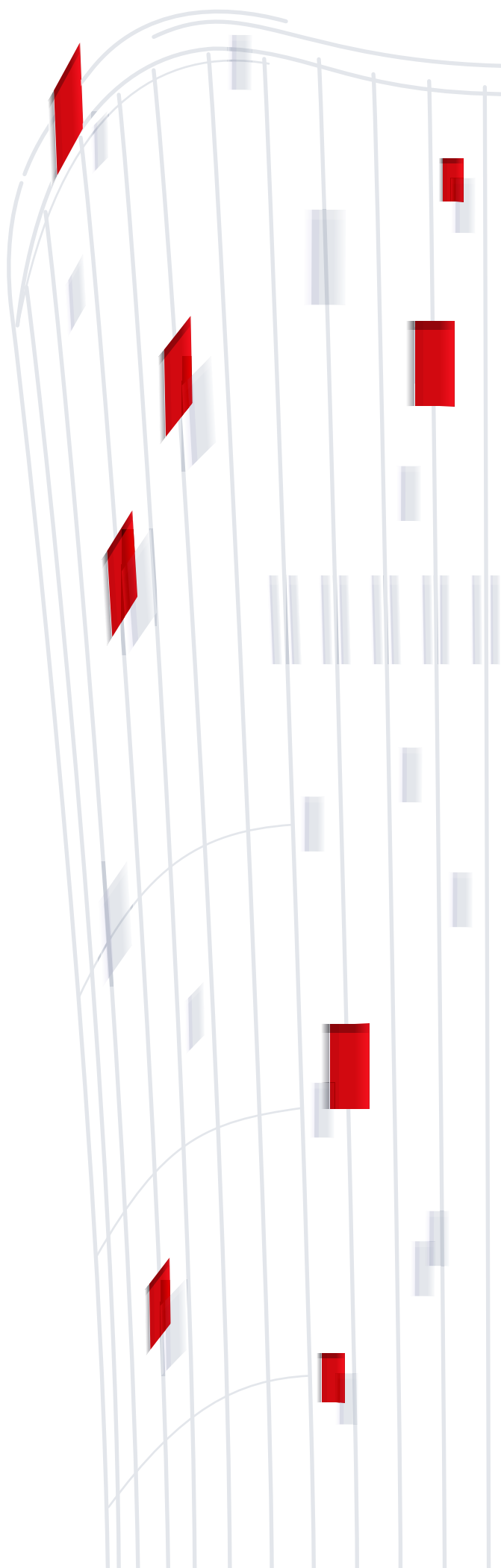




(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：0998

努力做您的
最佳綜合金融
服務提供者

2022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2022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2022年8月25日審議通過了本行2022年半年度報告全文及摘要，會議應出席董事11名，實際出席董事11名，其中劉成董事因公務委託郭黨懷董事代為出席和表決。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行2022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2022年中期財務報告，已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則審閱。

本行董事長、非執行董事朱鶴新，副董事長、執行董事、行長方合英，副行長、財務總監王康，財務會計部負責人薛鋒慶，聲明並保證本行2022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。




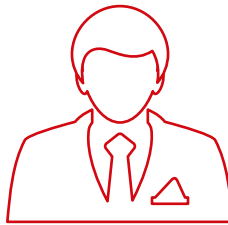
重大風險提示：報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請注意閱讀本報告第二章「管理層討論與分析」中相關內容。

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

經營概覽	2
釋義	3
第一章 公司基本情況簡介	4
第二章 管理層討論與分析	8
2.1 公司所處行業情況	8
2.2 公司從事的主要業務	8
2.3 核心競爭力分析	9
2.4 經營業績概況	10
2.5 財務報表分析	10
2.6 資本市場關注的重點問題	33
2.7 業務綜述	39
2.8 風險管理	55
2.9 內部控制	60
2.10 內部審計	61
2.11 重大投資、重大收購、重大資產和股權出售事項	62
2.12 結構化主體情況	62
2.13 根據監管要求披露的其他信息	62
第三章 公司治理	63
第四章 環境和社會責任	78
第五章 董事會報告	82
第六章 普通股股份變動及股東情況	92
第七章 優先股相關情況	101
第八章 可轉換公司債券相關情況	103
第九章 中期財務資料和審閱報告	105

