伍互派融合、數字系統迭代升級、協同品牌宣傳推廣，保障協同質效持續提升，為本行高質量發展不斷注入新動能。

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

風險防控科學有效。本行持續健全完善「控風險有效、促發展有力」的風險管理體系，提升風險管理質效。加強風險偏好統籌管理，有效傳導穩健的風險偏好。深入推進「五策合一」<sup>5</sup>，將資源投向國家有需要、市場有前景的關鍵領域和優質客戶，不斷優化授信結構，努力提升風險回報。堅持強化控新清舊，提升全機構、全產品、全客戶、全流程風控能力，不斷夯實風險管理基本面。加快智能風控體系建設，持續建設全面風險智慧管理平台，推進數字化風控工具多層次應用，開發大數據風險管理工具，全面提升線上化業務風控能力，提升風險防控的前瞻性和精準性。

金融科技全面賦能。本行始終堅持以科技賦能、創新驅動為核心動力，為業務發展全面賦能，推動本行成為一流科技驅動型銀行。持續加大科技投入，提升產品和服務競爭力，驅動業務和運營模式數字化轉型。構建雲原生技術和能力體系，人工智能、大數據、區塊鏈、物聯網等技術創新應用深度滲透到業務各領域，金融科技綜合賦能能力全面躍升，成為發展的重要生產力和驅動力。

品牌文化特色鮮明。本行通過對三十餘年發展所積澱的文化基因的提煉與昇華，確立了特色鮮明的企業文化。本行以成為「有擔當、有溫度、有特色、有價值」的最佳綜合金融服務提供者為發展願景，堅持「客尊、誠信、創新、協作、卓越」的核心價值觀，積極踐行「為客戶謀價值、為員工謀幸福、為股東謀效益、為社會盡責任」的企業使命。本行持續踐行並積極傳播「讓財富有溫度」的品牌主張，以實際行動回饋利益相關方。2023年2月，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20位，品牌價值126億美元。

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

<sup>4</sup> 即拓展協同朋友圈、構建協同生態圈，形成協同發展共同體。

<sup>5</sup> 指行業研究、授信政策、審批標準、營銷指引、資源和考核政策。

人才隊伍專業優秀。人才是本行第一資源，本行堅定不移實施「人才強行」戰略，踐行「凝聚奮進者、激勵實幹者、成就有為者」的人才觀。大力推進「百舸千帆」示範性人才工程，全面提升人才培養系統性、針對性和有效性。搭建分層分類的「N+X」能力評估模型，人才評價體系更加健全，識別更加精準。加快打造線上人才管理平台，以數字化信息化賦能人才管理精細化科學化。

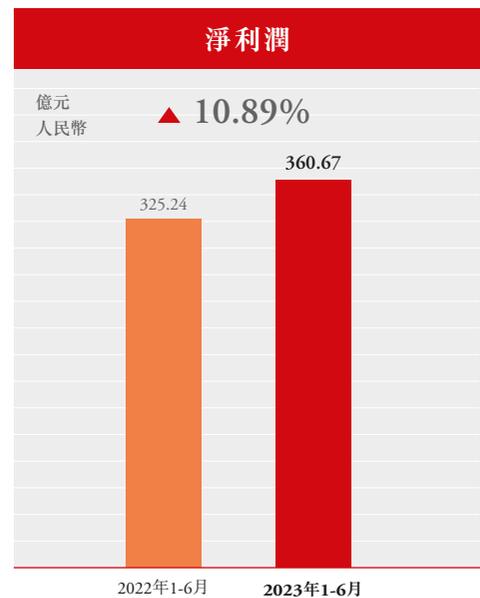
## 2.4 經營業績概況

報告期內，面對複雜嚴峻的外部環境，本集團全面貫徹黨中央、國務院決策部署，嚴格執行監管要求，堅定落實「三大經營導向」「四大經營主題」，全力推動轉型發展，取得良好經營業績。

效益穩中有進，股東回報穩步提升。報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤360.67億元，同比增長10.89%；平均總資產回報率0.85%，同比上升0.04個百分點；平均淨資產收益率12.32%，同比上升0.33個百分點；實現經營收入1,058.85億元，在銀行業淨息差普遍下行，收入承壓的大環境下，經營收入同比下降2.16%。

規模平穩增長，服務實體經濟質效提升。截至報告期末，本集團資產總額88,332.97億元，比上年末增長3.34%；貸款及墊款總額（不含應計利息）53,801.01億元，比上年末增長4.41%；客戶存款總額（不含應計利息）55,346.83億元，比上年末增長8.54%。本集團積極服務支持實體經濟，加大對重點領域、重點區域的資產投放，綠色信貸、戰略新興產業、製造業、普惠等貸款增長較快，提升服務實體經濟質效的同時，實現業務結構持續優化。

質量持續向好，風險抵禦能力增強。本集團不良貸款繼續「量率」雙降，截至報告期末，不良貸款餘額648.50億元，比上年末減少3.63億元，下降0.56%；不良貸款率1.21%，比上年末下降0.06個百分點；撥備覆蓋率208.28%，比上年末上升7.09個百分點。



## 2.5 財務報表分析

### 2.5.1 利潤表項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤360.67億元，同比增長10.89%。下表列示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	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增幅(%)
經營收入	105,885	108,218	(2,333)	(2.16)
— 利息淨收入	73,206	73,848	(642)	(0.87)
— 非利息淨收入	32,679	34,370	(1,691)	(4.92)
經營費用	(29,247)	(27,387)	(1,860)	6.79
信用及其他資產減值損失	(34,706)	(42,419)	7,713	(18.18)
利潤總額	42,367	38,711	3,656	9.44
所得稅	(5,660)	(5,776)	116	(2.01)
淨利潤	36,707	32,935	3,772	11.45
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	36,067	32,524	3,543	10.89

#### 2.5.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入1,058.85億元，同比下降2.16%。其中，利息淨收入佔比69.1%，同比上升0.9個百分點；非利息淨收入佔比30.9%，同比下降0.9個百分點。

單位：%

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月
利息淨收入佔比	69.1	68.2
非利息淨收入佔比	30.9	31.8
合計	100.0	100.0

## 2.5.1.2 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入732.06億元，同比減少6.42億元，下降0.87%。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。其中，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	2023年1-6月			2022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	5,286,731	122,213	4.66	4,908,004	118,831	4.88
金融投資 <sup>(1)</sup>	1,873,251	28,540	3.07	1,765,483	28,588	3.27
存放中央銀行款項	409,023	3,220	1.59	402,616	2,885	1.45
存放同業款項及拆出資金	347,821	4,802	2.78	334,970	3,529	2.12
買入返售金融資產	61,560	462	1.51	77,153	609	1.59
<b>小計</b>	<b>7,978,386</b>	<b>159,237</b>	<b>4.02</b>	<b>7,488,226</b>	<b>154,442</b>	<b>4.16</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	5,408,159	57,407	2.14	4,865,342	49,231	2.04
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	1,205,284	12,801	2.14	1,232,299	13,684	2.24
已發行債務憑證	960,493	12,287	2.58	938,933	13,788	2.96
向中央銀行借款	144,639	1,904	2.65	190,967	2,821	2.98
賣出回購金融資產款	125,752	1,373	2.20	84,727	845	2.01
其他	10,915	259	4.79	10,523	225	4.31
<b>小計</b>	<b>7,855,242</b>	<b>86,031</b>	<b>2.21</b>	<b>7,322,791</b>	<b>80,594</b>	<b>2.22</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>73,206</b>			<b>73,848</b>	
淨利差 <sup>(2)</sup>			<b>1.81</b>			<b>1.94</b>
淨息差 <sup>(3)</sup>			<b>1.85</b>			<b>1.99</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(年化)/總生息資產平均餘額。

## 第二章 管理層討論與分析

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	2023年1-6月對比2022年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
貸款及墊款	9,165	(5,783)	3,382
金融投資	1,748	(1,796)	(48)
存放中央銀行款項	46	289	335
存放同業款項及拆出資金	135	1,138	1,273
買入返售金融資產	(123)	(24)	(147)
利息收入變動	10,971	(6,176)	4,795
負債			
客戶存款	5,491	2,685	8,176
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	(300)	(583)	(883)
已發行債務憑證	316	(1,817)	(1,501)
向中央銀行借款	(685)	(232)	(917)
賣出回購金融資產款	409	119	528
其他	8	26	34
利息支出變動	5,239	198	5,437
利息淨收入變動	5,732	(6,374)	(642)

### 淨息差和淨利差

2023年上半年，受上年LPR多次下調等因素影響，新增及重定價貸款利率降低，資產收益率下降，銀行業淨息差普遍收窄。本集團積極穩健加大資產投放，持續加強負債成本管控，不斷優化資產負債結構，促進息差水平穩定。報告期內，本集團淨息差為1.85%，同比下降0.14個百分點；淨利差為1.81%，同比下降0.13個百分點。本集團生息資產收益率為4.02%，同比下降0.14個百分點，付息負債成本率為2.21%，同比下降0.01個百分點。

#### 2.5.1.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,592.37億元，同比增加47.95億元，增長3.10%，主要是生息資產規模增長所致。貸款及墊款利息收入是利息收入的主要組成部分。

#### 貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團貸款及墊款利息收入為1,222.13億元，同比增加33.82億元，增長2.85%，主要因為貸款及墊款平均餘額增加3,787.27億元，增長7.72%。其中，公司貸款平均餘額增加3,029.00億元，個人貸款平均餘額增加763.87億元。

## 按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	1,846,972	43,184	4.71	1,625,871	40,620	5.04
中長期貸款	3,439,759	79,029	4.63	3,282,133	78,211	4.81
合計	5,286,731	122,213	4.66	4,908,004	118,831	4.88

## 按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

項目	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	2,700,314	59,686	4.46	2,397,414	53,243	4.48
貼現貸款	444,584	4,034	1.83	445,144	5,503	2.49
個人貸款	2,141,833	58,493	5.51	2,065,446	60,085	5.87
合計	5,286,731	122,213	4.66	4,908,004	118,831	4.88

## 金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入為285.40億元，同比減少0.48億元，下降0.17%，主要由於金融投資平均收益率下降0.20個百分點，抵銷了平均餘額增加1,077.68億元帶來的收入增長。

## 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32.20億元，同比增加3.35億元，增長11.61%，主要由於本集團境外子公司存放於境外央行款項利息增加所致。

## 存放同業款項及拆出資金利息收入

報告期內，本集團存放同業款項及拆出資金利息收入48.02億元，同比增加12.73億元，增長36.07%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均餘額增加128.51億元，同時平均收益率上升0.66個百分點。

## 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4.62億元，同比減少1.47億元，下降24.14%，主要由於買入返售金融資產平均餘額減少155.93億元，同時收益率下降0.08個百分點。

### 2.5.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出860.31億元，同比增加54.37億元，增長6.75%，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574.07億元，同比增加81.76億元，增長16.61%，主要是上半年客戶存款規模增長，平均餘額增加5,428.17億元，同時存款成本率上升0.10個百分點，主要是本集團境外子公司存款成本率上升所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年1-6月			2022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	1,870,428	26,534	2.86	1,893,012	25,637	2.73
活期	2,167,278	15,297	1.42	1,959,086	12,747	1.31
小計	4,037,706	41,831	2.09	3,852,098	38,384	2.01
個人存款						
定期	1,044,809	15,039	2.90	720,212	10,454	2.93
活期	325,644	537	0.33	293,032	393	0.27
小計	1,370,453	15,576	2.29	1,013,244	10,847	2.16
合計	5,408,159	57,407	2.14	4,865,342	49,231	2.04

#### 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128.01億元，同比減少8.83億元，下降6.45%，主要由於同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均餘額減少270.15億元，同時平均成本率下降0.10個百分點。

#### 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122.87億元，同比減少15.01億元，下降10.89%，主要由於已發行債務憑證平均餘額增加215.60億元，平均成本率下降0.38個百分點。

#### 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19.04億元，同比減少9.17億元，下降32.51%，主要由於向中央銀行借款平均餘額減少463.28億元，同時平均成本率下降0.33個百分點。

### 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13.73億元，同比增加5.28億元，增長62.49%，主要由於賣出回購金融資產款平均餘額增加410.25億元，同時平均成本率上升0.19個百分點。

### 其他利息支出

報告期內，本集團其他利息支出為2.59億元，同比增加0.34億元。

#### 2.5.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入326.79億元，同比減少16.91億元，下降4.92%。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	19,063	18,835	228	1.21
交易淨收益	3,344	3,139	205	6.53
投資性證券淨收益	9,783	12,140	(2,357)	(19.42)
其他經營淨收益	489	256	233	91.02
合計	32,679	34,370	(1,691)	(4.92)

#### 2.5.1.6 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入190.63億元，同比增加2.28億元，增長1.21%，佔經營收入的18.00%，同比上升0.60個百分點。其中：代理業務手續費同比增加4.67億元，增長15.11%；銀行卡手續費同比增加1.60億元，增長1.99%；結算與清算手續費同比增加0.49億元，增長4.21%；託管及其他受托業務佣金同比增加0.35億元，增長0.65%；擔保及諮詢手續費同比減少4.96億元，下降16.67%。有關手續費及佣金淨收入變動的原因分析，請參見本章2.6.4「關於非息收入」部分。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增幅(%)
銀行卡手續費	8,200	8,040	160	1.99
代理業務手續費	3,558	3,091	467	15.11
託管及其他受托業務佣金	5,399	5,364	35	0.65
擔保及諮詢手續費	2,479	2,975	(496)	(16.67)
結算與清算手續費	1,213	1,164	49	4.21
其他手續費	100	46	54	117.39
手續費及佣金收入小計	20,949	20,680	269	1.30
手續費及佣金支出	(1,886)	(1,845)	(41)	2.22
手續費及佣金淨收入	19,063	18,835	228	1.21

## 第二章 管理層討論與分析

### 2.5.1.7 交易淨收益、投資性證券淨收益

報告期內，本集團交易淨收益、投資性證券淨收益合計為131.27億元，同比減少21.52億元，主要是債券投資收益減少所致。

### 2.5.1.8 經營費用

報告期內，本集團經營費用292.47億元，同比增加18.60億元，增長6.79%。報告期內，本集團成本收入比(扣除稅金及附加)為26.64%，同比上升2.31個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增幅(%)
員工成本	16,179	15,799	380	2.41
物業及設備支出及攤銷費	4,913	4,424	489	11.05
其他一般及行政費用	7,119	6,106	1,013	16.59
小計	28,211	26,329	1,882	7.15
稅金及附加	1,036	1,058	(22)	(2.08)
合計	29,247	27,387	1,860	6.79
成本收入比	27.62%	25.31%	上升2.31個百分點	
成本收入比(扣除稅金及附加)	26.64%	24.33%	上升2.31個百分點	

### 2.5.1.9 信用及其他資產減值損失

報告期內，得益於不良有效控制，風險消耗減少，本集團計提信用及其他資產減值損失合計347.06億元，同比減少77.13億元，下降18.18%。其中，計提貸款及墊款減值損失275.35億元，同比減少36.08億元，下降11.59%；計提金融投資減值損失32.69億元，同比減少7.04億元，下降17.72%。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	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減額	增幅(%)
貸款及墊款	27,535	31,143	(3,608)	(11.59)
金融投資	3,269	3,973	(704)	(17.72)
同業業務 <sup>(註)</sup>	11	90	(79)	(87.78)
其他金融資產及應計利息	3,751	2,434	1,317	54.11
表外項目	(102)	4,747	(4,849)	(102.15)
抵債資產	242	32	210	656.25
合計	34,706	42,419	(7,713)	(18.18)

註： 同業業務包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產的減值損失。

### 2.5.1.10 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為56.60億元，同比減少1.16億元，下降2.01%。報告期內實際稅率為13.36%，同比下降1.56個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年	2022年	增減額	增幅(%)
	1-6月	1-6月		
稅前利潤	42,367	38,711	3,656	9.44
所得稅費用	5,660	5,776	(116)	(2.01)
實際稅率	13.36%	14.92%	下降1.56個百分點	

## 2.5.2 資產負債項目分析

### 2.5.2.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額88,332.97億元，比上年末增長3.34%，主要由於本集團貸款及墊款增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
貸款及墊款總額	5,380,101	60.9	5,152,772	60.3
貸款及墊款應計利息	18,858	0.2	17,180	0.2
減：貸款及墊款減值準備 <sup>(1)</sup>	(135,224)	(1.5)	(130,985)	(1.5)
貸款及墊款淨額	5,263,735	59.6	5,038,967	59.0
金融投資總額	2,504,020	28.3	2,515,295	29.4
金融投資應計利息	16,653	0.2	16,140	0.2
減：金融投資減值準備 <sup>(2)</sup>	(30,448)	(0.3)	(28,566)	(0.3)
金融投資淨額	2,490,225	28.2	2,502,869	29.3
對聯營及合營企業的投资	6,664	0.1	6,341	0.1
現金及存放中央銀行款項	440,425	5.0	477,381	5.6
存放同業款項及拆出資金	282,886	3.2	296,998	3.4
買入返售金融資產	60,247	0.7	13,730	0.1
其他 <sup>(3)</sup>	289,115	3.2	211,257	2.5
合計	8,833,297	100.0	8,547,543	100.0

- 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、物業和設備、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。

## 第二章 管理層討論與分析

### 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) 53,801.01億元，比上年末增長4.41%。貸款及墊款淨額佔總資產比例為59.6%，比上年末上升0.6個百分點。以攤餘成本計量的貸款及墊款佔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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以攤餘成本計量的貸款及墊款	4,888,075	90.9	4,585,898	89.0
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	486,642	9.0	562,993	10.9
以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款及墊款	5,384	0.1	3,881	0.1
貸款及墊款總額	5,380,101	100.0	5,152,772	100.0

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) 25,040.20億元，比上年末減少112.75億元，下降0.45%，主要是本集團債券投資減少所致。

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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券投資	1,700,161	67.9	1,745,891	69.4
投資基金	458,082	18.3	431,958	17.2
資金信託計劃	214,864	8.6	222,819	8.8
存款證及同業存單	79,497	3.2	60,468	2.4
定向資產管理計劃	36,109	1.4	39,628	1.6
權益工具投資	12,190	0.5	13,015	0.5
理財產品及通過結構化主體進行的投資	3,117	0.1	1,516	0.1
金融投資總額	2,504,020	100.0	2,515,295	100.0

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	2023年6月30日		2022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	636,463	25.4	557,594	22.2
以攤餘成本計量的金融投資	1,183,428	47.3	1,153,634	45.8
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	679,423	27.1	798,939	31.8
指定以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	4,706	0.2	5,128	0.2
金融投資總額	2,504,020	100.0	2,515,295	100.0

### 債券投資

截至報告期末，本集團債券投資17,001.61億元，比上年末減少457.30億元，下降2.62%。

#### 債券投資發行機構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業及其他金融機構	314,530	18.5	387,299	22.2
政府	1,195,426	70.3	1,155,492	66.2
政策性銀行	68,173	4.0	81,210	4.6
企業實體	118,131	7.0	120,582	6.9
公共實體	3,901	0.2	1,308	0.1
合計	1,700,161	100.0	1,745,891	100.0

#### 重大金融債券投資明細

下表為2023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
2020年政策性銀行債券	5,124	7/8/2023	3.00%	-
2020年政策性銀行債券	4,517	22/12/2023	0.65%	-
2021年政策性銀行債券	3,822	21/7/2024	2.78%	-
2019年政策性銀行債券	3,624	2/7/2024	3.42%	-
2019年政策性銀行債券	3,564	14/8/2024	3.24%	-
2022年政策性銀行債券	3,351	24/10/2032	2.77%	-
2020年政策性銀行債券	3,293	5/8/2023	3.06%	-
2023年政策性銀行債券	3,210	11/1/2028	2.73%	-
2022年政策性銀行債券	2,649	16/6/2027	2.69%	-
2023年政策性銀行債券	2,554	6/3/2033	3.02%	-
合計	35,708			-

註： 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

## 第二章 管理層討論與分析

### 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66.64億元，比上年末增長5.09%。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「對聯營及合營企業的投資」。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對合營企業投資	6,175	5,811
對聯營企業投資	489	530
減值準備	-	-
對聯營及合營企業的投資淨額	6,664	6,341

### 衍生金融工具

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

單位：百萬元人民幣

項目	2023年6月30日			2022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	3,636,052	18,976	18,810	3,083,802	14,959	14,887
貨幣衍生工具	3,308,639	51,133	51,365	2,506,299	29,173	28,780
其他衍生工具	45,910	197	1,055	35,553	251	598
合計	6,990,601	70,306	71,230	5,625,654	44,383	44,265

### 抵債資產

截至報告期末，本集團抵債資產餘額23.60億元，已計提減值準備11.89億元，賬面淨值11.71億元。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵債資產原值	2,360	2,728
—土地、房屋及建築物	2,355	2,722
—其他	5	6
抵債資產減值準備	(1,189)	(1,250)
—土地、房屋及建築物	(1,189)	(1,250)
抵債資產賬面價值合計	1,171	1,478

## 減值準備變動

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 12月31日	本期計提/ 轉回	本期核銷 及轉出	其他 <sup>(1)</sup>	2023年 6月30日
貸款及墊款 <sup>(2)</sup>	131,202	27,535	(30,297)	6,632	135,072
金融投資 <sup>(3)</sup>	31,245	3,269	(616)	93	33,991
同業業務 <sup>(4)</sup>	238	11	-	4	253
其他金融資產及應計利息	7,349	3,751	(2,497)	395	8,998
表外項目	8,957	(102)	-	18	8,873
信用減值準備小計	178,991	34,464	(33,410)	7,142	187,187
抵債資產	1,250	242	(303)	-	1,189
其他資產減值準備小計	1,250	242	(303)	-	1,189
合計	180,241	34,706	(33,713)	7,142	188,376

- 註： (1) 其他變動包括收回已核銷和由於匯率變動產生的影響。  
(2) 貸款及墊款減值準備包括以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款減值準備。  
(3) 金融投資減值準備包括以攤餘成本計量的金融投資減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備。  
(4) 同業業務減值準備包括存放同業款項減值準備、拆出資金減值準備、買入返售金融資產減值準備。

## 2.5.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額81,222.84億元，比上年末增長3.31%，主要由於客戶存款增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
向中央銀行借款	155,251	1.9	119,422	1.5
客戶存款	5,591,493	68.8	5,157,864	65.6
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	1,104,426	13.6	1,214,517	15.4
賣出回購金融資產款	119,081	1.5	256,194	3.3
已發行債務憑證	975,004	12.0	975,206	12.4
其他 <sup>(註)</sup>	177,029	2.2	138,510	1.8
合計	8,122,284	100.0	7,861,713	100.0

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

## 第二章 管理層討論與分析

### 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) 55,346.83億元，比上年末增加4,353.35億元，增長8.54%；客戶存款佔總負債的比例為68.8%，比上年末上升3.2個百分點。本集團公司存款餘額為40,844.65億元，比上年末增加2,769.33億元，增長7.27%；個人存款餘額為14,502.18億元，比上年末增加1,584.02億元，增長12.26%。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	2,235,307	40.0	1,951,555	37.8
定期	1,849,158	33.1	1,855,977	36.0
小計	4,084,465	73.1	3,807,532	73.8
個人存款				
活期	350,579	6.3	349,013	6.8
定期	1,099,639	19.6	942,803	18.3
小計	1,450,218	25.9	1,291,816	25.1
客戶存款總額	5,534,683	99.0	5,099,348	98.9
應計利息	56,810	1.0	58,516	1.1
客戶存款合計	5,591,493	100.0	5,157,864	100.0

### 客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	5,172,170	92.5	4,721,203	91.5
外幣	419,323	7.5	436,661	8.5
合計	5,591,493	100.0	5,157,864	100.0

## 按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
總部	2,750	0.1	2,857	0.1
環渤海地區	1,442,145	25.8	1,320,402	25.6
長江三角洲	1,555,419	27.8	1,393,987	27.0
珠江三角洲及海峽西岸	909,203	16.3	828,772	16.1
中部地區	735,588	13.1	689,136	13.4
西部地區	535,006	9.6	515,272	10.0
東北地區	108,985	1.9	105,107	2.0
境外	302,397	5.4	302,331	5.8
合計	5,591,493	100.0	5,157,864	100.0

## 2.5.3 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益7,110.13億元，比上年末增長3.67%。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	2023年1-6月							合計
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	
2022年12月31日	48,935	118,076	59,216	(1,621)	155,307	285,505	20,412	685,830
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	36,067	640	36,707
(二)其他綜合收益	-	-	-	6,443	-	-	(82)	6,361
(三)所有者投入和減少資本	32	(16)	192	-	-	-	-	208
(四)利潤分配	-	-	-	-	116	(17,906)	(303)	(18,093)
(五)所有者權益內部結轉	-	-	(4)	186	-	(192)	10	-
2023年6月30日	48,967	118,060	59,404	5,008	155,423	303,474	20,677	711,013

## 2.5.4 貸款質量分析

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良貸款率繼續「雙降」，總體貸款質量和撥備覆蓋率保持穩健水平。截至報告期末，本集團貸款總額53,801.01億元，較上年末增加2,273.29億元；不良貸款率1.21%，較上年末下降0.06個百分點；撥備覆蓋率208.28%，較上年末上升7.09個百分點。

### 按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額27,402.86億元，較上年末增加2,162.70億元，增長8.57%；個人貸款餘額22,112.91億元，較上年末增加943.81億元，增長4.46%；票據貼現餘額4,285.24億元，較上年末減少833.22億元，減少16.28%。本集團公司不良貸款(不含票據貼現)餘額較上年末減少24.17億元，不良貸款率較上年末下降0.22個百分點；個人不良貸款餘額較上年末增加20.54億元，不良貸款率較上年末上升0.05個百分點。

單位：百萬元人民幣

	2023年6月30日				2022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	2,740,286	50.94	41,062	1.50	2,524,016	48.99	43,479	1.72
個人貸款	2,211,291	41.10	23,788	1.08	2,116,910	41.08	21,734	1.03
票據貼現	428,524	7.96	-	0.00	511,846	9.93	-	0.00
貸款合計	5,380,101	100.00	64,850	1.21	5,152,772	100.00	65,213	1.27

### 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團貸款擔保結構基本穩定。截至報告期末，本集團信用及保證貸款餘額24,653.32億元，較上年末增加3,618.69億元，佔比為45.82%，較上年末上升5個百分點；抵押和質押貸款餘額24,862.45億元，較上年末減少512.18億元，佔比為46.22%，較上年末下降3.03個百分點。

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,505,292	27.98	1,384,754	26.87
保證貸款	960,040	17.84	718,709	13.95
抵押貸款	2,019,732	37.55	2,018,796	39.18
質押貸款	466,513	8.67	518,667	10.07
小計	4,951,577	92.04	4,640,926	90.07
票據貼現	428,524	7.96	511,846	9.93
貸款合計	5,380,101	100.00	5,152,772	100.00

### 按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款總額53,801.01億元，較上年末增加2,273.29億元，增長4.41%。從餘額看，長江三角洲、環渤海地區和珠江三角洲及海峽西岸貸款餘額居前三位，分別為15,177.23億元、13,447.25億元和7,884.81億元，佔比分別為28.22%、24.99%和14.66%。從增速看，長江三角洲、珠江三角洲及海峽西岸、西部地區貸款增長最快，分別達到9.85%、7.83%和7.01%。

從不良貸款區域分佈看，本集團不良貸款主要集中在環渤海地區、珠江三角洲及海峽西岸和長江三角洲地區，不良貸款餘額累計455.20億元，佔比70.19%。從不良貸款增量分佈看，長江三角洲增加最多，為28.41億元，不良貸款率上升0.13個百分點；其次是中國境外增加11.87億元，不良貸款率上升0.44個百分點。

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

單位：百萬元人民幣

	2023年6月30日				2022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(%)
長江三角洲	1,517,723	28.22	11,533	0.76	1,381,673	26.81	8,692	0.63
環渤海地區	1,344,725	24.99	22,278	1.66	1,400,562	27.19	27,541	1.97
珠江三角洲及海峽西岸	788,481	14.66	11,709	1.49	731,224	14.19	11,333	1.55
中部地區	768,487	14.28	6,759	0.88	730,240	14.17	6,424	0.88
西部地區	640,679	11.91	6,477	1.01	598,729	11.62	6,299	1.05
東北地區	87,358	1.62	1,342	1.54	87,630	1.70	1,359	1.55
中國境外	232,648	4.32	4,752	2.04	222,714	4.32	3,565	1.60
貸款合計	5,380,101	100.00	64,850	1.21	5,152,772	100.00	65,213	1.27

註：環渤海地區包括總部。

### 按行業劃分的公司類貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款餘額中，租賃和商業服務業、製造業居前兩位，貸款餘額分別為5,365.70億元和4,765.96億元，其中製造業貸款佔公司貸款的17.40%，較上年末上升0.78個百分點。房地產業貸款餘額2,832.03億元，佔公司貸款的10.33%，較上年末下降0.65個百分點。從增量看，製造業，租賃和商業服務業，批發和零售業，水利、環境和公共設施管理業增量均在200億以上，分別較上年末增長570.89億元，452.69億元，290.73億元，266.06億元，合計佔公司貸款增量的73.07%。

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在房地產業、製造業、租賃和商業服務業三個行業，不良貸款餘額佔比合計達到60.95%。

截至報告期末，本集團房地產業不良貸款餘額較上年末增加64.44億元，不良貸款率上升2.21個百分點，主要是受房地產市場不景氣影響，個別客戶出現風險，降級不良所致。租賃和商業服務業，建築業，批發和零售業不良貸款餘額分別較上年末減少64.85億元、21.03億元和7.64億元，不良貸款率分別下降1.40、2.44、0.75個百分點。

## 第二章 管理層討論與分析

單位：百萬元人民幣

	2023年6月30日				2022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(%)
租賃和商業服務業	536,570	19.58	4,104	0.76	491,301	19.47	10,589	2.16
製造業	476,596	17.40	5,936	1.25	419,507	16.62	5,137	1.22
水利、環境和公共設施管理業	440,005	16.06	119	0.03	413,399	16.38	122	0.03
房地產業	283,203	10.33	14,986	5.29	277,173	10.98	8,542	3.08
批發和零售業	206,685	7.54	4,005	1.94	177,612	7.04	4,769	2.69
交通運輸、倉儲和郵政業	148,739	5.43	355	0.24	149,891	5.94	852	0.57
建築業	117,470	4.29	3,502	2.98	103,335	4.09	5,605	5.42
電力、燃氣及水的生產和供應業	94,117	3.43	444	0.47	89,609	3.55	680	0.76
金融業	92,059	3.36	4	0.00	73,619	2.92	-	0.00
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	54,660	1.99	1,856	3.40	46,343	1.84	1,913	4.13
其他	290,182	10.59	5,751	1.98	282,227	11.17	5,270	1.87
公司貸款合計	2,740,286	100.00	41,062	1.50	2,524,016	100.00	43,479	1.72

### 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度風險控制。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	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) <sup>(1)</sup>	≤10	1.23	1.19	1.23
最大十家客戶貸款比例(%) <sup>(2)</sup>	≤50	9.77	9.84	10.15

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

		2023年6月30日		
	行業	餘額	佔貸款總額 百分比(%)	佔監管資本 百分比(%)
借款人A	房地產業	10,615	0.20	1.23
借款人B	房地產業	10,283	0.19	1.19
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	9,668	0.18	1.12
借款人D	租賃和商務服務業	9,557	0.18	1.10
借款人E	房地產業	8,119	0.15	0.94
借款人F	租賃和商務服務業	7,981	0.15	0.92
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	7,829	0.15	0.90
借款人H	房地產業	7,581	0.14	0.88
借款人I	租賃和商務服務業	6,501	0.12	0.75
借款人J	租賃和商務服務業	6,465	0.12	0.75
貸款合計		84,599	1.58	9.78

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845.99億元，佔貸款總額的1.58%，佔資本淨額的9.78%。

### 貸款風險分類情況

本集團根據原中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。2023年7月1日，本集團將按照監管要求執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》。

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

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

## 第二章 管理層討論與分析

單位：百萬元人民幣

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	5,315,251	98.79	5,087,559	98.73
正常類	5,231,111	97.23	5,003,190	97.10
關注類	84,140	1.56	84,369	1.63
不良貸款	64,850	1.21	65,213	1.27
次級類	33,432	0.62	36,540	0.71
可疑類	22,829	0.43	21,469	0.42
損失類	8,589	0.16	7,204	0.14
貸款合計	5,380,101	100.00	5,152,772	100.00

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額較上年末增加2,279.21億元，佔比97.23%，較上年末上升0.13個百分點；關注類貸款餘額較上年末減少2.29億元，佔比1.56%，較上年末下降0.07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648.50億元，較上年末減少3.63億元；不良貸款率1.21%，較上年末下降0.06個百分點。

報告期內，國內外宏觀經濟形勢依然嚴峻，實體經濟仍未從根本上擺脫困境。但本集團於年初對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，加大了風險化解及不良貸款處置力度，不良貸款的變動情況處於預計和控制的範圍內。截至報告期末，本集團不良貸款餘額和不良貸款率、問題貸款餘額和問題貸款比率較年初呈現「雙降」態勢。

### 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。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.23	2.26	2.98
關注類遷徙率(%)	24.73	29.38	32.87
次級類遷徙率(%)	66.06	73.43	77.19
可疑類遷徙率(%)	50.74	78.75	58.93
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.82	1.60	1.93

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.82%，較上年末下降0.78個百分點，主要原因是本行資產質量保持穩健，持續加大逾期貸款化解處置力度，化解效果顯現。

## 逾期貸款

單位：百萬元人民幣

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	5,303,257	98.57	5,070,583	98.40
逾期貸款 <sup>(1)</sup>				
1-90天	33,300	0.62	33,936	0.66
91-180天	14,072	0.26	11,840	0.23
181天及以上	29,472	0.55	36,413	0.71
小計	76,844	1.43	82,189	1.60
客戶貸款合計	5,380,101	100.00	5,152,772	100.00
逾期91天及以上的貸款	43,544	0.81	48,253	0.94
重組貸款 <sup>(2)</sup>	11,989	0.22	12,511	0.24

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。

截至報告期末，本集團逾期貸款768.44億元，較上年末減少53.45億元，佔比較上年末下降0.17個百分點。其中90天以內短期性、臨時性的逾期貸款佔比0.62%，較上年末下降0.04個百分點。逾期91天及以上貸款佔比為0.81%，較上年末下降0.13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119.89億元，較上年末減少5.22億元，佔比較上年末下降0.02個百分點。

## 貸款損失準備分析

本集團遵照企業會計準則，以預期信用損失法為基礎，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2023年 6月30日	截至2022年 12月31日	截至2021年 12月31日
期初餘額	131,202	121,471	126,100
本期計提 <sup>(1)</sup>	27,535	55,786	50,228
核銷及轉出	(30,297)	(57,791)	(64,161)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	6,642	10,520	9,627
其他 <sup>(2)</sup>	(10)	1,216	(323)
期末餘額	135,072	131,202	121,471

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的貸款減值損失淨額。  
 (2) 包括匯率變動及其他。

## 第二章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額1,350.72億元，較上年末增加38.70億元。貸款損失準備餘額與不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額與貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為208.28%和2.51%，撥備覆蓋率較上年末上升7.09個百分點，貸款撥備率較上年末下降0.04個百分點。

### 2.5.5 主要表外項目

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

項目	單位：百萬元人民幣	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	770,190	795,833
— 開出保函	203,254	186,617
— 開出信用證	271,632	270,837
— 不可撤銷貸款承諾	44,681	57,961
— 信用卡承擔	721,119	704,268
小計	2,010,876	2,015,516
資本承擔	1,863	2,011
用作質押資產	333,311	438,515
合計	2,346,050	2,456,042

### 2.5.6 現金流量表分析

#### 經營活動產生的現金淨流出

本集團經營活動產生的現金淨流出為1,230.18億元，上年同期為淨流入362.19億元，主要是同業往來流出增加，以及貸款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產規模增加，抵減客戶存款規模增加後為現金淨流出。

#### 投資活動產生的現金淨流入

本集團投資活動產生的現金淨流入為443.92億元，上年同期為淨流入41.09億元，主要是投資及出售兌付規模減少所致，整體為現金流入增加。

### 籌資活動產生的現金淨流出

本集團籌資活動產生的現金淨流出為168.38億元，上年同期為淨流出513.35億元，主要是同業存單和債務證券的發行及償還規模增加，整體為現金淨流出減少。

單位：百萬元人民幣

項目	2023年1-6月	同比增幅(%)	主要原因
經營活動產生的現金淨流出	(123,018)	(439.7)	
其中：客戶存款增加現金流入	412,473	17.3	客戶存款規模增加
同業業務 <sup>(註)</sup> 減少現金淨流出	(277,644)	69.4	同業往來流出增加
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產增加現金流出	(61,516)	252.2	交易性投資規模增加
貸款及墊款增加現金流出	(233,886)	30.3	貸款規模增加
投資活動產生的現金淨流入	44,392	980.4	
其中：收回投資現金流入	1,320,829	(1.2)	出售及兌付金融投資規模減少
支付投資現金流出	(1,272,807)	(4.4)	投資規模減少
籌資活動產生的現金淨流出	(16,838)	(67.2)	
其中：發行債務憑證現金流入	519,116	43.3	發行同業存單及債務證券增加
償還債務憑證現金流出	(521,085)	30.0	償還到期同業存單及債務證券增加

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

### 2.5.7 資本充足率分析

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

截至報告期末，根據原中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，本集團資本充足率為13.22%，比上年末上升0.04個百分點；一級資本充足率10.68%，比上年末上升0.05個百分點；核心一級資本充足率8.85%，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	2023年	2022年	增幅(%) / 增減	2021年
	6月30日	12月31日		12月31日
核心一級資本淨額	579,650	551,863	5.04%	514,078
其他一級資本淨額	119,873	119,614	0.22%	117,961
一級資本淨額	699,523	671,477	4.18%	632,039
二級資本淨額	166,104	160,610	3.42%	153,772
資本淨額	865,627	832,087	4.03%	785,811
加權風險資產	6,547,544	6,315,506	3.67%	5,809,523
核心一級資本充足率	8.85%	8.74%	上升0.11個百分點	8.85%
一級資本充足率	10.68%	10.63%	上升0.05個百分點	10.88%
資本充足率	13.22%	13.18%	上升0.04個百分點	13.53%

## 槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	2023年	2022年	增幅(%) / 增減	2021年
	6月30日	12月31日		12月31日
槓桿率水平	6.70%	6.59%	上升0.11個百分點	6.78%
一級資本淨額	699,523	671,477	4.18%	632,039
調整後的表內外資產餘額	10,434,553	10,193,191	2.37%	9,322,716

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/2022/>。

## 2.5.8 主要會計估計與假設

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

## 2.5.9 會計報表中變動幅度超過30%主要項目的情況

單位：百萬元人民幣

項目	2023年 6月末／1-6月	比上年末／ 同期增幅(%)	主要原因
貴金屬	12,644	111.3	自持實物貴金屬增加
衍生金融資產	70,306	58.4	衍生金融工具交易規模上升及重估值增加
買入返售金融資產	60,247	338.8	買入返售證券增加
其他資產	102,977	85.6	待清算款項增加
向中央銀行借款	155,251	30.0	借入中央銀行款項增加
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	5,386	248.4	債券賣空增加
衍生金融負債	71,230	60.9	衍生金融工具交易規模上升及重估值增加
賣出回購金融資產款	119,081	(53.5)	賣出回購證券減少
應交稅費	4,701	(44.6)	應交所得稅減少
其他負債	57,765	36.6	應付股利增加
其他綜合收益	5,008	上年為負	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資公允價值及外幣報表折算差增加
其他資產減值損失	242	656.3	計提抵債資產減值損失增加

## 2.5.10 分部報告

## 2.5.10.1 業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。下表列示了本集團各業務分部的經營狀況。

單位：百萬元人民幣

業務分部	2023年1-6月				2022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	46,023	43.5	20,678	48.8	47,725	44.1	17,371	44.9
零售銀行業務	44,004	41.6	11,238	26.5	42,025	38.8	7,799	20.1
金融市場業務	14,640	13.8	10,487	24.8	17,441	16.1	13,244	34.2
其他業務及未分配項目	1,218	1.1	(36)	(0.1)	1,027	1.0	297	0.8
合計	105,885	100.0	42,367	100.0	108,218	100.0	38,711	100.0

## 第二章 管理層討論與分析

單位：百萬元人民幣

業務分部	2023年6月30日		2022年12月31日	
	分部資產	佔比(%)	分部資產	佔比(%)
公司銀行業務	2,858,685	32.6	2,933,628	34.5
零售銀行業務	2,198,275	25.0	2,207,675	26.0
金融市場業務	3,119,775	35.5	2,713,155	32.0
其他業務及未分配項目	603,562	6.9	638,074	7.5
合計	8,780,297	100.0	8,492,532	100.0

註： 分部資產不包括遞延所得稅資產。

### 2.5.10.2 地區分部

本集團主要於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國31個省、自治區和直轄市。倫敦分行於2019年正式開業。子公司中信國金和信銀投資在香港註冊，臨安中信村鎮銀行、中信金租和信銀理財在境內註冊。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	2023年6月30日		2023年1-6月		2022年12月31日		2022年1-6月	
	分部資產		分部稅前利潤		分部資產		分部稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	3,612,450	41.1	23,155	54.7	3,391,987	39.9	18,854	48.7
長江三角洲	1,920,330	21.9	5,936	14.0	1,883,859	22.2	5,298	13.7
珠江三角洲及海峽西岸	1,009,149	11.5	(1,662)	(3.9)	989,734	11.7	604	1.6
環渤海地區	1,955,705	22.3	6,330	14.9	1,853,384	21.8	6,543	16.9
中部地區	847,199	9.6	3,686	8.7	830,699	9.8	5,026	13.0
西部地區	679,809	7.7	2,556	6.0	671,733	7.9	278	0.7
東北地區	120,313	1.4	505	1.2	120,001	1.4	255	0.6
境外	491,570	5.6	1,861	4.4	452,843	5.3	1,853	4.8
抵銷	(1,856,228)	(21.1)	-	-	(1,701,708)	(20.0)	-	-
合計	8,780,297	100.0	42,367	100.0	8,492,532	100.0	38,711	100.0

註： 分部資產不包括遞延所得稅資產。

## 2.6 經營中關注的重點問題

### 2.6.1 關於貸款投放

截至報告期末，本行一般對公貸款餘額25,017.83億元，較上年末增加2,023.87億元，增長8.80%。報告期內，本行不斷拓展優質資產，加大服務實體經濟力度，持續優化自身業務結構，截至報告期末，普惠貸款餘額5,078.92億元，較上年末增長13.88%；戰略性新興產業貸款餘額4,729.76億元，較上年末增長11.50%；製造業中長期貸款餘額2,333.72億元，較上年末增長15.4%，以上貸款增速均高於貸款總體增速。報告期內，本行堅決落實國家宏觀政策導向，持續讓利實體經濟，降低企業融資成本，新發放對公貸款定價有所下降。本行始終堅持對公貸款量價平衡發展，保持合理盈利水平，實現對公業務的持續領跑。

截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額16,378.17億元，較上年末增加842.74億元，增幅5.42%。報告期內，本行新發放個人貸款(不含信用卡)4,526.49億元，較去年同期增長979.08億元，其中個人住房按揭貸款、個人經營貸款及信用網絡貸款均有較大幅度增長。報告期內，受LPR下調因素、市場對優質客戶的競爭加劇等因素影響，本行新發生個人貸款定價進一步下行。下半年，本行個人貸款將繼續保持投放節奏，圍繞個人住房貸款、個人經營貸款、個人信用貸款三大產品，持續支持實體經濟、民營經濟發展，助力居民消費升級。

### 2.6.2 關於客戶存款

截至報告期末，本行對公存款餘額39,292.32億元，較上年末增長2,912.37億元；報告期內，對公日均存款餘額38,722.74億元，同比增長1,897.16億元。本行對公存款實現規模較快增長的主要原因，一方面是由於今年全國流動性相對寬裕，M2增速上升，為存款增長提供有利的外部環境；另一方面，本行於年初對公司金融板塊進行了組織架構調整，客戶部門和產品部門強化協同發力，共同提升客戶服務質量，全行2/3以上分行實現較好增長。存款成本方面，報告期內，本行對公存款成本率2.03%，較上年末下降3BP<sub>s</sub>。

截至報告期末，本行個人存款餘額13,041.20億元，較上年末增加1,448.44億元，增幅12.49%。報告期內，在個人客戶延續去年較低風險偏好的背景下，本行依託「五主」<sup>6</sup>賬戶建設，深化新老客戶經營，提升個人結算存款；對全系列存款產品在線上、線下等渠道的購買流程進行優化，提升客戶體驗，實現在成本壓降的情況下，個人存款規模持續增長。報告期內，本行個人存款日均餘額12,312.24億元，同比增長36.64%。截至報告期末，本行個人結構性存款餘額861.44億元，較上年末減少110.80億元，佔本行個人存款餘額6.61%，較上年末下降1.78個百分點。存款成本方面，報告期內，本行個人存款成本率2.24%，較上年末下降4BP<sub>s</sub>。

### 2.6.3 關於淨息差

報告期內，本集團淨息差1.85%，較去年同期下降0.14個百分點。受國內經濟中低速增長環境下，市場融資需求相對不足、各類資產利率低位運行，疊加LPR利率下調、個人按揭貸款提前還款等影響，資產收益率繼續下降。為持續提高支持實體經濟能力，本行順應利率下行市場環境，強力推動負債成本管控，負債成本明顯下降，但未能完全抵補資產收益下降影響。

下半年，本行將持續踐行「穩息差」經營主題，將負債成本管理作為重中之重，加快推進低成本結算性存款產能釋放，加強對高成本存款的量價管控，持續降低負債成本。資產端積極響應國家政策導向，堅決貫徹落實讓利實體經濟的方針政策，同時平衡好發展需要，加大優質資產的營銷和獲取，優化大類資產配置，推動資產高質量增長。

<sup>6</sup> 五主指主結算、主投資、主融資、主活動、主服務。

### 2.6.4 關於非息收入

面對複雜的國內外形勢和市場環境，本行圍繞「342強核行動」著力打造「財富管理、資產管理、綜合融資」三大核心能力，積極推動輕資本轉型發展。

受市場因素影響，報告期內，本集團實現非利息淨收入326.79億元，同比下降16.91億元，降幅4.92%。其中：銀行卡手續費82.00億元，同比增加1.60億元，增長1.99%，主要是信用卡業務通過滿足客戶多樣性需求，帶動收入增長；代理業務手續費35.58億元，同比增加4.67億元，增長15.11%，主要是市場波動的影響下，客戶避險情緒及需求上升，代銷保險業務增長；託管及其他受托業務佣金53.99億元，同比增加0.35億元，增長0.65%，主要是託管業務結構優化，收入隨著規模增長穩步提升；擔保及諮詢手續費24.79億元，同比減少4.96億元，下降16.67%，主要是全市場銀承、債券承銷規模下降影響；結算與清算手續費12.13億元，同比增加0.49億元，增長4.21%，主要是信用證等業務收入增加所致。

報告期內，本集團實現其他非息收入136.16億元，同比下降19.19億元，下降12.35%，主要是受債券和票據市場影響，票據轉讓和證券投資收益同比減少。

### 2.6.5 關於資產質量

#### 整體情況

報告期內本行牢牢把握高質量發展主線，迎難而上，穩中求進，牢牢守住了風險底線，穩固了資產質量向好趨勢。

本行持續加強風險管控。一手抓「控新」，切實防控新增不良。嚴把授信准入，持續完善審查審批標準。加強區域和客戶集中度管控，優化授信結構。加強貸投後管理，優化分層分類風險監測機制。抓實房地產、地方政府融資平台、大額集團客戶等重點領域風險管控。前置風險化解關口，加強低質低效客戶主動壓退，有效防範資產質量劣變。一手抓「清舊」，加快出清存量風險。加強全口徑資產質量管控，落實總量、過程、撥備和處置「四個精細化」管理要求；對重點項目分類施策加快化解處置，持續鞏固向好態勢。

截至報告期末，本集團貸款總額53,801.01億元，較上年末增加2,273.29億元。資產質量基本面穩中向好，不良貸款量、率繼續「雙降」。截至報告期末，不良貸款餘額648.50億元，較上年末減少3.63億元；不良貸款率1.21%，較上年末下降0.06個百分點。問題貸款量、率較年初均有所下降，問題貸款餘額1,489.90億元，較上年末減少5.92億元；問題貸款率2.77%，較上年末下降0.13個百分點。風險抵禦能力持續增強，貸款損失準備餘額與不良貸款餘額的比率（即撥備覆蓋率）208.28%，較上年末上升7.09個百分點；貸款損失準備餘額與貸款總額的比率（即貸款撥備率）2.51%，較上年末下降0.04個百分點，撥備計提較為充足。



## 重點領域資產質量

### 2.6.5.1 對公房地產風險管控

本行堅決落實黨中央、國務院關於房地產調控政策和監管要求，圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，實施「提質量、穩存量、優增量」的總體策略，平穩有序開展房地產業務。

一是穩定房地產開發貸款投放。堅持「兩個毫不動搖」，對國有、民營等房地產企業一視同仁，區分房地產項目風險和企業集團風險。擴大優質房企、優勢地區業務增量，對房企集團繼續實施名單制、分類管理。加大對城市保障性租賃住房、長租房等國家政策鼓勵住宅項目的支持力度。

二是拓展優質業務增量。積極開展預售監管資金保函業務，對優質房企加大內保外貸支持力度。積極開展優質房企債券承銷，適度開展債券投資業務。支持個人住房貸款合理需求，因城施策實施差別化住房信貸政策，支持剛性和改善性住房需求，優化新市民住房金融服務。

三是做好存量風險化解。對存量開發貸還款困難項目落實好展期工作，促進項目完工交付。合理為保交樓專項借款新增配套融資，把握項目存量與增量的整體風險。落實做好房地產企業併購金融支持和服務工作。對客戶實施分類管理，合理控制單一客戶集中度，防範大額授信風險，繼續實施全口徑限額管理。

截至報告期末，本集團房地產相關的貸款、銀行承兌匯票、保函、債券投資、非標投資等承擔信用風險的對公房地產融資餘額3,696.73億元，較上年末減少37.60億元，其中對公房地產貸款餘額2,832.03億元，較上年末增加60.30億元，佔本集團公司貸款的10.33%，較上年末下降0.65個百分點。本集團代銷、理財資金出資等不承擔信用風險的對公房地產融資餘額447.04億元，較上年末減少36.58億元。此外，債券承銷餘額428.66億元，較上年末減少100.80億元。

後續，本行將繼續貫徹落實房地產行業政策和監管要求，穩健開展房地產業務。高度關注房地產宏觀政策，加強市場研究和前瞻性預判，及時優化內部管理措施。

### 2.6.5.2 個人住房貸款風險管控

本行積極落實國家及各地區的政策要求，滿足購房者合理購房需求，實現房貸業務的穩健發展。報告期內，本行在一、二線城市<sup>7</sup>新發放的個人住房貸款額佔本行個人住房貸款新發放總額的78.48%，較上年末上升0.18個百分點；截至報告期末，在一、二線城市的個人住房貸款餘額佔本行全部個人住房貸款餘額的74.13%，較上年末上升0.13個百分點。

截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額9,523.25億元，較上年末增加82.37億元。本行個人住房貸款不良率0.51%，較上年末上升0.09個百分點；關注率0.36%，較上年末上升0.08個百分點；逾期率0.74%，較上年末上升0.12個百分點。受經濟增長放緩、房地產銷售低迷等因素疊加影響，不良率、關注率及逾期率均較上年末有所上升。鑒於本行個人住房貸款加權平均抵押率長期維持在36%左右水平，抵押物充足且穩中向好，個人住房貸款業務整體風險可控。

<sup>7</sup> 以本行一級分行所在城市為一二線城市統計。

### 2.6.5.3 小微企業延期還本付息情況

本行嚴格落實監管制度要求，切實履行金融機構穩住經濟和助企紓困的社會責任，為符合條件的個體工商戶和小微企業主經營性貸款提供延期還本付息服務。政策到期後，本行將按照目標不變、力度不減、質量不降的原則，堅持分類施策，積極做好延期貸款到期後的接續工作，持續服務實體經濟發展。對於經營正常的小微企業，保持信貸供給穩定，貸款到期後主動對接；對於符合條件的經營前景良好、暫時遇困的小微企業，本行將通過續貸、調整還款方式、重組等方式，幫助企業渡過難關。

截至報告期末，本行個體工商戶及小微企業主貸款餘額3,883.90億元<sup>8</sup>，較上年末增長505.92億元，佔個人貸款總額的23.72%；不良率0.83%，較上年末下降0.01個百分點。

### 2.6.6 關於不良資產處置

本行不斷強化不良資產精準處置，綜合運用清收、轉讓、核銷、重組、抵債等處置方式，報告期內，實現併表口徑不良貸款處置391.40億元。本行以減損增效、創造價值為導向，始終堅持現金清收優先，科學合理制定不良資產處置方案，搶抓市場機遇，提升處置效率與效益。

## 2.7 重點領域開展情況

### 2.7.1 財富管理

本行以財富管理為核心牽引打造「新零售」，堅持客戶導向、價值導向，以「全客戶—全產品—全渠道」三全適配為經營方略，以「板塊融合、全行聯動、集團協同、外部聯結」四環為發展路徑，以「數字化、生態化」兩翼為能力支撐，全面深化「主結算、主投資、主融資、主活動、主服務」的「五主」客戶關係，打造客戶首選的財富管理主辦銀行。截至報告期末，零售管理資產餘額(含市值)<sup>9</sup>達4.15萬億元，較上年末增長5.90%。

踐行「三全」適配經營方略，提高體系化、專業化經營能力。客戶方面，全客戶經營體系進一步完善，針對大眾客戶著力客戶升級和活躍率提升，針對富裕、貴賓客戶圍繞「五主」需求升級服務體系，針對私行客戶通過分行隊伍、總行直觸及鑽石團隊開展全渠道營銷。同時，聚焦養老、出國客群，進一步完善適老服務體系，舉辦出國金融25週年大型發佈會，推出「少年行」子女教育品牌。產品方面，全產品配置水平持續提升，完善全策略、全品類產品體系，豐富私行量化、多策略及衍生品策略，創新升級家族信託綜合服務體系，涵蓋多層級客群的財富傳承需求；升級總行投研框架，建立投研團隊季度策略研討機制，同步加強專業賦能和產品策略傳導，助力一線資產配置能力提升。渠道方面，全渠道服務支撐能力增強，線上運營渠道成效顯現，遠程渠道產能加速釋放，網點建設管理能力體系化提升，私人銀行中心、私人銀行工作室延伸私行客戶服務半徑，推進服務管理和培訓體系建設，全方位強化「讓財富有溫度」的品牌形象。

「四環」並舉釋放增量產能，以客戶為中心提供「五主」綜合服務。板塊融合、全行聯動深入開展，優化個貸客戶綜合經營方案，深化借記卡信用卡「雙卡融合」，上線私行客戶尊享信秒貸產品、快捷支付私享券、個人養老金賬戶私享券等專屬權益及服務，創新推出私人銀行白金卡，完善信用卡客戶特色財富管理服務體系，堅持戰略性推進代發業務和私行「雲企會」。集團協同、外部聯結持續推進，積極融入中信集團發展全局，依託中信金控企業家辦公室平台，為私人銀行客戶及其企業提供綜合化金融服務解決方案；加強與京東、抖音、騰訊等頭部互聯網平台的戰略合作，深入「房、車、發薪、消費、出國、教育、社區」等十大生態，為更多個人客戶提供「金融+非金融」綜合服務。

<sup>8</sup> 為中國人民銀行統計口徑。

<sup>9</sup> 含本行子公司個人客戶管理資產。

「兩翼」持續賦能經營管理，著力貫穿經營管理全流程。完善零售「業技數融合」工作機制，提高敏捷工作效率。依託一站式的財富產品銷售平台、私人銀行產品全生命週期管理系統、新一代個人信貸系統、零售客戶經營M+平台，強化數據驅動的經營管理能力。在組織機制、經營體系、服務能力、合作模式等方面，持續打造開放、共贏、共生的價值觀和組織能力。

## 2.7.2 資產管理

資產管理業務是本行打造「財富管理－資產管理－綜合融資」價值鏈的橋樑和中樞，依託信銀理財牌照優勢、資產組織及投資管理能力，本行充分發揮集團內、母子行協同優勢，打造具有核心競爭力、產品種類全、客戶覆蓋廣、綜合實力領先的全能型資管。為客戶創造價值的同時，助力本行輕資本轉型發展，為建設價值銀行發揮重要作用。

本行資產管理業務以客戶需求為導向，踐行穩健投資風格，全面豐富產品線佈局，打造包括貨幣、貨幣+、固收、固收+、混合、權益六大賽道及項目、股權兩條新賽道的「6+2」產品體系，充分滿足不同客戶的差異化理財需求。持續構建統一的「1+N」<sup>10</sup>策略庫，發揮銀行理財「固收基因」，持續鞏固傳統優勢，做強「基本盤」；借助中信集團內外部成熟資管機構經驗，加快培養固收以外多策略投資能力，形成差異化競爭優勢。

本行資產管理業務打造「投+顧」相結合的服務模式，滿足客戶理財個性化需求，在業內首家佈局家族信託投顧業務，成功樹立了中信銀行全權委託私人定制化資產管理業務的口碑。穩步推進開放式理財平臺佈局，與27家銀行建立代銷合作關係，以微信、抖音生態為主的全媒體傳播矩陣初步成形，品牌塑造與傳播能力不斷增強。充分發揮中信協同優勢，持續優化F2F2C模式，拓展長三角、大灣區、京津冀的優質城農商行作為代銷渠道，增加分行同業業務粘性，提升總行「同業+」平台優勢，實現多方聚勢共贏。

本行資產管理業務緊跟國家戰略導向，堅守服務實體經濟初心。積極助力共同富裕，率先探索「慈善+金融」新模式，報告期內發佈「溫暖童行」慈善理財品牌，創新推出「溫暖童行」慈善理財產品，聯合公益基金會等共同推動慈善理財事業高質量發展。加快佈局養老金融，積極探索銀行理財參與多層次多支柱養老體系建設的新路徑，入選首批開辦個人養老金業務的機構名單，在產品創設、投資管理、風控機制、管理制度、運營託管等多方面發力。持續服務科創金融，支持「專精特新」，通過股權直投、股票融資、產業基金、專利技術融資等方式賦能科技型創新企業，助推「卡脖子」關鍵核心技術突破。積極落實國家鄉村振興戰略，聚焦鄉村重點產業領域，結合理財業務定位和業務優勢，不斷創新金融產品和服務。

本行資產管理業務堅持科技驅動，加強業技融合頂層設計。深化敏捷開發實踐，強化科技自主掌控，實現資管、TA、風控、直銷四大核心系統的自主設計、自主建設。落實中央安可要求，主動開展關鍵業務系統信創改造，在成功投產全棧信創的OA辦公系統的基礎上，應用總行樂高平台，開展微信營銷服務系統的全棧信創改造。

中信理財 3.0

「益起成長 溫暖童行」  
「金融+慈善 助力財富向善」

安盈象固收穩利溫暖童行一年封闭式1號A/D

基金代碼	(總包) AF211345A (單包) AF211345B	基金名稱	PR中紅利純
產品形態	公募、標準結構、掃碼、	投資起點	A類：50萬元 B類：100萬元
募集期	2023.06.30-2023.07.16	到期日	2024.08.07

業績比較基準：A類：3.50%/年；B類：3.55%  
 本產品係由本行產品部自主發起並發行，由本行、中信、中誠信託共同發行。本產品投資於固定收益類資產，主要投資於信用類資產，包括債券、存款、理財、信託等。本產品投資於固定收益類資產，主要投資於信用類資產，包括債券、存款、理財、信託等。本產品投資於固定收益類資產，主要投資於信用類資產，包括債券、存款、理財、信託等。

理財產品登記編號：Z702623001010

95558 950950

<sup>10</sup> 「1+N」：「1」指固定收益投資策略，「N」指固收以外的多策略投資。

## 第二章 管理層討論與分析

截至報告期末，本行理財產品規模達15,945.73億元，較上年末增加174.96億元；其中，新產品規模達15,290.74億元，位列全市場前列；新產品規模佔比提升至95.89%，淨值化轉型成效顯著。報告期內，實現理財業務收入36.35億元。憑借良好的產品業績，信銀理財在普益標準發佈的2023年第一、二季度綜合理財能力排名中，穩居全國性理財機構第二名。

### 2.7.3 綜合融資

本行著力推動綜合融資業務發展，持續圍繞客戶、產品、渠道建設，強化行內各板塊的充分聯動和相互支撐，推動對公業務構建「商行+投行+資管」的經營模式。截至報告期末，本行綜合融資餘額12.55萬億元，較上年末增長2.04%。

報告期內，依託公司板塊新組織架構，本行深入推進「客戶部門產品化」和「產品部門客戶化」雙向轉變，釋放綜合融資新勢能，客戶部門綜合融資服務能力大幅提升。大客戶分層管理更精細，「一戶一策」綜合融資服務更精準。中小微客群綜合經營持續深化，打造重點客群專屬綜合經營方案，完善「中信易貸」專屬產品體系。

產品部門聯動服務客戶更順暢，投資銀行業務強化信銀理財協同聯動，持續供給資本市場優質項目。債務融資工具承銷規模保持全市場第一，銀團貸款牽頭個數位列股份制銀行前列，併購融資餘額首破千億。科創金融蓄勢待發，成立重點分行科創金融中心，全力服務科創企業，聚力打造可持續發展新動能。交易銀行豐富創新模式集群池、跨行再保理、線上化訂單融資等產品工具箱，持續完善「鏈生態」。汽車金融主賽道、新賽道齊頭並進，累計融資規模、客戶數等主要指標排名同業前列。國際業務聚焦出口e貸、外向型企業積分卡及信保白名單模式，服務中小外貿客群。

綜合融資表內信貸支持實體經濟重點領域更有力，截至報告期末，綠色信貸、戰略性新興產業貸款、製造業中長期貸款、鄉村振興貸款較年初增速分別超19%、11%、15%、12%。積極貫徹發改委等中央部委有關要求，持續加大對教育、醫療等領域的信貸支持。

後續，本行將結合各類業務經濟資本佔用特點，制定不同策略，重點聚焦「科創+園區+新動能」等客群和場景，統籌「本行+協同+撮合」的資金渠道，建立全資產項目儲備庫，有效銜接財富管理，持續為實體經濟提供全面的綜合融資服務的同時，實現本行綜合融資業務高質量發展。

### 2.7.4 數字中信

本行一以貫之全面推進科技強行戰略，堅持高水平自立自強，堅持謀遠謀好謀快並重，持續用一流科技成就一流業務，打造智慧、生態、有溫度的數字中信，驅動全行高質量發展。截至報告期末，本行科技人員（不含子公司）4,847人，較去年同期增長15.96%，科技人員佔比8.46%。

深化業技數融合，持續釋放業務數字化價值。領域制轉型全面推廣至信息技術「三中心」，建立敏捷融合團隊超340個，基本實現研發人員全覆蓋。產品級敏捷推廣超20條產品線，覆蓋所有前台板塊。聚焦零售業務戰略，企業級理財綜合銷售平台（犇騰）上線個人養老金投資類產品、「活錢+」財富大單品，支持對公、互聯網保險銷售等新興銷售模式，簽約客戶數同比增長30%。聚焦公司業務戰略，持續優化天元司庫，累計建設14個業務中心、87個功能模塊、超1,000個功能點，搭建客群運營服務體系，助力分支行客戶營銷、客戶服務和產品推廣。交易銀行業務產品體系日臻成熟，優化信e採、資產池、監管企業模塊等線上化產品超30個，服務生態加速構建。聚焦金融市場業務戰略，持續建設金融市場應用生態體系，啟動同業+平台轉型，代客平台客戶規模和交易規模保持同業領先。率先推出金融衍生品數字員工，填補期權自主定價領域空白，報價效率提升10倍，助力外匯做市業務穩居市場前列。聚焦中後台戰略，持續建設零售反欺詐風控體系，開展電信網絡詐騙防控，累計保護客戶資產超3,400萬元；全面升級風控模型，日增可疑賬戶降低超90%，累計查控異常賬戶超7萬個。

構建雲原生技術能力體系，強化科技關鍵核心能力。持續推進企業級公共能力建設和規模化推廣，業務中台服務化架構走在同業前列，建成10個業務能力中心，支持了鯤鵬、零售M+等重點項目投產，累計為零售、公司、金市等板塊130餘個應用系統提供公共能力服務。技術中台深耕服務網格、樂高開發平台、容器雲平台、基礎技術服務四大主線建設，率先落地ServiceMesh雙網格體系；持續建設樂高生態，一站式開發作業平台覆蓋100%開發人員；自研服務編排低代碼平台被中國信通院評定為行業最高級別「先進級」；依託信創全棧雲加速應用上雲，容器化比例超60%，位居同業前列，應用標準化和資源彈性能力大幅提升；建成基礎技術服務超30項，持續提升公共能力復用度，大幅節約研發重複建設成本。

持續構建企業級數據能力，持續釋放數據要素價值。紮實推進數據治理，投產數據資產管理平台(一期)，持續推動數據分級分類貫標及客戶敏感信息保護，累計發佈企業級數據字典項超2.5萬項。全面提升全行級實時數據服務能力，報告期內受理全行數據需求同比增長165%，平均交付時效同比提速60%。

瞄準五大創新方向，持續釋放技術創新價值。聚焦信任科技、交互科技、量化科技、綠色科技和智能科技五大主攻領域，持續健全技術創新技術孵化和規模化應用推廣體系。隱私計算區塊鏈協作平台獲得2023年《亞洲銀行家》「最佳區塊鏈項目」，是亞太地區唯一獲獎的區塊鏈項目。隱私計算2.0平台通過中國信通院最高等級安全測評。元宇宙平台榮獲第六屆數字中國產業元宇宙優勝獎。自主研發投資大腦(金融量化財富管理系統)，構建以客戶為中心的全生命週期財商服務體系、投資產品量化評價體系、千人千面的投資陪伴營銷服務體系，獲得2023年《亞洲銀行家》「中國最佳財富和資產管理項目」。自主研發ESG評級和碳評級體系，成功打造ESG評級系統，為授信審批、風險預警、貸後管理、投融資業務等提供有力綠色技術支撐。AI智能對話、智能外呼、智能圖像、智能業務流程等技術全面覆蓋各領域，報告期內，智能對話有效解答率超95%，智能影像文字識別(OCR)重點賦能票據識別、流水審核、證件核驗等業務場景，平均提效超80%。與華為、雄安新區成立聯合創新實驗室，佈局大模型等聯創課題。

### 2.7.5 金控協同

自中信金控2022年成立以來，本行積極依託金控平台強化融融協同，持續提升「綜合金融服務、統一客戶服務、全面風險防控、先進科技賦能」四大功能體系。借助中信金控財富管理委員會和下設的「投行業務、零售體系建設、資產配置」三個子委會，以及報告期內組建的「資產管理、企業年金、養老金、特殊資產和財富品牌」五個專項工作室，本行聯合協同單位推動資本市場協同融資、股權基金、聯合承銷、產品優選、資產配置等多個細分領域，著力發揮中信集團金融全牌照一體化的獨特優勢。

綜合金融服務能力提升方面，在中信金控組織體系下，本行聯合協同單位，通過建立機制、搭建平台、組織團隊、創建模式等多種方式，推動對客戶綜合金融服務的開展，共同研判市場機遇、共同制定方案、共同推進營銷，實現了綜合融資、資產管理、財富管理之間價值鏈的貫通，為客戶提供一站式、定制化、多場景、全生命週期的專業化服務。報告期內，本行聯合中信集團金融子公司為對公客戶提供融資規模9,795億元，對公協同代銷規模369億元，零售協同代銷規模591億元。

統一客戶服務能力提升方面，本行按照「一個中信、一個客戶」的理念整合客戶資源，推動客戶共享、渠道共享、信息共享，努力實現客戶服務的閉環。借助中信金控牽頭建立的戰略客戶名單制營銷機制和企業家客戶團隊融合營銷模式，本行與協同單位共同對戰略客群開展聯合營銷。憑借中信金控豐富的資源優勢，本行實現為客戶提供「不止於銀行、不止於金融」的「融資+融智」綜合服務。報告期內，本行與中信集團金融子公司共享對公客戶316戶、零售高端客戶4,399戶，新增三方存管個人客戶6.83萬戶。

## 第二章 管理層討論與分析

全面風險防控能力提升方面，本行借助中信金控建立的全面風險管理體系，主動融入中信金控整體風險隔離機制，進一步完善集中度限額管理機制，防範重大風險交叉傳染。在中信金控的引導下，本行對重點客戶、重點領域開展更為精細化的管理，對突發風險事件做到及早發現、迅速排查、有效管控、妥善化解。報告期內，協同處置債權本金合計54億元，協同支持風險化解取得良好成效。

先進金融科技能力提升方面，本行積極助力中信金控打造「基礎設施共用、數據資源共享、管理應用互聯，用戶體驗互通」的開放融合生態，依託中信金控數字化平台聚焦推進「共享服務、財富管理、智慧管控」三大關鍵業務領域。在中信金控的指導下，本行持續加大科技投入和人才儲備，全面落實「管理上雲、數據入湖」工程，強化中台能力、數據能力、基礎設施能力等先進科技能力建設，用一流科技成就一流業務，打造一流科技驅動型銀行，助力「數字中信」建設。

## 2.8 業務綜述

### 2.8.1 公司銀行板塊

報告期內，面對複雜多變的內外部形勢，本行公司銀行業務嚴格貫徹落實國家各項決策部署，以高質量可持續發展為主線，加大支持實體經濟力度，積極推動業務轉型，經營發展總體穩中有進。

報告期內，本行公司銀行業務實現經營淨收入432.31億元，同比下降4.30%，佔本行營業淨收入的43.71%，較上年同期下降0.87個百分點。其中，公司銀行非利息淨收入62.13億元，佔本行非利息淨收入的20.85%，較上年同期下降3.51個百分點。



#### 2.8.1.1 客戶經營情況

報告期內，本行將夯實對公客群基礎作為全行戰略，繼續推進客戶分層分類經營。持續加強中小客群推動力度，提升獲客質量；按照「一戶一策」經營模式做深做透大客戶；繼續以「資格賬戶+政府金融」為核心，開展體系化經營，提升政府與機構客戶綜合價值。同時，本行進一步加強客戶一體化經營，深入推進客戶部門產品化、產品部門客戶化、客戶經理綜合化，圍繞重點客群打造敏捷團隊，形成以客戶為中心的經營合力。截至報告期末，對公客戶總數達109.55萬戶，較上年末增長5.82萬戶；其中基礎客戶<sup>11</sup>數26.17萬戶、有效客戶<sup>12</sup>數14.70萬戶，分別較上年末增長0.87萬戶和0.66萬戶。

報告期內，本行更加聚焦專精特新、科創等新經濟客群，充分發揮中信集團協同優勢，向重點客群提供差異化金融服務。報告期內，國家級和省級專精特新企業新增開戶數分別為411戶和1,634戶。

<sup>11</sup> 指日均存款10萬元及以上對公客戶。

<sup>12</sup> 指日均存款50萬元及以上對公客戶。

### 大客戶

本行設立大客戶部負責對名單制的大客戶<sup>13</sup>進行管理推動，著力為大客戶提供優質的綜合金融服務。為做深做透大客戶，本行對大客戶實施「一戶一策」經營，高效響應大客戶的重大項目需求、定制提供綜合解決方案、配置差異化資源、優化業務流程，並拓展服務大客戶產業鏈企業。報告期內，本行舉辦建築行業研討會、協辦第二十四期中國管理會計沙龍，與一批大客戶進行「總對總」對接，有力深化了與建築、新能源、半導體、汽車、消費、大數據等領域大客戶的全面合作。

報告期內，本行大客戶存款日均餘額15,609.54億元，較上年末增長3.61%。截至報告期末，大客戶貸款餘額9,792.51億元，較上年末增長5.50%。

### 政府與機構客戶

本行積極為各級、各類政府與機構客戶提供優質金融服務，持續加強政府與機構業務體系化建設，著力打造中信銀行政府金融服務品牌。

報告期內，本行全方位深化各級政府戰略合作，發揮集團協同優勢，深耕財政、社保、住建、教育、醫療醫保等客群綜合金融服務，獲取各類重點資格賬戶超300項；在踐行國家戰略、推動高質量發展方面發揮積極作用，對於水利、交通、老舊小區改造、鄉村振興、市政產業園區、新基建等重點領域，通過地方債全流程服務協助解決政府關注的問題，提供地方債發行顧問服務項目超1,400個，同時積極推進項目配套融資；支持政務服務和民生服務場景建設，圍繞醫療健康、教育培訓、醫保社保、財政稅收等場景為公司、零售業務引流，帶動代發人數超200萬人，賦能全行業務經營。

截至報告期末，本行各類政府與機構客戶7.82萬戶<sup>14</sup>；報告期內，政府與機構客戶存款日均餘額13,071.99億元。

### 中小客戶

本行以價值創造為導向，完善「政策、服務、產品、協同」四大工具箱，打造與中小客群相匹配的營銷服務體系，持續深化中小客戶<sup>15</sup>綜合經營。

報告期內，本行不斷完善產品服務，創新推出中小客戶專屬信貸產品，優化對公電子銀行渠道服務。拓展重點客群，堅持「客戶部門產品化」思路，為重點客群制定專屬綜合經營方案。強化支持保障，加快數字化轉型，提升中小客戶經營數字化水平，為一線客戶經理減負賦能。

截至報告期末，本行中小客戶達25.10萬戶，較上年末增長0.82萬戶，其中，累計服務「專精特新」企業17,067戶，較上年末增加1,773戶。報告期內，日均存款(含理財)餘額7,511.00億元，較上年度增長129.94億元。

<sup>13</sup> 大客戶包括總行級大客戶、分行級大客戶，主要由國民經濟支柱行業龍頭企業、央企、製造業單項冠軍、高市值上市公司等構成。報告期和期初數據均已按照客戶範圍變化進行了相應調整。

<sup>14</sup> 因本行對公客戶管理需要，針對存量政府與機構客戶進行了重新劃分調整，年初基數已相應回歸計算。

<sup>15</sup> 中小客戶指日均存款(含理財)為10萬元—5,000萬元的對公客戶。

### 小微企業客戶

本行堅決貫徹國家決策部署、深入落實監管政策要求，加力提升小微企業金融服務能力和水平。

本行持續加大體制機制支撐力度。報告期內，高級管理層多次召開專題會議，研究部署普惠金融重點工作；普惠金融工作小組定期召開工作會議，統籌推動業務發展；持續完善以「總行六統一、分行四集中」<sup>16</sup>為核心的專業化體制機制，加快推動直營團隊、專職客戶經理、產品經理和專業審批人隊伍建設。

本行持續加大產品服務支持力度。報告期內，持續完善普惠金融產品「創新試驗田」、升級智能化產品研發信貸工廠，提升產品服務創新效率；創新推出「優客e貸」等線上化貸款產品，豐富「中信易貸」專屬產品體系；優化「普惠智慧營銷」專區，上線「AI智能陪練」功能，提升基層服務專業水平；加大製造業貸款、信用貸、首貸戶和無還本續貸推廣力度。

本行持續加大風險合規管理力度。報告期內，優化調整風險合規管理策略，完善審查審批標準、貸後預警管理等風險管理制度和流程，持續迭代智能風控平台，豐富智能風控規則，制定專屬貸後定檢模板，加強貸款支付管控、資金流向監測和反洗錢等內控合規管理。

本行持續加大政策資源保障力度。報告期內，本行按照監管要求，繼續將普惠金融相關指標納入分行綜合績效考核並將其權重保持在10%以上，保持風險容忍度，落實盡職免責政策，配置專項獎勵、費用和補貼，將政策紅利反哺業務發展，充分調動分支機構積極性。

截至報告期末，本行小微企業貸款<sup>17</sup>餘額13,935.86億元，較上年末增加1,453.88億元；有貸款餘額客戶數27.46萬戶，較上年末增加3.15萬戶。普惠型小微企業貸款<sup>18</sup>餘額5,078.92億元，較上年末增加619.00億元，貸款增速高於各項貸款增速7.14個百分點；有貸款餘額客戶數26.00萬戶，較上年末增加3.00萬戶；資產質量穩定在較好水平，不良率低於全行平均水平；小微企業綜合融資成本「穩中有降」。

### 2.8.1.2 業務及產品情況

#### 投資銀行業務

本行將投資銀行業務作為踐行最佳綜合金融服務戰略的重要支點，貫徹國家戰略，堅持服務實體經濟，支持經濟轉型關鍵領域，積極落實公司業務轉型發展要求。以「專業賦能、創新高效」為理念，以客戶為中心，以產品為抓手，以共贏為導向，致力於成為全面覆蓋債務資本市場、股權資本市場、傳統信貸市場、非標融資市場的綜合金融服務提供商，大力推進業務變革創新，持續鞏固優勢業務市場地位，各項業務持續快速發展。



<sup>16</sup> 總行六統一是指總行實行普惠金融「制度、流程、產品、系統、風險、品牌」六統一；分行四集中是指在分行普惠金融部搭建「審查、審批、放款及貸後」四集中的運營管理平台。

<sup>17</sup> 指小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營性貸款。

<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。根據《關於2021年進一步推動小微企業金融服務高質量發展的通知》(銀保監辦發[2021]49號)要求，自2021年起，普惠型小微企業貸款餘額和戶數均不含票據貼現及轉貼現業務數據。

報告期內，本行債券承銷繼續領跑市場，承銷債務融資工具691支，承銷規模3,473.77億元，規模和支數均位列全市場第一名<sup>19</sup>；投行表內融資投放超700億元，銀團貸款牽頭個數位列股份制銀行前列；產品創新不斷拓展，深度融入盤活存量資產擴大有效投資相關場景，落地併購銀團、全域整治銀團等亮點項目。

報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入41.76億元，實現融資規模7,412.00億元，創歷史同期新高，獲得《證券時報》「2023年度銀行業精品投行天璣獎」、Wind資訊「最佳債券承銷商」等獎項。

## 國際業務

本行國際業務積極落實穩外貿、支持實體經濟相關政策，穩步推動業務開展。

報告期內，本行加大外貿企業服務力度，與中國出口信用保險公司聯合舉辦「首屆數字金融服務節暨第四屆小微客戶服務節」，雙方聯合簽署「數字服務支持中小微外貿企業聯合行動宣言」；面向中小外貿客群，推動出口e貸、外向型企業積分卡及信保白名單模式，擴大服務覆蓋面；攜手中華全國工商業聯合會舉辦「助力民營企業『走出去』」系列活動；積極參展第133屆中國進出口商品交易會（廣交會）。

報告期內，本行大力推動跨境司庫建設，形成以跨境中心與外匯中心為先導並同業領先的服務體系<sup>20</sup>；積極支持外貿新興業態發展，跨境電商平台中小客戶累計收結匯突破253億美元，服務中小出口企業4.94萬餘戶；支持自貿區業務開展，積極落實橫琴、前海金融30條金融改革，本行自貿區資產餘額較上年末增長37.58%。

報告期內，本行累計實現外匯資金簽約交易量1,124.52億美元，國際收支收付匯量1,880.53億美元，各項指標均保持股份制商業銀行前列。

## 交易銀行業務

報告期內，本行加快推進交易銀行數字化生態體系建設，不斷提升天元司庫市場優勢，持續創新金融服務模式，為企業提供數智化綜合金融服務。

鏈生態方面，持續強化供應鏈產品建設，上線資產池對接新一代電票、新老電票自動入池功能以及智能化未來現金流測算機制等；推出鏈享平台和線上化訂單融資產品，並實現首批業務落地，產品體系得到進一步豐富。報告期內，供應鏈融資量達6,906.79億元，同比增長8.57%；供應鏈融資客戶24,170戶，同比增長11.64%。

財生態方面，推出「中信天元司庫」服務體系，在深圳、廣州、鄭州等地舉辦發佈會，市場反響良好。中信天元司庫系統現已上線14大中心、87個模塊、1,000多個功能點；持續推動收付管融重點產品研發升級，進一步豐富企業資金監管、商品交易、租金收費、企業代發等場景的線上結算能力；升級跨行網關平台，接入20家主流商業銀行網關，具備在線支付、秒級對賬、批量查詢、T+0.5到賬等功能優勢。



<sup>19</sup> 根據Wind資訊數據排名。

<sup>20</sup> 包含SWIFT AMH(全球多銀行賬戶管理系統)、跨境資金池、外匯交易通、外匯管家、CIPS(人民幣跨境支付系統)標準收發器。

## 第二章 管理層討論與分析

e生態方面，以客戶體驗為中心，開展對公電子銀行專項問題治理工作，完善知識庫；開展對公電子銀行體驗監測工作，實施產品埋點分析，聚焦客戶體驗；加大對公數字人民幣、信e卡、信票夾等e生態重點產品推廣力度。

截至報告期末，本行交易銀行客戶數達102.40萬戶，較上年末增長6.54%；報告期內，交易融資量達8,982.35億元，同比增長13.17%；交易筆數10,350.60萬筆，同比增長5.17%；交易金額82.05萬億元，同比增長11.10%。在第七屆中國供應鏈金融行業標桿評選中，本行憑借「鏈生態」領先優勢，榮獲「最佳供應鏈金融創新銀行」大獎，進一步提升市場影響力，彰顯本行在穩鏈強鏈固鏈中的擔當作為。

### 資產託管業務

本行秉持「價值託管」理念，深化集團協同，夯實託管歸行，聚焦資管行業主戰場，深化客戶經營，強化服務能力建設，加速科技賦能，提升託管客戶體驗。

本行加大推動公募基金、養老金及跨境託管等資管類託管業務。報告期內，公募基金託管規模2.11萬億元，新上線產品涵蓋主動權益、公募REITs、混合估值、機構債基等多種類型，其中公募REITs託管總支數全市場排名第二<sup>21</sup>。年金業務保持穩健增長，實現中央國家機關事業單位及32個省、自治區、直轄市職業年金託管資格全覆蓋；企業年金託管規模1,478.11億元，位居股份制商業銀行第二位<sup>22</sup>。QDII類託管規模達1,385.07億元，債券南向通業務持續發展，業績排名繼續保持在三家託管清算行首位。

本行秉持「以客戶為中心、數據為基石，啟發數字智慧，打造價值託管」理念，持續推動託管業務數字化轉型工作，通過科技賦能，打造「統一管理+智慧營運+溫度服務+增值創新」的多層次託管業務服務體系。

報告期內，本行託管業務實現收入18.11億元，同比增長0.54億元，實現逆市正增長。截至報告期末，託管規模突破14萬億里程碑，達到14.11萬億元，較上年末增加7,349.07億元。託管賬戶對存款撬動效應持續提升，報告期內帶動存款沉澱日均餘額2,902.97億元，其中託管賬戶一般性企業存款日均餘額1,043.78億元。資產託管業務獲評《亞洲銀行家》2023年「中國年度股份制託管銀行」。



### 汽車金融業務

本行汽車金融業務圍繞汽車廠商，積極拓展上下遊客群，服務全產業鏈。在保持市場領先優勢的同時，順應行業趨勢，積極佈局新能源、二手車領域，擁抱市場變革，為汽車行業的創新升級注入「新動能」。報告期內，本行致力於深度的客戶經營、高效的產品迭代和持續的體驗提升，保障汽車產業鏈上客戶融資、結算業務的獲得性、滿足度和體驗感。

<sup>21</sup> 根據Wind資訊數據排名。

<sup>22</sup> 根據人力資源和社會保障部最新數據排名。

客戶經營方面，將庫存融資等融資產品與支付結算產品有機結合，為汽車行業客戶提供「融資+結算」綜合化金融服務；為新能源汽車經銷商打造基於訂單、保證金、銷售返利等場景化融資方案，適應汽車流通市場全新的銷售模式和商業模式；落地二手車交易市場單體車商融資，助力汽車產業繁榮，進一步服務中小微企業；深化對公、零售業務聯動，為汽車經銷商與消費者共同提供有力的金融支持。

產品迭代方面，打造汽車金融「池融資」模式，釋放產品組合應用效能；推出汽車金融專項法人賬戶透支產品，貼合汽車經銷商精細化管理需求；推廣汽車金融「自動放款+信票通」產品組合，具備極速開票、自動貼現、無感收款等優勢，實現「承貼一體化」。

提升體驗方面，率先在業內落地汽車金融線上審批，將本行汽車金融近二十年風控經驗與大數據風控最新成果相結合，構建了汽車經銷商信用風險統一評價體系，審批效率提升近50%；推廣自動放款服務，覆蓋6,000餘戶下游經銷商，支持放款近12萬筆，交易筆數替代率達到81%。

截至報告期末，本行汽車金融合作客戶數達7,539戶<sup>23</sup>；未結清融資餘額1,418.31億元。報告期內，放款規模達2,546.06億元，同比增長17.54%；日均存款餘額達668.46億元，同比增長17.07%。截至報告期末，逾期墊款率0.12%，資產質量保持良好。

### 對公財富業務

本行致力於成為「一流的對公財富銀行」，以客戶為中心搭建全方位陪伴式營銷服務體系，圍繞「產品更豐富、服務更優質、操作更便捷」持續發力，全力推進對公財富管理業務健康發展。

報告期內，本行持續豐富對公財富產品貨架，涵蓋現金管理類和固收、固收+類產品類別，不斷為客戶提供多元化、個性化的財富增值服務。本行與中信集團協同持續深化，與中信證券、中信信託等中信集團內頭部金融子公司的合作不斷加深，先後發行「信信向榮」「信智協同」「信聯鑫」等11個系列產品，累計銷售規模達273.18億元。

截至報告期末，本行對公財富規模1,820.32億元，報告期內，累計服務客戶數量超2萬戶，對公財富品牌影響力持續增強。

#### 2.8.1.3 風險管理

本行公司業務堅持「穩中求進」總基調，在貫徹落實黨中央各項決策部署的同時，著力提升長期可持續服務實體經濟的能力和市場競爭力。通過引導全行資產投放，加強組合管理，把控底線要求，持續優化資產結構。

客戶層面，按照「嚴進擴面深耕」的整體原則，全面挖掘戰略客戶價值。深度經營重點機構客戶，提升政府金融品牌形象。圍繞核心渠道產品，大力拓展中小客群建設。

區域層面，落實區域協調發展戰略目標，以京津冀協同發展、粵港澳大灣區建設、長江三角洲區域一體化發展等為引領，以長江經濟帶發展、黃河流域生態保護和高質量發展為依託，以農產品主產區、重點生態功能區為保障，推動共建「一帶一路」高質量發展，統籌西部、東北、中部、東部四大板塊，加快形成優勢互補的區域經濟佈局。

<sup>23</sup> 汽車金融客戶口徑調整為與本行有汽車金融業務合作且在報告期末有融資餘額的汽車經銷商客戶，年初基數已相應回歸計算。

## 第二章 管理層討論與分析

行業層面，以國家政策導向為引領，加快推動創新驅動發展，持續加大對綠色金融、戰略新興、鄉村振興、製造業等領域的信貸投放，積極拓展高科技、新能源、高端製造、專精特新等新興產業領域，深入推進國家重大戰略工程等基礎設施建設。

業務層面，打造「價值普惠」，積極向民營和小微企業提供信貸支持。抓住科創金融試驗區建設機遇，完善科創金融服務體系。實施「強基工程」，夯實資本市場業務發展基礎。強化對產業鏈供應鏈支持，全力推動以資產池為核心的供應鏈生態。發揮輕資本優勢，推動國際業務高質量發展。

截至報告期末，本行公司類貸款(不含票據貼現)餘額25,017.83億元，較上年末增加2,023.87億元，不良貸款率1.43%，較上年末下降0.28個百分點。公司類貸款資產質量總體穩定。

### 2.8.2 零售銀行板塊

本行把握市場發展趨勢，堅持零售業務經營邏輯，通過做大客戶基礎、做強產品驅動、做優渠道勢能和提升服務體驗，為客戶提供「金融+非金融」綜合服務。

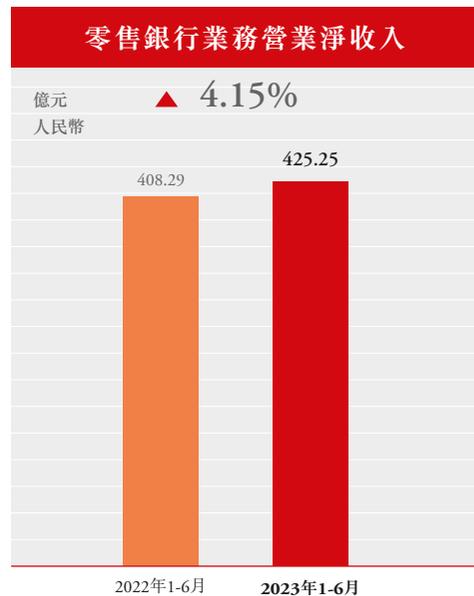
報告期內，本行零售銀行業務實現經營淨收入425.25億元，同比增長4.15%，佔本行營業淨收入的42.99%；零售銀行非利息淨收入125.82億元，同比增長6.07%，佔本行非利息淨收入的42.23%；其中，信用卡非利息淨收入70.35億元，佔本行非息淨收入的23.61%。

#### 2.8.2.1 客戶經營情況

本行持續提升客戶獲取和經營能力，推進零售經營體系深化，實現客戶規模持續增長。

客戶分層經營方面，深化客戶分層經營體系，依託全渠道優勢，以專業分層服務能力，實現從大眾基礎客戶、富裕客戶、貴賓客戶到私行客戶的價值提升。截至報告期末，本行個人客戶數1.32億戶，較上年末增長3.58%。

針對大眾基礎客戶，聚焦數字化能力建設，提升手機銀行、企業微信、AI智能外呼等線上渠道服務能力，賦能線下渠道，實現「網點、遠程、線上」為一體的超級渠道，提高大眾基礎客戶的數字化經營能力。截至報告期末，本行大眾基礎客戶突破1,619.69萬戶，較上年末增長2.98%。



針對富裕及貴賓客戶，深化「財富顧問+遠程助理+理財經理」鐵三角經營，形成分支行、遠程外呼、線上APP+AI三層經營發力、客戶鏈式輸送的體系結構。通過遠程助理協管、財富顧問賦能銷售，促進理財經理產能提升，充分發揮遠程垂直化、集中式、集約化經營優勢，釋放財富客戶經營產出。截至報告期末，本行富裕及貴賓客戶421.16萬戶，較上年末增長5.97%。

針對私行客戶，本行聚焦私行「五主」客戶關係經營，全面提升專業化服務能力。圍繞企業家、出國金融等特色客群，深耕公私聯動「雲企會」「少年行」等重點場景，打造生態協同獲客體系，建立私人客戶獲取的第二「蓄水池」；依託數字化精準營銷能力，做深私行客戶全生命週期經營體系，強化存量客戶經營；持續提升私行隊伍專業化服務水平，堅定推進分層經營。截至報告期末，私人銀行客戶達7.09萬戶，較上年末增長6.03%；私行客戶管理資產（本行口徑）月日均餘額9,924.84億元，較上年末增長4.29%。

客戶分群經營方面，本行依託生態場景建設，面向出國<sup>24</sup>、年長<sup>25</sup>、商旅等重點客群，提供金融和非金融綜合服務，強化「有溫度」的零售銀行品牌形象。

針對出國金融客群，構建不同場景端的流量聚合及流量轉化策略，將出國金融特色產品、服務、權益進一步打磨銳化，圍繞旅遊、留學、境外消費等細分客群，推出爆款產品與活動。推出全球簽「簽動全球」狂歡節、「出國金融消費季」活動和「百場留學沙龍」營銷活動，進一步釋放留學場景獲客產能；持續在媒體、社交平台等渠道發聲，舉辦出國金融25週年發佈會，傳播出國金融陪伴式服務理念，進一步凸顯本行在出國金融領域的成就與品牌優勢，主動進行流量獲取與經營，持續釋放產能、貢獻價值。截至報告期末，本行出國金融客群1,033.53萬戶，較上年末增長7.57%。

針對年長客群，本行進一步豐富完善服務體系、提升適老服務質量，關注老年金融消費者權益保護，全面支持老年教育事業發展。報告期內，本行聯合中國老齡科學研究中心，發佈《老年金融消費者權益保護調查報告》；聯合中國老年大學協會，舉辦「金融支持老年教育座談會」，瞭解老年大學的需求和建議，探索金融支持老年教育的有效模式。截至報告期末，本行年長客群2,220.26萬戶，較上年末增長6.08%。

針對商旅客群，本行深化商旅生態業務合作，聯合航空公司、酒店、OTA及出行服務合作夥伴，整合機酒優惠、旅遊門票類產品權益，豐富客戶用卡場景，打造商旅客群出行和生活消費一體化經營矩陣。截至報告期末，本行商旅客群累計達1,617.82萬戶。



<sup>24</sup> 出國客群指辦理過出國金融相關業務的客戶群體。

<sup>25</sup> 年長客群指年齡超過50歲(含)的客戶群體。

### 2.8.2.2 業務及產品情況

#### 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。

零售理財方面，本行積極落實監管新規要求，加速產品淨值化轉型，不斷增強產品代銷能力和專業服務能力。截至報告期末，本行與十二家理財公司達成代銷合作，代銷行外理財公司產品佔比12.41%，較上年末提升2.17個百分點。截至報告期末，零售理財產品餘額1.19萬億元。