經營概覽

	經營業績：	經營收入	淨利潤
		1,082.18 億元	325.24 億元
		非利息淨收入	淨利潤增速
		343.70 億元	12.03%
	盈利能力指標：	平均總資產回報率(ROAA)	成本收入比
		0.81%	24.33%
		平均淨資產收益率(ROAE)	淨息差
		11.99%	1.99%
	資產質量指標：	撥備覆蓋率	
		不良貸款率	197.15%
		1.31%	貸款撥備率
			2.58%
	基礎客群：	對公客戶	
		線上月活用戶	98.45 萬戶
		3,014.84 萬戶	個人客戶
			1.23 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，基礎客群數據為本行數據。

釋義

報告期	2022年1月1日至2022年6月30日之間
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
新湖中寶	新湖中寶股份有限公司
信銀理財	信銀理財有限責任公司
信銀投資	信銀(香港)投資有限公司(原振華國際財務有限公司)
原中國銀監會	原中國銀行業監督管理委員會
中國煙草	中國煙草總公司
中國銀保監會／銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
中信百信銀行	中信百信銀行股份有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司(2014年8月更名前為中信泰富有限公司)
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信金控	中國中信金融控股有限公司
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司(2011年12月改制更名前為中國中信集團公司)
中信泰富	中信泰富有限公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中信有限	中國中信有限公司(2014年8月更名前為中國中信股份有限公司)

(註：本釋義條目以漢語拼音排序)

第一章 公司基本情況簡介

1.1 公司信息

法定中文名稱	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)			
法定英文名稱	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED(縮寫「CNCB」)			
法定代表人	朱鶴新			
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 ¹	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			
半年度報告備置地地點	北京市朝陽區光華路10號院1號樓中信銀行董事會辦公室			
中國內地法律顧問	北京天達共和律師事務所			
中國香港法律顧問	高偉紳律師事務所			
國內審計師	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 中國上海市浦東新區東育路588號前灘中心42樓(郵編：200126) 境內簽字註冊會計師：葉少寬、李燕			
國際審計師	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓 境外簽字註冊會計師：葉少寬			
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、程越			
持續督導期間	由於本行發行的可轉債尚未完成全部轉股，持續督導期延長至可轉債全部轉股			
持續督導保薦機構二	中國國際金融股份有限公司			
辦公地址	北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27、28層 +86-10-65051166			
簽字保薦代表人	許佳、艾雨 ²			
持續督導期間	由於本行發行的可轉債尚未完成全部轉股，持續督導期延長至可轉債全部轉股			
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 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

¹ 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」。

² 關於持續督導保薦代表人變更詳細情況參見本行於2022年6月2日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網點(www.citicbank.com)發佈的《中信銀行股份有限公司關於變更持續督導保薦代表人的公告》。

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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增幅(%)	2020年 1-6月
經營收入	108,218	105,656	2.42	102,200
利潤總額	38,711	34,923	10.85	30,746
歸屬於本行股東的淨利潤	32,524	29,031	12.03	25,541
經營活動產生的現金流量淨額	36,219	(188,288)	上年同期為負	66,853
每股計				
基本每股收益(元)	0.63	0.59	6.78	0.52
稀釋每股收益(元)	0.57	0.54	5.56	0.48
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.74	(3.85)	上年同期為負	1.37