代銷基金方面，本行積極把握經濟復甦和市場估值低位機會，大力推動含權產品的配置，佈局未來增長機遇。報告期內，託管和首發募集11支含權基金，平均募集金額6.11億元，遠超市場平均募集規模，多支產品募集額位列當月同類產品前三位。基金線上加強流量經營與客群差異化運營，持續優化產品功能與基金體驗，基金頻道MAU同比增幅49.84%。

代銷保險方面，本行加大推動保險代銷力度，響應監管「回歸本源」轉型要求，持續優化業務結構。報告期內，本行保險代銷業務保持規模增長，其中長期保障型保險代銷規模70.77億元，同比增長112.46%，增速市場領先。

#### 個人信貸業務

本行堅持「價值個貸」理念，堅持個貸業務是全行資產業務「壓艙石」定位，有序推動個人住房貸款、個人經營貸款、個人信用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，本行因城施策，支持剛性和改善型住房需求，積極開展商業性個人住房貸款業務。個人經營貸款方面，持續優化產品政策及配套功能，增加小微企業信貸供給，加強和改進小微企業金融服務能力，持續推動建立金融服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制。個人消費貸款方面，堅持「自主場景、自主風控、自主產品」的發展原則，持續優化消費貸產品營銷能力。在聚焦優質主力客群的同時，不斷加強產品創新與應用場景相融合，做大「汽車消費」「安居」等優質場景產品的升級與應用，為客戶提供全方位、便捷高效的線上化自助型融資服務。

截至報告期末，個人貸款(不含信用卡)餘額16,378.17億元，較上年末增加842.74億元，增幅5.42%。

#### 信用卡業務

本行信用卡業務深度融入「新零售」發展全局，全力貫徹落實國家各項促消費政策，堅持回歸消費本源，深刻洞察信用卡客群特徵及多樣化需求，以高質量可持續發展牽引獲客、客戶經營、產品研發、場景佈局、科技創新等各項業務，為客戶提供惠民、便民的產品及服務，全方位滿足信用卡客戶便捷支付、消費信貸等金融需求，打造「有溫度的信用卡」。



報告期內，本行深化零售融合，加大分行聯動，持續釋放分行獲客勢能；加強互聯網平台合作，保持京東、騰訊、華為等頭部平台線上獲客領先份額；發行「中信銀行vivo聯名信用卡」「中信銀行麥德龍聯名信用卡」「中信銀行順豐聯名信用卡」等新產品，推動生態融合及場景獲客。升級「99365」<sup>26</sup>品牌活動，聚焦民生消費場景，完善商戶生態體系，持續開展滿立減等活動，覆蓋商戶數超6萬家；積極佈局境外交易場景，發行留學生信用卡，並推出「全球留學季」「全球消費季」「境外交易返現」等活動，圍繞客戶信貸需求，著力做優分期結構，聚力做強重點產品，全力拓寬線上及線下分期渠道，分期規模進一步提升。加強數字賦能，以數字化工具助力客戶精細化經營，投產企微客戶運營平台、企微營銷助手，支持客戶經理進行客戶洞察、任務管理等。

本行圍繞雙碳目標，持續推進綠色金融創新實踐。「中信碳賬戶」發佈一週年，首次上線「綠色商城」，以碳普惠為核心，面向用戶推出以碳減排量兌換綠色權益的商城平台；持續拓展低碳生態聯盟，8家企業新加入「綠·信·匯」低碳生態平台。截至報告期末，中信碳賬戶累計開戶量達464萬戶，累計減排2,833噸。獲評第三屆可持續消費高峰論壇「可持續消費先鋒企業」，並正式成為「全球可持續消費倡議」的成員企業。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡11,072.52萬張，較上年末增長3.87%；信用卡貸款餘額5,189.13億元。報告期內，信用卡交易量13,555.33億元，同比下降2.03%；實現信用卡業務收入296.76億元，同比增長0.35%。

### 私人銀行業務

本行私人銀行業務貫徹「新零售」發展要求，堅持客戶中心、專業引領，聚焦「客戶經營、生態獲客、投研資配、品質服務」四大發展路徑，夯實「人才隊伍、數字化」兩座基石，著力構建高淨值客戶專業化經營服務能力體系，做大私行業務綜合價值貢獻。

堅持「五主」經營，私行客戶全生命週期服務體系進一步深化。圍繞私行客戶「五主」訴求，設計包括高客專屬信貸、高端信用卡、關聯企業融資、特色權益服務等在內多種綜合經營方案；持續打造私行客戶成長陪伴體系，不斷豐富金融+非金融階梯服務內涵；建立私行客戶經理、手機銀行直觸、鑽石團隊「三位一體」全渠道營銷機制，實現線上線下智能化協同經營。

強化「四環」驅動，協同聯動多場景生態獲客成效顯現。聚焦企業家客群，戰略性推動公私聯動「雲企會」，針對投貸聯動、科創聯動、跨境聯動等核心場景固化拓客模式；聚焦出國金融客群，以子女教育等核心訴求為切入點，持續打造「少年行」系列優勢品牌；聚焦借貸客群，打通私行—信用卡高端客戶服務渠道，建立借貸聯動綜合服務價值體系。

投研專業引領，私行特色財富管理供給體系日益豐富。持續打造涵蓋全球宏觀市場、大類資產、產品配置、產品評價等維度的買方視角投研體系，將投研與客戶需求「對齊」，多渠道輸出投研成果，引導客戶進行投資和資產配置；打造引領同業的大單品特色服務，全權委託定制化產品口碑受到市場廣泛認可，截至報告期末，業務規模超800億元；家族信託業務升級為覆蓋多層級客群的財富傳承綜合服務體系，形成針對不同層級、不同訴求客戶的階梯式產品圖譜與綜合服務方案，截至報告期末，業務規模超600億元。

<sup>26</sup> 指「9分享看」「9分享兌」「精彩365」。

## 第二章 管理層討論與分析

全方位佈局，高淨值客戶專業化、差異化服務能力大幅提升。以客戶經理和投資顧問為觸點打造專業綜合化專家庫，形成「1+1+N」標準化服務聯動機制；依託現有海外服務機構，對標國際一流機構服務標準，強化中信傳統服務特色，豐富私行離岸「金融+非金融」服務，搭建中信私行「全球化」服務體系；提升私行客戶尊貴服務品質，強化鑽石團隊服務能力，形成「線下+線上」團隊融合協作模式；加速私行中心佈局建設，報告期內新批建13家，逐步實現全國重點區域、重點城市全覆蓋。

專業化導向，私行服務團隊構建成型，分層經營持續深化。形成線上與線下相結合、專業與產能相結合的分層梯次化成長體系，為私行三支隊伍（私行客戶經理、投資顧問、產品經理）持續賦能；基於隊伍專業化能力提升，進一步理順私行中心和分行、網點、管戶客戶經理的生產關係，依託私行中心，探索推進集約化經營模式落地。

推進私行數字化轉型，打造私行業務第二增長曲線。綜合運用多種渠道建立高效獲客機制，打造更精準的新客觸達手段，實現數字化獲客。同時，運用大數據模型探索建立涵蓋資產配置、非金融服務等在內的分層分群個性化服務體系，以數字化手段構築標準化的團隊執行流程，固化隊伍標準工作流程，進一步釋放人均產能，助力私行業務增長。

### 養老金融業務

報告期內，本行圍繞「預備養老—退休金融—適老服務」全生命週期養老規劃，持續完善「幸福+」養老金融服務體系，不斷打磨「一個賬戶、一套產品、一個賬本、一套服務、一支隊伍、一個平台」的養老金融「六大支撐」服務能力。報告期內，本行新增個人養老金賬戶28.89萬戶。

一個賬戶方面，堅持個人養老金賬戶高質量獲客和高價值經營，設立手機銀行養老金專區，持續優化賬戶體驗，強化養老配置規劃，實現客戶養老價值主張。一套產品方面，上架養老目標基金、專屬商業保險、儲蓄存款等養老金融產品百餘支，為客戶提供優質全面的養老金融服務。一個賬本方面，迭代「幸福+」養老賬本並上線中信金控財富廣場，通過對基本養老金、企業／職業年金、個人養老金、更多養老投資的全養老資產歸集呈現，以及退休後養老金領取測算，持續幫助客戶做好全生命週期養老規劃。一套服務方面，不斷升級「幸福+俱樂部」年長客群服務體系，圍繞「財富、健康、優惠、學院、舞台、傳承」六大板塊，滿足年長客群個性化需求。一支隊伍方面，持續培養「懂政策、懂產品」的養老金融規劃師，搭建並豐富養老金融培訓體系，持續強化內功，為客戶提供養老金融+非金融全生命週期服務和陪伴。一個平台方面，中信金控成立養老金工作室，成員單位覆蓋本行在內的金子公司，充分發揮中信集團養老金融全牌照優勢，圍繞居民養老財富管理，提供「一個中信」平台下的全產品、全渠道、全客群養老金融研究與服務。



### 代發業務

本行戰略性推進代發業務發展。持續深化公私聯動機制，夯實考核、績效、人員資源投入，分客群提升代發業務覆蓋，聚焦「增員加薪」企業拓展。報告期內新增代發企業1.35萬戶，同比增速8.41%。從企業與員工需求出發，整合行內公司、零售的優勢資源，持續拓展應用場景，升級「智能工資條」「企業員工餐」等員工管理應用，打造企業人事與財務數字化轉型的必備工具。個人端持續推廣薪享卡代發專屬工資卡產品，線上發薪客群專屬陣地、線下幸福工會持續觸達客戶，用心打造有溫度的服務。

### 2.8.2.3 風險管理

報告期內，本行零售銀行業務按照「做大零售業務，持續釋放價值貢獻」的戰略目標，加大個貸投放，提升服務品質，以防範化解風險、支持業務發展為目標，持續提升風險精細化管理水平。

### 個人信貸業務

本行依託新個貸系統，持續強化風險體制機制建設，全面推進個貸數字化轉型，構建可持續發展能力。

貸前，繼續優化渠道管理，深化實施業務准入差異化管理策略。在前台營銷、渠道准入、持續評價、渠道退出等方面，對合作渠道進行全週期閉環管理；根據各區域經濟活躍度、風險管理能力不同，修訂完善差異化受理標準。貸中，持續加強信用風險、欺詐風險的識別、監控與管理，持續完善集中運營模式建設。加快構建智能化風控體系，完成個人線上信用類貸款統一授信策略體系及個貸客戶星級評價體系；完善量化風險監控及重檢體系，從產品、區域、合作渠道等維度進行風險監測和分析，持續優化模型和策略的開發、監控、分析、迭代的閉環運行機制；完成總行級審批運營支撐平台搭建，實現對各環節本身、各環節之間的標準化、規範化、精細化管理，集中化審批運營體系效能逐步顯現。貸後，加強貸後管控、完善預警機制。通過創建智能風控貸後預警平台，充分應用內外部數據，不斷豐富風險監控預警規則，涵蓋合規風險、信用風險、欺詐風險等多個維度，持續迭代個貸風險預警管理體系。

截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)不良餘額131.33億元，較上年末增加20.29億元，不良率0.80%，較上年末上升0.09個百分點。個貸資產質量整體保持在合理水平。

### 信用卡業務

本行信用卡業務堅持全流程風險管理理念，持續強化風險管理建設，敏捷迭代風險模型提升精準施策能力，強化授信資源優化配置，不斷調優客群與資產結構。

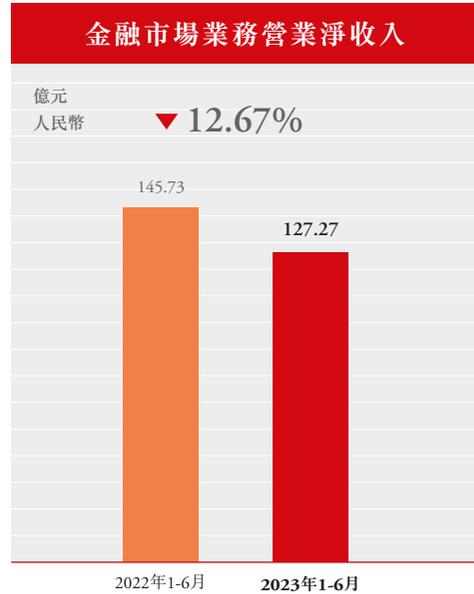
本行依託新技術精進數據挖掘和風險識別能力，持續迭代風險模型，提升客戶風險識別度；不斷優化客群結構和資產結構，提升客群細分下的精準授信管理能力；強化資金用途管控和欺詐風險防範，推動涉賭涉詐聯防聯控工作，有效識別化解和防範信用卡風險，促進信用卡業務經營健康發展；加大不良資產清收處置力度，聚焦實質不良清收，提升不良處置成效。

截至報告期末，本行信用卡不良貸款餘額104.73億元，較上年末減少0.48億元；不良率2.02%，較上年末下降0.04個百分點，資產質量穩中向好。

### 2.8.3 金融市場板塊

面對複雜多變的國內外政治經濟形勢和市場環境，本行金融市場板塊以「創大力、拓大用」為核心理念，在嚴控市場風險的前提下，力爭贏得更多利潤、創造更大價值。按照「保持定力、守住底線、積極佈局」的業務發展策略指引，本行金融市場板塊充分發揮專業化優勢，加強市場研判，優化業務結構，強化交易流轉，服務更廣客戶，向市場要效益，整體經營展現出「有定力、有自信、有成果」的風貌。同時以能力建設為牽引，本行金融市場板塊堅持輕型發展道路，積極推動業務轉型，通過構建「銷售服務—投資交易—研究風控」業務體系，提升結構化能力，擴大系統性優勢。

報告期內，本行金融市場板塊實現經營淨收入127.27億元，同比下降12.67%，佔本行營業淨收入的12.87%。其中，金融市場板塊非利息淨收入112.91億元，同比下降2.78%，佔本行非利息淨收入的37.89%。



#### 2.8.3.1 客戶經營情況

報告期內，本行深入推動同業客戶一體化深度經營，依託組織架構及業務轉型，拓展重點行業經營新增長點，圍繞產品、協同、管理、營銷、科技等領域，多維度推進經營管理前移，發揮金融市場專業優勢，持續優化客戶服務、豐富客戶合作觸點，組織保險、基金、信託、期貨、城農商等「遠見未來」系列行業峰會，實現以服務提貢獻，以生態經營拓價值。

報告期內，本行「同業+」平臺面向同業客戶提供多層次的產品服務，不斷賦能同業客戶一體化經營。報告期內，平台累計交易金額達8,673.95億元，同比增長118.86%，其中代銷業務實現銷量2,276.00億元，同比增長71.06%。

#### 2.8.3.2 業務及產品情況

##### 外匯業務

外匯業務積極踐行服務實體經濟理念，通過專業、豐富的外匯交易產品和避險策略，助力客戶開展匯率風險管理，落實匯率風險中性；響應國家金融雙向開放號召，為跨境機構投資者客戶提供匯率套保服務；積極履行人民幣外匯市場做市商義務，為市場主體提供流動性，參與完善人民幣匯率形成機制。報告期內，本行外匯做市交易量1.47萬億美元，同比增長72.94%，銀行間外匯做市排名保持市場前列，即期綜合做市排名穩居股份制銀行第一<sup>27</sup>。

<sup>27</sup> 根據中國外匯交易中心排名數據。

## 債券業務

債券業務堅定執行國家戰略，踐行國有金融企業責任擔當，回歸本源，大力支持實體經濟。在綠色金融領域積極實踐，探索綠色金融創新模式，踴躍參與各項產品創新，以綠色主題債券為標的，構建債券籃子創新產品，滿足境內外各類型投資者一攬子債券買賣需求；落實鄉村振興戰略、服務「三農」發展的主體責任，支持市政及公共服務等城市基礎設施領域重大工程建設，承銷國家開發銀行「城市基礎設施」專題金融債券；積極貫徹落實國家持續推動金融市場雙向開放的決策部署，積極推動「北向通」，穩步推進「南向通」，成功落地「互換通」，助力債券市場互聯互通。同時，積極調整債券業務策略、開展輕資本運營，加大債券投資力度，靈活佈局業務品種，加強債券資產流轉，獲得了較好的投資收益。

## 貨幣市場業務

貨幣市場業務大力開展債券回購、同業拆借、同業存單發行等交易，積極支持非銀行金融機構、中小商業銀行等交易主體的短期融資需求，主動參與交易機制創新建設，不斷拓展多元化資金融通渠道，進一步夯實本行貨幣市場核心交易商地位。報告期內，本行人民幣貨幣市場業務總交易量10.99萬億元；人民幣同業存單發行量累計達4,476.90億元，同比增長40.85%。

## 貴金屬業務

貴金屬業務著重支持黃金產業鏈實體企業，為企業客戶提供黃金租借服務，同時積極履行上海黃金交易所黃金詢價做市商職責，報告期內，開展銀行間黃金詢價交易2,196.33億元，同比增長18.50%。報告期內，本行貴金屬交易業務緊跟市場主線，靈活運用多種交易工具，適時調整交易策略，獲取交易收益。

## 票據業務

本行加大服務實體經濟力度，辦理票據直貼6,212.40億元，累計服務對公企業9,686戶，同比增加311戶。其中，服務小微企業6,684戶，佔比69.00%。票據再貼現日均餘額達679.30億元，同比增長31.80%。截至報告期末，本行票據資產餘額4,282.69億元，較上年末下降16.30%。

### 2.8.3.3 風險管理

#### 金融市場業務

本行持續完善和細化信用風險管理措施。在深化同業客戶一體化經營的基礎上，完善同業機構交易對手准入審批機制，有效防控同業機構交易對手信用風險；梳理和明確公司信用類債券投前信用風險管理措施，完善持倉公司信用類債券存續期管理機制和決策流程，強化信用債投後信用風險管理。同時，本行大幅提升國債等優質流動性資產的配置力度，報告期內自營債券投資信用資質整體優良。



### 資產管理業務

報告期內，本行資產管理業務進一步健全覆蓋宏觀、中觀、微觀三個層次、十三類專業風險的全面風險管理體系。宏觀層面，加強流動性風險、市場風險管理，加強系統性風險評估能力建設；中觀層面，從大類資產的區域、集中度、期限等維度不斷強化產品端風險管理，不斷提升重要風險領域的監測、預警、報告、處理管理機制；微觀層面，加強單隻產品風險管理，提高產品質量。產品層面，具體通過開展壓力測試評估、分析產品資產結構，合理控制產品運作過程中面臨的流動性風險；通過風險限額的事前、事中管控機制，實現對各類風險限額的系統剛控；優化管理產品風險等級評價標準，做好投資者適當性管理，確保理財產品的運作符合產品說明書的約定。資產層面，重點關注市場風險、信用風險，一方面密切關注市場變化，在用好情景分析等工具的基礎上做好市場風險管理；另一方面通過事前調查、事中審查、事後調查等工作，做好資產的全生命週期管理，合理控制信用風險。通過對資產相關風險的有效預判，提示相關風險對理財產品淨值造成的影響。

截至報告期末，新產品的基礎資產均為正常類資產，資產質量管控良好。

### 2.8.4 分銷渠道

#### 2.8.4.1 線下渠道

截至報告期末，本行已在中國境內153個大中城市設立營業網點1,432家，其中一級(直屬)分行營業部37家，二級分行營業部125家，支行1,270家(含社區/小微支行31家)，設有自助銀行1,535家(含在行式和離行式)，自助設備4,405台，智慧櫃檯9,135個(含立式智慧櫃檯2,876個)，形成了由綜合網點、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，積極響應國家「十四五」規劃，加大京津冀、粵港澳、長三角、成渝等重點地區網點佈局和服務覆蓋，支持自貿區、特區、新區、綜改區、高新區、共同富裕示範區等重點地區經濟發展。按照新零售發展要求，本行以「應客而動」核心理念實施物理網點形象迭代升級，並不斷加大金融科技應用以賦能網點精準佈局選址、實現網點金融機具和營銷內容的穿透閉環管理，推進傳統物理網點數字化、智能化轉型。

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31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家私人銀行中心。報告期內，本行按照全行海外發展規劃，持續完善人力資源、業務、系統、授權、考核等境外機構管理體系，穩步推動悉尼代表處升格工作及香港分行申設工作。2023年6月，本行正式獲得香港金融管理局頒發的香港分行牌照。

### 2.8.4.2 線上渠道

#### 手機銀行APP

報告期內，本行聚焦財富管理業務，以用戶體驗為核心，對手機銀行理財、基金、借錢等業務頻道進行多項升級，建立以APP為中心的線上渠道經營體系。能力建設上，在充分洞察用戶需求基礎上優化用戶體驗，提升服務效率，為用戶帶來「有溫度」的體驗感。運營機制上，以數據為驅動開展多方協同的線上精細化運營，提升運營效率。經營策略上，創設符合線上用戶需求的產品服務體系，整合線上營銷項目。邀請中信保誠人壽、信銀理財、華夏基金聯合開講，同步發佈「信芯家族」系列產品、出國金融25週年等系列活動，擴大品牌影響力，外部傳播曝光量達1,800萬人次。推出中信財富廣場，建立統一用戶識別體系，打造手機銀行客戶金融資產全景視圖，支持客戶在手機銀行一站式授權，從全局視角瞭解本人在中信集團的資產配置視圖，實現一站式零售綜合金融服務。

截至報告期末，中信銀行手機APP線上月活用戶達1,589.50萬戶，零錢+持倉金額達884.52億元，較上年末增加683.77億元。報告期內，借錢頻道總放款客戶數達73.61萬人，放款總額為898.83億元。

#### 動卡空間APP

報告期內，本行動卡空間APP積極提升服務溫度，不斷優化用戶使用體驗，全面升級動卡空間APP長輩版，優化「額度中心」「查賬還款」兩大千萬用戶場景，拓展借記卡用戶使用場景，全面優化雙卡用戶還款體驗。截至報告期末，動卡空間APP線上月活用戶達1,861.36萬戶。

#### 遠程客戶經營服務

報告期內，本行加快升級遠程客服經營能力，強化AI能力對外輸出，推動文本應答機器人和語音外呼機器人應用、上線智能質檢和APP斷點商機，賦能遠程坐席業務經營，通過萃取調優對客話術，滿足和改善客戶體驗，提升遠程渠道營銷精準度和產能貢獻。同時，上線遠程助理工作台、管理者看板，提供8大類客戶經營工具、4大類管理工具，以及最流行的用戶體驗設計。報告期內，遠程外呼覆蓋客戶數1,142.32萬戶，同比提升80.11%。

#### 企業微信

本行持續加大推進企業微信生態建設，打造企微「一體化」運營體系，與客戶建立微信好友關係，遵循客戶響應有速度、客戶服務有溫度、業務辦理有專業度三大原則提供客戶企微服務。截至報告期末，企業微信客戶添加量突破800萬戶，通過企業微信渠道，報告期內有效聯繫客戶達306.98萬戶。



### 開放銀行

本行持續推進開放銀行及生態場景建設。通過標準化、模塊化、輕型化的技術對接方案(包括但不限於API、SDK、H5、小程序)，將金融/非金融服務嵌入三方合作場景中，並引入三方服務入駐，以支撐零售、普惠金融、對公等特色產品服務的快速輸出及外部合作平台資源的高效引入。報告期內，通過標準化產品服務組件與行業共建賬戶、支付、繳費等場景超1.6萬個，服務用戶超2,921萬人次，累計資金交易超2,116億元。本行聯動合作機構，進一步深化財富開放生態建設，引入多家基金公司、理財子公司、百信銀行入駐開放財富平台幸福號，通過全流程的智能財富陪伴，服務用戶1.61億人次。

### 2.8.4.3 境外分行業務

#### 倫敦分行

倫敦分行是本行第一家直屬境外分行，於2019年6月21日正式開業，開展批發銀行業務，為客戶提供存款、貸款(包括雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、跨境併購融資等)、代客即期外匯交易、貨幣市場交易、衍生產品交易、離岸人民幣交易、債券投資交易等金融市場業務，以及跨境人民幣支付結算等金融服務。

報告期內，倫敦分行根據宏觀經濟形勢和國際地緣政治形勢，不斷加強風險管控和合規管理，深化境內外業務協同合作，充分發揮EMEA<sup>28</sup>融資中心職能，擴大與中信集團內境外子公司在綜合服務領域的合作。報告期內，倫敦分行深入市場探尋宏觀經濟波動帶來的交易機會，在貨幣市場、外匯市場表現活躍，累計發行同業存單約合19.48億美元，完成外匯交易量83.00億美元。積極參與人民幣國際化，充分整合CIBM(中國銀行間債券市場)和「南向通」人民幣投資渠道，在日常經營中不斷擴大人民幣的使用場景，報告期內離岸人民幣交易量達142.40億元。

截至報告期末，倫敦分行總資產達到35.54億美元，較上年末增長10.90%。報告期內，實現營業收入1,695.39萬美元，同比增長13.21%，淨利潤1,693.91萬美元，受加息週期以及減值準備部分衝回因素的影響，同比增長138.34%。

#### 香港分行

2023年6月8日，本行正式獲批香港分行牌照，標誌著本行在國際化戰略中又邁出重要一步。本行香港分行將以「強核行動」為指導原則，以「合規經營」為先，堅持業務發展與風險管理並重，以打造「中信銀行跨境業務中心、海外資金交易中心、國際化人才培育中心、中信集團跨境協同中心」為目標，充分發揮香港在本行海外發展戰略中的核心平台作用，致力於成為本行國際化綜合金融服務平台的重要支點。

<sup>28</sup> 為歐洲、中東、非洲三個地區的統稱。

## 2.8.5 子公司及合營公司業務

### 2.8.5.1 中信國金

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

截至報告期末，中信國金總資產4,675.88億港元，淨資產611.03億港元。報告期內，實現淨利潤18.02億港元，同比上升35.54%，主要受惠於自2022年3月開始的加息週期，淨利息收益率同比大幅增加。

中信銀行(國際)。中信銀行(國際)是一家扎根香港的全牌照商業銀行，憑借其地處粵港澳大灣區發展戰略核心城市的有利区位优势，不斷深化與本行及中信集團的聯動合作。作為香港與內地利率互換市場互聯互通合作(「互換通」)中的「北向互換通」首批離岸參與機構之一，於「北向互換通」正式啟動首日達成首批利率互換交易。中信銀行(國際)積極捕捉市場業務機會，報告期內完成34單公募債券發行，在中資境外美元債市場位列中資銀行機構第一位<sup>29</sup>，在中資離岸債券承銷商中綠色可持續債券承銷規模排名第五<sup>30</sup>。

在個人及商務銀行業務方面，中信銀行(國際)持續推進以財富管理為主體的策略，高淨值客戶群顯著增長，跨境聯動業務穩健發展。報告期內推出新加坡私人銀行服務、與富衛澳門達成澳門銀保夥伴合作協議。此外，中信銀行(國際)積極推動業務科技化轉型，綜合電子渠道用戶較上年末增長10.32%，佔零售客戶的比重為60.67%。移動銀行服務旗艦平台－inMotion動感銀行平台客戶量較上年末增長18.67%。依託與中信集團及母行聯動資源稟賦，持續為高淨值客戶提供「金融+非金融」「境內+境外」一體化服務體驗。

截至報告期末，中信銀行(國際)已發行股本184.04億港元，總資產4,651.99億港元，淨資產562.53億港元。報告期內，實現經營收入47.68億港元，實現淨利潤18.20億港元，同比分別增長16.28%和37.81%。報告期內，獲評第二十三屆「資本傑出企業成就獎－傑出私人銀行」獎項以及香港金融科技發展大獎2023「創新銀行服務－電子銀行服務」獎項等。

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

<sup>29</sup> 統計口徑不包含承銷商承銷自身作為發行人的份額。

<sup>30</sup> 根據彭博發佈的金額排名。

## 第二章 管理層討論與分析

### 2.8.5.2 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全資控股子公司。註冊資本為18.71億港元，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，堅持輕資本業務發展策略，秉承「服務母行、賦能強大、輕型發展、績效優異的海外投行」發展願景，持續深化投行牌照業務體系與能力建設，強化全面風險管理，品牌形象不斷提升，已躋身香港主流中資投行情列。報告期內，信銀投資通過構建鏈式牌照體系和標準化營銷體系等方式，不斷深化境外投行牌照業務體系能力建設，加快打造境外資產管理中心。主動資產管理業務規模持續擴大，產品服務種類不斷豐富，重點渠道及客戶建設穩步推進。報告期內，信銀投資克服金融市場需求萎縮局面，逆市實現總資產規模較快增長，新增優質非標債權資產投放33.40億元人民幣(4.60億美元)，債券承銷業務市場可比同業第一<sup>31</sup>，市場影響力持續提升。

截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣363.33億元，較上年末增長14.76%；淨資產折合人民幣51.97億元，較上年末增長7.90%；主動資產管理規模折合人民幣260.40億元，較上年末增長24.11%。報告期內，信銀投資淨利潤折合人民幣167.70萬元。

### 2.8.5.3 中信金租

中信金租於2015年4月成立，註冊資本40億元，由本行獨資設立。作為本行服務實體經濟的重要戰略佈局，中信金租聚焦服務實體經濟使命，圍繞「一大一小穩中間」的業務策略，錨定高質量發展的任務目標，堅持穩中求進總基調，穩中求優、穩中求快、主動擔當、積極作為，實現經營效益穩步增長。報告期內，實現租賃業務投放205.20億元，同比增長106.20%，為成立以來半年度投放最高水平，其中第二季度和6月投放均創造歷史上單季度和單月投放最高紀錄。

報告期內，中信金租加快回歸以融物為核心的租賃本源，業務結構和經營模式不斷優化。上半年直租和經營性租賃投放達48.21億元，佔比23.50%，經營租賃資產餘額較上年末增加27.47億元，增幅163.40%。

報告期內，中信金租「一大一小穩中間」業務策略開始釋放巨大發展動能。在「大資產端」，船舶業務迅速放量。上半年船舶租賃投放31.87億元，創歷史新高。在「小資產端」，零售業務快速發展。上半年投放12.02億元，其中戶用光伏領域投放10.83億元，服務農戶12,448戶；零售車輛業務投放1.19億元，服務1,319名車主，租賃產品惠及千家萬戶。在「中間資產端」，結構不斷優化，綠色租賃、高端裝備及戰略新興產業優勢得到進一步鞏固，新增投放中，綠色租賃投放金額佔一半以上。

報告期內，中信金租服務製造業轉型升級，支持專精特新企業力度加大。與多家半導體製造、IDC(互聯網數據中心)、新材料等戰略新興產業企業達成合作，製造業領域投放57.02億元，為去年全年水平的117%；優化「積分卡」審批模式，向國家級、省級「專精特新」企業投放16.1億元；同時還著力推動城市公共設施不斷完善，助力人居環境品質提升，向城市軌道交通等企業提供融資支持。

<sup>31</sup> 根據WST Pro/SereS中資美元債平台總承銷金額排名。

截至報告期末，中信金租共有在職員工166人，無公司承擔費用的離退休職工。中信金租總資產589.39億元，較上年末上升16.10%；淨資產77.01億元，較上年末增長5.60%。報告期內，實現營業淨收入7.78億元，同比下降9.30%；淨利潤3.76億元，同比上升22.20%；淨資產收益率(ROE)為10.04%，資產回報率(ROA)為1.38%，撥貸比為3.89%，資本充足率為12.89%。

### 2.8.5.4 信銀理財

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

截至報告期末，信銀理財共有在職員工429人，無公司承擔費用的離退休職工。信銀理財總資產110.91億元，淨資產103.95億元，資本保值增值率為110%；報告期內實現營業收入14.85億元，實現淨利潤9.40億元，淨資產收益率(ROE)為19.10%，資產負債率為6.27%。

關於報告期內開展的資產管理業務相關介紹，請參見本章「2.7重點領域開展情況」中資產管理專題介紹。

### 2.8.5.5 中信百信銀行

中信百信銀行是本行與福建百度博瑞網絡科技有限公司聯合發起設立的國內首家獨立法人直銷銀行，於2017年11月18日正式開業，本行持有中信百信銀行的股份為65.70%。

報告期內，中信百信銀行立足普惠初心，堅決貫徹國家重要決策部署和要求，依託開放銀行發展模式，持續深耕消費金融領域，聚焦新市民等客群，提供高效便捷的金融服務；積極探索產業數字金融，挖掘「專精特新」上下游產業鏈，助力小微企業穩健發展；全力落實綠色發展戰略，出台系列惠企紓困政策，「京綠通II」專項綠色再貼現產品市場份額保持領先；不斷強化金融科技創新，深度應用AIGC<sup>32</sup>技術，推出3D數字營業廳「零度空間」；聚焦數字化發展方向，成功發佈業內首個商業銀行數字化成熟度評估模型；持續發揮股東資源優勢，升級「科技+業務+數據」的全面融合的發展模式，協同延伸服務用戶的觸角。



<sup>32</sup> Artificial Intelligence Generated Content，生成式人工智能。

## 第二章 管理層討論與分析

報告期內，中信百信銀行持續優化資產負債結構，大力推動渠道建設，不斷提升智能風控能力，穩步推進精細化用戶運營，綜合實力和市場競爭力持續提升。截至報告期末，總資產1,016.55億元，較上年末增長4.88%；淨資產79.48億元，較上年末增長6.90%。報告期內，實現營業淨收入23.17億元，同比增長19.61%；淨利潤4.79億元，同比增長41.90%。報告期內，中信百信銀行榮膺「畢馬威中國金融科技企業卓越獎」，中信百信銀行小微金融開放式場景服務獲評《中國銀行保險報》服務新市民創新案例。

### 2.8.5.6 阿爾金銀行

阿爾金銀行前身為1998年滙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，本行完成對阿爾金銀行多數股權的收購工作，目前本行持有阿爾金銀行的股份為50.1%。

報告期內，阿爾金銀行堅決貫徹落實國家戰略，緊緊抓住「一帶一路」合作倡議提出十週年以及首屆中國—中亞峰會帶來的機遇，積極參與「建設新哈薩克斯坦」，深耕當地市場，加大科技投入和產品創新，加大跨境業務協同，堅持合規經營，取得了較好的經營業績。繼2021年首次實施利潤分配後，2023年5月阿爾金銀行第二次實施現金分紅，回報率繼續保持較高水平。國際評級機構惠譽確認阿爾金銀行長期發行人違約評級為BBB-級別，長期展望為穩定，同時銀行生存能力評級為bb，國際評級繼續保持穩定。

截至報告期末，阿爾金銀行股本為70.50億堅戈<sup>33</sup>，總資產9,435.80億堅戈，淨資產1,003.72億堅戈。報告期內，實現營業淨收入288.64億堅戈，實現淨利潤178.88億堅戈，總資產回報率(ROA)為3.67%，淨資產收益率(ROE)為36.75%。

### 2.8.5.7 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行位於浙江省杭州市臨安區，註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他12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，臨安中信村鎮銀行將優化定位類指標<sup>34</sup>作為年度主要工作任務，一手壓降保證金存款佔比和票貸比，一手抓大額貸款壓降和小額貸款拓戶，保證金存款佔比、票貸比、戶均貸款、500萬元以下貸款佔比、100萬元以下貸款佔比等指標持續優化。截至報告期末，保證金存款佔比6.26%，較年初下降6.41個百分點；票貸比10.73%，較年初下降5.45個百分點；戶均貸款餘額50.39萬元，較年初下降2.01萬元；單戶500萬元以下貸款佔比90.6%，較年初上升1.57個百分點；單戶100萬元以下貸款佔比43.44%，較年初上升2.73個百分點。

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，加大對個體工商戶的投放。截至報告期末，小微企業貸款餘額14.21億元，較年初下降4.31%，小微企業貸款佔比較年初提升0.04個百分點；個體工商戶和小微企業主貸款戶數達2,012戶，較年初上升0.40%。農戶和小微企業貸款合計佔比94.20%。

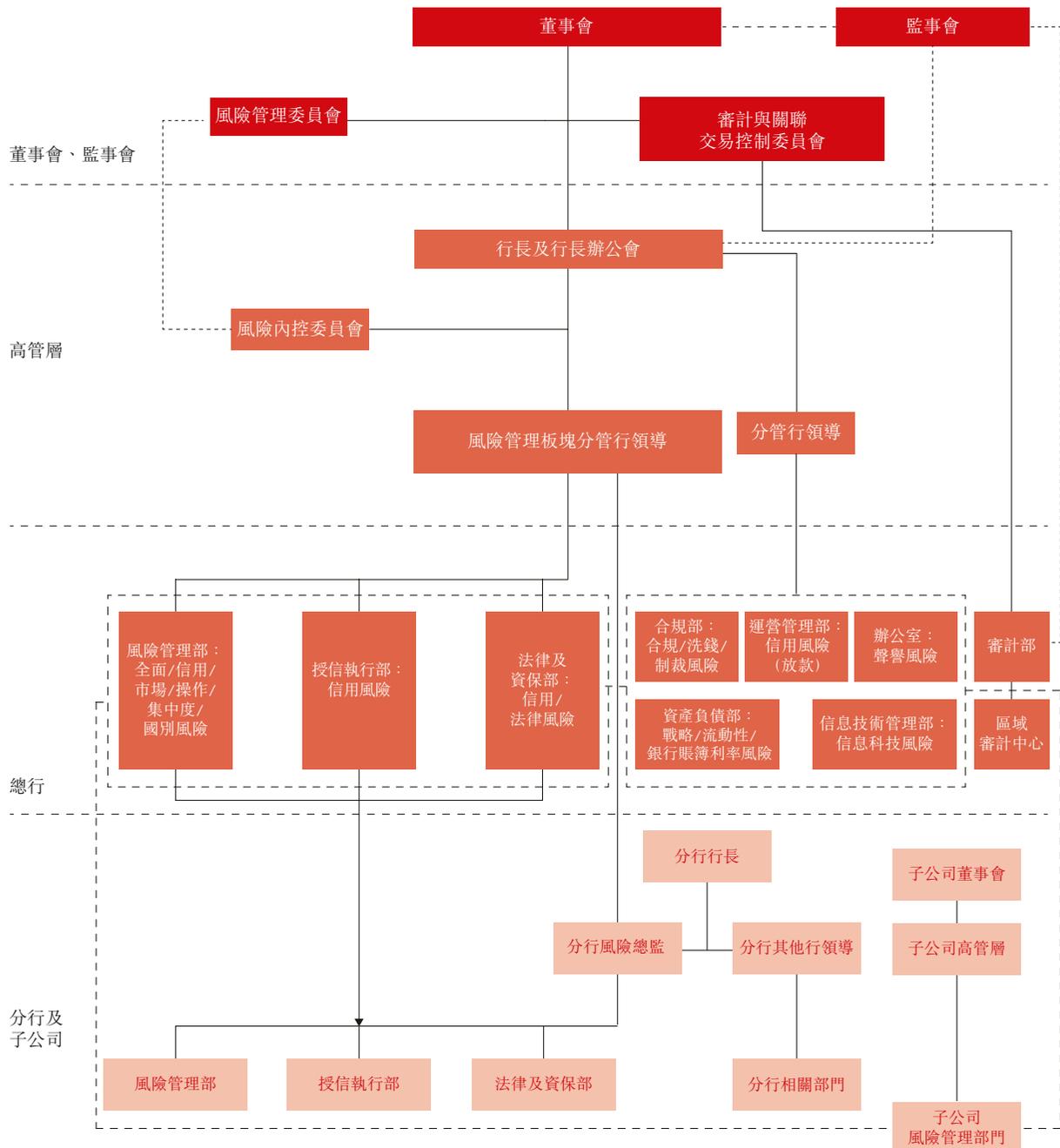
截至報告期末，臨安中信村鎮銀行共有在職員工57人，總資產22.41億元，較年初下降6.04%；淨資產4.05億元，較年初增長0.12%；客戶存款餘額17.01億元，各項貸款餘額18.18億元；資本充足率25.48%，撥備覆蓋率360.46%。報告期內，實現淨利潤0.12億元。

<sup>33</sup> 2023年6月30日，堅戈兌人民幣匯率為1:0.016073965。

<sup>34</sup> 「支農支小」定位類指標主要包括：500萬元以下貸款佔比超過90%，100萬元以下貸款佔比超過60%，戶均貸款控制在50萬元以內，達不到需逐年優化；保證金存款佔比不得高於10%；票貸比不得高於15%。

## 2.9 風險管理

### 2.9.1 風險管理架構



### 2.9.2 風險管理體系和風險管理技術

報告期內，本行緊扣國家擴大內需戰略與國民經濟轉型升級機遇，將貫徹落實國家政策導向和實現自身高質量發展結合起來，不斷提升服務實體經濟質效。深入推進「五策合一」，圍繞穩投資、促消費，強化融資力度和綜合服務，持續增加國民經濟重點領域和薄弱環節的信貸投放，積極拓展消費民生金融服務。強化統一授信管理和集中度風險防控，進一步優化授信結構。持續推進審管檢一體化，加強專職審批人體系建設，強化貸投後管理，深入開展重檢，提升全流程風控質效。強化全口徑資產質量管控，抓實重點領域授信業務臨期管理和大額重點客戶分層分類監測，從嚴進行資產分類，積極推進風險防範化解，加大現金清收力度，在有力「穩質量」的同時，向問題資產要效益。

本行強化全行數字風控統籌，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。報告期內，本行持續提升個人信貸、汽車金融、普惠金融、交易銀行、國際業務等線上化業務的風控能力，推進大數據風險預警。持續建設全面風險智慧管理平台，實現信用、市場、操作三大風險系統功能集成，支持客戶准入、貸後管理等信貸流程數字風控工具應用，賦能總分行業務發展。

本行嚴格執行原中國銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關規定，在全面風險管理框架下積極開展大額風險暴露管理各項工作，優化管理信息系統，加強數據治理，提升數據質量，有序開展統計監測和監管報送。報告期內，本行嚴格執行大額風險暴露客戶識別和分類標準，大額風險暴露相關的各項指標均符合監管限額要求。

### 2.9.3 信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手未按照約定履行義務，從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來自於各類授信業務，包括但不限於貸款、擔保、承兌、貸款承諾等表內外授信業務，銀行賬戶債券投資、衍生產品交易等業務，以及結構化融資、融資性理財等包含信用風險的其他業務。本行以保持資產質量穩定，提升優質客戶佔比為整體經營目標，以服務實體經濟、防範風險為指導方針，不斷優化授信結構，提升綜合金融服務能力，強化授信全流程管理，防範系統性風險，將信用風險控制在本行可以承受的範圍內。關於本行報告期內各業務信用風險管理情況，請參見本章「業務綜述」相關內容。

報告期內，為積極適應市場發展形勢和政策環境變化，本行多措並舉全面提升貸投後管理能力與質效，以實現持續價值創造。

全力推進貸投後管理體系建設。本行將2023年定為貸投後嚴管年，並制定行動方案與能力建設路線圖時間表；借助審管檢一體化機制，聚焦開展貸投後管理；持續推進分層分類風險監測，完善負面輿情監測報告機制；強化預警策略規則後評價機制，集團客戶預警管理顯著提升；科學開展四分類管理與主動退出，進一步完善主動退出保障機制。

積極提升押品管理能力。持續優化完善押品管理政策、制度、流程，加強押品基礎管理；開展押品系統建設和押品數據治理，全面落實巴塞爾協議Ⅲ達標要求；積極開展押品壓力測試，強化評估機構管理。

## 2.9.4 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要為利率風險和匯率(含黃金價格)風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批、風險限額管理、風險報告等方式，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。本行市場風險管理的目標是根據本行風險偏好，將市場風險控制在合理範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

報告期內，本行持續推進巴塞爾協議Ⅲ市場風險資本計量項目實施，夯實資本計量基礎；完善金融市場業務風險管理體系，加強重點領域風險管理；積極應對利率和外匯等市場波動，持續做好風險排查、監測和提示，嚴格執行風險限額，在風險可控的基礎上有力支持業務發展。關於市場風險利率缺口有關情況、外匯敞口有關情況及敏感性分析參見本報告「財務報表附註52(b)」。

### 2.9.4.1 利率風險管理

#### 交易賬簿利率風險

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

本行交易賬簿利率風險主要受國內債券市場收益率變動的影響。報告期內，國內債券市場收益率先上後下，10年期國債收益率累計下行20BPs。本行密切跟蹤市場變化，加強市場研判，切實做好風險監測和預警，審慎控制交易賬簿的利率風險敞口。

#### 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，在本行風險容忍範圍內，確保整體風險暴露水平可控。本行以有效的全面風險管理為依託，建立了完善的銀行賬簿利率風險管理體系，包括多層級的銀行賬簿利率風險管理架構，風險管理策略和流程，風險識別、計量、監測、控制與緩釋體系，內部控制與審計制度，信息管理系統，風險報告與信息披露機制等。

報告期內，本行緊跟貨幣政策和財政政策變化，加強對市場利率走勢預判，加強對客戶行為變化的模擬分析，前瞻性調整應對措施；綜合運用缺口分析、敏感性分析、壓力測試等多種方法，從重定價缺口、久期、淨利息收入波動( $\Delta NII$ )、經濟價值波動( $\Delta EVE$ )等多個維度監測風險暴露水平及變化；靈活運用價格引導、久期管理、規模管理等管理工具，確保本行銀行賬簿利率風險敞口水平整體穩定。在以上管理措施綜合作用下，報告期內，本行銀行賬簿利率風險管理指標均在本行風險容忍度範圍內波動。

### 2.9.4.2 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率(含黃金價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口主要來自外匯交易形成的外匯頭寸,以及外幣資本金和外幣利潤等。本行通過合理匹配本外幣資產負債並適當運用衍生金融工具等方式管理匯率風險。對於全行資產負債的外匯敞口以及結售匯、外匯買賣等交易業務形成的外匯敞口,設置敞口限額,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變動的影響。報告期內,人民幣兌美元匯率震盪下行,累計貶值4.28%。本行嚴格控制相關業務的外匯風險敞口,加強日常風險監控、預警和報告,將匯率風險控制在可承受範圍內。

### 2.9.5 流動性風險管理

流動性風險是指銀行無法以合理成本及時獲得充足資金,用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理體系,對法人和集團層面的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制,在符合監管要求的前提下,確保流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

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

本行保持穩健審慎的流動性風險水平,實施審慎、協調的流動性風險管理策略。本集團實行統一的流動性風險管理架構,總行負責制定銀行集團、法人機構流動性風險管理政策、策略等,在法人機構層面集中管理流動性風險;境內外附屬機構在銀行集團總體流動性風險管理政策框架內,根據監管機構要求,制定自身的流動性風險管理策略、程序等並持續推動實施。

報告期內,央行穩健的貨幣政策精準有力,總量適度,節奏平穩,通過跨週期調節,引導市場流動性合理充裕。本行持續強化流動性風險管理,不斷提升流動性管理的前瞻性和主動性,持續做好資產負債統籌管理,堅持穩存增存,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,繼續實施缺口管理、流動性風險限額管理,持續推動流動性風險監管達標;加強優質流動性資產管理,常態化推動經央行評級信貸資產質押工作;加強主動負債管理,確保融資渠道暢通和來源多元化,持續推動金融債發行,補充穩定負債來源;做好日常流動性管理,加強市場分析和預判,前瞻性進行資金安排,在確保全行流動性安全的基礎上,提升資金運用效率。報告期內,本行組織開展流動性風險應急演練,確保應急計劃的有效性;綜合考慮可能引發流動性風險的主要因子和外部環境因素,合理設定壓力情景,按季度開展流動性風險壓力測試。在輕度、中度、重度情景下,本行最短生存期均超過監管規定的30天。

截至報告期末，本集團各項流動性指標持續滿足監管要求。流動性覆蓋率為136.16%，高於監管最低要求36.16個百分點，表明本行優質流動性資產儲備充足，抵禦短期流動性風險衝擊能力較強，具體情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2023年	2023年	2022年
	6月30日	3月31日	12月31日
流動性覆蓋率	136.16%	149.95%	168.03%
合格優質流動性資產	1,192,071	1,123,987	1,087,933
未來30天現金淨流出量	875,518	749,555	647,452

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

淨穩定資金比例為108.58%，高於監管最低要求8.58個百分點，表明本行可用的穩定資金來源能夠支持業務持續發展的需要，具體情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2023年	2023年	2022年
	6月30日	3月31日	12月31日
淨穩定資金比例	108.58%	106.36%	107.64%
可用的穩定資金	5,115,822	5,031,887	4,874,024
所需的穩定資金	4,711,714	4,731,055	4,528,272

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

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

### 2.9.6 負債質量管理

負債質量管理是指商業銀行以確保經營的安全性、流動性和效益性為目的，按照與其經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，就負債來源、結構、成本等方面所開展的管理活動。本行負債質量管理的目標是通過建立科學完備的負債質量管理體系，對負債質量狀況進行有效計量、監測和控制，在符合監管要求的前提下，確保負債質量的穩定性、多樣性、適當性、合理性、主動性和真實性(以下簡稱「六性」)。本行負債質量管理體系與自身負債規模和複雜程度相適應，組織架構分為決策層和執行層，決策層包括董事會、高級管理層，董事會承擔負債質量管理的最終責任，高級管理層承擔負債質量的具體管理工作；執行層包括總行相關部門、分行等。本行圍繞「六性」要素，確定了負債質量管理的目標和流程，搭建了相應的限額指標體系，涵蓋負債質量管理的重要監管指標。

報告期內，本行結合內外部環境及業務發展規劃，密切關注影響本行負債來源穩定性的內外部因素，持續加強對負債規模和結構變動的監測、分析和管理，通過多種方式提升負債與資產在期限、幣種、利率、匯率等方面的匹配程度。同時建立與本行業務策略相匹配的內外部定價機制，確保以合理成本吸收資金。報告期內，本行負債質量管理監管指標持續達到監管要求，保持較高的負債質量。

### 2.9.7 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。本行以提升風險管控能力，降低操作風險損失；促進流程優化，提高服務效率；確保業務連續，保證持續運營；降低資本耗費，提高股東回報為操作風險管理目標。

報告期內，本行持續加強操作風險主動管理。積極推進實施巴塞爾協議Ⅲ操作風險新標準法，不斷夯實操作風險損失數據收集機制，數據質量得到進一步提升。下發操作風險年度管理要點，針對風險管理薄弱環節及時啟動操作風險觸發式評估，指導併表子公司及海外分行完善操作風險體系，優化操作風險管理系統功能，持續提升全行操作風險管理水平。進一步健全外包風險管理體系，加強外包事項風險評估，下發外包管理風險提示，督促外包事項責任部門履職。發佈業務連續性年度管理方案，進一步優化治理結構，針對應急場景發佈管理提示和工作要求，持續提升應急處置能力。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，風險整體可控。

### 2.9.8 聲譽風險管理

聲譽風險主要是指由本行行為、從業人員行為或外部事件等導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行從治理架構、全流程管理、常態化建設、監督管理等方面進一步完善聲譽風險管理體系。強化聲譽風險源頭管理，通過聲譽風險事前評估、風險隱患排查，及時發現、主動研判潛在風險點，並做好預案建設和風險化解工作；舉辦聲譽風險管理模擬實戰演練，強化各職能部門及分支機構聲譽風險管理及輿情處置能力建設；持續做好輿情日常監測，主動回應媒體、公眾關切。報告期內，本行聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了自身形象和聲譽。

### 2.9.9 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商业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夯實國別風險管理體系建設，優化國別風險評估評級方法，持續監測國別風險變化趨勢，適時適度進行國別風險評級和限額的重檢和調整，加強國別風險併表管理和敞口監測，開展國別風險壓力測試，將國別風險控制在可承受水平。

## 2.10 內部控制

### 2.10.1 內控體系

報告期內，本行聚焦重點領域和關鍵環節，持續強化內部控制體系。內控評估方面，明確總分「兩個重點」推進內控評估工作，聚焦前期監管部門全面風險與內控有效性檢查、影子銀行和交叉金融整治要點等問題，總行層面開展專項評估10餘項，分行層面開展自主評估20餘項。授權管理方面，順利完成年度授權，細分5類領域整合授權，深化固貸、境外貸款、置換預售監管資金保函等差異化授權，開展轉授權審查，查處糾正存在問題，規範轉授權管理。

### 2.10.2 合規管理

在董事會指導下，本行堅持以風險導向開展自查排查，不斷健全合規管理體系。制度建設方面，報告期內，本行持續推進重點監管政策外規內化，深度跟蹤資本管理、資產分類等全局性新規，把握精髓要義和紅線底線要求，製作合規政策專遞，提煉核心規定，向高級管理層提示工作建議。合規審核方面，圍繞重點創新業務加強合規審核，針對跨境人民幣資金集中運營、房抵e貸、財富渠道理財產品、債券通業務等提供合規審核和諮詢，完成各類制度、業務、系統需求反洗錢審核，從源頭防範業務風險。風險排查方面，落實監管提示要求，協同業務部門聯合開展涉眾業務風險排查。合規文化方面，組織開展宣傳語徵集活動。面向全行徵集合規宣傳語，充分調動全行學習並參與合規文化建設的積極性。通過各條線幹部員工的廣泛參與，將合規文化融入各業務領域，引導全員牢固樹立合規意識，提升合規管理能力，為全行高質量發展保駕護航。

### 2.10.3 反洗錢

本行黨委和本行董事、監事、高級管理人員將反洗錢工作提升至維護國家金融安全、防範金融風險的高度，踐行「風險為本」反洗錢管理理念，加強高層垂範，自上而下建立層級清晰、職責健全、運行有效的反洗錢管理架構，認真履行法人反洗錢責任。報告期內，本行按照反洗錢法律和監管規定，在深化鞏固前期整改成效的基礎上，以「風險為本」管理轉型為主線，縱深推進反洗錢基層減負增效，強化科技賦能，持續提升實質性風險管控能力。

推進評級盡調管控一體化模式。出台《反洗錢評級盡調管控工作指引》，細化8類48項情形作業標準，明確10類免責情形，助力上線新零售智能平台，覆蓋5大類100餘項功能，支持一體化作業管理、全景展示客戶風險視圖、智能化數據分析、出具評級管控建議等。

創建異常監測後督模型。研發異常監測後督預警模型6個，有效識別快進快出、大額現金等異動客戶，及時彌補業務部門異常監測的盲區與不足。同時，推動業務、渠道部門研究建立異常監測機制，加強場景化監測，及時識別和阻斷業務風險。

反洗錢基層減負取得實效。通過推行「盡調評級管控」集中作業一體化模式，穿透數據分析，鎖定目標清單，同比壓降支行盡調量53.93%，零售、公司客戶經理任務量降至人日均0.39筆、0.018筆，快速壓降虛高風險客戶，大幅減少基層網點反洗錢工作壓力，釋放一線效能；重構反洗錢名單監控底座，解析並移除部分執法類、污水池名單，從源頭減少預警任務處理量，實現提質增效、基層減負目標。

科技賦能提升洗錢風險監測质效。依託模型實驗室，優化公轉私、非法傳銷等模型7個，線索移交數量遠超同業平均水平，情報價值凸顯；打造「洗錢線索AI智能監測」項目，實現風險線索精準鎖定和智能報告，榮獲全行「金點子」一等獎；成功上線反洗錢「數智化」管理平台，大幅提升新系統智能化和便利性。

夯實反洗錢工作基礎，首次完成全行機構洗錢風險自評估。建立評估單元81項、評估指標262項，全面評估客戶、產品、賬戶、渠道、地域5個維度風險狀況，查找薄弱環節，提出針對性管理措施。產品評估方面，依託風險評估新系統、新指標，完成2022年度全量產品線上評估，推動加強保管箱、團金寶等高風險產品管控。

## 2.11 內部審計

本行建立獨立垂直的內部審計體系，內部審計部門在董事會的直接領導下開展工作，向其負責並報告工作。董事會對內部審計的獨立性和有效性負責，並為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障。本行內部審計部門由總行審計部及其垂直管理的八個區域審計中心組成，履行審計監督職責，獨立於業務經營、風險管理和內控合規等工作。

本行內部審計圍繞本行發展戰略和中心任務，以風險為導向，以《審計工作發展五年規劃(2021-2025年)》為指引，深化審計轉型，完善持續審計監督機制，紮實推進年度審計計劃實施，打造問題督辦整改的長效機制，努力踐行「衛士+謀士」的審計價值理念，發揮「風險警示、監督評價、治理增值」的職能作用。

報告期內，本行持續關注國家政策措施的落地執行情況、公司治理及戰略執行、風險防控、監管重點等方面，加強常態化持續審計監督，依託內部審計數字化轉型，進一步強化項目統籌管理，合理動態配置資源，持續加大對重點機構、重點領域、重點崗位的審計監督力度。報告期內開展了對公授信、房地產貸款、不良資產處置、併購貸款、財務費用、績效薪酬、消費者權益保護、反洗錢和信息科技等專項審計，持續關注複雜經營環境下的內控風險狀況，推動改進完善管理機制、業務流程和內部管理，推動全行高質量可持續發展。

## 2.12 重大投資、重大收購、重大資產和股權出售事項

報告期內，除本行經營涉及的信貸資產轉讓等日常業務外，本行不存在其他重大投資、重大收購、重大資產和股權出售事項。

## 2.13 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，請參見本報告「財務報表附註56」。

## 第三章 公司治理

### 3.1 公司治理綜述

報告期內，本行以高質量發展為導向，認真貫徹落實國家決策部署和監管要求，持續完善公司治理體系建設，加快提升公司治理能力，全面提高公司治理效能。加強黨的領導與建立現代企業制度相融合，公司治理架構和體制機制進一步完善，各治理主體既協調運轉又相互制衡。董事會、監事會及其各專門委員會規範運作、忠實勤勉履職；董事、監事遵守高標準職業道德準則，履職渠道進一步拓寬，履職方式進一步豐富，履職能力進一步強化。本行高度重視獨立董事和外部監事的作用，充分保障其知情權等法定權利，積極發揮相關機制的激勵作用。

本行董事會堅持金融工作的政治性和人民性，持續加強自身建設，自覺接受監事會等各方監督，充分發揮戰略決策作用，全力支持實體經濟發展，強化風險防範履職。強化本行2021-2023年發展規劃管理，紮實推進戰略執行落地。推動深化經營轉型，持續加強財富管理、資產管理、綜合融資三大核心業務能力建設，不斷提升輕資本轉型發展價值，推動全行金融科技綜合賦能全面升級，提升消費者權益保護水平，加快推進本行高質量轉型發展。立足新發展階段，認真貫徹落實國家經濟金融工作部署，加大力度支持普惠金融、製造業中長期、戰略性新興產業、綠色金融、鄉村振興等重點領域。全面貫徹防範化解重大金融風險工作要求，強化審慎經營理念，強力推動風險管理體制改革，不斷提高內控合規管理水平。

本行監事會按照「做實監事會功能」的指導思想，堅持「全面覆蓋、突出重點」工作原則，根據有關法律法規、監管要求和公司章程規定，圍繞全行發展戰略和中心工作，立足法定地位、法定職責、法定義務，聚焦發展戰略、財務管理、風險管理、內部控制等重點領域監督，重點關注董事會和高級管理層貫徹落實國家經濟金融政策及監管要求等情況，紮實開展履職監督，積極提升監督質效，有效維護了本行、股東、員工和社會等各方利益。

本行高級管理層嚴格根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動，認真落實股東大會決議及董事會決議，主動接受監事會監督。本行公司治理機構設置和運行情況與《中華人民共和國公司法》以及金融監管總局、中國證監會和香港聯交所的相關規定不存在重大差異，不存在監管機構要求解決而未解決的重大公司治理問題。

報告期內，本行按照公司章程的規定共召開1次臨時股東大會、1次年度股東大會、2次A股類別股東會、2次H股類別股東會，9次董事會會議、9次監事會會議。股東大會、董事會、監事會會議的召開，均符合法律、法規及本行公司章程規定的程序。

### 3.2 股東大會、董事會、監事會、高級管理層職責及會議召開情況

#### 3.2.1 股東大會

##### 股東大會職責

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

#### 股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次臨時股東大會、1次年度股東大會、2次A股類別股東會、2次H股類別股東會，審議通過14項議案。本行股東大會及類別股東會的召開均符合本行公司章程規定的程序。本行股東大會及類別股東會有關決議均已在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)以及本行網站(www.citicbank.com)進行披露。

2023年4月12日，本行在北京召開2023年第一次臨時股東大會、2023年第一次A股類別股東會及2023年第一次H股類別股東會。本行時任董事長、非執行董事朱鶴新先生主持會議，部分董事、監事和董事會秘書出席本次臨時股東大會及A股、H股類別股東會，部分高級管理人員列席會議。本次臨時股東大會審議通過了向原A股股東配售股份的論證分析報告、提請股東大會授權董事會及其獲授權人士辦理本次配股相關事宜共2項議案。前述2項議案亦分別經2023年第一次A股類別股東會及2023年第一次H股類別股東會審議通過。

2023年6月21日，本行在北京召開2022年年度股東大會、2023年第二次A股類別股東會及2023年第二次H股類別股東會。本行時任副董事長方合英先生主持會議，董事會其他董事、部分監事和董事會秘書出席本次股東大會，部分高級管理人員列席會議。本次年度股東大會審議通過了本行2022年年度報告、2022年度決算報告、2022年度利潤分配方案、2023年度財務預算方案、2022年度關聯交易專項報告、調增及新增申請持續關聯交易上限、董事會2022年度工作報告、監事會2022年度工作報告、前次募集資金使用情況報告、延長配股股東大會決議有效期、選舉宋芳秀女士為第六屆董事會獨立董事、聘用2023年度會計師事務所及其費用共12項議案。其中，延長配股股東大會決議有效期的議案亦分別經2023年第二次A股類別股東會及2023年第二次H股類別股東會審議通過。

#### 3.2.2 董事會

##### 董事會職責

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

##### 董事會工作情況

報告期內，本行董事會共召開9次會議(其中7次為現場會議，2次為書面傳簽會議)，審議通過了本行2022年年度報告、2022年度利潤分配方案、2023年經營計劃、2023年財務預算方案、2022年度可持續發展報告、2023年度審計計劃方案、2023年第一季度報告、關於聘用2023年度會計師事務所及其費用的議案等55項議案；聽取了本行2022年度經營情況及2023年一季度經營情況、2022年度全面風險管理報告及2023年一季度全面風險管理報告、2022年度內控合規反洗錢工作報告、2022年度消費者權益保護工作情況及2023年度工作計劃、2022年度外包風險評估報告、2022年全行創新工作情況匯報等26項匯報。根據監管規定及本行公司章程，有關重大事項均提交董事會現場會議審議。根據需要且按照法律法規及本行公司章程允許書面傳簽表決的事項，由董事會以書面傳簽會議形式審議通過。

### 3.2.3 監事會

#### 監事會職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。本行監事會的主要職責包括對本行發展戰略、財務活動、經營決策、內部控制、風險管理、薪酬管理等方面進行監督檢查，指導、監督本行內部審計工作，以及重點監督本行董事會和高級管理層及其成員的履職盡責情況等。

#### 監事會工作情況

報告期內，本行監事會共召開9次會議(其中7次為現場會議，2次為書面傳簽會議)，圍繞全行中心工作，加強財務活動、經營決策、風險管理、內部控制和履職盡責等方面的監督，審議通過了本行2022年年度報告、2022年度利潤分配方案、2022年度內部控制評價報告、2022年度可持續發展報告、2022年度履職評價報告、監事會2022年度工作報告及2023年度工作計劃、2023年度審計計劃方案、2023年第一季度報告、關於聘用2023年度會計師事務所及其費用的議案等17項議案，聽取了有關政策涉及公司治理情況通報、本行2022年度經營情況及2023年一季度經營情況、2022年度全面風險管理報告及2023年一季度全面風險管理報告、2022年度內控合規反洗錢工作報告、2022年度消費者權益保護工作情況及2023年度工作計劃、銀行集團2022年度併表管理執行情況報告、2022年度主要股東和大股東股權管理情況報告、監事會意見建議落實情況報告等34項匯報，深入瞭解本行經營管理狀況，積極履行監督職責。

監事會會議是監事會發揮監督職能的主要途徑。報告期內，結合監事發表的意見和建議，監事會發出3期《監督工作函》，分別發送各有關單位予以研究反饋，並送達本行董事會、高級管理層，進一步完善監事會會議全流程、閉環式監督機制，提升監事會會議質效的同時，增強公司治理各主體聯繫。此外，監事會通過出席股東大會會議，列席董事會現場會議和董事會專門委員會會議、列席高級管理層會議、審閱高級管理層報送的參閱資料等方式，對本行重大事項的決策過程予以監督。

報告期內，本行監事會結合監管新規，優化完善《中信銀行監事會監督清單》，新增監事會對於表外業務管理、預期信用損失法管理等監督職責，細化了監事會在全面風險管理、募集資金管理、內部控制、併表管理等方面的監督重點，進一步提升監督的全面性和針對性。同時，本行監事會以不斷完善問題發現機制、監督提示機制為抓手，推動監督工作向「主動監督、動態監督」轉變。經集體研究，監事會圍繞金融工作的政治性與人民性，向董事會和高級管理層發出關於消費者權益保護的《監督提示函》，前瞻性提示趨勢性、苗頭性問題並提出有針對性、建設性的意見建議，如加強消保工作統籌謀劃、加強消保政策研究、加強消保全流程管理、加強消費者信息保護體系化建設的意見建議，提示本行董事會和高級管理層積極踐行金融為民理念，牢固樹立消保為民思想，持續推動本行消費者權益保護工作質效提升。同時，監事會開展了「支持實體經濟情況」等主題調研，涵蓋5家分支機構。通過科學規劃調研選題、持續優化調研模式、強化調研價值轉化，進一步提升調研工作實效，提出系統性、針對性意見和建議，供董事會和高級管理層參考，助力本行高質量發展。

### 3.2.4 高級管理層

本行高級管理層對董事會負責，接受監事會監督。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動，積極執行股東大會決議及董事會決議。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。高級管理層按照董事會、監事會要求，及時、準確、完整地報告公司經營管理情況，並提供有關資料。截至本報告披露日，本行高級管理層由10名成員組成，詳見本章「3.3董事、監事、高級管理人員情況」。

## 3.3 董事、監事、高級管理人員情況

### 3.3.1 董事、監事、高級管理人員名單及簡歷

截至本報告披露日，本行董事、監事和高級管理人員情況如下：

#### 3.3.1.1 董事

##### 方合英先生 中國國籍

本行黨委書記、董事長、執行董事。方先生於2020年12月起任中國中信集團有限公司副總經理、中國中信股份有限公司副總經理及執行委員會成員、中國中信有限公司副總經理，2020年11月起任中國中信集團有限公司黨委委員，現同時擔任中信國際金融控股有限公司、中信銀行(國際)有限公司董事。方先生於2019年3月至2023年4月任本行行長，曾任本行蘇州分行行長、杭州分行行長、本行金融市場業務總監、副行長、財務總監。此前，先後在浙江銀行學校任教，浙江銀行學校實驗城市信用社信貸部任總經理助理等。方先生具有三十年銀行從業經驗，畢業於湖南財經學院(現湖南大學)，獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

##### 曹國強先生 中國國籍

本行非執行董事。曹先生於2023年5月起任中國中信金融控股有限公司董事、總經理(財務負責人)。曾任中國人民銀行陝西省分行計劃資金處副主任科員、副處長，招商銀行總行計劃資金部總經理助理、副總經理、總經理；本行總行計劃財務部總經理、行長助理、副行長、監事長；中國中信集團有限公司財務部總經理、中國中信股份有限公司財務總監。曹先生具有三十餘年銀行從業經驗，先後於湖南財經學院(現湖南大學)獲得貨幣銀行學專業學士學位，於陝西財經學院(現西安交通大學)獲得貨幣銀行學碩士學位，高級經濟師。

##### 劉成先生 中國國籍

本行黨委副書記、執行董事、行長。劉先生現同時擔任中信國際金融控股有限公司、信銀(香港)投資有限公司董事，亞洲金融合作協會理事。劉先生於2018年4月至2021年11月任本行監事長，2022年1月至2023年8月任本行常務副行長。此前曾在中央財政金融學院(現中央財經大學)任教，並長期供職於國家發展和改革委員會、國務院辦公廳，具有豐富的發展改革、財政金融相關工作經驗。劉先生先後就讀於中央財政金融學院金融系、中國人民大學金融學院，獲經濟學學士、碩士和博士學位，研究員。

##### 郭黨懷先生 中國國籍

本行黨委委員、執行董事、副行長。郭先生現同時擔任中信銀行(國際)有限公司及中信國際資產管理有限公司董事長，中信國際金融控股有限公司、信銀(香港)投資有限公司、中信百信銀行股份有限公司董事。此前，郭先生曾任本行北京分行副行長、瀋陽分行行長、天津分行行長、總行營業部(現北京分行)總經理、本行國際業務部總經理、行長助理、總審計師，信銀理財有限責任公司董事長。郭先生具有三十七年銀行從業經驗，畢業於北京大學，獲工商管理碩士學位，高級經濟師。

### 黃芳女士 中國國籍

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

### 王彥康先生 中國國籍

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

### 何操先生 中國國籍

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

### 陳麗華女士 中國國籍

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

#### 錢軍先生 中國國籍

本行獨立非執行董事。錢先生現任復旦大學泛海國際金融學院金融學教授、執行院長，政協上海市第十四屆委員會常務委員，民建上海市第十四屆委員會常務委員，民建復旦大學委員會主任委員，復旦西部國際金融研究院院長，美國賓夕法尼亞大學沃頓商學院金融機構中心研究員，國際學術雜誌Frontiers of Economics in China編委，以及重慶螞蟻消費金融公司獨立董事。曾任美國波士頓學院卡羅爾管理學院金融系終身教授，美國麻省理工學院斯隆管理學院金融學訪問副教授，清華大學經濟管理學院金融系特聘教授，上海交通大學上海高級金融學院金融學特聘教授、教授、博士生導師、EMBA項目聯席主任、EMBA/DBA/EE項目聯席主任，上海交通大學中國金融研究院副院長，國際學術雜誌Review of Finance副主編。錢先生畢業於美國愛荷華大學(學士學位)、美國賓夕法尼亞大學(博士學位)，曾就讀於復旦大學(世界經濟系本科)，研究涉及理論和實證公司金融和金融體系，包括商業及投資銀行、共同及對沖基金、信用評級機構、收購和兼併、金融相關法律體系研究、新興市場的金融體系比較、中國經濟轉型過程中金融體制和金融體系的發展、金融風險防範等領域。在國際著名刊物發表多篇論文，參與多部書籍中有關金融體系發展章節的編寫，近期完成的專著包括《中國金融的力量》。

#### 廖子彬先生 中國(香港)籍

本行獨立非執行董事。廖先生現任香港商界會計師協會榮譽顧問、深圳前海微眾銀行獨立董事、中國平安人壽保險股份有限公司獨立董事、萬科企業股份有限公司獨立董事，曾任中國財政部會計諮詢專家、天津市第十四屆政協香港委員。此前，廖先生曾擔任畢馬威華振會計師事務所中國審計主管合夥人、畢馬威亞太區審計主管合夥人、畢馬威中國主席、香港畢馬威會計師事務所高級顧問。廖先生畢業於倫敦政治經濟學院，獲經濟學學士學位，擁有英格蘭及威爾士特許會計師公會會員資格、香港會計師公會資深會員資格。

#### 3.3.1.2 監事

#### 魏國斌先生 中國國籍

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

#### 孫祁祥女士 中國國籍

本行外部監事。孫女士現任北京大學經濟學院教授和博士生導師、美國C.V.Starr冠名教授、國家社科基金重大項目首席專家，享受國務院政府特殊津貼。孫女士同時擔任美國國際保險學會董事局成員、中國太平保險集團有限責任公司獨立董事。孫女士曾任北京大學經濟學院院長、亞太風險與保險學會主席、美國哈佛大學訪問教授。孫女士畢業於北京大學經濟學院，獲經濟學博士學位。

#### 劉國嶺先生 中國國籍

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

### 李蓉女士 中國國籍

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

### 程普升先生 中國國籍

本行職工代表監事。程先生現任本行審計部總經理。程先生曾任本行計劃財務部總經理助理、副總經理，集中採購中心總經理，審計部總經理、職工代表監事，太原分行行長。程先生畢業於陝西財經學院(現西安交通大學)，獲經濟學碩士學位，高級經濟師。

### 陳潘武先生 中國國籍

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

### 曾玉芳女士 中國國籍

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

### 3.3.1.3 高級管理人員

#### 劉成先生 中國國籍

本行黨委副書記、執行董事、行長。劉先生簡歷請參見本章「3.3.1.1董事」部分。

#### 郭黨懷先生 中國國籍

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

#### 王康先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長、財務總監。王先生現同時擔任本行杭州分行黨委書記、行長。此前，王先生曾先後擔任本行總行計劃財務部總經理、無錫分行行長、總行資產負債部總經理、董事會秘書，中國中信集團有限公司董事會辦公室主任、中國中信股份有限公司聯席公司秘書。王先生擁有二十餘年中國銀行業從業經驗，畢業於南京農業大學、中央財政金融學院和長江商學院，獲工學學士、經濟學碩士和高級管理人員工商管理碩士學位，正高級經濟師。

### 第三章 公司治理

#### 胡罡先生 中國國籍

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

#### 謝志斌先生 中國國籍

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

#### 肖歡先生 中國國籍

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

#### 呂天貴先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長。呂先生現同時擔任中信百信銀行股份有限公司董事長、阿爾金銀行董事，兼任中國銀聯股份有限公司董事。呂先生曾任本行信用卡中心總裁，零售銀行部、私人銀行部總經理，本行業務總監。此前，呂先生曾在中國銀行股份有限公司吉林市分行任風險管理處副處長。呂先生擁有三十年中國銀行業從業經驗，畢業於四川大學工商管理專業，獲工商管理碩士學位，擁有高級會計師職稱、國際註冊內部審計師、中國註冊會計師資格。

#### 陸金根先生 中國國籍

本行業務總監。陸先生曾任本行總行營業部(現北京分行)公司信貸處副處長、奧運村支行行長、國際大廈支行行長，總行營業部黨委委員、總經理助理，本行公司銀行部總經理助理(主持工作)，本行昆明分行、長沙分行、南京分行黨委書記、行長，本行公司銀行部(鄉村振興部)總經理。陸先生具有二十九年中國銀行業從業經驗，畢業於中國人民大學獲經濟學碩士學位，並獲得北京大學工商管理碩士學位和中南大學管理學博士學位，高級經濟師。

#### 張青女士 中國國籍

本行董事會秘書、公司秘書。張女士現同時擔任本行風險管理部總經理。張女士曾任本行西安分行信管信審部總經理助理、副總經理(主持工作)、總經理，分行行長助理、黨委委員、副行長，本行信貸管理部總經理、本行黨委組織部部長兼人力資源部總經理，中信金融租賃有限公司、信銀(香港)投資有限公司董事。此前，張女士在工商銀行陝西省分行工作，先後從事支行會計、計劃、信貸管理和分行項目評審工作。張女士擁有三十年中國銀行業從業經驗，畢業於陝西機械學院(現西安理工大學)，獲工學碩士學位，為高級經濟師。

### 劉紅華先生 中國國籍

本行業務總監。劉先生現同時擔任中信金融租賃有限公司黨委書記、董事長。劉先生曾任本行總行營業部(現北京分行)富華大廈支行行長，公司銀行部總經理，總行營業部總經理助理、黨委委員、副總經理，太原分行黨委書記、行長，本行資產託管部、公司銀行部總經理，北京分行黨委書記、行長。此前，劉先生曾在中國國際信託投資公司工作，並在中國租賃有限公司先後任業務二部經理助理、副經理、經理，公司襄理兼綜合管理部經理、副總經理。劉先生擁有二十餘年中國銀行業從業經驗，畢業於北京大學，獲高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

## 3.3.2 新聘或離任、解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

### 3.3.2.1 董事

2023年4月17日，因工作安排需要，朱鶴新先生辭去本行董事長、非執行董事及董事會戰略與可持續發展委員會主席、委員職務，自2023年4月17日起生效。同日，董事會選舉本行黨委書記、副董事長、董事方合英先生為本行第六屆董事會董事長，自中國銀行業監管機構核准其董事長任職資格之日起正式就任。董事會同意指定方合英先生代為履行本行董事長職責，代為履職期限自朱鶴新先生辭任生效之日起，至方合英先生正式就任本行董事長之日止。經金融監管總局核准，自2023年8月3日起，方合英先生正式就任本行董事長。

2023年6月21日，本行股東大會審議通過關於選舉宋芳秀女士為中信銀行股份有限公司第六屆董事會獨立董事的議案，將自監管機構核准其獨立董事任職資格之日起正式就任。

### 3.3.2.2 監事

報告期內，本行監事會成員未發生變化。

### 3.3.2.3 高級管理人員

2023年4月17日，本行董事會收到方合英先生的辭呈，因工作安排需要，方合英先生不再擔任本行行長職務，自2023年4月17日起生效。

2023年4月17日，本行董事會審議通過相關議案，聘任劉成先生為本行行長，自中國銀行業監管機構核准其行長任職資格之日起正式就任。董事會同意指定劉成先生代為履行本行行長職責，代為履職期限自方合英先生辭任本行行長生效之日起，至劉成先生行長任職資格獲中國銀行業監管機構核准之日止。經金融監管總局核准，自2023年8月3日起，劉成先生正式就任本行行長。

#### 3.3.3 董事、監事、高級管理人員持股情況

截至報告期末，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

報告期內，除下表披露外，本行現任及報告期內離任董事、監事、高級管理人員持有本行股份無變動情況。

單位：股

姓名	職務	股份類別	期初 持股數	期末 持股數	報告期內股份 增減變動量	變動原因
郭黨懷	執行董事副行長	H股	636,000	1,176,000	540,000	二級市場買入

#### 3.3.4 獨立董事、外部監事工作情況

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

本行3名外部監事在監督過程中，不受主要股東、高級管理人員以及其他與本行存在利害關係的單位和個人影響，注重維護中小股東與其他利益相關者合法權益，能夠獨立行使監督職責。報告期內，外部監事投入足夠的時間和精力，通過出席監事會會議、列席董事會現場會議及其專門委員會會議、參加監事會主題調研、出席股東大會會議、與董事和高級管理人員開展年度履職訪談、定期與外部審計機構溝通等形式，積極主動瞭解本行經營管理狀況，認真研讀各項議題材料和專題報告，就所關注的問題與董事會、高級管理層交換意見，作出獨立、專業、客觀的判斷，並積極發表意見建議，有效提升了監事會監督質效。

## 3.4 利潤分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備。本行董事會擬定的2022年度利潤分配方案由本行獨立非執行董事發表同意意見，並在2023年6月21日召開的2022年年度股東大會上獲得超過99.997%的持股5%以下A股股東表決同意，有效保障了中小股東的權益。

#### 3.4.1 2022年度利潤分配方案

經股東大會審議批准，本行向截至2023年7月19日登記在冊的A股股東和2023年7月3日登記在冊的H股股東以現金方式派發了2022年度普通股股息，每10股派發現金股息人民幣3.29元(含稅)，共計派發現金紅利約為人民幣161.10億元。本行2022年度利潤分配方案已在2022年年度報告、2022年年度股東大會會議資料、2022年年度股東大會H股通函、2022年年度A股普通股分紅派息實施公告及2022年度股東大會表決結果公告中進行了詳細說明。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。

### 3.4.2 2023年中期利潤分配

本行2023年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

## 3.5 信息披露

報告期內，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，以法律法規為準繩，以投資者的信息需求為指導，在上交所和香港聯交所合計披露定期報告、臨時公告等各類文件281份，500餘萬字。同時，本行持續優化定期報告框架和內容，增加對市場關注問題的披露，不斷增強信息披露的針對性和有效性，為投資者提供及時、充分、有效的信息，切實維護投資者的知情權。

## 3.6 關聯交易管理

報告期內，本行持續高度重視關聯交易管理，健全關聯交易管理體制，優化關聯交易管理機制，強化內控管理與審查審批，推進關聯交易信息化與智能化建設，提升關聯交易管理質效，在合規前提下助力協同價值和股東價值的創造，切實維護本行和全體股東的利益。

本行始終堅持董事會決策、監事會監督、高級管理層執行、各單位分工協作的管理體制，嚴格遵循關聯交易管理要求，切實履行關聯交易審議和披露義務，對於重大關聯交易逐筆提交董事會審計與關聯交易控制委員會審查、董事會審議、對外披露，並向原銀保監會／金融監管總局報備。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構成，代表中小股東對重大關聯交易事項進行預審，並發表獨立意見，確保關聯交易符合內部審批程序且以不優於獨立第三方的交易條件公平公允開展，符合本行及全體股東整體利益。

報告期內，本行以「溯本源、重實質、保合規、創價值」理念為導向，結合政策變化與監管要求，穩妥推進關聯交易體制機制改革，不斷提升關聯交易管理信息化與智能化水平，切實保障關聯交易合規有序開展。完善關聯交易管理制度，印發《中信銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》和執行新規有關通知，明確關聯方認定最新標準和本行關聯法人、自然人管理範圍，以及各類關聯交易計算口徑、管理流程及工作要求，統一關聯交易定價審批要求。強化關聯交易合規意識，結合關聯交易制度修訂，針對各機構管理職責及特點，分類開展關聯交易管理專項培訓。優化關聯交易管理上限，根據業務實際需求，經本行董事會、股東大會審議通過，調增上交所口徑2023年度授信類關聯交易上限、新增存款類關聯交易上限，並與中信集團簽署相關業務框架協議。加快關聯交易管理系統建設，結合新規要求升級關聯交易管理系統，實現系統判斷重大關聯交易等功能，並推動各業務系統與關聯交易系統的信息交互，實現在業務系統中有效識別關聯交易。

## 3.7 投資者關係管理

本行始終高度重視投資者保護與服務，針對境內外不同類型投資者的溝通需求，不斷優化完善多維度、多層次的投資者溝通體系。報告期內，本行面向全社會以「現場+網絡視頻直播」方式舉辦年度業績發佈會，通過中信銀行APP和多家平台進行全程網絡直播，累計近萬人次觀看，獲得市場積極正面反饋。會後本行及時將會議實錄發佈於官網，以便未能參會的投資者及時瞭解本行經營管理情況。年度業績發佈後，本行高級管理人員帶隊赴香港召開業績說明會，並在香港、北京、上海、深圳等多地開展業績路演，主動向市場深入介紹本行經營情況和發展戰略，持續增強投資者對本行的價值認同。報告期內，本行通過舉辦路演、接待投資者調研，以及參加券商策略會等方式開展投資者交流50餘場。本行已根據相關監管要求對上述投資者接待和交流活動進行記錄，並對相關文檔進行妥善保存。為切實保障中小投資者的權益，本行通過回覆上證e互動平台投資者提問，以及解答來自投資者熱線、郵箱的問題，積極做好與中小投資者溝通交流，將本行投資價值傳遞給關心本行發展的廣大投資者。

## 3.8 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施在報告期的具體實施情況

截至報告期末，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

## 3.9 員工和分支機構情況

### 3.9.1 員工數量、結構及分支機構

截至報告期末，本集團共有各類員工61,323人，其中，合同制員工60,575人，派遣及聘用協議員工748人。本行共有員工57,278人，其中，合同制員工56,642人，派遣及聘用協議員工636人。管理人員13,923人，佔比24.3%；業務人員40,622人，佔比70.9%；支持人員2,733人，佔比4.8%。具有研究生及以上學歷的員工15,596人，佔比27.2%；本科學歷員工39,759人，佔比69.4%；專科及以下學歷員工1,923人，佔比3.4%。男性員工與女性員工(包括高級管理人員)的比例分別為44.8%及55.2%。需本行承擔費用的離退休人員數量為2,410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	2,347	2,914,995
	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	5,199	510,391
環渤海	北京分行	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座、D座一層、E座一層及F座一層A室/100027	80	3,346	1,320,708
	天津分行	天津市和平區張自忠路162號增5號/300020	36	960	112,209
	石家莊分行	河北省石家莊市橋西區自強路10號中信大廈/050000	63	1,824	149,490
	濟南分行	山東省濟南市濰源大街150號中信廣場/250002	47	1,578	140,742
	青島分行	山東省青島市香港中路22號/266071	53	1,659	145,724
	大連分行	遼寧省大連市中山區人民路29號/116001	24	746	64,090
長三角	上海分行	上海市浦東新區世博館路138號/200126	56	1,991	551,632
	南京分行	江蘇省南京市中山路348號中信大廈/210008	86	3,358	515,885
	蘇州分行	江蘇省蘇州市工業園區蘇州大道東266號金融港商務中心西樓/215028	29	1,195	200,588
	杭州分行	浙江省杭州市上城區解放東路9號/310016	95	3,955	621,903
	寧波分行	浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信銀行大廈/315010	28	859	117,630
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	1,516	117,322
	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	463	35,008
	廣州分行	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場/510613	103	3,408	461,901
	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	51	1,703	430,262
	海口分行	海南省海口市龍華區金貿中路1號半山花園(一至三層)/570100	11	337	20,782
中部	合肥分行	安徽省合肥市包河區徽州大道396號/230001	40	1,165	132,732
	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	86	2,333	260,940
	武漢分行	湖北省武漢市漢口建設大道747號中信大廈/430000	48	1,520	206,203
	長沙分行	湖南省長沙市開福區湘江北路三段1500號/410011	41	1,202	125,113
	南昌分行	江西省南昌市紅谷灘區紅谷中大道998號綠地中央廣場D3樓/330038	20	703	95,855
	太原分行	山西省太原市小店區平陽路65號31幢第1至17層/030006	30	925	70,475

### 第三章 公司治理

區域劃分	機構名稱	營業地址/郵編	機構數量(個)	員工數量(人)	資產規模 (百萬元人民幣)
西部	重慶分行	重慶市江北區江北城西大街5號/400021	33	1,096	143,909
	南寧分行	廣西壯族自治區南寧市青秀區雙維路36-1號/530021	19	548	58,341
	貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路貴州金融城B1區北二塔/550081	15	439	35,916
	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	30	845	45,826
	銀川分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區北京中路160號/750002	8	244	18,791
	西寧分行	青海省西寧市城西區文苑路一號晟世達金融中心二號樓/810008	9	221	15,568
	西安分行	陝西省西安市朱雀路中段1號/710061	38	1,135	92,417
	成都分行	四川省成都市高新區天府大道北段1480號拉·德方斯大廈東樓/610042	43	1,326	170,079
	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	12	388	27,968
	昆明分行	雲南省昆明市五華區實善街福林廣場/650021	30	847	79,195
	蘭州分行	甘肅省蘭州市城關區民主西路9號/730000	13	325	22,577
	拉薩分行	西藏自治區拉薩市江蘇路22號/850000	2	115	8,730
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	498	32,632
	長春分行	吉林省長春市朝陽區建工南路718號/130000	21	489	39,051
	瀋陽分行	遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號/110014	45	1,340	54,022
境外	倫敦分行	5th Floor, 99 Gresham Street, London, EC2V 7NG, UK	1	35	25,839
	悉尼代表處	Level 27, Gateway, 1 Macquarie Place, Sydney, NSW 2000, Australia	1	3	-

註：(1) 除上表所列數據外，本行還有直屬機構軟件開發中心、大數據中心和科技運營中心3,084人，外派阿爾金銀行5人，香港分行籌備組3人。  
 (2) 上表中信用卡中心下設分支機構77家。  
 (3) 上表中「資產規模」未扣除分支機構往來帳差金額。

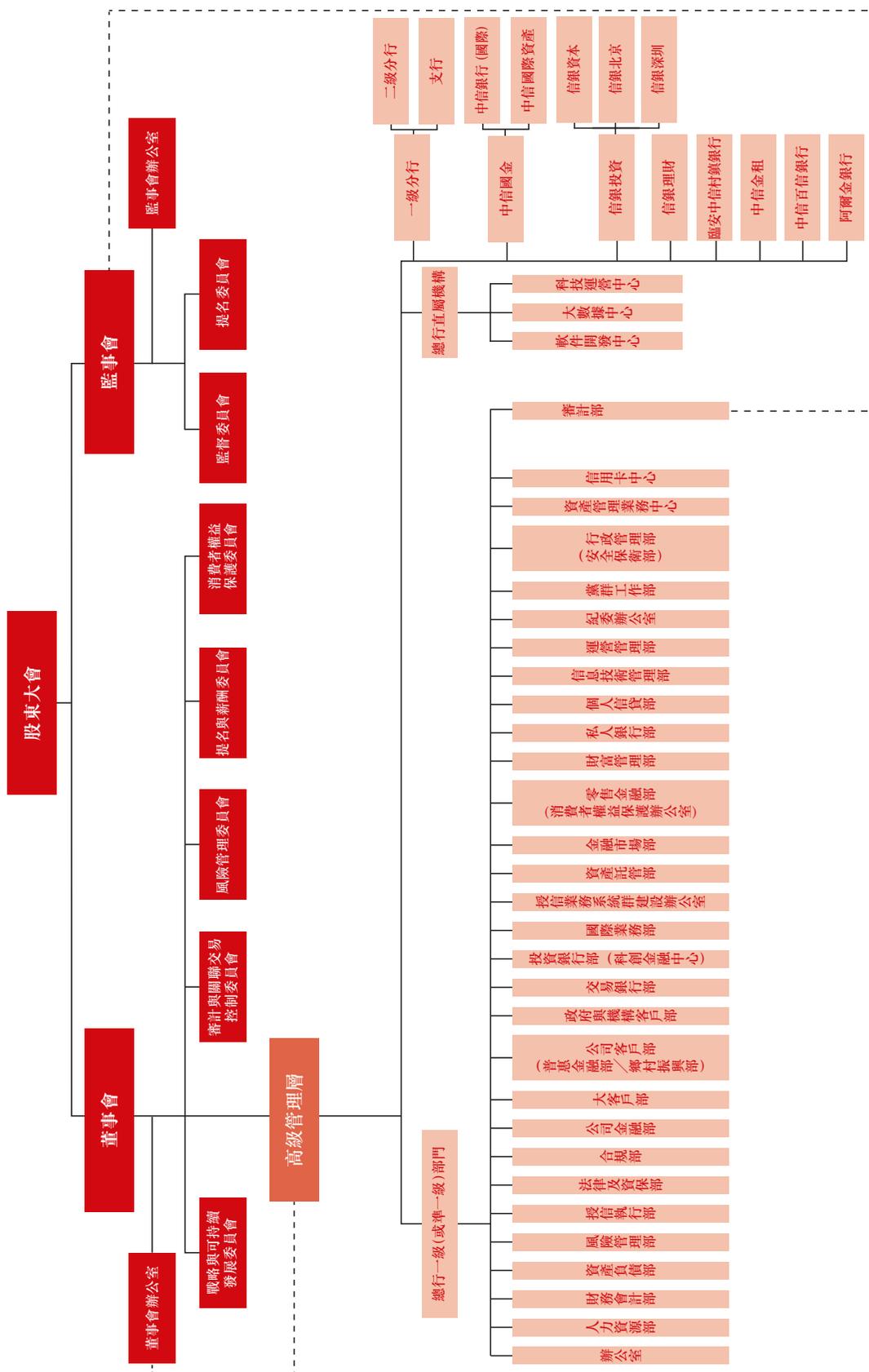
#### 3.9.2 人力資源管理

報告期內，本行積極踐行「凝聚奮進者、激勵實幹者、成就有為者」人才觀，樹立價值增長型人力資源理念，推進人力資源機制創新，構建多元人才價值管理體系，持續優化選育管用鏈條，統籌建設高素質幹部人才隊伍。

本行圍繞全行發展戰略與經營目標，堅持以崗位價值、業績貢獻和能力展現為核心的薪酬理念，按照有效激勵與嚴格約束相統一的原則，不斷優化以價值創造為核心的薪酬分配機制，持續完善內部收入分配結構，加大薪酬資源向一線員工、基層員工傾斜，充分發揮薪酬的正向激勵作用，以推動本行戰略發展並落實各項監管要求。

本行員工薪酬由基本薪酬和績效薪酬構成，對中高級管理人員和關鍵崗位人員建立了績效薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回制度。本行不斷優化員工的工資福利保障，除為全體員工提供基本的五險一金外，還為試用期滿的合同制員工建立了企業年金和補充醫療保險，同時為女員工提供生育假期及生育津貼保障。

3.9.3 組織架構圖



## 第四章 環境、社會與治理(ESG)

本行高度重視與各利益相關方的共同可持續發展，將可持續發展理念全面融入戰略和文化，不斷優化可持續發展管理體系，致力於成為一家綠色銀行、人文銀行、愛心銀行、誠信銀行、價值銀行、品牌銀行。

報告期內，本行持續完善ESG管理體制機制建設，推動《中信銀行股份有限公司社會、環境及管治(ESG)管理辦法》和《中信銀行股份有限公司ESG管理工作方案》落地，進一步明確全行ESG工作目標、實施路徑、責任分工。持續推動ESG理念融入日常經營管理，加強ESG宣講和專題培訓，探索創新ESG漫圖、視頻等ESG宣傳形式，激發員工主動踐行ESG和高質量發展理念。在董事會戰略引領下，本行積極支持實體經濟重點領域，大力發展綠色金融、普惠金融、適老金融，積極服務鄉村振興戰略目標，持續開展精準幫扶、公益捐贈等。報告期內，本行參照TCFD建議框架完成首份TCFD報告編製披露，系統展現本行在良好公司治理體系運作下，為社會經濟綠色低碳轉型、保護自然生態、促進共同富裕等作出的積極探索和重要成果。