1.3.2 盈利能力指標

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減(%)	2020年 1-6月
平均總資產回報率(ROAA) ⁽¹⁾	0.81%	0.78%	0.03	0.76%
平均淨資產收益率 (ROAE, 不含非控制性權益) ⁽²⁾	11.99%	12.26%	(0.27)	11.44%
成本收入比(不含稅金及附加) ⁽³⁾	24.33%	23.02%	1.31	22.18%
信貸成本 ⁽⁴⁾	1.28%	1.40%	(0.12)	1.87%
淨利差 ⁽⁵⁾	1.94%	2.03%	(0.09)	2.19%
淨息差 ⁽⁶⁾	1.99%	2.09%	(0.10)	2.27%

- 註：(1) 平均總資產回報率=淨利潤/期初和期末總資產餘額平均數。
(2) 平均淨資產收益率=歸屬於本行普通股股東的淨利潤/期初和期末歸屬於本行普通股股東權益總額的平均數。
(3) 成本收入比=(經營費用-稅金及附加)/經營收入。
(4) 信貸成本=當年計提貸款及墊款減值損失/貸款及墊款平均餘額。
(5) 淨利差=總生息資產平均收益率-總付息負債平均成本率。
(6) 淨息差=利息淨收入/總生息資產平均餘額。

1.3.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增幅(%)	2020年 12月31日
總資產	8,278,016	8,042,884	2.92	7,511,161
貸款及墊款總額 ⁽¹⁾	5,011,244	4,855,969	3.20	4,473,307
— 公司貸款	2,462,777	2,336,179	5.42	2,170,400
— 貼現貸款	454,271	465,966	(2.51)	411,007
— 個人貸款	2,094,196	2,053,824	1.97	1,891,900
總負債	7,616,727	7,400,258	2.93	6,951,123
客戶存款總額 ⁽¹⁾	5,100,351	4,736,584	7.68	4,528,399
— 公司活期存款 ⁽²⁾	2,088,591	1,974,319	5.79	1,915,266
— 公司定期存款	1,903,885	1,789,956	6.36	1,674,846
— 個人活期存款	347,038	310,054	11.93	327,110
— 個人定期存款	760,837	662,255	14.89	611,177
同業及其他金融機構存放款項	1,018,993	1,174,763	(13.26)	1,163,641
拆入資金	66,604	78,331	(14.97)	57,756
歸屬於本行股東的權益總額	641,020	626,303	2.35	544,573
歸屬於本行普通股股東的權益總額	526,079	511,362	2.88	469,625
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元)	10.75	10.45	2.87	9.60

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眼面餘額中。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	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增減(%)	2020年 12月31日
不良貸款率 ⁽¹⁾	1.31%	1.39%	(0.08)	1.64%
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	197.15%	180.07%	17.08	171.68%
貸款撥備率 ⁽³⁾	2.58%	2.50%	0.08	2.82%

註： (1) 不良貸款率=不良貸款餘額/貸款及墊款總額。

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

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

1.3.5 其他主要監管指標

項目 ^(註)	監管值	2022年 6月30日	2021年 12月31日	變動 百分點	2020年 12月31日
資本充足情況					
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.56%	8.85%	(0.29)	8.74%
一級資本充足率	≥8.50%	10.49%	10.88%	(0.39)	10.18%
資本充足率	≥10.50%	13.05%	13.53%	(0.48)	13.01%
槓桿情況					
槓桿率	≥4%	6.52%	6.78%	(0.26)	6.40%
流動性風險					
流動性覆蓋率	≥100%	130.21%	146.59%	(16.38)	135.14%
流動性比例					
其中：本外幣	≥25%	56.43%	59.09%	(2.66)	58.09%
人民幣	≥25%	56.86%	59.99%	(3.13)	58.21%
外幣	≥25%	61.02%	58.98%	2.04	67.11%

註：(1) 本表指標均按中國銀行業監管併表口徑計算。

(2) 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2022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97.1%，較上年末下降0.5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