### 4.1 環境信息

本行將綠色金融業務納入戰略規劃，搭建綠色金融發展體系，制定綠色金融授信政策，積極支持綠色金融發展；踐行國家節能環保相關政策要求，積極推進綠色運營相關措施，始終倡導「綠色辦公」，加強「碳足跡」核算，支持「碳達峰」「碳中和」目標實現。報告期內，本行不存在因環境問題受到行政處罰的情況。

#### 4.1.1 環境和社會風險管理

本行將環境和社會風險評估納入授信業務流程。本行制定《中信銀行環境和社會風險分類管理辦法(1.0版，2017年)》，明確了環境和社會風險在信貸流程各環節的管理要求。制定《中信銀行債務融資工具承銷業務盡職調查工作指引(2021年)》，全面評估發行人面臨的產業政策、安全生產和環境保護等各類風險。上述制度適用於本行各級經營機構。

報告期內，本行在信貸業務授信審查環節中充分考慮環境與氣候風險、社會風險和治理風險，在環境與氣候風險方面繼續堅持「環保一票否決制」，重點關注環保處罰和整改情況，在社會風險和治理風險方面主要聚焦企業重大正負面事項。對於每筆債券承銷業務在盡職調查環節均進行環境風險評估，重點關注項目的土地、環保、立項批覆情況，核查發行人安全生產和環保方面的資料，對部分產能過剩行業開展專項盡職調查。對於不符合產業政策、安全生產和環境保護相關政策等監管要求的項目一律不予申報。

報告期內，本行下發《關於加強綠色信貸業務環保情況「三查」的通知》，要求各級經營機構加強對企業環境、社會和治理風險的授信流程管理，落實對企業環保情況的貸款「三查」，明確貸前、貸中、放款、貸後階段針對企業環保情況的管理要求，確保企業未出現環保問題，或出現環保問題已完成整改，並將相關材料納入檔案管理，切實將企業環保問題作為重要內容納入授信全流程管理。

#### 4.1.1.1 ESG盡職調查與授信審查審批

**識別ESG風險：**授前調查環節，將客戶環境和社會風險盡職調查納入授信前調查流程中。根據客戶及其項目所處行業、區域特點，明確其環境和社會風險的調查內容，包括但不限於污染預防和控制、勞動和工作條件、客戶的環境和社會風險評估及管理系統。

**評估ESG風險：**審查審批環節，將客戶環境和社會風險作為審查審批的重要內容，包括但不限於是否符合產業政策、項目審批、核准和備案情況、以及環境影響評價審批等情況。審查人員需對客戶的環境和社會風險出具明確審查意見，對於不符合客戶准入、環境和社會風險管理相關規定的不得進入審批環節。

**審核ESG風險：**用信審核環節，將客戶對環境和社會風險的管理狀況作為用信審核的重要依據，對於在用信審核中發現客戶存在重大風險隱患的，可中止直至終止用信。

**跟蹤ESG風險：**授後管理環節，對有潛在重大環境和社會風險的客戶，制定並實行有針對性的貸後管理措施，重點檢查客戶環境和社會風險管理制度及風險應對計劃執行情況。將授信客戶的環境和社會風險納入風險預警機制，在客戶發生重大環境和社會風險事件時，及時採取相關的風險處置措施。

#### 4.1.1.2 細分行業授信政策

《中信銀行2023年授信政策》對農業、能源、採礦以及石油天然氣開採等領域明確了信貸導向。

**農業授信政策：**積極響應國家「加快建設農業強國」「保障國家糧食安全，聚焦農業產業化、現代化經營」等政策方針，結合行業發展規律及區域特色，優先支持國家重點支持和明確支持的細分行業和領域。

積極支持糧食生產功能區(含高標準農田)、產業一體化重點農業保護區及特色農業產業園區建設項目，支持大中型灌溉渠水利設施建設和規模化現代設施農業建設項目。積極支持符合環保標準、疫病防治及質量檢驗控制體系完善的大型養殖企業。深入實施種業振興行動，擇優支持制種基地和良種繁育體系建設。

**能源行業授信政策：**優先支持大型電力集團，積極支持光伏行業從業經驗豐富的企業及其控股子公司。支持保障性並網、市場化並網等集中式光伏發電項目，擇優介入分佈式光伏發電項目。

聚焦風能資源稟賦良好的風光大基地以及電力需求旺盛、消納能力較好的區域，積極利用碳減排支持工具，積極介入風電開發經驗豐富且經營穩健的大型發電集團的風電項目；聚焦壁壘較高、市場格局穩定的產業鏈環節，支持研發能力突出、規模效益顯著、市場佔有率高、下游合作穩定的企業。

因地制宜發展綠色水電，在生態環境保護和移民安置等落實的前提下，積極支持大型電力集團的水電項目。積極有序發展核電授信業務，關注核電標準化、自主化、關鍵技術裝備攻關情況，擇優支持高端核電裝備製造產業。

**採礦、石油天然氣開採行業授信政策：**支持煤炭行業綠色轉型和能源保供需求，加大對煤炭清潔生產和清潔燃燒技術應用的支持力度。擇優支持擁有資源優勢、成本及一體化優勢明顯煤企的正常融資需求，適時壓退資源稟賦差、採掘成本高、存在環境和安全風險隱患的煤企。

## 第四章 環境、社會與治理(ESG)

支持石油天然氣等常規化石能源的高效清潔利用，擇優支持頁岩氣、煤層氣、緻密油(氣)等非常規油氣資源開發項目。優選符合國家產業升級戰略和節能環保要求，具備全產業鏈經營優勢採礦業客戶。支持為新興技術、人工智能等提供配套的關鍵有色金屬材料的生產企業。

### 4.1.2 綠色金融

本行董事會戰略與可持續發展委員會負責審議綠色金融發展戰略、目標和報告，監督、評估本行綠色金融執行情況。本行設立綠色金融領導小組，由行長擔任組長，統籌規劃全行綠色金融業務管理和推動，制定綠色金融業務發展戰略和目標，指導綠色金融工作的實施執行。

報告期內，本行深入開展綠色金融領域行業研究，完成新能源汽車、光伏、儲能、風電等多個綠色低碳領域，以及煤炭、鋼鐵、火電等減碳壓力較大領域的行業研究。制定綠色金融授信政策，明確全行綠色金融政策及業務導向，貫徹落實國家碳達峰、碳中和目標要求，積極支持符合綠色發展趨勢的信貸投向，嚴格管理高耗能高排放項目。截至報告期末，本行綠色信貸餘額4,006.80億元<sup>35</sup>，較上年末增長19.93%，貸款增速超過本行各項貸款增速。

本行積極響應國家重大戰略部署，不斷探索業務創新，加強綠色金融支持力度，推動綠色經濟發展。

綠色債券方面，本行著眼於綠色債券的發行、投資和承銷，在債券端積極支持經濟社會全面綠色轉型。

- 報告期內，本行在全國銀行間債券市場發行2期合計200億元綠色金融債券，募集資金用於節能環保產業、清潔能源產業、基礎設施綠色升級等綠色產業項目；
- 本行不斷加強綠色債券支持力度，截至報告期末，投資綠色債券合計106.28億元，同比增長41.35%。
- 作為市場頭部主承銷商，本行於報告期內承銷綠色債券7隻，金額合計18.10億元，其中5億元為碳中和債券；在多個創新領域先行先試，承銷全市場首單可持續發展掛鉤熊貓債。

綠色租賃方面，中信金租成立綠色租賃工作組和光伏創新小組，積極推進戶用分佈式光伏業務。截至報告期末，戶用光伏領域投放14.48億元，服務農戶16,775戶，綠色環保領域租賃餘額佔比近六成，綠色租賃餘額達275.58億元。

### 4.1.3 綠色運營

本行秉承綠色低碳發展理念，積極踐行國家節能環保相關政策要求，主動推進綠色運營相關措施，在網點遷址、改建、裝修過程中，更加注重綠色環保、健康舒適、安全合規，減少對環境的負面影響。倡導綠色辦公，制定《中信銀行綠色辦公指導意見》，在公務車輛配置和採購、辦公照明和用水、制止餐桌浪費等方面不斷加強管理與宣貫。聚焦數字化運營，利用網上銀行為客戶提供高效、便捷和綠色的線上服務。不斷豐富線上產品，提升線上服務水平，加強智能機具創新，逐步減少業務紙張的使用和人員出行等各類資源消耗。

<sup>35</sup> 為中國人民銀行統計口徑。

#### 4.1.4 供應商管理

本行致力於與供應商開展多領域深度合作，共同推動建立開放公平、互利共贏、可持續發展的長期穩定合作關係。

報告期內，本行持續強化制度治理、增強關鍵環節管控，積極創造良好的採購生態環境，促進各利益相關方更加緊密、高效、合規地開展採購工作。持續推動「陽光採購，你我同行」活動，宣導合規文化，多渠道鼓勵和引導供應商履行環境責任和社會責任；落實雙碳、綠色金融等國家重大戰略部署，制定綠色採購方案，推進節能產品、環境標誌產品實施品目清單管理機制，鼓勵綠色環保產業和製造業民營企業參與本行採購業務；堅持科技引領，借助科技手段進一步加強供應商風險識別能力、集採數字化經營和線上運營能力，推動採購業務由信息化向數字化、智能化轉型。

## 4.2 履行社會責任情況

本行積極履行社會責任，響應國家鄉村振興戰略部署，開展金融服務鄉村振興工作；全力保障客戶權益，加強金融知識宣傳教育；注重隱私與數據安全，加強安全運營管控；推動人才管理體系優化，多渠道保障員工權益。

### 4.2.1 鄉村振興

報告期內，本行認真貫徹黨中央、國務院鄉村振興戰略部署，嚴格落實監管政策要求，通過體制機制建設、政策支持保障等措施，提升本行鄉村振興領域特色化服務能力，推動鄉村振興領域貸款餘額增長和金融服務鄉村振興工作質效提升。

報告期內，本行持續強化體制機制支撐。強化總、分行鄉村振興機構設置及人員配置，完善鄉村振興組織架構體系；發揮跨部門協作機制優勢，定期召開鄉村振興工作小組會議，統籌推動業務發展。持續加大重點領域支持，加強新型農業經營主體、現代農業等客群研究和拓展。持續完善政策資源保障，將涉農貸款、重點領域貸款等指標納入分行綜合績效考核，配置專項營銷費用和薪酬激勵政策。

截至報告期末，本行涉農貸款餘額5,475.86億元，較年初增加606.56億元，增速12.46%；有貸款餘額客戶數5.23萬戶。其中，普惠型涉農貸款餘額386.89億元，較年初增加56.24億元，增速17.01%，貸款增速高於全行各項貸款平均增速；農林牧漁、農業農村基礎設施、糧食重點領域、新型農業經營主體等農業農村重點領域信貸均實現較好增長。

### 金融精準幫扶

報告期內，本行積極履行國有金融企業責任擔當，發揮普惠金融暨鄉村振興領導小組和工作小組機制優勢，統籌推動金融精準幫扶貸款平穩健康發展，有效助力鞏固拓展脫貧攻堅成果。

## 第四章 環境、社會與治理(ESG)

報告期內，本行嚴格落實「四個不摘」<sup>36</sup>要求，保持幫扶政策、幫扶力度總體穩定。強化信貸投放引導，下發專項通知，聚焦產業幫扶、就業幫扶、脫貧地區產業發展等重點領域，對照脫貧識別信息名錄，加大產業帶動貸款信貸投放力度，深入開展脫貧人口小額信貸工作，推動金融精準幫扶貸款和脫貧地區貸款業務發展。強化產品服務支持，完善金融基礎設施建設，拓展手機銀行、網上銀行等電子服務渠道，拓寬金融服務覆蓋範圍。強化政策資源保障，將金融精準幫扶貸款、脫貧地區貸款納入分行綜合績效考核，配置專項補貼，明確風險容忍要求，落實盡職免責政策。截至報告期末，本行金融精準幫扶貸款餘額325.31億元，有貸款餘額客戶數99.59萬戶；報告期內新投放貸款的風險利率基本實現平衡。

### 4.2.2 消費者權益保護

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層各司其職的消保工作管理體系。董事會對本行消費者權益保護工作負有最終責任，對消費者權益保護工作進行總體規劃及指導。監事會對董事會、高級管理層開展消費者權益保護工作的履職情況進行監督。高級管理層承擔消保工作主體落實責任，確保消費者權益保護戰略目標和政策得到有效執行。

**董事會層級：**本行董事會消費者權益保護委員會通過定期聽取消保工作匯報、審議消保年度工作計劃，開展對重點分行消保工作的調研指導及相關工作督辦等舉措，全方位提升本行消保管理水平。報告期內，本行召開一次董事會消保委會議，審議《中信銀行2022年消費者權益保護工作總結及2023年工作計劃》《董事會消費者權益保護委員會2023年工作計劃》，並開展監管最新制度《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》的學習培訓。

**高級管理層層級：**本行設立消費者權益保護工作委員會，由行長任主任，分管行領導任副主任。委員會負責統一規劃、統籌部署消費者權益保護工作，落實高級管理層對消費者權益保護工作的各項要求，推進消費者保護工作的制度化建設，完善消費者權益保護工作各項重要機制。報告期內召開一次會議，共審議《中信銀行2022年消費者權益保護工作總結及2023年工作計劃》《中信銀行2022年度消保監管評價提升方案》兩項議案。

### 消保培訓

本行每年制定消費者保護相關培訓計劃，針對所有涉及消費者權益保護工作的員工開展培訓。

本行制定《中信銀行2023年度金融消費權益保護員工培訓計劃》，明確要求開展多層次、全覆蓋的消保培訓。報告期內，組織中高級管理人員和消保崗位工作人員開展《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》的學習培訓，確保監管政策有效落地；組織分行消保部門負責人及消保崗位工作人員召開兩期「聚合力 促消保」分行消保工作提升培訓會，培訓內容包括商業銀行消費者權益保護現狀及實踐、個人信息保護及消保審核要點解讀等內容；組織消保一線人員開展消保能力提升專項培訓班，培訓覆蓋11,800人；組織投訴處理人員開展投訴處理專項培訓，培訓覆蓋10,900人。

#### 4.2.2.1 新產品與新服務的審查

本行新產品和新服務消費者權益保護審核遵循「分級負責、兩級審核」原則，即總行消費者權益保護職能部門統一管理全行的消費者權益保護審核工作，信用卡中心、各分行消費者權益保護職能部門負責本級機構消費者權益保護審核工作。

<sup>36</sup> 指摘帽不摘責任，摘帽不摘政策，摘帽不摘幫扶，摘帽不摘監管。

消費者權益保護審核流程包括業務部門錄入、業務部門初審、消保職能部門受理及復審、反饋四個環節。各級機構推出的新產品、新服務，由發起部門進行消費者權益保護初步審核，並在系統中完成消費者權益保護措施自審情況填報。初審通過的項目，按流程提交相應的消保職能部門進行復審。消保職能部門根據送審文件所涉及法律法規的範圍、內容等確定審核時間，原則上在收到送審資料之日起3個工作日內進行審核。業務條線部門在收到消保職能部門提出的明確審核意見後，如未採納，須在3個工作日內反饋消保職能部門並說明具體原因。如採納，須在3個工作日內上傳修改後的附件，確保逐條落實消費者權益辦公室審核意見後方可辦結。

審查時，主要審查新產品、新服務是否體現了對消費者的尊重，相關流程與制度是否遵循平等、自願、公平和誠實信用原則，不強行要求消費者購買、使用新產品或接受新服務；新產品、新服務是否預估了消費者遭受損害的可能性及受損害程度，是否制定了相應的應對預案；以及新產品、新服務在信息披露方面的舉措等內容。此外，本行每月發佈《消保政策要點提示》，結合監管要求、行業新規、信息披露、審查要點等內容對相關部門進行風險提示。

報告期內，本行消保審查總量為8,021筆，同比增長83.80%；審查意見提出量2,131筆，同比增長152.19%；審查意見提出率26.57%，同比增長約6.1%，消保審查质效持續穩步提升。

### 4.2.2.2 貸款變更款項

本行貸款變更為根據客戶實際需求，由客戶提供相應的申請材料後，本行對符合要求的貸款要素或與貸款相關的信息進行變更，以滿足客戶需求。針對不同的貸款要素以及貸後變更事項的風險程度，本行明確了不同變更審批流程。為提升客戶體驗、保障客戶權益，本行貸後變更渠道可分為「線上自助貸後變更」和「線下審批貸後變更」兩類。貸後客戶可在手機銀行自助渠道發起申請，系統自動審批生效，也可通過線下申請，審批通過後變更生效。

目前，本行個貸全部產品均允許客戶進行提前還款。根據還款渠道不同，提前還款分為線上還款及線下還款；根據提前還款方式不同，提前還款分為實時提前還款及預約提前還款，具體提前還款方式由產品屬性、借款合同約定、當地監管要求等因素綜合確定。

### 4.2.2.3 客戶投訴管理

#### 投訴處理渠道與流程

本行客戶服務中心作為客戶需求反饋的重要渠道之一，第一時間傾聽客戶心聲，並提供7\*24小時有溫度的客戶服務。客戶可通過95558或10105558電話熱線、文本在線、視頻等渠道反饋問題。接到客戶反饋問題後，客服中心在權限範圍內優先進行解釋安撫，竭力為客戶解決問題；對於無法直接解決的問題，按照《中信銀行客戶服務工單管理辦法(4.0版，2022年)》要求，準確詳細記錄並形成工單，秉承首問責任制原則，將工單流轉至總行相關部門或分行處理，並根據客戶反映內容的複雜性、緊急程度及客戶對處理時效的要求按特急、緊急、一般三個級別分別在1-3個工作日內分級管理處理，所有工單按照受理-處理-結案的流程進行閉環管理，保證工單處理的完整性與連貫性，並確保客訴問題得到及時妥善解決。同時，為持續提升客戶體驗，客服中心持續收集客戶的投訴建議，聯動各個業務條線從系統、產品、流程等方面進行優化改善，前置服務管理，處理质效得到不斷提升。

### 投訴管理體系建設

報告期內，本行持續細化投訴管理體系建設，通過事前預警防範、事中管控質效、事後溯源整改，並對重大投訴強化早期干預，以全流程分級分類管控方式，有效壓降各層級投訴數量。報告期內，本行共接收監管轉辦投訴14,844筆，投訴涉及的類別主要包括信用卡、個人貸款、借記卡賬戶管理等，佔比分別為78.65%、12.05%和4.67%。地區分佈上，主要集中在廣東<sup>37</sup>、浙江和北京等區域，佔比分為80.34%、2.21%和2.10%。本行強化科技賦能，於2023年7月上線新智能工單系統，逐步落地監管投訴處理、投訴定崗定責、客戶滿意度管理等功能，以系統化保障和提升投訴管理能力。

報告期內，本行董事會、董事會消保委會議及監事會分別聽取了監管投訴通報排名情況及投訴壓降工作情況，並在會上對投訴的相關內容進行問詢。得益於投訴管理能力的不斷提升，在2023年一季度監管投訴通報中，本行一季度投訴總量居全國股份制商業銀行第七位，同比下降2位；每千營業網點投訴量居全國股份制商業銀行第八位，同比下降2位；每千萬個人客戶投訴量居全國股份制商業銀行第十位，同比下降2位。

#### 4.2.2.4 金融知識宣傳教育

本行制定《2023年度消費者權益保護金融知識宣傳教育工作計劃》，明確全年消費者權益保護教育宣傳工作重點，聚焦重點人群開展常態化、特色化、系列化的金融知識宣傳活動。

常態化開展宣傳教育工作。在全行所有網點設立公眾教育區，向來訪客戶提供包括消保類書籍、手冊、折頁等宣傳資料；在業務辦理區佈放多種風險提示，強化客戶風險防範意識；在門戶網站、官方微信、手機APP、中信銀行微生活等渠道持續發佈以案說險、風險提示、金融知識等內容，定期觸達客戶1,700萬人次。

有序推進特色宣教基地建設。本行總行與分支機構合力打造金融教育示範基地，重點面向老年人、農村居民等群體，持續化、系列化開展金融知識普及活動，切實提升廣大群眾的金融風險識別能力和保護金融資產能力。其中，貴陽分行與貴州省老年大學共同打造了貴州首個省級金融教育示範基地；福州分行創建的莆田市下莒村金融教育基地獲評福建省鄉村金融教育基地榮譽稱號；長沙分行幫扶的長沙縣石燕村、望城區新陽村獲評「湖南省農村金融教育示範村」。

聚焦特定人群開展教育宣傳活動。報告期內，針對老年群體，線下通過舉辦《玩轉智能手機》《關愛老年群體 提升防騙意識》小課堂，線上通過發佈大字版四格漫畫、防詐騙健身操、微視頻等方式普及防範電信網絡詐騙、防範非法集資、個人信息保護等金融知識，切實保護老年群體金融安全。針對大學生群體，多地分支機構聯合當地大學舉辦《青春無詐—聊聊大學生可能遇到的電信網絡詐騙》課程，幫助大學生強化風險意識，遠離詐騙陷阱。針對新市民群體，組織各分行前往港口、建築工地、商圈等新市民集中區域開展金融知識宣傳活動，提高新市民防詐騙意識。

#### 4.2.3 隱私及數據安全

董事會作為本行消費者權益保護工作的最高決策機構，對消費者權益保護工作(包括消費者金融信息保護)負有最終責任。高級管理層對消費者金融信息保護負首要責任，總行部門負責人和各分行一把手為各機構消費者金融信息保護管理的第一責任人。報告期內，本行根據最新監管制度，修訂發佈《中信銀行消費者金融信息保護管理辦法(3.0版, 2023年)》，並組織各業務條線和各分行重檢修訂相關制度規範。

<sup>37</sup> 因本行信用卡中心設在深圳，故將信用卡業務投訴放入廣東地區進行統計。

本行設立信息技術委員會，由副行長擔任主任，主要職責包括審議本行信息化建設規劃和年度信息化工作計劃，審議本行信息科技風險政策，協調解決重大信息科技風險和信息安全事項，監控信息科技投資等。報告期內，審議2022年度信息安全管理工作報告，包括年度信息安全重點工作情況、主要問題及下階段工作要點等內容。

#### 4.2.3.1 安全監控和防禦體系建設

本行建立了較為完善的體系化、常態化網絡安全縱深防禦體系，以及平台化、智能化的安全運營體系，可實現對終端、主機、網絡、數據等領域的安全管控，以及對各類異常行為、外部攻擊的實時檢測和處置。

安全監控方面，報告期內，本行開展互聯網安全檢測，綜合通過滲透測試、外部監測、漏洞掃描、主機入侵檢測、自動化合規檢查等多種方式，全面發現各類薄弱環節、風險隱患，及時修復安全漏洞，及時監測並完成對於釣魚網站、仿冒APP的快速處置，有效保障本行信息系統安全、穩定運行。

本行建立覆蓋所有信息系統網絡、機房、安全、數據等的應急預案及事件報告機制。應急預案方面，本行自主開發應急預案數字化管理平台，實現應急預案新建、修訂、廢止、審批、發佈等全生命週期線上化管理。截至報告期末，累計制定信息系統應急預案1,000餘冊，覆蓋所有信息系統。報告期內新增及修訂應急預案300餘冊。應急演練方面，報告期內本行累計開展基礎設施、支撐平台、網絡安全等43個重要場景的桌面演練，進一步提升了本行整體安全防禦能力。

#### 信息安全管理体系認證

- 本行手機銀行、動卡空間等10款面向客戶APP經過嚴格測試與認證審查，通過「金融科技產品認證」和互聯網金融協會「移動金融客戶端應用軟件備案」。本行每年例行按照該項認證標準開展年度審查及續證工作，該項認證標誌著本行自主研發的移動金融APP獲得了國家權威機構認可，在客戶端軟件安全、條碼支付安全、客戶個人信息保護等方面實現質量達標可控。
- 根據《網絡安全法》及國家網絡安全等級保護要求(以下簡稱「等保」)，本行共有19個重要信息系統作為等保四級及三級(金融行業四級為最高等級)向公安部完成定級備案。等保測評主要從物理、網絡、應用等多領域開展安全測評，全面評價企業系統安全防護能力。報告期內，本行19個重要信息系統均通過了等保測評。
- 本行信用卡業務每年通過ISO 27001信息安全管理體系認證，認證範圍包括微信發卡、授權、賬務賬單、催收調扣以及組織的系統開發、系統運行和信息科技規劃等內容。

#### 4.2.3.2 個人信息保護管理

本行已建立較完善的客戶信息安全保護管理機制，制定《中信銀行客戶信息保護管理辦法》《中信銀行電子數據安全管理辦法》等多項管理制度，明確包括「最小必要」收集和存儲原則等客戶信息保護管理要求；設計並實施覆蓋客戶信息全生命週期的安全保護策略，明確個人信息對外提供、對外委託處理、數據公開披露、數據出境等各階段管理要求，加強客戶數據生命週期安全管控。

### 隱私保護政策

本行制定並發佈了《中信銀行電子銀行隱私政策》，嚴格遵循該政策規定收集、存儲、使用客戶個人信息，承諾依法採取相應的安全保護措施保護客戶個人信息。該隱私政策明確規定授予用戶個人信息控制權利，具體包括訪問、更正、更新、刪除個人信息及改變授權範圍等權利，並說明適用場景與操作方式，切實保障客戶對個人信息的控制權益。隱私政策官網鏈接：[www.citicbank.com](http://www.citicbank.com)—常見問題—隱私政策。

<https://wap.bank.ecitic.com/NMBFOServer/WebMB/MBLifeService/privacyPolicy.html#4>(手機端鏈接)

### 4.2.4 人力資本發展

#### 人力資本分析

本行堅持「戰略導向、價值導向、差異導向」原則，圍繞全行業務重點，結合經營發展目標，建立健全多維度評估模型核定人員總量，持續優化和完善人員配置機制，差異化、精細化配置人力資源。對於科技人員、專職審批人等重點崗位，通過外部引進與內部培養的方式強化人員配置，進一步充實關鍵領域高層次人才數量。通過招聘系統對簡歷投遞量、招聘人員信息等數據進行分析，為招聘策略提供參考依據。通過人力資源系統監測員工流失率，關注並分析重要崗位人員離職情況，開展離職訪談並採取改進對策。

#### 人才培訓體系

本行不斷完善分層分類培訓體系。對管理人員，按「上崗+在崗」分階段開展不同層級管理人員培訓，重點結合政策形勢及全行戰略重點，進行綜合素養、管理能力和專業能力的提升培訓。對專業技術序列和運營支持序列人員，開展崗位資格認證培訓與考試，不斷提升員工履崗能力；同時，持續開展產品知識更新、業務技能提升、個人績效改進等培訓，不斷提升員工隊伍專業化水平。對校招新員工，按照集中培訓、輪崗實習、在崗導師輔導分階段進行培養，幫助他們加速融入中信文化、實現角色轉換。

報告期內，本行緊密圍繞《中信銀行「十四五」人才發展規劃》和全行業務發展需要，共舉辦各類培訓1,329期，培訓12.48萬人次。

本行支持員工通過外部職業資格考試(如CFP、CFA、CPA等)提升履職能力和綜合素養，並為本行正式員工報銷外部職業資格考試的相關費用。

#### 績效考核體系

本行全體員工每年開展一次年度績效考核，同時根據所在單位實際情況，自行組織開展半年度、季度考核等。

本行不斷強化績效評估過程管理，優化績效輔導反饋流程，引導直線經理及時幫助員工分析成績與差距，指導員工提升與改進工作，充分發揮績效輔導與反饋的積極作用，持續深化全流程績效管理。

### 保障員工權益

本行建言獻策平台－「愛發聲」平台自2022年6月上線以來，累計訪問量59萬人次，受理基層問題和建議1萬餘條，對普遍關切的問題及時作答、解疑釋惑、回應訴求，為一線員工解決「急難愁盼」提供有效渠道，為總行部門查漏補缺、優化業務流程、提升經營管理質效提供有效工具。

平台充分尊重員工隱私及信息安全，設置匿名、暱稱、實名等多種意見建議發表方式，確保一線員工能發聲、敢發聲、愛發聲。平台建立「意見必應、流程可視、結果能查、服務可評」的全流程意見響應機制，總行各部門均建立運營團隊，用戶提出訴求後流轉的每一環節、每位處理人、每個處理意見均公開展示，處理結果全員可見。同時，平台將結束流程的權利交由提問人，未解決的可重新發起流程直至解決，流程結束後可對服務過程進行綜合評價。平台設置監督公示機制，公示總行部門滿意度、運轉效率等數據，同時形成運營報告、熱點專報報送本行高級管理層。

## 4.3 治理信息

本行的可持續發展工作由董事會全面監督指導，董事會及各專門委員會定期審議和討論ESG相關重要議題，切實履行在綠色金融、普惠金融、消費者權益保護、反洗錢等ESG方面的相關職責；監事會對董事會、高級管理層及其成員的履職情況進行監督。

報告期內，本行董事會及其專門委員會審議了《中信銀行股份有限公司2022年年度報告》（涵蓋普惠金融、綠色金融、信息安全、消保等ESG相關內容）《中信銀行股份有限公司2023年經營計劃》《中信銀行股份有限公司2022年度可持續發展報告》《董事會消費者權益保護委員會2023年工作計劃》《董事會戰略與可持續發展委員會2023年工作計劃》《中信銀行2022年數據管理工作情況報告》《關於修訂〈中信銀行戰略規劃管理辦法〉的議案》等相關議案，明確本行戰略規劃原則，推動戰略規劃與金融服務實體經濟緊密銜接，進一步響應和落實國家重大政策戰略部署，加大對製造業、普惠、綠色、戰略新興產業等重點領域的金融支持，持續提升服務實體經濟質效，全面提升綠色綜合金融服務能力，促進消費者保護管理質效提升，與各利益相關方共同攜手促進社會更加美好。

報告期內，本行監事會聽取了《中信銀行2022年規劃執行情況評估報告》《中信銀行2022年消費者權益保護工作總結及2023年工作計劃匯報》《中信銀行2022年數據管理工作情況匯報》《中信銀行2022年度聲譽風險管理工作報告》等相關匯報，審議了《中信銀行股份有限公司2022年年度報告》《中信銀行股份有限公司2022年度可持續發展報告》《中信銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》，以及監事會對董事會、監事會、高級管理層及其成員2022年度履職評價報告等相關議案，重點關注了董事會、高級管理層在內控合規、風險管理、反洗錢、消費者權益保護等方面的履職情況，並提出有針對性的意見建議。

報告期內，針對與社會責任和環境責任相關的風險評估，本行高級管理層向董事會匯報了2022年度和一季度全面風險管理報告、《2022年度信息科技風險管理報告》《2022年聲譽風險管理工作報告》《2022年度外包風險評估報告》、2022年度內控合規反洗錢工作報告等報告，內容涉及聲譽風險、洗錢風險、供應商風險、消費者金融信息安全保護等ESG相關風險。

## 合規培訓

報告期內，本行制定覆蓋全行員工的合規條線培訓體系建設方案，明確劃分不同層級培訓對象，配套規劃相應培訓內容、師資和方式，將合規培訓教育融入全行日常工作中。

針對各級管理幹部：培訓全行合規管理機制相關理論與實踐，傳達監管最近要求，協助各級管理幹部瞭解行業合規動態和全行合規管理現狀。組織新任支行長合規培訓、新任合規部負責人能力提升培訓、新任合規分管行領導交流培訓等專題培訓，提升其合規管理能力。

針對「三新人員」<sup>38</sup>：優化調整培訓類別，重檢培訓制度清單，完善升級培訓課程，更新配套考試題庫，組織培訓考試，提升「三新」人員合規履職能力。

面向全行員工：開展普適培訓，報告期內累計開展「三講」宣貫700餘期，警示教育8,000餘場；開展合規宣傳語徵集活動，調動全行學習並參與合規建設的積極性，引導全員牢固樹立合規意識。

## 反洗錢培訓

本行制定《2023年度反洗錢宣傳培訓考試工作計劃》，報告期內分層開展反洗錢培訓，不斷提升全行各級人員反洗錢履職能力。

面向董監高：報告期內邀請人民銀行專家來行開展專題培訓1次，傳達反洗錢國內外監管新規及工作安排，本行全體董事、監事及高級管理人員參加。

面向分行管理人員：開展反洗錢履職培訓，宣導反洗錢監管形勢、分行存在的問題及履職建議，將反洗錢工作要求貫穿到分行高管人員履職工作中。

面向反洗錢工作人員：分層分類對合規條線、業務條線、新員工等反洗錢人員開展專題培訓5次，覆蓋人數約786人，內容涉及個貸條線反洗錢工作要點，反洗錢數字化平台、人工實操指引及系統技術配置等方面，促進各層級員工提升反洗錢工作責任意識。

有關本行ESG方面的更多信息，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))披露的《中信銀行股份有限公司2022年度可持續發展報告》，本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))披露的《中信銀行股份有限公司2022年環境信息披露(TCFD)報告》以及ESG專欄相關內容。關於公司治理的更多詳情，請參見本報告第三章「公司治理」。

<sup>38</sup> 指新入職員工、新轉崗員工、新提聘員工。

## 第五章 董事會報告

### 5.1 購買、出售或贖回本行上市證券

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上市證券。

### 5.2 重大合同及其履行情況

#### 5.2.1 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生且不存在以前期間發生但延續到報告期的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產事項。

#### 5.2.2 重大擔保事項

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

### 5.3 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

### 5.4 重大關聯交易

本行遵循原銀保監會、上交所、聯交所和會計準則等監管規定認定關聯方和開展關聯交易，在日常業務中與關聯方發生的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，符合本行及股東的整體利益。關聯交易具體數據請參見本報告「財務報表附註55」，其中構成香港上市規則第十四A章項下的關連交易的事項，均符合香港上市規則第十四A章的披露規定，除本節披露信息外，其他關聯交易不構成任何香港上市規則第十四A章項下的關連交易。

根據原銀保監會監管規則，本行對與關聯方發生的重大關聯交易逐筆提交董事會審計與關聯交易控制委員會預審後，提交董事會審議和披露，並及時向原銀保監會／金融監管總局報備。根據上交所、聯交所監管規則，對已申請關聯交易年度上限的業務，嚴格控制在上限內開展；對未申請關聯交易年度上限的業務，做好管理和監控，一旦觸發審議或披露要求，及時根據監管規定履行審議或披露程序。根據財政部規則，在會計報表附註中準確披露關聯交易信息。在按季度向董事會審計與關聯交易控制委員會報備授信類和非授信類關聯交易的基礎上，按照原銀保監會要求做好關聯交易監管系統數據報送。報告期內，董事會審計與關聯交易控制委員會及董事會分別召開了涉及關聯交易事項的會議5次，預審、審批了關聯交易議案7項<sup>39</sup>；於境內外同步發佈關聯交易相關臨時公告24項，於本行官網上披露重大關聯交易公告14項、一般關聯交易公告1項，符合監管要求。

<sup>39</sup> 本行於2023年3月1日起正式施行《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，授信類關聯交易的金額計算口徑由授信額度調整為協議金額。報告期內，本行董事會審議的13筆重大關聯授信中，10筆於2023年2月17日經本行董事會審議通過，授信額度合計191.98億元，其餘3筆分別於2023年3月23日、4月28日、6月21日經本行董事會審議通過，協議金額合計29,518億元。

### 5.4.1 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下的資產或股權出售、收購類重大關聯交易。

### 5.4.2 授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2020年10月30日召開的2020年第二次臨時股東大會審議批准，本行向上交所分別申請了與中信集團及其相關方、與關聯自然人投資／任職類關聯方2021-2023年度授信類關聯交易上限。根據業務發展需要，經本行2020年8月27日召開的第五屆董事會第三十二次會議審議批准，本行向上交所分別申請了與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方2021-2023年度授信類關聯交易上限。根據業務發展需要，經本行2023年6月21日召開的2022年年度股東大會審議批准，本行向上交所申請調增與中信集團及其相關方2023年授信類關聯交易上限。在符合本行適用的監管要求的前提下，上述各方在上交所監管口徑下2023年度授信類關聯交易上限如下：

單位：人民幣億元			
交易對方	業務類型	計算依據	2023年度上限
中信集團及其相關方			3,200
新湖中寶及其相關方			200
中國煙草及其相關方	授信業務	授信額度	200
關聯自然人投資／ 任職類關聯方	中國平安保險(集團)股份有限公司		100
	信達證券股份有限公司		20

此外，根據原銀保監會相關規定，本行對單個關聯方的授信餘額不得超過本行上季末資本淨額的10%。對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的合計授信餘額不得超過本行上季末資本淨額的15%，對全部關聯方的授信餘額不得超過本行上季末資本淨額的50%。

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1,227.61億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為1,170.77億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為56.84億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為零；對關聯自然人投資／任職類關聯方授信餘額為零<sup>40</sup>。銀行業監管口徑下，本行及子公司對全部關聯方企業的授信餘額為1,737.45億元。其中，對中信集團、新湖中寶和中國煙草所在集團客戶的合計授信餘額分別為854.39億元、207.24億元和1.74億元，對其他關聯方授信餘額為674.08億元。本行對關聯方企業的授信業務整體質量優良，關注類授信2筆(金額為10.29億元)，可疑類授信1筆(金額為1.96億元)，損失類授信2筆(金額為12.59億元)，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。

本行嚴格按照上交所、原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《上市公司監管指引第8號—上市公司資金往來、對外擔保的監管要求》(中國證監會公告[2022]26號)規定的資金往來、資金佔用等情形。本行與中信集團及其相關方、新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方、關聯自然人投資／任職類關聯方發生的關聯貸款，對本行的經營成果和財務狀況未產生重大負面影響。

<sup>40</sup> 中國平安保險(集團)股份有限公司於2023年1月31日不再構成本行關聯方，截至2023年1月31日，該公司授信餘額為零。

### 5.4.3 非授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2020年8月27日召開的第五屆董事會第三十二次會議、2020年10月30日召開的2020年第二次臨時股東大會審議批准，本行針對與中信集團及其相關方之間七大類非授信持續關聯交易向上交所、香港聯交所申請了2021-2023年度上限，並於董事會召開當天簽署了相關持續關聯交易框架協議。根據業務發展需要，經本行2021年12月24日召開的第六屆董事會第八次會議審議批准，本行針對與中信集團及其相關方2021-2023年資產託管服務類持續關聯交易上限金額進行了修訂，並於董事會召開當天與中信集團簽署了新的《資產託管服務框架協議》。本行與上述關聯方之間開展的非授信業務均遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。根據業務發展需要，經本行2023年6月21日召開的2022年年度股東大會審議批准，本行向上交所申請新增與中信集團及其相關方2023年存款類關聯交易上限。

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，報告期內，本行與中信集團及其相關方之間持續關聯交易的開展情況如下：

#### 5.4.3.1 第三方存管服務

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

報告期內，本行與中信集團及其相關方第三方存管服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元				
交易對方	業務類型	計算依據	2023年度上限	2023年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	第三方存管服務	服務費收入/支出	3	0.08

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

#### 5.4.3.2 資產託管服務

本行與中信集團及其相關方之間開展的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。雙方支付的服務費用，取決於相關市場價格以及託管的資產或資金種類等，且定期覆核。資產託管服務框架協議主要條款如下：(1)進行與財務資產或基金有關的包括但不限於基金公司管理資產(含證券投資基金)、證券公司管理資產、信託公司管理資產、商業銀行理財產品、保險公司管理資產、私募基金、企業年金、QDII、QFII、社保基金、福利計劃、第三方交易資金的資產託管服務、賬戶管理服務等；(2)進行第三方監管服務，服務的接受方支付服務費；(3)服務的接受方必須也將促使其相關方向提供方支付相應的服務費；(4)根據協議提供的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

## 第五章 董事會報告

報告期內，本行與中信集團及其相關方資產託管服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2023年度上限	2023年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	資產託管服務	服務費收入／支出	28	13.76

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

### 5.4.3.3 財務諮詢顧問及資產管理服務

本行與中信集團及其相關方之間開展的財務諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，並按照不低於任何獨立第三方的原則確定。財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議主要條款如下：(1)業務包括但不限於債券承銷、融資及財務顧問服務、代銷金融產品、資產證券化承銷、委託貸款服務、投融資項目承銷、諮詢顧問服務，以及保理項下應收賬款管理、催收、壞賬擔保等；(2)服務的接受方必須也將促使其相關方就服務支付服務費(如適用)；(3)根據協議提供的財務諮詢顧問及資產管理服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團及其相關方財務諮詢顧問及資產管理服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2023年度上限	2023年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	財務諮詢顧問及 資產管理服務	服務費收入／支出	50	2.87

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

### 5.4.3.4 資金交易

本行與中信集團及其相關方在日常業務中根據適用的一般市場慣例及按一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則為：將採用通行的市場價格並參考與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方將根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方將根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方將根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。資金交易框架協議主要條款如下：所涵蓋的交易包括但不限於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易及債券代理結算、金融衍生產品交易等。

報告期內，本行與中信集團及其相關方資金交易類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2023年1-6月	
			2023年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	資金交易	交易損益	24	2.85
		公允價值計入資產	22	17.23
		公允價值計入負債	500	10.20

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

#### 5.4.3.5 綜合服務

本行與中信集團及其相關方之間開展的綜合服務採用通行的市場價格，或獨立第三方交易中適用的費率，通過公平對等談判並根據適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。綜合服務框架協議主要條款如下：(1)開展的服務包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購(包括承辦會務服務)、外包服務、增值服務(包括銀行卡客戶積分兌換服務)、廣告服務、技術服務及物業租賃等；(2)協議雙方提供協議項下的服務；(3)服務的接受方應就服務提供方提供的服務向其支付服務費；(4)按協議提供的綜合服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團及其相關方綜合服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2023年1-6月	
			2023年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	綜合服務	服務費支出/收入	70	17.86

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

#### 5.4.3.6 資產轉讓

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

## 第五章 董事會報告

報告期內，本行與中信集團及其相關方資產轉讓類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2023年1-6月	
			2023年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	資產轉讓	交易金額	1,900	257.99

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

### 5.4.3.7 理財與投資服務

本行與中信集團及其相關方在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向中信集團及其相關方提供理財與投資服務，包括非保本理財服務和代理服務以及理財資金或自有資金投資；中信集團及其相關方向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方交易通過公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，按照一般商業條款確定，以不優於獨立第三方的條款進行，並根據市場價格變化情況實時調整。理財與投資服務框架協議主要條款如下：(1)本行提供理財與投資服務，包括非保本理財服務和代理服務以及理財資金或自有資金投資，而關聯方向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等；(2)關聯方支付本行提供的理財及投資服務的費用，本行也必須向關聯方支付理財中介服務費用；(3)按協議提供的理財與投資服務適用不優於可比的獨立第三方的條款。

報告期內，本行與中信集團及其相關方理財與投資服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2023年1-6月		
			2023年度上限	交易金額	
中信集團及其相關方	非保本理財與代理服務	服務費支出/收入	85	23.66	
	理財與自有資金投資	資金運用	投資資金時點餘額	2,400	758.04
		中介合作	銀行投資收益及費用收支	45	4.94

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

### 5.4.3.8 存款業務

本行吸收中信集團及其相關方存款，參照市場化定價，按照一般商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件確定。存款業務框架協議主要條款如下：(1)本行向中信集團及其相關方提供存款服務，包括但不限於：對公存款，即協定存款、協議存款、通知存款、定期存款(含大額存單)、結構性存款等；同業存款，即同業定期存款等；(2)協議雙方開展協議項下的業務；(3)吸收存款方向存款方支付存款業務規定的利息；(4)根據協議開展的存款業務按照一般商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行。

報告期內，本行與中信集團及其相關方存款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	2023年1-6月	
			2023年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	存款	支付利息	10	0.38

除上述與中信集團及其相關方發生的持續關聯交易外，報告期內，本行與其他主要股東及其相關方之間開展的非授信類關聯交易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。具體情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2023年1-6月	
			2023年度上限	交易金額
新湖中寶及其相關方	財務諮詢顧問服務及資產管理服務	交易金額		0.03
	資產轉讓	交易金額		0.66
	理財與自有資金投資	投資資金時點餘額		20.49
	資金交易	交易損益		0.57
中國煙草及其相關方	綜合服務	交易金額		0.05
	財務諮詢顧問服務及資產管理服務	交易金額		0.00007
	非保本理財與代理服務	服務費支出／收入		0.002
	理財與自有資金投資	投資資金時點餘額		0.007
	資金交易	交易損益		0.23
	綜合服務	交易金額		0.05

#### 5.4.4 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下與關聯方共同對外投資類重大關聯交易。

#### 5.4.5 債權債務及擔保關聯交易

本行與關聯方存在的債權債務及擔保事項，請參見本報告「財務報表附註55」。

#### 5.4.6 與關聯財務公司的關聯交易

##### 5.4.6.1 存款業務

報告期內，關聯財務公司在本集團存款業務變動情況如下：

單位：人民幣億元

公司名稱	每日最高存款限額	存款 利率範圍	期初餘額	2023年	2023年	期末餘額
				1-6月 存入金額	1-6月 取出金額	
中信財務	無	0.00%-2.35%	69.75	182.86	221.57	31.04

報告期內，本集團在關聯財務公司無存款業務。

### 5.4.6.2 貸款業務

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

### 5.4.6.3 授信業務

報告期內，本集團對中信財務的授信總額為120億元，截至報告期末授信餘額為0.18億元；報告期內，中信財務對本集團的授信總額為200億元，截至報告期末授信餘額為34.54億元。

### 5.4.6.4 其他金融業務

報告期內，本集團為中信財務辦理商業匯票轉貼現業務8,486.78萬元，提供各類結算服務收取手續費23.88萬元。

### 5.4.7 關聯自然人交易餘額及風險敞口

本行與關聯自然人的交易餘額及風險敞口事項，請參見本報告「財務報表附註55」。

## 5.5 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生重大訴訟、仲裁事項。本行在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本行為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本行在日常業務過程中涉及的作為被告／被申請人的未決訴訟和仲裁案件（無論標的金額大小）共計133宗，涉及金額為人民幣12.24億元。本行認為，上述訴訟或仲裁案件不會對本行財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

## 5.6 公司及相關主體承諾事項

根據中國證監會相關規定，本行分別就境內非公開發行優先股事項、公開發行A股可轉換公司債券並上市事項以及向原股東配售股份事項可能導致的即期回報被攤薄制定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；就向原股東配售股份事項保證募集資金規範、有效使用；提高管理水平，合理控制成本費用支出。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。

2022年6月22日，中信金控出具《中國中信金融控股有限公司關於全額認購中信銀行股份有限公司可配售A股股份的承諾函》，相關內容請參見本行於2022年6月23日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的《中信銀行股份有限公司關於控股股東承諾全額認購可配售A股股份的公告》。

根據《中信銀行股份有限公司收購報告書》，中信金控就持續維持上市公司的獨立運作、避免同業競爭和規範關聯交易作出了承諾，相關內容請參見本行於2022年11月8日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。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、關聯方、收購人及本行等承諾相關方在報告期內有履行完畢的或截至報告期末超期未履行完畢的承諾事項。

## 5.7 公司、董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

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

## 5.8 符合香港上市規則企業管治守則情況

本行於截至2023年6月30日止的報告期內遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

《企業管治守則》第C.5.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行公司章程第一百八十條規定，董事會應當於定期董事會會議召開10天前以書面形式通知全體董事和監事。本行在董事會會議通知方面採取上述做法的原因是，會議10天前通知董事符合中國法律法規的要求，並被視為已留出合理的時間。

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

## 5.9 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

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

## 5.10 中期業績審閱

本行董事會審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本半年度報告，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2022年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

## 5.11 公司及相關主體誠信狀況

報告期內，本行及本行控股股東、實際控制人不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

## 5.12 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生任何破產重整相關事項。

## 5.13 其他重要事項

### 5.13.1 關於更換會計師事務所

在執行完2022年度審計工作後，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)、羅兵咸永道會計師事務所為本行連續提供審計服務8年，達到財政部規定的最長連續聘用會計師事務所年限，2023年度，本行須變更會計師事務所。本行股東大會於2023年6月21日審議通過了《關於聘用2023年度會計師事務所及其費用的議案》，同意聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2023年度國內會計師事務所，聘用畢馬威會計師事務所為本行2023年度國際會計師事務所。相關內容請參見本行於2023年4月29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《中信銀行股份有限公司變更會計師事務所公告》。

### 5.13.2 向原股東配售股份

本行擬向原股東配售股份，有關情況請參見本報告「6.2.1股權融資情況」相關內容。

## 第六章 普通股股份變動及股東情況

### 6.1 普通股股份變動

#### 6.1.1 股份變動情況表

單位：股

	2022年12月31日		報告期變動增減(+,-)					2023年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	48,934,843,657	100.00	-	-	-	+32,021,807	+32,021,807	48,966,865,464	100.00
1、人民幣普通股	34,052,680,680	69.59	-	-	-	+32,021,807	+32,021,807	34,084,702,487	69.61
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	30.39
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	48,934,843,657	100.00	-	-	-	+32,021,807	+32,021,807	48,966,865,464	100.00

#### 6.1.2 有限售條件股份情況

報告期內，本行無有限售條件股東持股。

### 6.2 證券發行與上市情況

#### 6.2.1 股權融資情況

本行擬向原股東配售股份(以下簡稱「本次配股」)，募集資金不超過人民幣400億元(含400億元)，募集的資金在扣除相關發行費用後將全部用於補充本行的核心一級資本，提高本行資本充足率，支持本行未來業務持續健康發展，增強本行的資本實力及競爭力。本行於2022年10月取得原中國銀保監會關於本次配股方案的批覆，本次配股申請於2023年3月3日獲得上交所受理，本次配股方案尚需獲得上交所審核通過及中國證監會做出同意註冊的決定，以及取得其他必要批准後方可實施。本行於2023年6月21日召開的2022年年度股東大會、2023年第二次A股類別股東會及2023年第二次H股類別股東會審議通過延長配股股東大會決議有效期。有關情況請參見本行分別於2022年10月28日、2023年3月6日和2023年6月22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。

報告期內，本行未發行新的股票。

### 6.2.2 債券發行情況

根據中國人民銀行《准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2023]第32號)，本行獲準發行金融債券，2023年金融債券新增餘額不超過1,100億元。中信銀行股份有限公司2023年綠色金融債券(第一期)，已於2023年3月23日簿記建檔，並於2023年3月27日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣100億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率為2.79%，募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目(2021年版)》規定的綠色產業項目。中信銀行股份有限公司2023年金融債券(第一期)，已於2023年4月11日簿記建檔，並於2023年4月13日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣300億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率為2.77%，募集資金將用於優化中長期資產負債匹配結構、增加穩定中長期負債來源並支持中長期資產業務的開展。中信銀行股份有限公司2023年綠色金融債券(第二期)，已於2023年5月12日簿記建檔，並於2023年5月16日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣100億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率為2.68%，募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於《綠色債券支持項目(2021年版)》規定的綠色產業項目。

上述發行金融債券有關情況請參見本行於2023年3月28日、4月14日及5月17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。

### 6.2.3 可轉債發行情況

本行報告期內可轉債發行情況及可轉債轉股情況請見本報告第八章「可轉換公司債券相關情況」。

### 6.2.4 內部職工股

本行無內部職工股。

## 6.3 普通股股東情況

### 6.3.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為135,679戶，其中A股股東108,905戶，H股登記股東26,774戶，無表決權恢復的優先股股東。

## 6.3.2 前十名股東情況(截至報告期末)

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		報告期內股份 增減變動情況	單位：股
						條件股份數量	增減變動情況		質押、標記 或凍結的 股份數量
1	中國中信金融控股有限公司	國有法人	A股、H股	31,406,992,773	64.14	0	+31,406,992,773	0	
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	12,134,783,370	24.78	0	+581,079,773	未知	
3	中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.39	0	0	0	
4	中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,018,941,677	2.08	0	0	0	
5	中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	267,137,050	0.55	0	0	0	
6	香港中央結算有限公司	境外法人	A股	266,020,802	0.54	0	+89,994,938	0	
7	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	
8	招商銀行股份有限公司—上證紅利 交易型開放式指數證券投資基金	其他	A股	56,934,842	0.12	0	+2,195,102	0	
9	全國社保基金一一零組合	其他	A股	53,973,429	0.11	0	-76,075,000	0	
10	河北建投雄安建設開發有限公司	國有法人	A股	31,034,400	0.06	0	0	0	

- 註：
- (1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
  - (2) 上表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊統計。
  - (3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
  - (4) 中信金控為中信有限的全資子公司，中信有限為中信股份的全資子公司。中信金控確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限、中信金控)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.93%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信金控直接持有本行股份31,406,992,773股，佔本行股份總數的64.14%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份2,468,064,479股。
  - (5) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.682%。冠意有限公司為新潮中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新潮中寶全資子公司香港新潮投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。
  - (6) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。根據《中國建設銀行股份有限公司2023年第一季度報告》，截至2023年3月31日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合計持有中國建設銀行57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
  - (7) 本行前十名股東中不存在回購專戶。
  - (8) 就本行所知，截至報告期末，上表中股東不存在委託表決權、受托表決權及放棄表決權的情況。

## 6.4 主要普通股股東及其他人士擁有之權益及淡倉

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

名稱	股份類別	身份	持有權益的股份數目	佔該類別已發行股本總額的百分比(%)	佔全部已發行股本總額的百分比(%)
中信金控	H股	實益擁有人	2,468,064,479(L)	16.58	5.04
	A股		33,042,816,318(L)	96.94	67.48
中信有限	H股	實益擁有人	581,736,000(L)	3.91	1.19
	H股	所控制法團的權益	2,478,377,479(L)	16.65	5.06
	A股		33,042,816,318(L)	96.94	67.48
中信股份	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.83
	A股		33,042,816,318(L)	96.94	67.48
中信盛星有限公司 (CITIC Polaris Limited)	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.83
	A股		33,042,816,318(L)	96.94	67.48
中信盛榮有限公司 (CITIC Glory Limited)	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.83
	A股		33,042,816,318(L)	96.94	67.48
中信集團	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.83
	A股		33,042,816,318(L)	96.94	67.48
冠意有限公司 (Summit Idea Limited)	H股	實益擁有人	2,292,579,000(L)	15.41	4.682
Total Partner Global Limited	H股	所控制法團的權益	2,292,579,000(L)	15.41	4.682
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	4.682
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	4.996
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	4.996
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	4.996
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	4.996
黃偉	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.996
李萍	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.996
國投瑞銀基金管理有限公司 (UBS SDIC Fund Management Co., Ltd.)	H股	投資經理	1,279,932,079 (L)	8.60	2.61
EasternGate SPC	H股	投資經理	811,326,282(L)	5.45	1.66

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，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘若股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予聯交所的持股量不同。

(4) 中信金控持有的33,042,816,318股中信銀行A股中，28,938,928,294股為直接持有的A股，4,103,888,024股為持有的面值為263.88億元的中信轉債按報告期末轉股價可轉換的A股股數。

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

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

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

姓名	職位	股份類別	身份	持有權益的股份數目	佔該股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
方合英	董事長、執行董事	H股	實益擁有人	915,000 (L)	0.0061	0.0019
劉成	執行董事、行長	H股	實益擁有人	624,000 (L)	0.0042	0.0013
郭黨懷	執行董事、副行長	H股	實益擁有人	1,176,000 (L)	0.0079	0.0024
李蓉	股東代表監事	H股	實益擁有人	364,000 (L)	0.0024	0.0007
程普升	職工代表監事	H股	實益擁有人	354,000 (L)	0.0024	0.0007
陳潘武	職工代表監事	H股	實益擁有人	334,000 (L)	0.0022	0.0007
曾玉芳	職工代表監事	H股	實益擁有人	188,000 (L)	0.0013	0.0004

註：(1) (L) – 好倉，(S) – 淡倉。

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

## 6.6 公司控股股東和實際控制人情況

截至報告期末，中信金控為本行控股股東，中信有限為中信金控單一直接控股股東，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，由蔡毅仁先生創辦。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26日，財政部、人力資源和社會保障部決定將財政部持有中信集團股權的10%一次性劃轉給社保基金會持有。根據有關規定，社保基金會以財務投資者身份享有劃入國有股權對應的股權收益等相關權益，不干預企業日常生產經營管理，此次劃轉不改變中信集團原國資管理體制，相關手續正在辦理中。

## 第六章 普通股股份變動及股東情況

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%。

2023年4月，中信有限向中信金控無償劃轉本行A股股份28,938,928,294股、H股股份2,468,064,479股完成過戶登記。該股份無償劃轉完成後，中信有限繼續持有本行581,736,000股H股股份，佔本行已發行股份總數的1.19%；中信金控直接持有本行股份合計31,406,992,773股，佔本行已發行股份總數的64.18%。本行控股股東由中信有限變更為中信金控，本行實際控制人未發生變化，仍為中信集團。

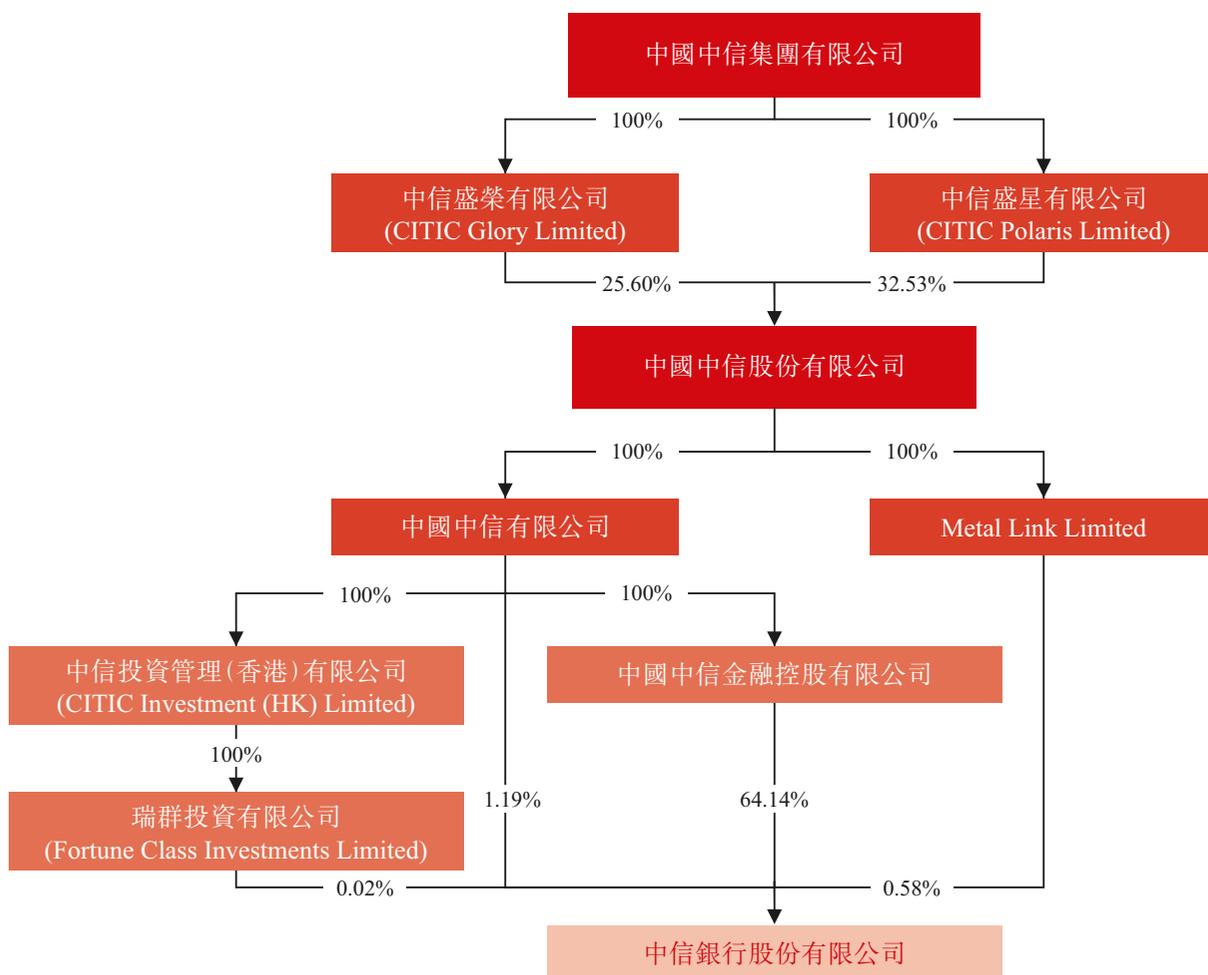
截至報告期末，中信集團註冊資本為205,311,476,359.03元人民幣，法定代表人為朱鶴新，經營範圍為：投資管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；資產管理；資本運營；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；對外派遣與其實力、規模、業績相適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)。(市場主體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；不得從事國家和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，中信金控註冊資本為5,000,000,000元人民幣，法定代表人為奚國華，經營範圍為：一般項目：企業總部管理。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)許可項目：金融控股公司業務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準)(不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。)

截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信金控)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.93%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信金控直接持有本行股份31,406,992,773股，佔本行股份總數的64.14%<sup>41</sup>，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份2,468,064,479股。

<sup>41</sup> 中信股份及其下屬子公司(含中信金控)於報告期內持有本行股份數量未發生變化，持股比例變動系報告期內本行已發行可轉債部分轉股使本行總股本擴大導致。

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>42</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，中信金控的控股股東、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
中信金控	中信有限	中信集團	中信有限、瑞群投資有限公司、Metal Link Limited	中信集團

<sup>42</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。中信金控直接持有本行股份的64.14%，除此之外，中信股份同時通過其全資附屬公司，以及中信有限及其全資附屬公司持有本行部分股份。

## 6.7 控股股東變更

2023年4月28日，本行收到中信金控通知，中信有限無償劃轉至中信金控的本行A股股份28,938,928,294股、H股股份2,468,064,479股已分別於2023年4月27日、2023年4月26日完成過戶登記。本行控股股東由中信有限變更為中信金控，本行實際控制人未發生變化，仍為中信集團。相關內容請參見本行於2023年4月29日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的《中信銀行股份有限公司關於國有股份無償劃轉完成過戶登記暨控股股東變更的公告》。

## 6.8 其他主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》有關規定，除中信有限外，本行主要股東還包括冠意有限公司和中國煙草。截至報告期末，本行董事會成員中有一名非執行董事為冠意有限公司推薦任職，一名非執行董事為中國煙草推薦任職。

冠意有限公司是一家在英屬維爾京群島註冊成立的公司。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4.682%。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，主營業務為地產和投資，截至2022年12月31日，公司註冊資本86億元，總資產1,245億元，淨資產420億元。

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

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

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

## 6.9 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

截至報告期末，除中信金控外，本行無其他持股在10%以上(含10%)的法人股東。

## 6.10 股份回購

報告期內，本行無股份回購。

## 第七章 優先股相關情況

### 7.1 優先股發行與上市情況

經原中國銀監會《中國銀監會關於中信銀行非公開發行優先股及修改公司章程的批覆》（銀監覆[2015]540號）和中國證監會《關於核准中信銀行股份有限公司非公開發行優先股的批覆》（證監許可[2016]1971號）核准，本行於2016年10月21日非公開發行境內優先股3.5億股，每股面值100元人民幣，按票面值平價發行，初始票面股息率為3.80%，無到期期限。本行3.5億股優先股自2016年11月21日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「中信優1」，證券代碼360025。有關情況請參見本行於2016年11月10日和2016年11月16日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

報告期內，本行未發行優先股。

### 7.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股（「中信優1」，優先股代碼360025）股東總數為36戶。截至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	
							股份數量	股份狀態	數量	數量
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-	-	-
2	中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬	其他	-	38,430,000	10.98	境內優先股	-	-	-	-
3	中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬	其他	-	38,400,000	10.97	境內優先股	-	-	-	-
4	中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-	-
5	中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-	-	-
6	中航信託股份有限公司-中航信託·天璣共贏2號證券投資集合資金信託計劃	其他	+10,000,000	21,930,000	6.27	境內優先股	-	-	-	-
7	中國平安財產保險股份有限公司-傳統-普通保險產品	其他	+17,100,000	19,290,000	5.51	境內優先股	-	-	-	-
8	華潤深國投信託有限公司-華潤信託·元啟80號集合資金信託計劃	其他	+14,875,000	14,875,000	4.25	境內優先股	-	-	-	-
9	華實信託有限責任公司-華實信託-寶富投資1號集合資金信託計劃	其他	-	11,650,000	3.33	境內優先股	-	-	-	-
10	博時基金-工商銀行-博時-工行-靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	其他	-	10,300,000	2.94	境內優先股	-	-	-	-

- 註：(1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 上述優先股股東關聯關係或一致行動的說明：根據公開信息，本行初步判斷：中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬、中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅和中國平安財產保險股份有限公司-傳統-普通保險產品存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔已發行的優先股股份總數的比例。

## 7.3 優先股股息分配情況

### 7.3.1 優先股股息分配政策

本行優先股採用分階段調整的票面股息率，自發行繳款截止日起每五年為一個計息週期，每個計息週期內票面股息率相同。第一個計息週期的票面股息率通過詢價方式確定為3.80%。本行優先股每年派發一次現金股息，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額，計息起始日為優先股的發行繳款截止日(即2016年10月26日)。優先股的股息不可累積，即當年度未足額派發優先股股息的差額部分，不會累積到下一計息年度。本行優先股股東除按照發行方案約定獲得股息之外，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

自2021年10月26日起，中信優1第二個計息週期的基準利率為2.78%，固定溢價為1.30%，票面股息率為4.08%。具體情況請參見本行於2021年10月27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。

### 7.3.2 報告期內優先股股息發放情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

### 7.3.3 優先股股息派發方案

本行於2023年8月24日召開的董事會會議審議通過了優先股2023年度股息派發方案，批准本行於2023年10月26日派發2022年10月26日至2023年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2023年10月25日上交所收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的本行全體中信優1(優先股代碼360025)股東派發優先股股息。按照票面股息率4.08%計算，每股優先股發放現金股息4.08元人民幣(含稅)，優先股派息總額14.28億元人民幣(含稅)。

## 7.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換事項。

## 7.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

## 7.6 對優先股採取的會計政策及理由

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

## 第八章 可轉換公司債券相關情況

### 8.1 基本情況

2019年3月4日，本行完成A股可轉換公司債券(以下簡稱「A股可轉債」)發行工作，募集資金400億元，發行數量4,000萬手，按面值發行，每張面值人民幣100元，扣除發行費用後募集資金淨額為3,991,564.02萬元；2019年3月19日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易，簡稱「中信轉債」，代碼113021。本次A股可轉債募集資金已全部投入運營，用於支持業務發展，在A股可轉債轉股後按照相關監管要求用於補充本行核心一級資本。A股可轉債的期限為自發行之日起六年，即自2019年3月4日至2025年3月3日；計息起始日為發行首日，即2019年3月4日；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%。

有關情況請參見本行分別於2019年3月8日和2019年3月15日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

### 8.2 報告期A股可轉債持有人及擔保人情況

截至報告期末，前十名A股可轉債持有人情況如下：

單位：人民幣元

報告期末A股可轉債持有人數(戶)		11,041
本行A股可轉債擔保人		無
	報告期末	
前十名A股可轉債持有人名稱	持債票面金額	持有比例(%)
中國中信金融控股有限公司	26,388,000,000	66.31
中國煙草總公司	2,521,129,000	6.34
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,421,149,000	3.57
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	1,132,497,000	2.85
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	1,016,401,000	2.55
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)	565,889,000	1.42
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	480,758,000	1.21
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行)	356,064,000	0.89
中國銀行股份有限公司－華泰保興尊誠一年定期開放債券型證券投資基金	160,000,000	0.40
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(上海浦東發展銀行股份有限公司)	159,977,000	0.40

### 8.3 報告期A股可轉債變動情況

本行發行的A股可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿6個月後的第1個交易日起至可轉債到期之日止，即自2019年9月11日至2025年3月3日。截至報告期末，累計已有人民幣206,236,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為32,068,891股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.065534%。

## 8.4 轉股價格歷次調整情況

本行於2023年7月20日派發了2022年度A股普通股現金股利。根據《中信銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股(不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本)使本行股份發生變化及派送現金股利等情況時，本行將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後，中信轉債的轉股價格自2023年7月20日(除息日)起，由6.43元/股調整為6.10元/股。轉股價格歷次調整情況見下表：

單位：人民幣元/股

轉股價格調整日	調整後 轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2019年7月22日	7.22	2019年7月15日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2018年度A股普通股 利潤分配調整轉股價格
2020年7月15日	6.98	2020年7月8日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2019年度A股普通股 利潤分配調整轉股價格
2021年7月29日	6.73	2021年7月22日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2020年度A股普通股 利潤分配調整轉股價格
2022年7月28日	6.43	2022年7月21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2021年度A股普通股 利潤分配調整轉股價格
2023年7月20日	6.10	2023年7月13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2022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				6.10

## 8.5 本行的負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據中國證監會《公司債券發行與交易管理辦法》等相關法律規定，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2023年度跟蹤評級報告》，評級結果如下：本行主體長期信用等級維持AAA，評級展望維持穩定，「中信轉債」的信用等級維持AAA。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度償還債務的現金來源主要包括本行業務正常經營所獲得的收入、現金流入和流動資產變現等。

### 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

我們審閱了後附第122頁至208頁的中信銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2023年6月30日的合併中期財務狀況表、截至2023年6月30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，以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號－中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

#### 審閱範圍

我們的審閱工作是按照香港會計師公會頒布的「香港審閱準則第2410號－獨立核數師對企業中期財務資料執行審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性複核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照香港審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

#### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照「國際會計準則第34號－中期財務報告」編製。

執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2023年8月24日

## 第九章 合併中期損益及其他綜合收益表

截至2023年6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	
		2023年 未經審計	2022年 未經審計
利息收入		159,237	154,442
利息支出		(86,031)	(80,594)
<b>淨利息收入</b>	4	<b>73,206</b>	73,848
手續費及佣金收入		20,949	20,680
手續費及佣金支出		(1,886)	(1,845)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	5	<b>19,063</b>	18,835
交易淨收益	6	3,344	3,139
投資性證券淨收益	7	9,783	12,140
其他經營淨收益		489	256
<b>經營收入</b>		<b>105,885</b>	108,218
經營費用	8	(29,247)	(27,387)
<b>減值前淨經營利潤</b>		<b>76,638</b>	80,831
信用減值損失	9	(34,464)	(42,387)
其他資產減值損失	10	(242)	(32)
投資性房地產重估收益/(損失)		9	(13)
應佔聯營及合營企業收益		426	312
稅前利潤		42,367	38,711
所得稅費用	11	(5,660)	(5,776)
<b>本期利潤</b>		<b>36,707</b>	32,935
利潤歸屬於：			
本行股東		36,067	32,524
非控制性權益		640	411
<b>本期利潤</b>		<b>36,707</b>	32,935
<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			
—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		(159)	31
(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		14	(29)
—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		3,614	(3,331)
—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		448	(108)
—外幣報表折算差額		2,453	1,882
—其他		(9)	6
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	12	<b>6,361</b>	(1,549)
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>43,068</b>	31,386
<b>綜合收益歸屬於：</b>			
本行股東		42,510	31,175
非控制性權益		558	211
<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	0.70	0.63
稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.63	0.57

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

## 第九章 合併中期財務狀況表

2023年6月30日  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年 6月30日 未經審計	2022年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	440,425	477,381
存放同業及其他金融機構款項	15	74,942	78,834
貴金屬		12,644	5,985
拆出資金	16	207,944	218,164
衍生金融資產	17	70,306	44,383
買入返售金融資產	18	60,247	13,730
發放貸款及墊款	19	5,263,735	5,038,967
金融投資	20		
—以公允價值計量且其變動計入損益		636,463	557,594
—以攤餘成本計量		1,164,716	1,135,452
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		684,340	804,695
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		4,706	5,128
對聯營及合營企業的投資	21	6,664	6,341
投資性房地產	23	549	516
物業和設備	24	34,661	34,430
使用權資產	25	10,617	10,824
無形資產		3,415	3,715
商譽	26	946	903
遞延所得稅資產	27	53,000	55,011
其他資產	28	102,977	55,490
<b>資產合計</b>		<b>8,833,297</b>	<b>8,547,543</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		155,251	119,422
同業及其他金融機構存放款項	30	1,030,141	1,143,776
拆入資金	31	74,285	70,741
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		5,386	1,546
衍生金融負債	17	71,230	44,265
賣出回購金融資產款	32	119,081	256,194
吸收存款	33	5,591,493	5,157,864
應付職工薪酬	34	18,545	21,905
應交稅費	35	4,701	8,487
已發行債務憑證	36	975,004	975,206
租賃負債	25	10,209	10,272
預計負債	37	9,191	9,736
遞延所得稅負債	27	2	3
其他負債	38	57,765	42,296
<b>負債合計</b>		<b>8,122,284</b>	<b>7,861,713</b>

## 第九章 合併中期財務狀況表 (續)

2023年6月30日  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年 6月30日 未經審計	2022年 12月31日 經審計
<b>股東權益</b>			
股本	39	48,967	48,935
其他權益工具	40	118,060	118,076
資本公積	41	59,404	59,216
其他綜合收益	42	5,008	(1,621)
盈餘公積	43	54,727	54,727
一般風險準備	44	100,696	100,580
未分配利潤	45	303,474	285,505
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>		<b>690,336</b>	665,418
非控制性權益	46	20,677	20,412
<b>股東權益合計</b>		<b>711,013</b>	685,830
<b>負債和股東權益合計</b>		<b>8,833,297</b>	8,547,543

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2023年8月24日核准並許可發出。

方合英  
董事長、執行董事

劉成  
執行董事、行長

王康  
副行長、財務總監

薛鋒慶  
財務會計部總經理

(公司蓋章)

## 第九章 合併中期權益變動表

截至2023年6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	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	
未經審計										
2023年1月1日	48,935	118,076	59,216	(1,621)	54,727	100,580	285,505	9,220	11,192	685,830
(一) 本期利潤	-	-	-	-	-	-	36,067	343	297	36,707
(二) 其他綜合收益	12	-	-	6,443	-	-	-	(82)	-	6,361
綜合收益合計	-	-	-	6,443	-	-	36,067	261	297	43,068
(三) 所有者投入和減少資本										
1. 可轉換公司債券轉增權益										
(四) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	44	-	-	-	-	116	(116)	-	-	-
2. 對本行普通股股東的股利分配	45	-	-	-	-	-	(16,110)	-	-	(16,110)
3. 對子公司少數股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
4. 對永續債持有者的利息分配	45/46	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(297)	(1,977)
(五) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益		-	-	186	-	-	(186)	-	-	-
2. 與少數股東權益交易		-	(4)	-	-	-	(6)	10	-	-
2023年6月30日	48,967	118,060	59,404	5,008	54,727	100,696	303,474	9,485	11,192	711,013

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益			股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	子公司普通股股東	其他權益工具持有者	
未經審計										
2022年1月1日	48,935	118,076	59,216	1,644	48,937	95,490	254,005	9,121	7,202	642,626
(一) 本期利潤	-	-	-	-	-	-	32,524	231	180	32,935
(二) 其他綜合收益	12	-	-	(1,349)	-	-	-	(200)	-	(1,549)
綜合收益合計	-	-	-	(1,349)	-	-	32,524	31	180	31,386
(三) 所有者投入和減少資本										
1. 發行永續債		-	-	-	-	-	-	-	3,915	3,915
(四) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備		-	-	-	-	292	(292)	-	-	-
2. 對本行普通股股東的股利分配		-	-	-	-	-	(14,778)	-	-	(14,778)
3. 對其他權益工具持有者的利潤分配	46	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(180)	(1,860)
2022年6月30日	48,935	118,076	59,216	295	48,937	95,782	269,779	9,152	11,117	661,289

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益			股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	子公司普通股股東	其他權益工具持有者	
2022年1月1日	48,935	118,076	59,216	1,644	48,937	95,490	254,005	9,121	7,202	642,626
(一) 年度利潤	-	-	-	-	-	-	62,103	384	463	62,950
(二) 其他綜合收益		-	-	(3,422)	-	-	-	(279)	-	(3,701)
綜合收益合計	-	-	-	(3,422)	-	-	62,103	105	463	59,249
(三) 投資者投入資本										
1. 發行永續債		-	-	-	-	-	-	-	3,990	3,990
(四) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	43	-	-	-	5,790	-	(5,790)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	44	-	-	-	-	5,090	(5,090)	-	-	-
3. 對本行普通股股東的股利分配		-	-	-	-	-	(14,778)	-	-	(14,778)
4. 對子公司少數股東的股利		-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
5. 對本行優先股股東的股利分配		-	-	-	-	-	(1,428)	-	-	(1,428)
6. 對永續債持有者的利息分配		-	-	-	-	-	(3,360)	-	(463)	(3,823)
(五) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益		-	-	157	-	-	(157)	-	-	-
2022年12月31日	48,935	118,076	59,216	(1,621)	54,727	100,580	285,505	9,220	11,192	685,830

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

## 第九章 合併中期現金流量表

截至2023年6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	
	2023年 未經審計	2022年 未經審計
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	42,367	38,711
調整項目：		
—投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(2,807)	(2,207)
—投資淨收益	(7,190)	(8,302)
—出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失	12	6
—未實現匯兌損失／(收益)	1,043	(285)
—信用減值損失	34,464	42,387
—其他資產減值損失	242	32
—折舊及攤銷	2,276	1,908
—已發行債務憑證利息支出	12,287	13,788
—權益證券股息收入	(119)	(34)
—使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	1,843	1,840
—支付所得稅	(10,174)	(14,007)
小計	74,244	73,837
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項增加	(8,802)	(5,122)
存放同業及其他金融機構款項減少	2,381	9,718
拆出資金減少／(增加)	17,193	(70,826)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加	(61,516)	(17,464)
買入返售金融資產(增加)／減少	(46,313)	46,580
發放貸款及墊款增加	(233,886)	(179,437)
向中央銀行借款增加／(減少)	34,767	(1,506)
同業存放款項減少	(115,433)	(157,565)
拆入資金增加／(減少)	2,168	(12,407)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	3,755	4,290
賣出回購金融資產款(減少)／增加	(137,640)	20,581
吸收存款增加	412,473	351,799
其他經營資產增加	(62,017)	(47,943)
其他經營負債(減少)／增加	(4,392)	21,684
小計	(197,262)	(37,618)
<b>經營活動(使用)／產生的現金流量淨額</b>	<b>(123,018)</b>	<b>36,219</b>

## 第九章 合併中期現金流量表（續）

截至2023年6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	
		2023年 未經審計	2022年 未經審計
<b>投資活動</b>			
出售及承兌投資所收到的現金		1,320,829	1,336,535
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金		18	42
取得證券投資收益所收到的現金		368	265
處置聯營企業收到的現金		30	-
購入投資所支付的現金		(1,272,807)	(1,331,906)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金		(4,046)	(827)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>44,392</b>	<b>4,109</b>
<b>融資活動</b>			
發行其他權益工具收到的現金		-	3,915
發行債務憑證收到的現金		519,116	362,177
償還債務憑證支付現金		(521,085)	(400,708)
償還債務憑證利息支付的現金		(11,168)	(13,163)
分配股利支付的現金		(1,984)	(1,860)
償還租賃負債本金和利息支付的現金		(1,717)	(1,696)
<b>融資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(16,838)</b>	<b>(51,335)</b>
<b>現金及現金等價物減少額</b>			
於1月1日的現金及現金等價物		307,871	252,818
匯率變動對現金及現金等價物的影響		5,766	4,271
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	47	<b>218,173</b>	<b>246,082</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		160,473	158,599
支付利息		(73,598)	(63,802)

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 1 銀行簡介

中信銀行股份有限公司(「本行」)是於2006年12月31日在中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司。本行的註冊地址為中國北京市朝陽區光華路10號院1號樓6—30層、32—42層，總部位於北京。本行於2007年4月27日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主板掛牌上市。

本行經國家金融監管管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「原銀保監會」)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2023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、澳門及台灣，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2023年8月24日獲本行董事會批准。

### 2 編製基礎

本截至2023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。

### 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2022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2022年度合併財務報表一併閱讀。

#### (a) 本集團已採用的於2023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發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

- 國際財務報告準則第17號，保險合同
- 國際會計準則第8號(修訂)，會計政策，會計估計變動及錯誤：會計估計的定義
- 國際會計準則第12號(修訂)，所得稅：與單一交易產生的資產及負債有關的遞延稅項
- 國際會計準則第12號(修訂)，所得稅：國際稅務改革—第二支柱模型規則

採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。本集團並無應用任何於本會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	
	2023年	2022年
<b>利息收入來自(註釋(i)):</b>		
存放中央銀行款項	3,220	2,885
存放同業及其他金融機構款項	890	800
拆出資金	3,912	2,729
買入返售金融資產	462	609
發放貸款及墊款		
—公司類貸款及墊款	59,686	53,243
—個人類貸款及墊款	58,493	60,085
—貼現貸款	4,034	5,503
金融投資		
—以攤餘成本計量	18,907	20,478
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	9,605	8,105
其他	28	5
<b>小計</b>	<b>159,237</b>	<b>154,442</b>
<b>利息支出來自:</b>		
向中央銀行借款	(1,904)	(2,821)
同業及其他金融機構存放款項	(11,731)	(12,930)
拆入資金	(1,070)	(754)
賣出回購金融資產款	(1,373)	(845)
吸收存款	(57,407)	(49,231)
已發行債務憑證	(12,287)	(13,788)
租賃負債	(223)	(221)
其他	(36)	(4)
<b>小計</b>	<b>(86,031)</b>	<b>(80,594)</b>
<b>淨利息收入</b>	<b>73,206</b>	<b>73,848</b>

註釋:

- (i) 截至2023年6月30日止六個月期間本集團的利息收入包括已發生信用減值金融資產所計提的利息收入人民幣2.91億元(截至2022年6月30日止六個月期間:人民幣2.20億元)。

### 5 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
<b>手續費及佣金收入:</b>		
銀行卡手續費	8,200	8,040
託管及其他受託業務佣金	5,399	5,364
代理業務手續費(註釋(i))	3,558	3,091
擔保及諮詢手續費	2,479	2,975
結算與清算手續費	1,213	1,164
其他	100	46
<b>合計</b>	<b>20,949</b>	<b>20,680</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(1,886)</b>	<b>(1,845)</b>
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>19,063</b>	<b>18,835</b>

註釋:

- (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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
證券和同業存單	2,339	1,440
外匯	(2,113)	(2,165)
衍生金融工具	3,118	3,864
合計	3,344	3,139

### 7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入損益	7,762	8,538
—以攤餘成本計量	871	347
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(57)	(50)
處置時自權益轉出的重估收益	417	1,875
票據轉貼現收益	256	982
福費廷轉賣收益	—	433
信貸資產證券化轉讓淨收益	245	—
其他	289	15
合計	9,783	12,140

### 8 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
員工成本		
—工資、獎金、津貼和補貼	11,919	11,759
—職工福利費	476	426
—社會保險費	735	822
—住房公積金	930	814
—工會經費和職工教育經費	404	430
—補充退休福利—設定提存計劃	1,543	1,353
—其他福利	172	195
小計	16,179	15,799
物業及設備支出		
—使用權資產折舊費	1,620	1,619
—物業和設備折舊費	1,410	1,253
—租金和物業管理費	435	379
—維護費	242	226
—攤銷費	866	655
—系統營運支出	151	133
—其他	189	159
小計	4,913	4,424
稅金及附加	1,036	1,058
其他一般及行政費用	7,119	6,106
合計	29,247	27,387

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
信用減值損失		
存放同業及其他金融機構款項減值轉回	(17)	(1)
拆出資金減值(轉回)/損失	(31)	75
買入返售金融資產減值損失	59	16
發放貸款及墊款減值損失	27,535	31,143
金融投資減值損失		
—以攤餘成本計量的金融投資	2,487	3,920
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	782	53
其他金融資產及應計利息減值損失	3,751	2,434
表外項目減值(轉回)/損失	(102)	4,747
合計	34,464	42,387

### 10 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
其他資產—抵債資產減值損失	242	32

### 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	
		2023年	2022年
本期稅項			
—中國內地		4,591	8,746
—香港		131	219
—海外		73	19
遞延稅項	27(c)	865	(3,208)
所得稅		5,660	5,776

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	
	2023年	2022年
稅前利潤	42,367	38,711
按中國法定稅率計算的預計所得稅	10,592	9,678
其他地區不同稅率導致的影響	(156)	(149)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	660	1,286
豁免納稅的收入的稅務影響		
—中國國債及地方債利息收入	(3,575)	(3,431)
—基金分紅收入	(1,581)	(1,411)
—其他	(280)	(197)
所得稅	5,660	5,776

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	
	2023年	2022年
以後會計期間不會重分類至損益的項目		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
公允價值變動		
—本期稅前發生額	(136)	32
—所得稅影響	(23)	(1)
合計	(159)	31
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	14	(29)
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(註釋(i))		
—本期稅前發生額	5,127	(2,496)
—轉出至當期損益的淨額	(401)	(1,888)
—所得稅影響	(1,112)	1,053
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(註釋(ii))		
—本期稅前發生額	584	(159)
—所得稅影響	(136)	51
其他		
—本期稅前發生額	(9)	6
外幣財務報表折算差額	2,453	1,882
合計	6,520	(1,580)
其他綜合收益稅後淨額	6,361	(1,549)

註釋：

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

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2022年及2023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2023年6月30日止六個月期間，本行尚未宣告發放優先股股利。

於2022年度，本行發行了總額為人民幣400億元的減計型無固定期限資本債券，其具體條款於附註40(ii)永續債中予以披露。2023年度，本行宣告並發放人民幣16.80億元永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2023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2023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	
	2023年	2022年
歸屬於本行股東的本期利潤	36,067	32,524
減：歸屬於本行其他權益持有者的本期利潤	1,680	1,680
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	34,387	30,844
加權平均股本數(百萬股)	48,940	48,935
基本每股收益(人民幣元)	0.70	0.63
稀釋每股收益(人民幣元)	0.63	0.57

### 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金		4,061	5,532
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(i)	373,216	365,362
—超額存款準備金	(ii)	59,401	104,315
—財政性存款	(iii)	285	298
—外匯風險準備金	(iv)	3,294	1,693
應計利息		168	181
合計		440,425	477,381

註釋：

- (i) 本集團在中國人民銀行及若干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2023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7.25%（2022年12月31日：7.5%）和符合規定繳存範圍的境外金融機構存放款項的6%（2022年12月31日：6%）計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的6%（2022年12月31日：6%）繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司（「臨安村鎮銀行」）的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行，於2023年6月30日的人民幣存款準備金繳存比率為5%。（2022年12月31日：5%）。

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（當地人民銀行另有規定的除外）。
- (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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地			
—銀行業金融機構		50,880	49,930
—非銀行金融機構		10,151	6,734
小計		61,031	56,664
中國境外			
—銀行業金融機構		12,859	18,836
—非銀行金融機構		635	2,995
小計		13,494	21,831
應計利息		499	437
總額		75,024	78,932
減：減值準備	29	(82)	(98)
賬面價值		74,942	78,834

#### (b) 按剩餘期限分析

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放同業活期款項(註釋(i))		39,077	36,373
存放同業定期款項			
—一個月內到期		1,500	4,883
—一個月至一年內到期		33,948	37,239
小計		74,525	78,495
應計利息		499	437
總額		75,024	78,932
減：減值準備	29	(82)	(98)
賬面價值		74,942	78,834

註釋：

- (i) 於2023年6月30日，本行存放同業及其他金融機構款項中保證金主要包括存放在交易所的最低額保證金，金額為人民幣8.18億元(2022年12月31日：人民幣5.55億元)。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地			
— 銀行業金融機構(註釋(i))		21,399	15,215
— 非銀行金融機構		123,958	160,739
小計		145,357	175,954
中國境外			
— 銀行業金融機構		61,229	41,302
小計		61,229	41,302
應計利息		1,470	1,048
總額		208,056	218,304
減：減值準備	29	(112)	(140)
賬面價值		207,944	218,164

註釋：

(i) 本行與金融機構之間的租出黃金計入拆出資金，以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2023年6月30日，租出黃金業務金額為人民幣121.80億元(2022年12月31日：人民幣87.39億元)。

#### (b) 按剩餘期限分析

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
一個月內到期		60,925	43,800
一個月至一年內到期		113,911	131,706
一年以上		31,750	41,750
應計利息		1,470	1,048
總額		208,056	218,304
減：減值準備	29	(112)	(140)
賬面價值		207,944	218,164

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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、利率及貴金屬衍生交易市場進行的以交易、資產負債管理及代客為目的開展的遠期、掉期和期權交易。本集團作為衍生交易仲介人，通過分行網絡為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水準以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於交易目的的衍生產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

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

	2023年6月30日			2022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						
—利率衍生工具	734	18	—	600	9	—
非套期工具						
—利率衍生工具	3,635,318	18,958	18,810	3,083,202	14,950	14,887
—貨幣衍生工具	3,308,639	51,133	51,365	2,506,299	29,173	28,780
—貴金屬衍生工具	45,910	197	1,055	35,523	250	598
—信用衍生工具	—	—	—	30	1	—
合計	6,990,601	70,306	71,230	5,625,654	44,383	44,265

#### (a) 名義本金按剩餘期限分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
3個月內	2,842,845	2,257,129
3個月至1年	2,563,802	1,910,625
1年至5年	1,546,540	1,425,950
5年以上	37,414	31,950
合計	6,990,601	5,625,654

#### (b) 信用風險加權金額

信用風險加權金額依據原銀保監會於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2023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292.08億元(2022年12月31日：人民幣245.79億元)。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地			
— 銀行業金融機構		37,637	11,100
— 非銀行金融機構		18,109	848
小計		55,746	11,948
中國境外			
— 銀行業金融機構		3,876	149
— 非銀行金融機構		657	1,628
小計		4,533	1,777
應計利息		27	5
總額		60,306	13,730
減：減值準備	29	(59)	—
賬面價值		60,247	13,730

#### (b) 按擔保物類別分析

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		58,274	13,725
票據		2,005	—
小計		60,279	13,725
應計利息		27	5
總額		60,306	13,730
減：減值準備	29	(59)	—
賬面價值		60,247	13,730

#### (c) 按剩餘期限分析

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1個月內到期		59,652	13,403
1個月至1年內到期		627	322
應計利息		27	5
總額		60,306	13,730
減：減值準備	29	(59)	—
賬面價值		60,247	13,730

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	2023年 6月30日	2022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		2,624,180	2,418,718
—貼現貸款		2,670	3,704
—應收租賃安排款		49,934	46,566
小計		2,676,784	2,468,988
個人貸款及墊款			
—住房抵押		985,350	975,807
—信用卡		519,471	511,101
—經營貸款		428,489	378,819
—消費貸款		277,420	250,813
—應收租賃安排款		561	370
小計		2,211,291	2,116,910
應計利息		18,858	17,180
總額		4,906,933	4,603,078
減：貸款損失準備	29		
—本金		(134,688)	(130,573)
—利息		(536)	(412)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值		4,771,709	4,472,093
<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		60,788	54,851
—貼現貸款		425,854	508,142
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		486,642	562,993
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		163	(547)
<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>			
—一般貸款		5,384	3,881
發放貸款及墊款賬面價值合計		5,263,735	5,038,967
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	(384)	(629)

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	2023年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三 (註釋(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	4,721,745	91,179	75,151	4,888,075
應計利息	18,015	347	496	18,858
減：貸款損失準備	(61,873)	(25,437)	(47,914)	(135,224)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值	4,677,887	66,089	27,733	4,771,709
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	486,219	423	-	486,642
發放的貸款及墊款賬面價值總額	5,164,106	66,512	27,733	5,258,351
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	(340)	(44)	-	(384)

	2022年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三 (註釋(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	4,422,344	88,606	74,948	4,585,898
應計利息	14,342	2,125	713	17,180
減：貸款損失準備	(60,204)	(22,497)	(48,284)	(130,985)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值	4,376,482	68,234	27,377	4,472,093
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	562,118	720	155	562,993
發放的貸款及墊款賬面價值總額	4,938,600	68,954	27,532	5,035,086
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	(523)	(27)	(79)	(629)

註釋：

(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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
有抵質押物涵蓋	37,553	43,044
無抵質押物涵蓋	37,598	32,059
已信用減值的發放貸款及墊款總額	75,151	75,103
損失準備	(47,914)	(48,363)

於2023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375.53億元(2022年12月31日：人民幣424.70億元)。

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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	2023年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	14,781	9,423	1,825	361	26,390
保證貸款	3,687	1,940	2,238	2,712	10,577
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	11,867	11,608	7,310	1,908	32,693
質押貸款	2,965	1,378	2,066	775	7,184
合計	33,300	24,349	13,439	5,756	76,844

	2022年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	17,083	9,242	1,695	280	28,300
保證貸款	1,800	1,926	2,215	1,990	7,931
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	12,302	11,924	7,091	2,337	33,654
質押貸款	2,751	6,601	2,189	763	12,304
合計	33,936	29,693	13,190	5,370	82,189

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

#### (d) 應收租賃安排款

應收租賃安排款全部由本集團子公司中信金融租賃有限公司(「中信金租」)和中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)發放，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的剩餘租賃期一般為1至25年。按融資租賃及分期付款合約形成的應收租賃安排款的剩餘到期日分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年以內(含1年)	16,269	14,247
1年至2年(含2年)	11,245	10,568
2年至3年(含3年)	7,940	7,503
3年以上	15,041	14,618
合計	50,495	46,936
損失準備：		
一階段一	(915)	(960)
一階段二	(547)	(499)
一階段三	(497)	(419)
賬面價值	48,536	45,058

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資</b>			
投資基金		458,082	431,958
債券投資		110,284	80,690
存款證及同業存單		57,496	35,543
權益工具		7,484	7,887
理財產品及通過結構化主體進行的投資		3,117	1,516
賬面價值		636,463	557,594
<b>按攤餘成本計量的金融投資</b>			
債券投資		931,365	887,763
資金信託計劃		214,864	222,819
定向資管計劃		36,109	39,628
存款及同業存		1,090	3,424
小計		1,183,428	1,153,634
應計利息		11,736	10,384
減：減值準備	29	(30,448)	(28,566)
其中：本金減值準備		(30,414)	(28,528)
應計利息減值準備		(34)	(38)
賬面價值		1,164,716	1,135,452
<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(註釋(i))</b>			
債券投資		658,512	777,438
存款證及同業存單		20,911	21,501
小計		679,423	798,939
應計利息		4,917	5,756
賬面價值		684,340	804,695
已計入其他綜合收益的金融投資的減值準備	29	(3,577)	(2,717)
<b>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(註釋(i))</b>			
		4,706	5,128
金融投資賬面價值合計		2,490,225	2,502,869

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

註釋：

(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資：

	附註	2023年6月30日		合計
		權益工具	債務工具	
成本／攤餘成本		5,300	681,572	686,872
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額		(594)	(2,149)	(2,743)
公允價值		4,706	679,423	684,129
已計提減值準備	29		(3,577)	(3,577)
	附註	2022年12月31日		合計
		權益工具	債務工具	
成本／攤餘成本		5,783	804,867	810,650
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額		(655)	(5,928)	(6,583)
公允價值		5,128	798,939	804,067
已計提減值準備	29		(2,717)	(2,717)

#### (b) 按發行機構

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地			
—政府		1,151,637	1,097,552
—政策性銀行		68,896	88,726
—銀行及非銀行金融機構		1,060,699	1,097,864
—企業實體		87,304	99,992
小計		2,368,536	2,384,134
中國境外			
—政府		43,798	57,946
—銀行及非銀行金融機構		41,277	32,736
—企業實體		46,508	39,171
—公共實體		3,901	1,308
小計		135,484	131,161
應計利息		16,653	16,140
總額		2,520,673	2,531,435
減：以攤餘成本計量的金融投資減值準備	29	(30,448)	(28,566)
賬面價值		2,490,225	2,502,869
於香港上市		34,412	50,959
於香港以外地區上市		2,106,751	2,074,660
非上市		349,062	377,250
合計		2,490,225	2,502,869

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」。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	2023年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產投資總額	1,123,727	5,994	53,707	1,183,428
應計利息	11,388	280	68	11,736
減：減值準備	(2,870)	(1,566)	(26,012)	(30,448)
以攤餘成本計量的金融資產投資賬面價值	1,132,245	4,708	27,763	1,164,716
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	678,303	143	977	679,423
應計利息	4,884	-	33	4,917
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	683,187	143	1,010	684,340
受信用風險影響的金融投資賬面價值總額	1,815,432	4,851	28,773	1,849,056
已計入其他綜合收益的其他債權投資減值準備	(2,059)	(108)	(1,410)	(3,577)
	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產投資總額	1,094,231	4,958	54,445	1,153,634
應計利息	10,227	138	19	10,384
減：減值準備	(2,483)	(1,387)	(24,696)	(28,566)
以攤餘成本計量的金融資產投資賬面價值	1,101,975	3,709	29,768	1,135,452
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	797,850	136	953	798,939
應計利息	5,733	-	23	5,756
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	803,583	136	976	804,695
受信用風險影響的金融投資賬面價值總額	1,905,558	3,845	30,744	1,940,147
已計入其他綜合收益的其他債權投資減值準備	(1,416)	(98)	(1,203)	(2,717)

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
對合營企業的投資	(a)	6,175	5,811
對聯營企業的投資	(b)	489	530
合計		6,664	6,341

#### (a) 對合營企業的投資

本集團於2023年6月30日主要合營企業的基本情況如下：

企業名稱	企業類型	註冊成立/ 經營地區	本集團 持股比例	主要業務	已發行股份面值
中信百信銀行股份有限公司 (「中信百信銀行」)(註釋(i))	股份有限公司	北京市	65.7%	金融服務	人民幣56.34億元
阿爾金銀行(註釋(ii))	股份有限公司	哈薩克斯坦	50.1%	金融服務	哈薩克斯坦堅戈 70.5億元

註釋：

- (i) 根據中信百信銀行章程，中信百信銀行重大活動必須經過本行與福建百度博瑞網絡科技有限公司一致同意後決策。
- (ii) 根據阿爾金銀行章程，阿爾金銀行主要重大活動必須經過本行與另一股東哈薩克斯坦人民銀行的一致同意後決策。

合營企業的主要財務概況如下：

企業名稱	截至2023年6月30日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 經營收入	本期 淨利潤
中信百信銀行	101,655	93,707	7,948	2,317	479
阿爾金銀行	15,167	13,554	1,613	447	277

企業名稱	截至2022年12月31日止年度				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨利潤
中信百信銀行	96,922	89,487	7,435	3,968	656
阿爾金銀行	14,621	13,204	1,417	684	359

本集團對合營企業的投資變動情況如下：

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
投資成本	5,265	5,265
於期/年初	5,811	5,220
已收股利	(110)	-
其他權益變動	13	(20)
對合營企業的投資淨收益	457	611
外幣報表折算差額	4	-
於期/年末	6,175	5,811

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

本集團通過子公司持有對聯營企業的投資，於2023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
天津租賃資產交易中心股份 有限公司(註釋(i))	股份有限公司	天津市	20%	金融服務及 融資投資	人民幣5.0億元

註釋：

- (i) 根據天津市地方金融監督管理局公告，原濱海(天津)金融資產交易中心股份有限公司變更為天津租賃資產交易中心股份有限公司，並於2022年4月6日完成工商變更。

聯營企業的主要財務概況如下：

企業名稱	截至2023年6月30日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 經營收入	本期 淨利潤
中信資產	881	53	828	(12)	(31)
天津租賃資產交易中心股份有限公司	572	33	539	35	10

企業名稱	截至2022年12月31日止年度				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨利潤
中信資產	916	59	857	(12)	(6)
天津租賃資產交易中心股份有限公司	563	38	525	189	70

本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
投資成本	1,099	1,129
於期/年初	530	533
對聯營企業的投資變動	(30)	(39)
對聯營企業的投資淨損益	(31)	12
其他權益變動	-	(8)
外幣報表折算差額	20	32
於期/年末	489	530

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	附註	2023年 6月30日	2022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
— 中信金租	(iv)	4,000	4,000
— 信銀理財有限責任公司(「信銀理財」)	(v)	5,000	5,000
合計		27,249	27,249

本集團於2023年6月30日的主要一級子公司如下：

公司名稱	主要經營地點	註冊地	已發行及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金(註釋(i))	香港	香港	港幣75.03億元	商業銀行及其他金融業務	100%	100%
信銀投資(註釋(ii))	香港	香港	港幣18.71億元	投資及借貸服務	100%	100%
臨安村鎮銀行(註釋(iii))	浙江省杭州市	浙江省杭州市	人民幣2億元	商業銀行業務	51%	51%
中信金租(註釋(iv))	天津市	天津市	人民幣40億元	金融租賃	100%	100%
信銀理財(註釋(v))	上海市	上海市	人民幣50億元	理財業務	100%	100%

註釋：

- (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，在香港獲得香港政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」並通過其下屬全資子公司信銀(香港)資本有限公司持有香港證監會1、4、6、9號牌照，業務範圍包括投行業務、資本市場投資、貸款等。於2023年3月，信銀投資回購並註銷信銀國際持有的其0.95%股權，自交易完成之日起，本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。
- (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) 中信金租成立於2015年，註冊資本人民幣40億元。主要經營金融租賃業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。
- (v) 信銀理財成立於2020年，註冊資本人民幣50億元。主要經營理財業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。

### 23 投資性房地產

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
1月1日公允價值	516	547
公允價值變動	9	(74)
匯率變動影響	24	43
6月30日/12月31日公允價值	549	516

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2023年6月30日的公允價值做出評估。

於2023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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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	計算機及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2023年1月1日	33,939	2,930	14,512	51,381
本期增加	59	139	1,436	1,634
本期處置	–	–	(249)	(249)
匯率變動影響	24	–	42	66
2023年6月30日	34,022	3,069	15,741	52,832
<b>累計折舊：</b>				
2023年1月1日	(8,336)	–	(8,615)	(16,951)
計提折舊費用	(525)	–	(885)	(1,410)
本期處置	–	–	237	237
匯率變動影響	(15)	–	(32)	(47)
2023年6月30日	(8,876)	–	(9,295)	(18,171)
<b>賬面淨值：</b>				
2023年1月1日	25,603	2,930	5,897	34,430
2023年6月30日(註釋(i))	25,146	3,069	6,446	34,661
	房屋建築物	在建工程	計算機及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2022年1月1日	33,639	2,546	14,117	50,302
本期增加	322	384	2,193	2,899
本期處置	(61)	–	(1,873)	(1,934)
匯率變動影響	39	–	75	114
2022年12月31日	33,939	2,930	14,512	51,381
<b>累計折舊：</b>				
2022年1月1日	(7,306)	–	(8,812)	(16,118)
計提折舊費用	(1,043)	–	(1,515)	(2,558)
本期處置	36	–	1,778	1,814
匯率變動影響	(23)	–	(66)	(89)
2022年12月31日	(8,336)	–	(8,615)	(16,951)
<b>賬面淨值：</b>				
2022年1月1日	26,333	2,546	5,305	34,184
2022年12月31日(註釋(i))	25,603	2,930	5,897	34,430

註釋：

- (i) 於2023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108.98億元(2022年12月31日：人民幣110.58億元)。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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	房屋建築物	土地使用權	機器設備	運輸工具 及其他	合計
原值：					
2023年1月1日	19,236	1,221	83	58	20,598
本期增加	1,369	-	1	14	1,384
本期減少	(1,103)	-	(3)	(7)	(1,113)
匯率變動影響	70	-	-	-	70
2023年6月30日	19,572	1,221	81	65	20,939
累計折舊：					
2023年1月1日	(9,315)	(359)	(68)	(32)	(9,774)
本期計提	(1,590)	(15)	(9)	(6)	(1,620)
本期減少	1,101	-	3	4	1,108
匯率變動影響	(36)	-	-	-	(36)
2023年6月30日	(9,840)	(374)	(74)	(34)	(10,322)
賬面淨值：					
2023年1月1日	9,921	862	15	26	10,824
2023年6月30日	9,732	847	7	31	10,617
	房屋建築物	土地使用權	機器設備	運輸工具 及其他	合計
原值：					
2022年1月1日	17,145	1,221	92	53	18,511
本年增加	3,533	-	2	8	3,543
本年減少	(1,514)	-	(11)	(3)	(1,528)
匯率變動影響	72	-	-	-	72
2022年12月31日	19,236	1,221	83	58	20,598
累計折舊：					
2022年1月1日	(7,464)	(328)	(57)	(24)	(7,873)
本年計提	(3,229)	(30)	(19)	(11)	(3,289)
本年減少	1,409	(1)	8	3	1,419
匯率變動影響	(31)	-	-	-	(31)
2022年12月31日	(9,315)	(359)	(68)	(32)	(9,774)
賬面淨值：					
2022年1月1日	9,681	893	35	29	10,638
2022年12月31日	9,921	862	15	26	10,824

於2023年6月30日，本集團租賃負債餘額為102.09億元(2022年12月31日：102.72億元)，其中於一年內到期金額為28.09億元(2022年12月31日：57.01億元)。

於2023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1.41億元(2022年12月31日：0.68億元)。

截至2023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0.70億元(截至2022年6月30日止六個月期間：0.60億元)。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
期／年初餘額	903	833
匯率變動影響	43	70
期／年末餘額	946	903

根據減值測試的結果，本集團於2023年6月30日商譽未發生減值(2022年12月31日：未減值)。

### 27 遞延所得稅

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	53,000	55,011
遞延所得稅負債	(2)	(3)
淨額	52,998	55,008

#### (a) 按性質及管轄範圍分析

	2023年6月30日		2022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	200,090	49,879	203,539	50,766
—公允價值調整	(5,762)	(1,607)	64	16
—內退及應付工資	13,885	3,471	11,685	2,924
—其他	4,916	1,257	5,095	1,305
小計	213,129	53,000	220,383	55,011
遞延所得稅負債				
—公允價值調整	(6)	(1)	(5)	(1)
—其他	(2)	(1)	(14)	(2)
小計	(8)	(2)	(19)	(3)
合計	213,121	52,998	220,364	55,008

#### (b) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的抵銷

2023年6月30日，本集團抵銷的遞延所得稅資產/負債為人民幣45.93億元(2022年12月31日：人民幣31.31億元)。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

#### (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
2023年1月1日	50,766	15	2,924	1,303	55,008
計入當期損益	(899)	(469)	547	(44)	(865)
計入其他綜合收益	—	(1,171)	—	—	(1,171)
匯率變動影響	12	17	—	(3)	26
2023年6月30日	49,879	(1,608)	3,471	1,256	52,998
2022年1月1日	45,076	(1,890)	2,552	1,159	46,897
計入當年損益	5,661	(528)	405	117	5,655
計入其他綜合收益	8	2,407	(33)	33	2,415
匯率變動影響	21	26	—	(6)	41
2022年12月31日	50,766	15	2,924	1,303	55,008

### 28 其他資產

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
代墊及待清算款項		52,170	11,286
應收手續費及佣金收入		12,068	9,861
繼續涉入資產		11,422	11,114
貴金屬合同		5,398	5,101
應收利息淨額	(i)	6,317	4,488
抵債資產	(ii)	1,171	1,478
長期資產預付款		3,385	2,125
經營租入固定資產裝修支出		758	801
預付租金		6	12
其他	(iii)	10,282	9,224
合計		102,977	55,490

註釋：

#### (i) 應收利息

應收利息為金融工具已到期可收取但於報告日尚未收到的利息，按抵減對應減值準備後的淨額列示。本集團應收利息餘額已抵減的減值準備金額為人民幣58.49億元(2022年12月31日：人民幣54.15億元)。

#### (ii) 抵債資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
土地、房屋及建築物	2,355	2,722
其他	5	6
總額	2,360	2,728
減：減值準備	(1,189)	(1,250)
賬面價值	1,171	1,478

於2023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(2022年12月31日：無)。

#### (iii) 其他

其他包括其他應收款、暫付律師訴訟費、遞延支出等。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023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 (註釋(i))	
信用減值準備						
存放同業及其他金融機構款項	15	98	(17)	-	1	82
拆出資金	16	140	(31)	-	3	112
買入返售金融資產	18	-	59	-	-	59
發放貸款及墊款	19	131,202	27,535	(30,297)	6,632	135,072
金融投資						
—以攤餘成本計量	20	28,528	2,487	(616)	15	30,414
—以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益	20	2,717	782	-	78	3,577
其他金融資產及應計利息		7,349	3,751	(2,497)	395	8,998
表外項目	37	8,957	(102)	-	18	8,873
合計		178,991	34,464	(33,410)	7,142	187,187
其他資產減值準備						
其他資產—抵債資產		1,250	242	(303)	-	1,189
合計		1,250	242	(303)	-	1,189

	附註	截至2022年12月31日止年度				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年 (轉回)/計提	本年核銷 及轉出	其他 (註釋(i))	
信用減值準備						
存放同業及其他金融機構款項	15	145	(48)	-	1	98
拆出資金	16	89	50	-	1	140
買入返售金融資產	18	47	(47)	-	-	-
發放貸款及墊款	19	121,471	55,786	(57,791)	11,736	131,202
金融投資						
—以攤餘成本計量	20	26,624	1,542	(1,530)	1,892	28,528
—以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益	20	2,387	269	(28)	89	2,717
其他金融資產及應計利息		5,134	5,220	(4,352)	1,347	7,349
表外項目	37	11,428	8,587	(11,112)	54	8,957
合計		167,325	71,359	(74,813)	15,120	178,991
其他資產減值準備						
其他資產—抵債資產		1,286	45	(119)	38	1,250
合計		1,286	45	(119)	38	1,250

各項金融資產應計利息的減值準備及其變動包含在「其他金融資產及應計利息」中。

註釋：

(i) 其他包括收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
—銀行業金融機構	249,738	310,409
—非銀行業金融機構	767,898	822,110
小計	1,017,636	1,132,519
中國境外		
—銀行業金融機構	7,108	7,085
—非銀行業金融機構	147	70
小計	7,255	7,155
應計利息	5,250	4,102
合計	1,030,141	1,143,776

### 31 拆入資金

#### 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
—銀行業金融機構	49,734	51,186
小計	49,734	51,186
中國境外		
—銀行業金融機構	23,611	18,684
—非銀行業金融機構	747	709
小計	24,358	19,393
應計利息	193	162
合計	74,285	70,741

### 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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
—人民銀行	88,075	217,858
—銀行業金融機構	11,818	33,779
小計	99,893	251,637
中國境外		
—銀行業金融機構	19,065	4,427
—非銀行業金融機構	74	55
小計	19,139	4,482
應計利息	49	75
合計	119,081	256,194

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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(續)

#### (b) 按擔保物類別分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	36,339	186,765
票據	82,693	69,354
應計利息	49	75
合計	119,081	256,194

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2023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。

### 33 吸收存款

#### 按存款性質分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
—公司類客戶	2,218,776	1,937,135
—個人客戶	350,579	349,013
小計	2,569,355	2,286,148
定期及通知存款		
—公司類客戶	1,849,158	1,855,977
—個人客戶	1,099,639	942,803
小計	2,948,797	2,798,780
匯出及應解匯款	16,531	14,420
應計利息	56,810	58,516
合計	5,591,493	5,157,864

#### 上述存款中包含保證金存款如下

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兌匯票保證金	338,978	348,926
保函保證金	20,225	17,091
信用證保證金	29,572	25,132
其他	47,514	55,709
合計	436,289	446,858

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

附註	截至2023年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	20,643	11,919	(15,349)	17,213
社會保險費	15	735	(737)	13
職工福利費	4	476	(479)	1
住房公積金	10	930	(930)	10
工會經費和職工教育經費	988	404	(316)	1,076
離職後福利				
—設定提存計劃 (a)	18	1,543	(1,544)	17
離職後福利				
—設定受益計劃 (b)	18	—	(1)	17
其他福利	209	172	(183)	198
合計	21,905	16,179	(19,539)	18,545

附註	截至2022年12月31日止年度			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	18,248	28,102	(25,707)	20,643
社會保險費	9	2,027	(2,021)	15
職工福利費	4	1,352	(1,352)	4
住房公積金	7	1,758	(1,755)	10
工會經費和職工教育經費	750	888	(650)	988
住房補貼	54	—	—	54
離職後福利				
—設定提存計劃 (a)	19	3,579	(3,580)	18
離職後福利				
—設定受益計劃 (b)	18	1	(1)	18
其他福利	144	375	(364)	155
合計	19,253	38,082	(35,430)	21,905

#### (a) 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2023年6月30日止六個月期間對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的7%供款(截至2022年12月31日止年度：7%)，截至2023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4.39億元(截至2022年6月30日止年度：人民幣3.82億元)。

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。

#### (b) 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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 35 應交稅費

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
所得稅	462	4,415
增值稅及附加	4,208	4,060
其他	31	12
合計	4,701	8,487

### 36 已發行債務憑證

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已發行：			
—債務證券	(a)	138,605	116,344
—次級債券			
其中：本行	(b)	89,988	89,987
中信銀行(國際)	(c)	3,628	3,444
—存款證	(d)	1,679	1,035
—同業存單	(e)	696,441	720,431
—可轉換公司債券	(f)	39,794	39,977
應計利息		4,869	3,988
合計		975,004	975,206

#### (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	2023年 6月30日 賬面總額 人民幣	2022年 12月31日 賬面總額 人民幣
固定利率債券	2020年3月18日	2023年3月18日	2.750%	—	30,000
固定利率債券	2021年6月10日	2024年6月10日	3.190%	20,000	20,000
固定利率債券	2021年2月2日	2024年2月2日	0.875%	1,453	1,381
固定利率債券	2021年2月2日	2026年2月2日	1.250%	2,543	2,417
固定利率債券	2021年11月17日	2024年11月17日	1.750%	3,640	3,453
固定利率債券	2022年4月28日	2025年4月28日	2.800%	30,000	30,000
固定利率債券	2022年8月5日	2025年8月5日	2.500%	30,000	30,000
固定利率債券	2022年12月20日	2024年11月17日	5.139%	1,965	1,865
固定利率債券	2023年4月13日	2026年4月13日	2.770%	30,000	—
固定利率債券	2023年3月27日	2026年3月27日	2.790%	10,000	—
固定利率債券	2023年5月16日	2026年5月16日	2.680%	10,000	—
固定利率債券	2023年4月26日	2024年4月26日	3.900%	1,813	—
合計名義價值				141,414	119,116
減：未攤銷的發行成本				(19)	(24)
減：抵消				(2,790)	(2,748)
賬面餘額				138,605	116,344

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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：

	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
下列時間到期的固定利率次級債券			
—2028年9月	(i)	29,994	29,993
—2028年10月	(ii)	20,000	20,000
—2030年8月	(iii)	39,994	39,994
合計		89,988	89,987

註釋：

- (i) 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%。
- (ii) 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%。
- (iii) 於2020年8月14日發行的固定利率次級證券的票面年利率為3.87%。本行可以選擇與2025年8月14日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持3.87%。

#### (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：

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
以下時間到期的固定利率次級票據			
—2029年2月	(i)	3,628	3,444
合計		3,628	3,444

註釋：

- (i) 於2019年2月28日，中信銀行(國際)發行票面年利率4.625%，面值5億美元的次級票據。中信銀行(國際)可以選擇於2024年2月28日及之後的每個付息日贖回這些票據。如果中信銀行(國際)不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率為2024年2月28日當天5年期美國國債利率加2.25%。這些票據在香港交易所上市。

#### (d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行，年利率為0%至5.38%。

#### (e) 於2023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人民幣6,964.41億元(2022年12月31日：人民幣7,204.31億元)，參考收益率為1.90%至2.75%(2022年12月31日：1.65%至2.68%)，原始到期日為1個月到1年內不等。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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。2023年7月20日，調整為6.10元/股。在本次發行的可轉債存續期間(即2019年3月4日起至2025年3月3日止)，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。

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

截至2023年6月30日，累計已有人民幣20,623.60萬元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為32,068,891股。

	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	3,192	—	3,192
期初累計轉股金額	—	—	—
於2023年1月1日餘額	39,977	3,135	43,112
本期攤銷	23	—	23
本期轉股金額	(206)	(16)	(222)
於2023年6月30日餘額	39,794	3,119	42,913

### 37 預計負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
表外業務減值準備	8,873	8,957
訴訟預計損失	318	779
合計	9,191	9,736

表外業務減值準備變動情況已在附註29所示。

預計訴訟損失變動情況：

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
期/年初餘額	779	499
本期/年計提	—	280
本期/年支付	(461)	—
期/年末餘額	318	779

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付股利	16,110	—
待清算款項	14,453	13,134
繼續涉入負債	11,422	11,114
預收及遞延款項	4,356	4,391
代收代付款項	4,403	4,500
租賃保證金	521	521
預提費用	523	841
其他	5,977	7,795
合計	57,765	42,296

### 39 股本

	2023年6月30日及2022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	48,935	48,935

	附註	截至2023年 6月30日 止六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
於期/年初		48,935	48,935
可轉債結轉	(i)	32	—
於期/年末		48,967	48,935

註釋：

- (i) 截至2023年6月30日止六個月期間，本行合計人民幣205,901,000元可轉債轉為本行A股普通股，轉股股數32,021,807股(2022年度：人民幣8,000元可轉債轉為本行1,188股A股普通股)。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
優先股(註釋(i))	34,955	34,955
永續債(註釋(ii))	79,986	79,986
可轉換公司債券權益成分(參見附註36(f))	3,119	3,135
合計	118,060	118,076

#### (i) 優先股

發行在外的 金融工具	股息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換情況
優先股	發行後前5年的股息 率為3.80%，之後 每五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	未發生轉換

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

本次發行的優先股扣除發行費用後的餘額共計人民幣349.55億元，全部用於補充其他一級資本，以提高本行一級資本充足率(附註53)。本次優先股採用分階段調整的票面股息率，每年支付一次股息，不可累計。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括1.30%的固定溢價。

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

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。依據原銀保監會相關規定，本優先股符合合格一級資本工具的標準。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

#### (ii) 永續債

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

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

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

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

歸屬於權益工具持有者的相關信息：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
歸屬於母公司所有者的權益	690,336	665,418
歸屬於母公司普通股持有者的權益	572,276	547,342
歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	118,060	118,076
其中：當期已分配股利	1,680	4,788
歸屬於少數股東的權益	20,677	20,412
歸屬於普通股少數股東的權益	9,485	9,220
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	11,192	11,192

截至2023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(2022年度：人民幣14.28億元)，向永續債持有者發放利息人民幣16.80億元(2022年度：人民幣33.60億元)。

### 41 資本公積

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢價	59,084	58,896
其他儲備	320	320
合計	59,404	59,216

### 42 其他綜合收益

其他綜合收益由以下兩部分組成：以後會計期間不會重分類至損益的項目，如設定受益計劃重新計量變動淨額(附註34)和指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動；以後會計期間將重分類至損益的項目，主要包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備和外幣報表折算差額等。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
1月1日		
提取法定盈餘公積	54,727	48,937
	-	5,790
6月30日 / 12月31日	54,727	54,727

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2023年 6月30日止 六個月期間	截至2022年 12月31日 止年度
1月1日		
提取一般風險準備	100,580	95,490
	116	5,090
6月30日 / 12月31日	100,696	100,580

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

信銀理財根據《商業銀行理財子公司管理辦法》要求按月提取操作風險準備，中信銀行(國際)澳門分行根據澳門金融管理局的要求按月提取監管儲備，中信銀行國際中國有限公司根據《金融企業準備金計提管理辦法》規定對承擔風險和損失的資產計提一般風險準備。截至2023年6月30日止六個月期間，共提取相應風險準備人民幣1.16億元。

### 45 利潤分配及未分配利潤

- 2023年6月21日，年度股東大會批准本行2022年度利潤分配方案，每10股普通股派發現金股利人民幣3.29元，共計人民幣161.10億元。於2023年6月30日，上述股利分配已確認為應付股利。
- 本行於2021年4月26日在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，於2023年4月26日按照票面利率4.20%向無固定期限債券投資者支付利息16.80億元。
- 於2023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8.46億元(2022年12月31日：人民幣8.46億元)。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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 46 非控制性權益

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2023年6月30日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計人民幣111.92億元(2022年12月31日：人民幣111.92億元)。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)2016年10月11日及2018年11月6日發行的永續型非累積額外一級資本證券。

發行在外的 金融工具	發行日	賬面金額	首個提前贖 回日	票面年利率	付息頻率
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
永續債	2021年7月29日	600百萬美元	2026年7月29日	首個提前贖回日期前，票面年利率定於3.25%，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2.53%重新擬定	每半年一次
永續債	2022年4月22日	600百萬美元	2027年4月22日	首個提前贖回日期前，票面年利率定於4.80%，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2.104%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2023年6月30日止六個月期間對其上述發行的永續債的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣2.97億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣1.80億元)。

### 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	
	2023年	2022年
現金	4,061	5,431
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	59,401	21,192
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	36,146	58,901
原到期日在3個月及以內的拆出資金	40,861	65,132
原到期日在3個月及以內的債券投資	77,704	95,426
現金等價物小計	214,112	240,651
合計	218,173	246,082

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
合同金額		
貸款承擔		
—原到期日為1年以內	14,790	16,319
—原到期日為1年或以上	29,891	41,642
小計	44,681	57,961
承兌匯票	770,190	795,833
信用卡承擔	721,119	704,268
開出保函	203,254	186,617
開出信用證	271,632	270,837
合計	2,010,876	2,015,516

#### (b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	523,517	541,153

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

#### (c) 資本承擔

於報告期末已授權的資本承擔如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
為購置物業及設備		
—已訂約	1,863	2,011

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 48 承擔及或有事項(續)

#### (d) 包含訴訟和糾紛的或有事項

本集團於報告期末已經根據本集團的會計政策對任何可能導致經濟利益流失的上述承擔和或有負債評估及計提準備金,包括潛在及未決訴訟和糾紛。

於2023年6月30日,本集團尚有涉及金額為人民幣12.24億元(2022年12月31日:人民幣5.77億元)的若干潛在及未決被訴案件。本集團已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債,該等事項不會對本集團的財務狀況和經營成果產生重大不利影響(附註37)。

#### (e) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商,若債券持有人於債券到期日前兌付債券,本集團有責任為債券持有人承兌該國債。該國債於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付國債持有人的應計利息按照財政部和人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的類似國債的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售,但未到期的國債承兌責任如下:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
國債兌付承諾	3,004	2,904

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2023年6月30日,本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2022年12月31日:無)。

### 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:

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	250,330	368,922
貼現票據	82,981	69,593
合計	333,311	438,515

A於2023年6月30日以及2022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2023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8.04億元(2022年12月31日:人民幣5.42億元),相關擔保物權利為轉移給交易對手。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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(續)

#### (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2023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(2022年12月31日：無)。截至2023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2022年6月30日止六個月期間：無)。

### 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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委託貸款	398,448	305,416
委託資金	398,450	305,417

#### (b) 理財服務

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

非保本理財產品募集資金投資於債券及貨幣市場工具、信貸及債務融資工具及權益類投資等投資品種。與非保本理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在損益及其他綜合收益表內確認為佣金收入。本集團與理財業務主體進行了資金往來的交易，上述交易基於市場價格進行定價(附註56(b))。

於2023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)。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 51 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

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

#### (a) 業務分部

作為管理層報告的用途,本集團的主要業務分部如下:

##### 公司銀行業務

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

##### 零售銀行業務

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

##### 金融市場業務

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

##### 其他業務及未分配項目

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

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023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)	22,457	44,317	19,502	(13,070)	73,206
內部利息淨收入/(支出)	16,950	(13,416)	(18,016)	14,482	-
<b>淨利息收入</b>	<b>39,407</b>	<b>30,901</b>	<b>1,486</b>	<b>1,412</b>	<b>73,206</b>
淨手續費及佣金收入/ (支出)	5,877	12,358	(252)	1,080	19,063
其他淨收入/(支出) (註釋(i))	739	745	13,406	(1,274)	13,616
<b>經營收入</b>	<b>46,023</b>	<b>44,004</b>	<b>14,640</b>	<b>1,218</b>	<b>105,885</b>
<b>經營費用</b>					
—折舊及攤銷	(1,159)	(957)	(1,278)	(502)	(3,896)
—其他	(9,790)	(13,869)	(514)	(1,178)	(25,351)
信用減值損失	(14,154)	(17,940)	(2,361)	(9)	(34,464)
其他資產減值損失	(242)	-	-	-	(242)
投資性房地產重估損失	-	-	-	9	9
應佔聯營及合營企業收益	-	-	-	426	426
<b>稅前利潤</b>	<b>20,678</b>	<b>11,238</b>	<b>10,487</b>	<b>(36)</b>	<b>42,367</b>
所得稅					(5,660)
<b>本期利潤</b>					<b>36,707</b>
資本性支出	265	210	295	320	1,090

	2023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	
<b>分部資產</b>	<b>2,858,685</b>	<b>2,198,275</b>	<b>3,119,775</b>	<b>596,898</b>	<b>8,773,633</b>
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	6,664	6,664
遞延所得稅資產					53,000
<b>資產合計</b>					<b>8,833,297</b>
<b>分部負債</b>	<b>4,121,515</b>	<b>1,527,387</b>	<b>1,270,022</b>	<b>1,203,358</b>	<b>8,122,282</b>
遞延所得稅負債					2
<b>負債合計</b>					<b>8,122,284</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>1,278,275</b>	<b>729,859</b>	<b>-</b>	<b>2,742</b>	<b>2,010,876</b>

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2022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)	20,642	51,736	16,968	(15,498)	73,848
內部利息淨收入/(支出)	19,177	(22,005)	(13,588)	16,416	-
<b>淨利息收入</b>	<b>39,819</b>	<b>29,731</b>	<b>3,380</b>	<b>918</b>	<b>73,848</b>
淨手續費及佣金收入	5,688	11,514	644	989	18,835
其他淨收入/(支出) (註釋(i))	2,218	780	13,417	(880)	15,535
<b>經營收入</b>	<b>47,725</b>	<b>42,025</b>	<b>17,441</b>	<b>1,027</b>	<b>108,218</b>
<b>經營費用</b>					
—折舊及攤銷	(1,026)	(856)	(1,138)	(507)	(3,527)
—其他	(9,378)	(13,494)	(608)	(380)	(23,860)
信用減值損失	(19,885)	(19,876)	(2,451)	(175)	(42,387)
其他資產減值(損失)/ 收益	(65)	-	-	33	(32)
投資性房地產重估損失	-	-	-	(13)	(13)
應佔聯營及合營企業收益	-	-	-	312	312
<b>稅前利潤</b>	<b>17,371</b>	<b>7,799</b>	<b>13,244</b>	<b>297</b>	<b>38,711</b>
所得稅					(5,776)
<b>本期利潤</b>					<b>32,935</b>
資本性支出	118	110	130	118	476

	2022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	
<b>分部資產</b>	<b>2,933,628</b>	<b>2,207,675</b>	<b>2,713,020</b>	<b>631,868</b>	<b>8,486,191</b>
對聯營及合營企業的投資	-	-	135	6,206	6,341
遞延所得稅資產					55,011
<b>資產合計</b>					<b>8,547,543</b>
<b>分部負債</b>	<b>3,881,053</b>	<b>1,357,988</b>	<b>1,065,610</b>	<b>1,557,059</b>	<b>7,861,710</b>
遞延所得稅負債					3
<b>負債合計</b>					<b>7,861,713</b>
<b>表外信貸承諾</b>	<b>1,311,248</b>	<b>704,268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,015,516</b>

註釋:

(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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 分部報告(續)

#### (b) 地區分部

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

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行所在地為基準劃分。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波，以及子公司臨安村鎮銀行，信銀理財有限責任公司；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、福州、東莞、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊和濟南，以及子公司中信金租；
- 「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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023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	13,289	4,518	(4,271)	9,253	7,741	635	38,711	3,330	-	73,206
內部淨利息(支出)/收入	489	(159)	13,565	(1,262)	(2,298)	212	(10,558)	11	-	-
淨利息收入	13,778	4,359	9,294	7,991	5,443	847	28,153	3,341	-	73,206
淨手續費及佣金收入	2,614	942	1,689	785	520	106	11,662	745	-	19,063
其他淨收入/(支出)(註釋(i))	780	251	47	(144)	59	16	12,031	576	-	13,616
<b>經營收入</b>	<b>17,172</b>	<b>5,552</b>	<b>11,030</b>	<b>8,632</b>	<b>6,022</b>	<b>969</b>	<b>51,846</b>	<b>4,662</b>	<b>-</b>	<b>105,885</b>
<b>經營費用</b>										
—折舊及攤銷	(516)	(398)	(458)	(322)	(357)	(96)	(1,446)	(303)	-	(3,896)
—其他	(2,379)	(2,047)	(2,511)	(1,532)	(1,925)	170	(13,351)	(1,776)	-	(25,351)
信用減值損失	(8,276)	(4,769)	(1,694)	(3,065)	(1,073)	(536)	(14,350)	(701)	-	(34,464)
其他資產減值損失	(65)	-	(37)	(27)	(111)	(2)	-	-	-	(242)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
應佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	456	(30)	-	426
<b>稅前利潤</b>	<b>5,936</b>	<b>(1,662)</b>	<b>6,330</b>	<b>3,686</b>	<b>2,556</b>	<b>505</b>	<b>23,155</b>	<b>1,861</b>	<b>-</b>	<b>42,367</b>
所得稅										(5,660)
<b>本期利潤</b>										<b>36,707</b>
資本性支出	71	93	68	41	49	11	501	256	-	1,090

	2023年6月30日									
	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
<b>分部資產</b>	<b>1,920,330</b>	<b>1,009,149</b>	<b>1,955,705</b>	<b>847,199</b>	<b>679,809</b>	<b>120,313</b>	<b>3,606,274</b>	<b>491,082</b>	<b>(1,856,228)</b>	<b>8,773,633</b>
對聯營及合營企業的投资	-	-	-	-	-	-	6,176	488	-	6,664
遞延所得稅資產										53,000
<b>資產合計</b>										<b>8,833,297</b>
<b>分部負債</b>	<b>1,960,524</b>	<b>1,121,204</b>	<b>2,023,259</b>	<b>864,967</b>	<b>696,789</b>	<b>125,416</b>	<b>2,765,807</b>	<b>420,544</b>	<b>(1,856,228)</b>	<b>8,122,282</b>
遞延所得稅負債										2
<b>負債合計</b>										<b>8,122,284</b>
表外信貸承諾	369,925	257,971	220,997	263,000	135,262	19,659	710,482	33,580	-	2,010,876

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2022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	17,676	10,509	95	11,485	10,007	1,122	20,449	2,505	-	73,848
內部淨利息(支出)/收入	(3,017)	(3,244)	10,050	(2,795)	(4,247)	(146)	3,273	126	-	-
淨利息收入	14,659	7,265	10,145	8,690	5,760	976	23,722	2,631	-	73,848
淨手續費及佣金收入	2,774	909	1,793	922	648	96	10,917	776	-	18,835
其他淨收入(註釋(i))	1,254	291	425	308	157	27	12,308	765	-	15,535
經營收入	18,687	8,465	12,363	9,920	6,565	1,099	46,947	4,172	-	108,218
經營費用										
—折舊及攤銷	(492)	(381)	(443)	(319)	(361)	(99)	(1,133)	(299)	-	(3,527)
—其他	(4,552)	(2,580)	(3,601)	(2,853)	(2,415)	(510)	(5,945)	(1,404)	-	(23,860)
信用減值損失	(8,345)	(4,900)	(1,777)	(1,711)	(3,456)	(235)	(21,313)	(650)	-	(42,387)
其他資產減值(損失)/收益	-	-	1	(11)	(55)	-	-	33	-	(32)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
收益	-	-	-	-	-	-	298	14	-	312
稅前利潤	5,298	604	6,543	5,026	278	255	18,854	1,853	-	38,711
所得稅										(5,776)
本期利潤										32,935
資本性支出	48	60	46	41	40	1	140	100	-	476

	2022年12月31日									
	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
分部資產	1,883,859	989,734	1,853,384	830,699	671,733	120,001	3,386,176	452,313	(1,701,708)	8,486,191
對聯營及合營企業的投资	-	-	-	-	-	-	5,811	530	-	6,341
遞延所得稅資產										55,011
資產合計										8,547,543
分部負債	1,650,156	777,003	1,440,598	759,105	610,456	111,866	3,827,767	392,380	(1,707,621)	7,861,710
遞延所得稅負債										3
負債合計										7,861,713
表外信貸承諾	357,706	252,497	223,088	270,915	163,125	19,830	694,944	33,411	-	2,015,516

註釋:

(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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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,但不包括戰略風險和聲譽風險。

本集團已經制定了政策及程序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,而且還利用可靠及更新的管理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序。

#### (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、債券、同業業務、應收款項、租賃應收款、其他債權類投資等表內資產,以及信貸承諾等表外項目。

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平。

本集團執行了所有必要的程序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平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序及政策來降低該信用風險。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

本集團按照國際財務報告準則第9號(「IFRS9」)的規定、以預期信用損失法為基礎，對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產、表外信貸承諾計提減值準備。

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資產進入「第1階段」，且本集團對其信用風險進行持續監控。第1階段金融資產的損失準備為未來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階段金融資產的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。

階段三：如果金融資產自初始確認後已發生信用減值跡象，則將被轉移至「第3階段」。第3階段金融資產的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。

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

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

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。

風險參數模型主要包括兩個部分：一是基於內評體系建立違約概率、違約損失率等基礎參數評估方法；二是在基礎參數評估的基礎上建立多情景預測的前瞻性調整模型。通過開展違約概率、違約損失率、前瞻性調整的計量，逐筆評估金融資產的預期信用損失。

在評估預期信用損失時，本集團採用的關鍵判斷及假設如下：

##### (1) 風險分組

根據業務性質，本集團金融資產按照資產大類主要分為對公資產、零售貸款及信用卡資產，進一步根據客戶所屬行業、產品類型、階段劃分等信用風險特徵進行風險分組。

##### (2) 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，判斷標準主要包括逾期天數、違約概率變動的絕對水平和相對水平、信用風險分類變化以及其他表明信用風險顯著變化的情況。

本集團根據中央及監管政策，並結合信貸業務管理的要求，對於申請貸款延期的客戶，審慎評估客戶還款能力。對於滿足政策標準的客戶採用延期還息、調整還款計劃等方式予以紓困，同時通過逐項或組合評估的方式，評估此類客戶信用風險是否發生顯著上升。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

##### (3) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生違約及信用減值時，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違約及信用減值的金融資產。金融資產違約及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。

##### (4) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度做出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算。
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

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

本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類，分別估計違約概率、違約損失率、違約風險敞口等風險參數，在2023年上半年，基於數據積累優化更新了相關模型及參數。本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本集團在持續評估和跟進逐個客戶及其金融資產的情況的基礎上計提預期信用損失準備。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 52 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (5) 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數據分析,識別出影響各風險分組預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響,對不同的風險分組有所不同。本集團至少每半年對這些經濟指標進行預測。在此過程中本集團運用了專家判斷,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損失率的影響。

除了提供基礎經濟情景外,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數據分析,識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及未來的最佳估計,定期完成樂觀、基準和悲觀三種國內宏觀情景和宏觀指標的預測,用於確定前瞻性調整係數。其中,基準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準情景更好和更差且較為可能發生的情景。

管理層於本報告期內,本集團基於最新的歷史數據,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,如消費者物價指數、狹義貨幣供應量、城鎮居民人均可支配收入等,與研究機構的預測數據基本一致。

項目	範圍
消費者物價指數	0.50%-2.40%
狹義貨幣供應量	0.30%-10.90%
城鎮居民人均可支配收入	5.40%-8.10%

目前本集團採用的基準情景權重等於樂觀情景權重與悲觀情景權重之和。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。

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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

##### (6) 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2023年6月30日，假設樂觀情形的權重增加10%，而基礎情形的權重減少10%，本集團的信用減值準備將減少不超過當前信用減值準備的5%；假設悲觀情形的權重增加10%，而基礎情形的權重減少10%，本集團的信用減值準備將增加不超過當前信用減值準備的5%。

於2023年6月30日，假設宏觀經濟因子係數整體增幅或降幅5%，本集團主要信貸資產的信用減值準備變動將不超過當前信用減值準備的10%。

對於未通過模型反映的特定領域風險及延期還本付息等政策影響，本集團也已考慮並通過管理層疊加方式調增了損失準備，進一步增強風險抵補能力，通過此方式調增的減值準備不超過當前信用減值準備的5%。

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

	2023年6月30日	2022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	81,176	78,523
階段劃分的影響	5,461	4,316
目前信用減值準備	86,637	82,839

##### (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：

	2023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	436,364	-	-	-	436,364
存放同業及其他金融機構款項	74,942	-	-	-	74,942
拆出資金	195,764	-	-	12,180	207,944
衍生金融資產	-	-	-	70,306	70,306
買入返售金融資產	60,247	-	-	-	60,247
發放貸款及墊款	5,164,106	66,512	27,733	5,384	5,263,735
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	-	-	636,463	636,463
—以攤餘成本計量的其他金融資產	1,132,245	4,708	27,763	-	1,164,716
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	683,187	143	1,010	-	684,340
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	4,706	4,706
其他金融資產	23,025	12,592	832	-	36,449
小計	7,769,880	83,955	57,338	729,039	8,640,212
信貸承諾風險敞口	2,009,029	1,818	29	-	2,010,876
最大信用風險敞口	9,778,909	85,773	57,367	729,039	10,651,088

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

	2022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	471,849	-	-	-	471,849
存放同業及其他金融機構款項	78,834	-	-	-	78,834
拆出資金	209,425	-	-	8,739	218,164
衍生金融資產	-	-	-	44,383	44,383
買入返售金融資產	13,730	-	-	-	13,730
發放貸款及墊款	4,938,600	68,954	27,532	3,881	5,038,967
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	-	-	557,594	557,594
—以攤餘成本計量的其他金融資產	1,101,975	3,709	29,768	-	1,135,452
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	803,583	136	976	-	804,695
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	5,128	5,128
其他金融資產	11,513	4,484	1,303	-	17,300
小計	7,629,509	77,283	59,579	619,725	8,386,096
信貸承諾風險敞口	2,014,016	1,245	255	-	2,015,516
最大信用風險敞口	9,643,525	78,528	59,834	619,725	10,401,612

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，按內部評級標尺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。

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。

	2023年6月30日				小計	損失準備	賬面價值
	風險等級一	風險等級二	風險等級三	違約級			
發放貸款及墊款(註釋(i))							
階段1	3,836,060	1,240,312	149,607	-	5,225,979	(61,873)	5,164,106
階段2	5,731	11,480	74,738	-	91,949	(25,437)	66,512
階段3	-	-	-	75,647	75,647	(47,914)	27,733
金融投資							
—以攤餘成本計量的其他金融資產							
階段1	647,769	487,025	321	-	1,135,115	(2,870)	1,132,245
階段2	-	-	6,274	-	6,274	(1,566)	4,708
階段3(註釋(ii))	-	-	-	53,775	53,775	(26,012)	27,763
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益							
階段1	374,800	308,387	-	-	683,187	(2,059)	683,187
階段2	-	143	-	-	143	(108)	143
階段3	-	-	108	902	1,010	(1,410)	1,010
最大信用風險敞口	4,864,360	2,047,347	231,048	130,324	7,273,079	(169,249)	7,107,407

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

	風險等級一	風險等級二	風險等級三	2022年12月31日		損失準備	賬面價值
				違約級	小計		
發放貸款及墊款(註釋(i))							
階段1	3,893,401	992,389	113,014	-	4,998,804	(60,204)	4,938,600
階段2	1,398	18,111	71,942	-	91,451	(22,497)	68,954
階段3	-	-	-	75,816	75,816	(48,284)	27,532
金融投資							
一以攤餘成本計量的其他金融資產							
階段1	745,762	356,012	2,684	-	1,104,458	(2,483)	1,101,975
階段2	-	-	5,096	-	5,096	(1,387)	3,709
階段3(註釋(ii))	-	-	-	54,464	54,464	(24,696)	29,768
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益							
階段1	412,730	390,853	-	-	803,583	(1,416)	803,583
階段2	-	136	-	-	136	(98)	136
階段3	-	-	-	976	976	(1,203)	976
最大信用風險敞口	5,053,291	1,757,501	192,736	131,256	7,134,784	(162,268)	6,975,233

註釋：

- (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))。

##### (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2023年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	4,998,804	91,451	75,816
轉移：			
階段1淨轉出	(65,049)	-	-
階段2淨轉入	-	5,256	-
階段3淨轉入	-	-	59,793
本期新發生淨額(註釋(i))	270,726	(3,282)	(29,465)
本期核銷	-	-	(30,297)
其他(註釋(ii))	21,498	(1,476)	(200)
期末餘額	5,225,979	91,949	75,647

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 52 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (ii) 預期信用損失計量(續)

	截至2022年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	4,708,658	85,046	75,329
轉移：			
階段1淨轉出	(109,279)	-	-
階段2淨轉入	-	28,507	-
階段3淨轉入	-	-	80,772
本年新發生，淨額(註釋(i))	380,470	(23,863)	(23,508)
本年核銷	-	-	(57,791)
其他(註釋(ii))	18,955	1,761	1,014
年末餘額	4,998,804	91,451	75,816

下表列示了金融投資賬面餘額的本期變動：

	截至2023年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	1,908,041	5,232	55,440
轉移：			
階段1淨轉出	(2,111)	-	-
階段3淨轉入	-	1,087	-
階段3淨轉入	-	-	1,024
本期新發生，淨額(註釋(i))	(93,080)	(51)	(1,125)
本期核銷	-	-	(617)
其他(註釋(ii))	5,452	149	63
期末餘額	1,818,302	6,417	54,785

	截至2022年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	1,780,877	16,208	51,728
轉移：			
階段1淨轉出	(3,525)	-	-
階段2淨轉入	-	(7,376)	-
階段3淨轉入	-	-	10,901
本年新發生，淨額(註釋(i))	121,588	(3,412)	(5,634)
本年核銷	-	-	(1,558)
其他(註釋(ii))	9,101	(188)	3
年末餘額	1,908,041	5,232	55,440

註釋：

- (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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	60,727	22,524	48,363
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(2,517)	—	—
階段2淨轉入	—	2,620	—
階段3淨轉入	—	—	18,902
本期新發生，淨額(註釋(ii))	5,013	(174)	6,003
參數變化(註釋(iii))	(1,107)	688	(2,044)
本期核銷	—	—	(30,297)
其他(註釋(iv))	97	(177)	6,987
期末餘額	62,213	25,481	47,914
	截至2022年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	51,215	21,686	48,805
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(2,776)	—	—
階段2淨轉入	—	3,011	—
階段3淨轉入	—	—	33,661
本年新發生，淨額(註釋(ii))	5,338	(4,560)	(14,373)
參數變化(註釋(iii))	7,408	498	27,579
本年核銷	—	—	(57,791)
其他(註釋(iv))	(458)	1,889	10,482
年末餘額	60,727	22,524	48,363

下表列示了金融投資減值準備的本期變動：

	截至2023年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	3,899	1,485	25,899
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(158)	—	—
階段3淨轉入	—	191	—
階段3淨轉入	—	—	624
本期新發生，淨額(註釋(ii))	512	5	1,200
參數變化(註釋(iii))	608	(23)	328
本期核銷	—	—	(617)
其他(註釋(iv))	67	17	(12)
期末餘額	4,928	1,675	27,422

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 52 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (ii) 預期信用損失計量(續)

	截至2022年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	5,197	4,234	19,683
轉移(註釋(i))			
階段1淨轉出	(209)	–	–
階段2淨轉入	–	(2,184)	–
階段3淨轉入	–	–	6,436
本年新發生淨額(註釋(ii))	160	(630)	(2,313)
參數變化(註釋(iii))	(1,200)	56	1,695
本年核銷	–	–	(1,558)
其他(註釋(iv))	(49)	9	1,956
年末餘額	3,899	1,485	25,899

註釋：

- (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。

##### (iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析

	2023年6月30日			2022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	536,570	10.0	162,179	491,301	9.5	193,562
—製造業	476,596	8.8	173,318	419,507	8.1	171,117
—水利、環境和公共設施管理業	440,005	8.1	112,859	413,399	8.0	129,983
—房地產業	283,203	5.2	182,424	277,173	5.4	229,939
—批發和零售業	206,685	3.8	96,675	177,612	3.4	95,000
—交通運輸、倉儲和郵政業	148,739	2.8	76,678	149,891	2.9	79,475
—建築業	117,470	2.2	49,765	103,335	2.0	54,426
—電力、燃氣及水的生產和供應業	94,117	1.7	39,096	89,609	1.7	41,650
—金融業	92,059	1.7	6,565	73,619	1.4	7,413
—信息傳輸、軟件和信息技術服務業	54,660	1.0	21,152	46,343	0.9	22,076
—其他客戶	290,182	5.5	88,822	282,227	5.5	89,725
小計	2,740,286	50.8	1,009,533	2,524,016	48.8	1,114,366
個人類貸款	2,211,291	41.0	1,476,712	2,116,910	41.0	1,423,097
貼現貸款	428,524	7.9	–	511,846	9.9	–
應計利息	18,858	0.3	–	17,180	0.3	–
發放貸款及墊款總額	5,398,959	100.0	2,486,245	5,169,952	100.0	2,537,463

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

##### (iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析

	2023年6月30日			2022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
長江三角洲	1,517,723	28.1	737,184	1,381,673	26.7	721,324
環渤海地區(包括總部)	1,344,725	25.0	428,742	1,400,562	27.2	442,754
珠江三角洲及海峽西岸	788,481	14.6	467,303	731,224	14.1	498,620
中部地區	768,487	14.2	380,520	730,240	14.1	390,082
西部地區	640,679	11.9	316,032	598,729	11.6	330,962
東北地區	87,358	1.6	55,595	87,630	1.7	57,244
中國境外	232,648	4.3	100,869	222,714	4.3	96,477
應計利息	18,858	0.3	-	17,180	0.3	-
總額	5,398,959	100.0	2,486,245	5,169,952	100.0	2,537,463

##### (v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用貸款	1,505,292	1,384,754
保證貸款	960,040	718,709
附擔保物貸款	2,486,245	2,537,463
其中：抵押貸款	2,019,732	2,018,796
質押貸款	466,513	518,667
小計	4,951,577	4,640,926
貼現貸款	428,524	511,846
應計利息	18,858	17,180
貸款和墊款總額	5,398,959	5,169,952

##### (vi) 已重組的發放貸款及墊款

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	11,989	0.22%	12,511	0.24%
—逾期超過3個月的已重組發放 貸款及墊款	4,837	0.09%	5,695	0.11%

已重組的發放貸款及墊款是指因為債務人的財務狀況變差或債務人沒有能力按原本的還款計劃還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。於2023年6月30日，債務人發生財務困難的情況下，債權人按照其與債務人達成的協議或者法院的裁定做出讓步的事項不重大。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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券工具信用風險狀況。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2023年6月30日及2022年12月31日報告日債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2023年6月30日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債務工具按發行方劃分：						
—政府	1,009,033	176,971	17,844	1,208	—	1,205,056
—政策性銀行	61,361	—	—	8,140	254	69,755
—公共實體	—	—	3,901	—	—	3,901
—銀行及非銀行金融機構	80,719	284,720	9,080	18,775	4,100	397,394
—企業	12,869	56,910	16,598	9,497	17,998	113,872
定向資產管理計劃	27,024	—	—	—	—	27,024
資金信託計劃	199,835	—	—	—	—	199,835
合計	1,390,841	518,601	47,423	37,620	22,352	2,016,837
	2022年12月31日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債務工具按發行方劃分：						
—政府	884,388	236,364	40,794	3,965	—	1,165,511
—政策性銀行	81,966	—	—	7,661	—	89,627
—公共實體	—	—	1,308	—	—	1,308
—銀行及非銀行金融機構	77,584	337,801	6,270	17,645	4,257	443,557
—企業	25,519	43,702	25,746	10,576	11,376	116,919
定向資產管理計劃	31,593	—	—	—	—	31,593
資金信託計劃	207,865	—	—	—	—	207,865
合計	1,308,915	617,867	74,118	39,847	15,633	2,056,380

註釋：

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

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

	2023年6月30日	2022年12月31日
定向資產管理計劃和資金信託計劃		
——一般信貸類資產	250,973	262,447
總額	250,973	262,447

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。

#### (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平。

本集團高級管理層負責審批市場風險管理的重要政策制度,建立恰當的組織結構和資訊系統以有效識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險,確保足夠的人力、物力等資源投入以加強市場風險管理。風險管理部門獨立對全行市場風險進行管理和控制,負責擬定市場風險管理政策制度和授權,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的各種市場風險要素,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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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重定價日期(或合同到期日，以較早者為準)的平均利率。

	平均利率 註釋(i)	合計	2023年6月30日				
			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	1.59%	440,425	13,063	427,362	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.08%	74,942	2,806	46,174	25,962	-	-
拆出資金	3.02%	207,944	1,470	77,319	97,415	31,740	-
買入返售金融資產	1.51%	60,247	27	60,220	-	-	-
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.66%	5,263,735	18,322	3,330,538	1,644,572	248,081	22,222
<b>金融投資</b>							
—以公允價值計量且其變動計入損益		636,463	457,608	68,476	86,246	7,549	16,584
—以攤餘成本計量	3.28%	1,164,716	-	85,238	186,896	647,491	245,091
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	2.73%	684,340	549	87,258	110,201	324,536	161,796
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		4,706	4,606	-	-	-	100
其他		295,779	295,779	-	-	-	-
<b>資產合計</b>		<b>8,833,297</b>	<b>794,230</b>	<b>4,182,585</b>	<b>2,151,292</b>	<b>1,259,397</b>	<b>445,793</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	2.65%	155,251	1,954	4,998	148,246	53	-
同業及其他金融機構存放款項	2.08%	1,030,141	6,612	843,123	180,406	-	-
拆入資金	3.08%	74,285	193	41,714	30,638	1,740	-
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		5,386	2	-	2	105	5,277
賣出回購金融資產款	2.20%	119,081	49	107,903	11,129	-	-
吸收存款	2.14%	5,591,493	84,696	3,686,357	718,554	1,101,007	879
已發行債務憑證	2.58%	975,004	4,869	312,579	412,340	155,228	89,988
租賃負債	4.39%	10,209	-	781	2,028	5,967	1,433
其他		161,434	161,434	-	-	-	-
<b>負債合計</b>		<b>8,122,284</b>	<b>259,809</b>	<b>4,997,455</b>	<b>1,503,343</b>	<b>1,264,100</b>	<b>97,577</b>
<b>資產負債盈餘/(缺口)</b>		<b>711,013</b>	<b>534,421</b>	<b>(814,870)</b>	<b>647,949</b>	<b>(4,703)</b>	<b>348,216</b>

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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 註釋(i)	合計	2022年12月31日				
			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	1.50%	477,381	7,705	469,676	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1.75%	78,834	3,090	39,442	36,302	-	-
拆出資金	2.49%	218,164	1,048	67,007	108,371	41,738	-
買入返售金融資產	1.45%	13,730	5	13,725	-	-	-
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.81%	5,038,967	17,331	2,665,381	1,596,021	733,001	27,233
<b>金融投資</b>							
—以公允價值計量且其變動計入損益		557,594	435,561	70,773	28,234	8,464	14,562
—以攤餘成本計量	3.55%	1,135,452	-	87,626	259,083	556,979	231,764
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	2.66%	804,695	478	146,837	122,169	382,895	152,316
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		5,128	5,128	-	-	-	-
其他		217,598	217,598	-	-	-	-
<b>資產合計</b>		<b>8,547,543</b>	<b>687,944</b>	<b>3,560,467</b>	<b>2,150,180</b>	<b>1,723,077</b>	<b>425,875</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	2.94%	119,422	-	20,917	98,505	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.09%	1,143,776	4,908	814,885	323,983	-	-
拆入資金	2.41%	70,741	162	49,080	19,992	1,507	-
<b>以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債</b>							
賣出回購金融資產款	2.00%	256,194	75	247,237	8,882	-	-
吸收存款	2.06%	5,157,864	82,696	3,493,074	781,501	800,591	2
已發行債務憑證	2.80%	975,206	3,968	264,606	486,864	129,781	89,987
租賃負債	4.51%	10,272	3,066	170	251	2,827	3,958
其他		126,692	126,692	-	-	-	-
<b>負債合計</b>		<b>7,861,713</b>	<b>221,569</b>	<b>4,889,973</b>	<b>1,719,991</b>	<b>934,831</b>	<b>95,349</b>
<b>資產負債盈餘/(缺口)</b>		<b>685,830</b>	<b>466,375</b>	<b>(1,329,506)</b>	<b>430,189</b>	<b>788,246</b>	<b>330,526</b>

註釋：

(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2023年6月30日餘額為人民幣153.85億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2022年12月31日：人民幣348.23億元)。

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2023年6月30日和2022年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	(3,289)	(5,348)	(10,068)	(6,517)
下降100個基點	3,289	5,348	10,068	6,517

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

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)資產和負債合併無其他變化，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。

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2023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	425,174	14,561	490	200	440,425
存放同業其他金融機構款項	56,109	13,337	1,868	3,628	74,942
拆出資金	132,560	33,704	29,398	12,282	207,944
買入返售金融資產	55,730	4,517	-	-	60,247
發放貸款及墊款	4,942,884	157,303	129,982	33,566	5,263,735
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入損益	610,085	18,366	8,012	-	636,463
—以攤餘成本計量	1,149,612	10,542	-	4,562	1,164,716
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	560,137	91,151	22,613	10,439	684,340
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,482	161	63	-	4,706
其他	278,014	12,057	4,709	999	295,779
<b>資產合計</b>	<b>8,214,787</b>	<b>355,699</b>	<b>197,135</b>	<b>65,676</b>	<b>8,833,297</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	155,251	-	-	-	155,251
同業及其他金融機構存放款項	994,188	34,814	292	847	1,030,141
拆入資金	49,467	21,477	1,889	1,452	74,285
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	4,124	1,261	1	-	5,386
賣出回購金融資產款	99,897	17,554	-	1,630	119,081
吸收存款	5,172,170	243,015	149,739	26,569	5,591,493
已發行債務憑證	947,535	26,969	500	-	975,004
租賃負債	9,338	41	716	114	10,209
其他	153,996	3,212	3,924	302	161,434
<b>負債合計</b>	<b>7,585,966</b>	<b>348,343</b>	<b>157,061</b>	<b>30,914</b>	<b>8,122,284</b>
<b>資產負債盈餘/(缺口)</b>	<b>628,821</b>	<b>7,356</b>	<b>40,074</b>	<b>34,762</b>	<b>711,013</b>
信貸承諾	1,907,207	87,470	5,019	11,180	2,010,876
衍生金融工具(註釋(i))	(89,058)	126,408	(10,174)	(71,859)	(44,683)

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 52 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下(續)：

	2022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	460,550	15,991	653	187	477,381
存放同業其他金融機構款項	53,989	15,928	4,453	4,464	78,834
拆出資金	172,752	34,443	9,020	1,949	218,164
買入返售金融資產	11,950	1,780	–	–	13,730
發放貸款及墊款	4,732,459	160,506	118,379	27,623	5,038,967
<b>金融投資</b>					
—以公允價值計量且其變動計入損益	535,552	17,131	4,911	–	557,594
—以攤餘成本計量	1,122,942	8,356	–	4,154	1,135,452
—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	671,715	94,174	25,881	12,925	804,695
—指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	4,719	148	261	–	5,128
其他	201,395	9,833	5,735	635	217,598
<b>資產合計</b>	<b>7,968,023</b>	<b>358,290</b>	<b>169,293</b>	<b>51,937</b>	<b>8,547,543</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	119,422	–	–	–	119,422
同業及其他金融機構存放款項	1,132,064	10,660	198	854	1,143,776
拆入資金	48,566	20,397	1,336	442	70,741
<b>以公允價值計量且其變動計入損益的</b>					
金融負債	99	1,446	1	–	1,546
賣出回購金融資產款	251,685	4,509	–	–	256,194
吸收存款	4,721,203	252,574	159,353	24,734	5,157,864
已發行債務憑證	959,984	15,085	137	–	975,206
租賃負債	9,395	754	1	122	10,272
其他	120,517	3,449	2,438	288	126,692
<b>負債合計</b>	<b>7,362,935</b>	<b>308,874</b>	<b>163,464</b>	<b>26,440</b>	<b>7,861,713</b>
<b>資產負債盈餘/(缺口)</b>	<b>605,088</b>	<b>49,416</b>	<b>5,829</b>	<b>25,497</b>	<b>685,830</b>
信貸承諾	1,912,368	87,219	6,125	9,804	2,015,516
衍生金融工具(註釋(i))	37,956	(55,048)	32,009	(26,305)	(11,388)

註釋：

- (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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

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2023年6月30日及2022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。

	2023年6月30日		2022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%	6,361	(33)	1,613	(43)
貶值5%	(6,361)	33	(1,613)	43

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種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)各種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。

#### (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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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：

	即期償還	2023年6月30日					合計
		3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	63,629	-	3,294	-	-	373,502	440,425
存放同業及其他金融機構款項	39,998	8,684	26,260	-	-	-	74,942
拆出資金	-	78,109	98,000	31,835	-	-	207,944
買入返售金融資產	-	60,247	-	-	-	-	60,247
發放貸款及墊款(註釋(ii))	12,122	849,034	1,304,756	1,272,230	1,790,669	34,924	5,263,735
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	69,324	86,198	7,543	17,263	456,135	636,463
—以攤餘成本計量	-	56,329	185,506	644,086	244,418	34,377	1,164,716
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	7	76,041	111,741	333,740	161,801	1,010	684,340
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,706	4,706
其他	87,881	50,282	21,179	67,883	2,194	66,360	295,779
<b>資產總計</b>	<b>203,637</b>	<b>1,248,050</b>	<b>1,836,934</b>	<b>2,357,317</b>	<b>2,216,345</b>	<b>971,014</b>	<b>8,833,297</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	6,953	148,245	53	-	-	155,251
同業及其他金融機構存放款項	597,948	249,893	182,300	-	-	-	1,030,141
拆入資金	-	58,086	14,219	1,980	-	-	74,285
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	2	88	5,296	-	5,386
賣出回購金融資產款	-	107,952	11,129	-	-	-	119,081
吸收存款	2,676,570	1,093,479	719,580	1,101,864	-	-	5,591,493
已發行債務憑證	-	312,630	412,402	156,773	93,199	-	975,004
租賃負債	-	781	2,028	5,967	1,433	-	10,209
其他	40,326	57,561	20,870	29,442	2,335	10,900	161,434
<b>負債總計</b>	<b>3,314,844</b>	<b>1,887,335</b>	<b>1,510,775</b>	<b>1,296,167</b>	<b>102,263</b>	<b>10,900</b>	<b>8,122,284</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(3,111,207)</b>	<b>(639,285)</b>	<b>326,159</b>	<b>1,061,150</b>	<b>2,114,082</b>	<b>960,114</b>	<b>711,013</b>

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

	2022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 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	110,572	-	1,693	-	-	365,116	477,381
存放同業及其他金融機構款項	38,772	3,496	36,566	-	-	-	78,834
拆出資金	-	67,838	108,588	41,738	-	-	218,164
買入返售金融資產	-	13,730	-	-	-	-	13,730
發放貸款及墊款(註釋(ii))	20,458	855,226	1,238,912	1,139,067	1,736,343	48,961	5,038,967
<b>金融投資</b>							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	71,505	28,237	8,481	5,377	443,994	557,594
—以攤餘成本計量	-	67,441	255,615	552,436	229,916	30,044	1,135,452
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	140,796	123,462	387,261	149,933	3,243	804,695
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	5,128	5,128
其他	40,857	30,382	12,437	68,494	2,167	63,261	217,598
<b>資產總計</b>	<b>210,659</b>	<b>1,250,414</b>	<b>1,805,510</b>	<b>2,197,477</b>	<b>2,123,736</b>	<b>959,747</b>	<b>8,547,543</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	20,917	98,505	-	-	-	119,422
同業及其他金融機構存放款項	582,376	235,726	325,674	-	-	-	1,143,776
拆入資金	-	46,226	24,052	463	-	-	70,741
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	4	14	126	1,402	-	1,546
賣出回購金融資產款	-	247,312	8,882	-	-	-	256,194
吸收存款	2,385,973	1,188,967	782,255	800,667	2	-	5,157,864
已發行債務憑證	-	265,317	482,743	135,930	91,216	-	975,206
租賃負債	3,006	718	1,977	3,527	1,015	29	10,272
其他	50,723	20,801	16,205	25,769	2,321	10,873	126,692
<b>負債總計</b>	<b>3,022,078</b>	<b>2,025,988</b>	<b>1,740,307</b>	<b>966,482</b>	<b>95,956</b>	<b>10,902</b>	<b>7,861,713</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(2,811,419)</b>	<b>(775,574)</b>	<b>65,203</b>	<b>1,230,995</b>	<b>2,027,780</b>	<b>948,845</b>	<b>685,830</b>

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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：

	即期償還	2023年6月30日					合計
		3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>非衍生金融工具現金流量</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	63,629	1,539	8,101	-	-	373,502	446,771
存放同業及其他金融機構款項	39,998	8,802	26,824	-	-	-	75,624
拆出資金	-	78,808	99,751	32,192	-	-	210,751
買入返售金融資產	-	60,254	-	-	-	-	60,254
發放貸款及墊款(註釋(ii))	12,122	1,037,213	1,557,159	1,592,809	2,279,103	34,924	6,513,330
<b>金融投資</b>							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	70,151	88,174	8,715	31,234	458,806	657,080
—以攤餘成本計量	-	64,927	212,557	729,245	283,430	35,643	1,325,802
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	7	80,160	123,205	378,368	185,229	1,010	767,979
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,706	4,706
其他	87,881	50,282	21,179	67,883	2,194	66,360	295,779
<b>資產總計</b>	<b>203,637</b>	<b>1,452,136</b>	<b>2,136,950</b>	<b>2,809,212</b>	<b>2,781,190</b>	<b>974,951</b>	<b>10,358,076</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	7,041	152,196	54	-	-	159,291
同業及其他金融機構存放款項	597,948	250,400	192,123	-	-	-	1,040,471
拆入資金	-	58,448	14,955	3,196	-	-	76,599
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	2	88	5,296	-	5,386
賣出回購金融資產款	-	108,345	11,305	-	-	-	119,650
吸收存款	2,676,570	1,109,083	761,893	1,209,815	-	-	5,757,361
已發行債務憑證	-	321,778	427,595	177,268	98,953	-	1,025,594
租賃負債	-	784	2,080	6,551	1,736	-	11,151
其他	40,326	57,561	20,870	29,442	2,335	10,900	161,434
<b>負債總計</b>	<b>3,314,844</b>	<b>1,913,440</b>	<b>1,583,019</b>	<b>1,426,414</b>	<b>108,320</b>	<b>10,900</b>	<b>8,356,937</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(3,111,207)</b>	<b>(461,304)</b>	<b>553,931</b>	<b>1,382,798</b>	<b>2,672,870</b>	<b>964,051</b>	<b>2,001,139</b>
<b>衍生金融工具現金流量</b>							
以淨值交割的衍生金融工具	-	3,124	6,372	5,887	16	-	15,399
以總額交割的衍生金融工具	-	(36,383)	10,573	(6,168)	(19)	-	(31,997)
其中：現金流入	-	1,529,744	1,323,217	252,822	1,046	-	3,106,829
現金流出	-	(1,566,127)	(1,312,644)	(258,990)	(1,065)	-	(3,138,826)

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)：

	2022年12月31日						合計 (註釋(i))
	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	
<b>非衍生金融工具現金流量</b>							
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	110,573	1,501	6,534	-	-	365,115	483,723
存放同業及其他金融機構款項	38,772	3,750	37,373	-	-	-	79,895
拆出資金	-	68,416	110,718	44,012	-	-	223,146
買入返售金融資產	-	13,732	-	-	-	-	13,732
發放貸款及墊款(註釋(ii))	20,458	897,769	1,343,254	1,458,349	2,194,769	54,499	5,969,098
<b>金融投資</b>							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	74,613	29,072	9,932	5,799	444,029	563,445
—以攤餘成本計量	-	75,708	284,176	630,543	273,623	31,416	1,295,466
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	144,503	137,130	430,875	170,692	3,273	886,473
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	5,128	5,128
其他	40,857	30,382	12,437	68,494	2,167	63,261	217,598
<b>資產總計</b>	<b>210,660</b>	<b>1,310,374</b>	<b>1,960,694</b>	<b>2,642,205</b>	<b>2,647,050</b>	<b>966,721</b>	<b>9,737,704</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	-	21,495	101,118	-	-	-	122,613
同業及其他金融機構存放款項	582,376	240,606	338,448	-	-	-	1,161,430
拆入資金	-	46,249	24,052	463	-	-	70,764
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	4	14	126	1,402	-	1,546
賣出回購金融資產款	-	247,730	9,060	-	-	-	256,790
吸收存款	2,385,973	1,209,399	823,601	880,908	2	-	5,299,883
已發行債務憑證	-	271,693	498,663	156,939	98,308	-	1,025,603
租賃負債	3,006	721	2,028	3,932	1,232	29	10,948
其他	50,723	20,801	16,205	25,769	2,321	10,873	126,692
<b>負債總計</b>	<b>3,022,078</b>	<b>2,058,698</b>	<b>1,813,189</b>	<b>1,068,137</b>	<b>103,265</b>	<b>10,902</b>	<b>8,076,269</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(2,811,418)</b>	<b>(748,324)</b>	<b>147,505</b>	<b>1,574,068</b>	<b>2,543,785</b>	<b>955,819</b>	<b>1,661,435</b>
<b>衍生金融工具現金流量</b>							
以淨值交割的衍生金融工具	-	30	11	472	992	-	1,505
以總額交割的衍生金融工具	-	10,299	(19,510)	4,712	(4)	-	(4,503)
其中：現金流入	-	1,243,343	865,045	241,355	1,139	-	2,350,882
現金流出	-	(1,233,044)	(884,555)	(236,643)	(1,143)	-	(2,355,385)

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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諾。下表按合同的剩餘期限列表外項目金額：

	2023年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	770,190	-	-	770,190
信用卡承擔	721,119	-	-	721,119
開出保函	130,984	71,744	526	203,254
貸款承擔	15,404	13,776	15,501	44,681
開出信用證	270,908	724	-	271,632
合計	1,908,605	86,244	16,027	2,010,876

	2022年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	795,833	-	-	795,833
信用卡承擔	704,268	-	-	704,268
開出保函	119,249	65,802	1,566	186,617
貸款承擔	16,728	18,428	22,805	57,961
開出信用證	269,893	944	-	270,837
合計	1,905,971	85,174	24,371	2,015,516

註釋：

- (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。

#### (d) 操作風險

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

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，加強培訓和考核管理，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，規範帳戶管理，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，本集團對所有重要業務運營均設有災備信息系統及緊急業務恢復方案。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

此外，本集團持續優化完善操作風險管理系統建設，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供資訊化支援。執行資訊系統具備記錄和存儲操作風險損失資料和操作風險事件資訊、支援操作風險和控制自我評估、監測關鍵風險指標等功能。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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。

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。

2013年1月1日起，本集團按照原銀保監會於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。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。2019年1月1日起，本集團按照原銀保監會於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。本集團管理層根據原銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行每季度向原銀保監會提交所需資訊。

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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本充足率	8.85%	8.74%
一級資本充足率	10.68%	10.63%
資本充足率	13.22%	13.18%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	48,967	48,935
資本公積	59,360	59,172
其他綜合收益及其他權益工具可計入部分	7,982	1,505
盈餘公積	54,727	48,932
一般風險準備	100,696	98,103
未分配利潤	303,787	293,956
非控制性權益可計入部分	8,639	7,992
總核心一級資本	584,158	558,595
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	(946)	(903)
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	(3,562)	(3,831)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	-	-
其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產其中應扣除金額	-	(1,998)
核心一級資本淨額	579,650	551,863
其他一級資本(註釋(i))	119,873	119,614
一級資本淨額	699,523	671,477
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	89,988	89,987
超額貸款損失準備	73,870	68,481
非控制性權益可計入部分	2,246	2,142
資本淨額	865,627	832,087
風險加權總資產	6,547,544	6,315,506

註釋：

(i) 截至2023年6月30日，本集團其他一級資本包括本行發行的優先股、永續債(附註40)和非控制性權益資本可計入部分(附註46)。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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。

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2023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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022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	1,164,716	1,135,452	1,167,703	1,141,092
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	1,700	1,047	1,700	1,047
—已發行債務證券	139,664	118,255	135,987	114,609
—已發行次級債券	96,884	94,714	97,965	95,813
—已發行同業存單	696,538	720,446	675,428	704,197
—已發行可轉換公司債券	40,218	40,744	46,231	44,688

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：

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產：</b>				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	14,652	924,879	228,172	1,167,703
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	157	359	1,184	1,700
—已發行債務證券	13,855	122,132	—	135,987
—已發行次級債券	3,653	94,312	—	97,965
—已發行同業存單	—	675,428	—	675,428
—已發行可轉換公司債券	—	—	46,231	46,231

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產：</b>				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	7,248	886,459	247,385	1,141,092
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	—	1,047	1,047
—已發行債務證券	11,163	103,446	—	114,609
—已發行次級債券	3,462	92,351	—	95,813
—已發行同業存單	—	704,197	—	704,197
—已發行可轉換公司債券	—	—	44,688	44,688

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	合計
2023年6月30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	—	60,788	—	60,788
— 貼現	—	425,854	—	425,854
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	—	—	5,384	5,384
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資				
— 投資基金	151,765	273,570	32,747	458,082
— 債券投資	12,134	93,094	5,056	110,284
— 存款證及同業存單	—	57,496	—	57,496
— 理財產品	—	2,869	248	3,117
— 權益工具	1,677	—	5,807	7,484
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	98,734	559,334	444	658,512
— 存款證及同業存單	15,713	5,198	—	20,911
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	160	—	4,546	4,706
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	28	18,948	—	18,976
— 貨幣衍生工具	47	51,086	—	51,133
— 貴金屬衍生工具	—	197	—	197
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>280,258</b>	<b>1,548,434</b>	<b>54,232</b>	<b>1,882,924</b>
<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	178	4,124	—	4,302
— 結構化產品	—	—	1,084	1,084
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	3	18,807	—	18,810
— 貨幣衍生工具	195	51,170	—	51,365
— 貴金屬衍生工具	—	1,055	—	1,055
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<b>376</b>	<b>75,156</b>	<b>1,084</b>	<b>76,616</b>

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	合計
2022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	—	54,851	—	54,851
— 貼現	—	508,142	—	508,142
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	—	—	3,881	3,881
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資				
— 投資基金	141,302	262,741	27,915	431,958
— 債券投資	17,670	58,067	4,953	80,690
— 存款證及同業存單	—	35,543	—	35,543
— 理財產品	—	1,361	155	1,516
— 權益工具	2,562	—	5,325	7,887
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	118,342	658,690	406	777,438
— 存款證及同業存單	15,135	6,366	—	21,501
— 定向資產管理計畫	—	—	—	—
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	292	—	4,836	5,128
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	28	14,931	—	14,959
— 貨幣衍生工具	105	29,068	—	29,173
— 貴金屬衍生工具	—	250	—	250
— 信用類	—	1	—	1
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>295,436</b>	<b>1,630,011</b>	<b>47,471</b>	<b>1,972,918</b>
<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	406	106	—	512
— 結構化產品	—	—	1,034	1,034
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	58	14,829	—	14,887
— 貨幣衍生工具	310	28,470	—	28,780
— 貴金屬衍生工具	—	598	—	598
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<b>774</b>	<b>44,003</b>	<b>1,034</b>	<b>45,811</b>

註釋：

- (i) 本期在第一、第二和第三公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

註釋(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	發放貸款及墊款	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	合計
2023年1月1日	38,348	406	4,836	3,881	47,471	(1,034)	-	(1,034)
在當期損益中確認的利得或損失總額	1,029	-	-	-	1,029	-	-	-
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	-	16	(231)	-	(215)	-	-	-
購買	5,261	-	-	1,787	7,048	-	-	-
出售和結算	(365)	(3)	(54)	(284)	(706)	-	-	-
轉出/轉入	(225)	25	-	-	(200)	-	-	-
匯率變動影響	(190)	-	(5)	-	(195)	(50)	-	(50)
2023年6月30日	43,858	444	4,546	5,384	54,232	(1,084)	-	(1,084)

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

### 55 關聯方

#### (a) 關聯方關係

- (i) 本集團受中國中信金融控股有限公司(「中信金控」)控制，中信有限成立於中國，持本公司64.14%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金控的子公司、合營企業和聯營企業。本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

中國煙草總公司及新湖中寶股份有限公司分別在本行董事會派駐一名非執行董事，能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 關聯方(續)

#### (b) 關聯交易

本集團於相關年度內與關聯方的交易為正常的銀行交易，主要包括借貸、資產轉讓(如：以公募形式發行資產支持證券)、理財投資、存款、待清算款、表外業務及買賣和租賃物業。以上銀行交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行，以每筆交易發生時的相關市場現價成交。

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

本集團與關聯方於相關年度的交易金額以及有關交易於報告日的餘額列示如下：

	截至2023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	3,316	410	697
手續費及佣金收入和其他業務損益	101	1	1
利息支出	(1,016)	(1,331)	(25)
交易淨收益/(損失)	72	(17)	-
其他服務費用	(1,169)	(445)	(66)

	截至2022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	1,275	590	520
手續費及佣金收入和其他業務損益	77	64	3
利息支出	(1,084)	(1,736)	(18)
交易淨收益	54	113	-
其他服務費用	(1,198)	(476)	(1)

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

	2023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	45,776	16,829	-
減：貸款損失準備	(1,048)	(282)	-
發放貸款及墊款淨額	44,728	16,547	-
存放同業及其他金融機構款項	-	-	60,004
拆出資金	26,501	-	-
衍生金融資產	1,137	-	-
買入返售金融資產	1,092	-	-
金融投資			
—以公允價值計量且其變動計入損益	3,991	-	-
—以攤餘成本計量	15,930	329	-
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	842	964	-
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益	450	-	-
對聯營及合營企業的投資	-	-	6,664
使用權資產	17	-	-
其他資產	354	2	-
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	78,427	2,031	6,538
拆入資金	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1	-	-
衍生金融負債	965	-	-
吸收存款	64,305	136,972	9
已發行債務憑	350	-	-
租賃負債	43	2	-
其他負債	10,428	-	-
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	6,533	7,572	-
承兌匯票	1,049	-	-
衍生金融工具名義金額	199,531	-	-

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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)

	2022年12月31日		
	最終母公司 及其下屬企業	其他重要 持股公司及 其下屬企業	聯營及 合營企業
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	35,316	19,032	-
減：貸款損失準備	(1,074)	(302)	-
發放貸款及墊款淨額	34,242	18,730	-
存放同業及其他金融機構款項	1	-	33,712
拆出資金	25,810	-	-
衍生金融資產	505	-	-
金融投資			
—以公允價值計量且其變動計入損益	4,428	-	-
—以攤餘成本計量	16,573	4,065	-
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,153	1,688	-
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益	450	-	-
對合營和聯營企業的投資	-	-	6,302
使用權資產			
其他資產	825	2	-
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構款項存放款項	55,167	492	663
拆入資金	-	-	-
衍生金融負債	591	-	-
吸收存款	45,849	84,698	230
已發行債務憑	350	-	-
租賃負債	72	2	-
其他	324	-	-
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	3,499	4,789	-
承兌匯票	3,177	114	-
衍生金融工具名義金額	193,962	-	-

註釋：

- (i) 其他持股公司包含中國煙草總公司、新湖中寶。

上述披露的本集團與中國煙草總公司、新湖中寶的關聯交易及餘額為被確認為關聯方關係的期間內的信息。於2023年6月30日止六個月期間本集團與中國煙草總公司的子公司的交易並不重大。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 關聯方(續)

#### (c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

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

本集團和關鍵管理人員與其直系親屬、及受這些人士所控制或共同控制的公司正常經營過程中進行多項銀行交易。除以下披露的信息外，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2023年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣60萬元(2022年12月31日：人民幣69萬元)。

董事、監事和高級管理人員於2023年6月30日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣1,394萬元(2022年6月30日止六個月期間：人民幣1,398萬元)。

#### (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))。

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

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

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

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程式。該等定價策略及審批程式與客戶是否為國有實體無關。經考慮其關係的性質後，董事認為該等交易並非重大關聯方交易，故毋須獨立披露。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023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：

	2023年6月30日			合計	最大風險敞口
	賬面價值				
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	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		
理財產品	3,117	-	-	3,117	3,117
非銀行金融機構管理的專項資產管理計畫	-	36,109	-	36,109	36,109
信託投資計劃	-	214,864	-	214,864	214,864
資產支持融資債券	12,073	215,643	34,773	262,489	262,489
投資基金	458,082	-	-	458,082	458,082
合計	473,272	466,616	34,773	974,661	974,661

	2022年12月31日			合計	最大風險敞口
	賬面價值				
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
他行理財產品	1,516	-	-	1,516	1,516
非銀行金融機構管理的專項資產管理計畫	-	39,628	-	39,628	39,628
信託投資計劃	-	222,819	-	222,819	222,819
資產支持融資債券	1,335	252,525	44,697	298,557	298,557
投資基金	431,958	-	-	431,958	431,958
合計	434,809	514,972	44,697	994,478	994,478

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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023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15,945.73億元(2022年12月31日:人民幣15,770.77億元)。

截至2023年6月30日止六個月期間,本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣39.54億元(2022年6月30日止六個月期間:人民幣36.37億元)。

本集團與理財產品進行的買入返售的交易基於市場價格進行定價,這些交易的餘額代表了本集團對理財產品的最大風險敞口。截至2021年6月30日止六個月期間,本集團與非保本理財產品買入返售交易產生的利息收入計人民幣0.24億元(截至2022年6月30日止六個月期間:0.22億元)。

為實現理財業務的平穩過渡和穩健發展,2023年上半年本集團根據《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》的要求,持續推進產品淨值化、存量處置等工作。

於2023年6月30日,上述理財服務涉及的資產中有人民幣1,763.83億元(2022年12月31日:人民幣2,335.28億元)已委託中信集團子公司及聯營企業進行管理。

### 57 金融資產轉讓

截至2023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和不良金融資產轉讓。

本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的,相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時,相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件,本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

賣出回購金融資產款披露詳見附註32。截至2023年6月30日止六個月期間,本集團資產證券化交易和不良金融資產轉讓交易額共計人民幣187.48億元(2022年6月30日止六個月期間:人民幣116.63億元)。

#### 資產證券化交易

截至2023年6月30日止六個月期間,本集團通過資產證券化交易轉讓的金融資產賬面原值人民幣75.48億元,符合完全終止確認條件(2022年6月30日止六個月期間:人民幣66.84億元,符合完全終止確認條件)。

#### 貸款及其他金融資產轉讓

截至2023年6月30日止六個月期間,本集團通過其他方式轉讓貸款及其他金融資產賬面原值人民幣112.00億元(2022年6月30日止六個月期間:人民幣49.79億元)。其中,轉讓不良貸款賬面原值人民幣79.90億元(2022年6月30日止六個月期間:人民幣44.72億元);轉讓不良結構化融資賬面原值人民幣28.10億元(2022年6月30日止六個月期間:人民幣5.07億元);轉讓債券融資賬面原值人民幣4.00億元(2022年6月30日止六個月期間:無)。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。

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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2023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

	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	437,079	472,441
存放同業及其他金融機構款項	64,131	63,712
貴金屬	12,644	5,985
拆出資金	148,911	190,693
衍生金融資產	40,491	22,347
買入返售金融資產	52,669	11,295
發放貸款及墊款	4,970,648	4,760,238
金融投資	2,389,946	2,394,927
—以公允價值計量且其變動計入損益	629,997	553,863
—以攤餘成本計量	1,165,304	1,137,654
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	590,605	699,157
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,040	4,253
對子公司和合營企業的投资	33,424	33,060
物業和設備	32,851	33,870
使用權資產	9,774	9,956
無形資產	2,927	3,206
遞延所得稅資產	51,027	53,088
其他資產	90,690	48,242
<b>資產合計</b>	<b>8,337,212</b>	<b>8,103,060</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	155,189	119,334
同業及其他金融機構存放款項	1,028,401	1,146,264
拆入資金	10,024	19,374
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4,124	290
衍生金融負債	42,087	22,792
賣出回購金融資產款	99,897	251,685
吸收存款	5,287,793	4,854,059
應付職工薪酬	17,765	20,680
應交稅費	4,107	7,420
已發行債務憑證	965,099	968,086
租賃負債	9,307	9,363
預計負債	9,083	9,618
其他負債	46,348	35,797
<b>負債合計</b>	<b>7,679,224</b>	<b>7,464,762</b>
<b>股東權益</b>		
股本	48,967	48,935
其他權益工具	118,060	118,076
資本公積	61,790	61,598
其他綜合收益	2,029	(1,736)
盈餘公積	54,727	54,727
一般風險準備	96,906	96,906
未分配利潤	275,509	259,792
<b>股東權益合計</b>	<b>657,988</b>	<b>638,298</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>8,337,212</b>	<b>8,103,060</b>

## 第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2023年6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
2023年1月1日	48,935	118,076	61,598	(1,736)	54,727	96,906	259,792	638,298
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	33,749	33,749
(二)其他綜合收益	-	-	-	3,523	-	-	-	3,523
綜合收益合計	-	-	-	3,523	-	-	33,749	37,272
(三)所有者投入和減少資本								
1. 可轉換公司債券轉增權益	32	(16)	192	-	-	-	-	208
(四)利潤分配								
1. 對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(16,110)	(16,110)
2. 對永續債持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
(五)所有者權益內部結轉								
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	242	-	-	(242)	-
2023年6月30日	48,967	118,060	61,790	2,029	54,727	96,906	275,509	657,988
	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
2022年1月1日	48,935	118,076	61,598	4,524	48,937	94,430	229,886	606,386
(一)本年利潤	-	-	-	-	-	-	29,852	29,852
(二)其他綜合收益	-	-	-	(2,824)	-	-	-	(2,824)
綜合收益合計	-	-	-	(2,824)	-	-	29,852	27,028
(三)利潤分配								
1. 對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,778)	(14,778)
2. 對其他權益工具持有的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
2022年6月30日	48,935	118,076	61,598	1,700	48,937	94,430	243,280	616,956
	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
2022年1月1日	48,935	118,076	61,598	4,524	48,937	94,430	229,886	606,386
(一)本年利潤	-	-	-	-	-	-	57,895	57,895
(二)其他綜合收益	-	-	-	(6,417)	-	-	-	(6,417)
綜合收益合計	-	-	-	(6,417)	-	-	57,895	51,478
(三)投資者投入資本								
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	5,790	-	(5,790)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	2,476	(2,476)	-
3. 對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,778)	(14,778)
4. 對本行優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,428)	(1,428)
5. 對本行永續債持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(3,360)	(3,360)
(四)所有者權益內部結轉								
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	157	-	-	(157)	-
2022年12月31日	48,935	118,076	61,598	(1,736)	54,727	96,906	259,792	638,298

## 第九章 未經審核補充財務資料

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，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」)而編製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」)的規定編製包括本行和子公司(「本集團」)的截至2023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」)的規定編製截至2023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號編製的合併財務報告及按照《企業會計準則》第32號編製的合併財務報告中列示的截至2023年6月30日止六個月期間的本期利潤和於2023年6月30日的股東權益並無差異。

### 2 流動性覆蓋率

	2023年6月30日	2022年12月31日
流動性覆蓋率	136.16%	168.03%

流動性覆蓋率是根據原銀保監會《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。

### 3 貨幣集中度

	2023年6月30日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	358,699	197,135	65,676	621,510
即期負債	348,343	157,061	34,762	540,166
遠期購入	1,705,875	208,361	171,284	2,085,519
遠期出售	(1,590,542)	(217,405)	(242,604)	(2,050,551)
期權	14,061	590	12	14,663
淨頭寸	836,436	345,742	29,130	1,211,307

	2022年12月31日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	358,286	169,293	51,937	579,516
即期負債	308,549	163,464	26,440	498,453
遠期購入	1,171,960	163,351	128,686	1,463,997
遠期出售	(1,232,853)	(131,217)	(153,851)	(1,517,921)
期權	5,846	(125)	(1,139)	4,582
淨頭寸	611,788	364,766	52,073	1,028,627

## 第九章 未經審核補充財務資料

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 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佔國際債權總金額的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。

	2023年6月30日			
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
亞太區，不包括中國內地	75,120	433	95,521	171,074
—其中屬於香港的部分	40,894	425	72,715	114,034
歐洲	32,680	7,309	19,544	59,533
南北美洲	17,913	18,449	18,280	54,642
非洲	6	—	6,057	6,063
其他	—	—	—	—
合計	125,719	26,191	139,402	291,312

	2022年12月31日			
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
亞太區，不包括中國內地	65,338	399	56,314	122,051
—其中屬於香港的部分	37,340	392	47,084	84,816
歐洲	21,779	1,536	18,605	41,920
南北美洲	18,862	34,443	80,791	134,096
非洲	9	—	—	9
合計	105,988	36,378	155,710	298,076

## 第九章 未經審核補充財務資料

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，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

	2023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)	1,344,725	16,247	23,917
長江三角洲	1,517,723	4,520	12,131
珠江三角洲及海峽西岸	788,481	7,116	12,115
中部地區	768,487	5,577	7,958
西部地區	640,679	5,537	11,935
東北地區	87,358	826	2,343
中國內地以外的地區	232,648	3,719	4,752
應計利息	18,858	-	-
合計	5,398,959	43,542	75,151

	2022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)	1,400,562	19,936	29,021
長江三角洲	1,381,673	6,717	9,128
珠江三角洲及海峽西岸	731,224	7,130	11,485
中部地區	730,240	5,547	7,394
西部地區	598,729	5,201	12,985
東北地區	87,630	849	1,525
中國內地以外的地區	222,714	2,873	3,565
應計利息	17,180	-	-
合計	5,169,952	48,253	75,103

### 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2022年6月30日，本集團無已逾期存拆放同業款項(2022年12月31日：無)。

#### (b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款：		
—3至6個月	14,073	11,841
—6至12個月	10,278	17,942
—超過12個月	19,193	18,470
合計	43,544	48,253
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
—3至6個月	0.26%	0.23%
—6至12個月	0.19%	0.35%
—超過12個月	0.36%	0.36%
合計	0.82%	0.94%

## 第九章 未經審核補充財務資料

截至2022年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，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2023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435.44億元(2022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482.53億元)。

#### 逾期超過3個月的發放貸款及墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
有抵質押物涵蓋	25,045	30,905
無抵質押物涵蓋	18,499	17,348
合計	43,544	48,253
損失準備	(22,557)	(36,607)
賬面價值	20,987	11,646
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	37,553	44,019

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2023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。



让 财 富 有 温 度



地址：北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層  
郵編：100020  
投資者熱線：+86-10-66638188  
投資者電子信箱：ir@citicbank.com  
網址：www.citicbank.com



本中期報告由可循環再造紙印刷