2022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，受國際環境複雜演變，國內疫情衝擊等超預期因素影響，2022年第二季度以來經濟下行壓力加大。各地區各部門高效統籌疫情防控和經濟社會發展，有效實施穩經濟一攬子政策措施，疫情反彈得到有效控制，國民經濟企穩回升，市場價格基本平穩，高質量發展態勢持續。上半年國內生產總值同比增速2.5%，三大產業同比分別增長5%、3.2%和1.8%。國內經濟韌性強、潛力大、長期向好的基本特點沒有改變，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。2022年6月末，我國銀行業金融機構總資產360.43萬億元³，較年初增長4.55%；不良貸款餘額2.95萬億元，較年初增加1,069億元；不良貸款率1.67%，較年初下降0.06個百分點；撥備覆蓋率203.8%，資本充足率14.87%⁴。

從政策舉措看，監管機構以保持政策舉措連續性、穩定性為著力點，從增加金融供給，改善金融需求兩端發力，加大支持實體經濟力度。強化金融支持小微企業發展和鄉村振興，做好受疫情影響困難行業企業等金融服務，推動金融服務製造業高質量發展，全力支持貨運物流保通保暢。加強「新市民」金融服務工作，調整差別化住房信貸政策，出台支持保障性租賃住房發展的指導意見。同時，進一步完善監管法律法規框架，健全風險防控長效機制，初步確立金融穩定保障基金基礎框架，持續強化銀行公司治理，開展股權和關聯交易專項整治工作。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。

³ 數據來源：中國銀保監會官網。

⁴ 數據來源：中國銀保監會新聞發佈會。

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」⁵，始終堅持市場化運行，不斷完善公司治理和業務運營體制機制，形成了管理高效、分工專業的組織架構體系。參照現代銀行發展理論與實踐，結合黨建工作要求，搭建了「三會一層」各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡的公司治理科學架構，持續推進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，貫徹「重在執行、貴在效果」工作要求，做強集團協同主平台，以客戶為中心，建立政府、企業、個人「三大」服務體系，以發展為主線，深挖融融、產融、母子、跨境、區域「五大」合作領域，以結果為導向，做好機制、智庫、人才、系統、品牌「五大」支持保障，深度打造中信協同「兩圈一體」，即拓展協同朋友圈、構建協同生態圈、形成協同發展共同體，提高協同乘數效應，為客戶提供「不止於銀行、不止於金融、金融+實業」的最佳綜合服務。

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

風險防控科學有效。本行以建立「控風險有效、促發展有力」的風險管理體系為目標，不斷提升風險管理質效。加強全面風險管理，有效傳導穩健的風險偏好，提升全機構、全產品、全客戶、全流程風控能力。深入推進「五策合一」⁶，將資源投向國家產業政策支持、市場有前景的關鍵領域和優質客戶，在有效促進信貸投放的同時，進一步夯實資產質量。加快智能風控體系建設，全面提升線上化業務風控能力，打造大數據+AI為內核的智能預警，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，為核心能力建設全面賦能，推動本行成為一流科技型銀行。本行持續加大科技投入，提升產品和服務競爭力，驅動業務和運營模式轉型，打造數據驅動型業務發展模式。投產國內中大型銀行首個自主分佈式核心系統，金融科技綜合賦能能力實現全面躍升，人工智能、區塊鏈等新技術創新應用由點及面深度滲透到業務各領域，成為發展的重要生產力。

品牌文化特色鮮明。近年來，本行結合重大事件與節點開展品牌傳播，品牌資產得到有效積累，2022年，本行在英國《銀行家》雜誌「全球銀行品牌500強排行榜」中排名第21位，品牌價值128億美元。本行通過對三十多年發展所積澱的文化基因的提煉與昇華，確立了特色鮮明的企業文化。本行以成為「有擔當、有溫度、有特色、有價值」的最佳綜合金融服務提供者為發展願景，堅持「客尊、誠信、創新、協作、卓越」的核心價值觀，積極踐行「為客戶謀價值、為員工謀幸福、為股東謀效益、為社會盡責任」的企業使命。

人才隊伍專業優秀。本行堅持以戰略為導向、以員工為中心、以價值創造為根本，持續深化人力資源改革，搭建市場化、現代化的人力資源管理體制，堅定不移實施人才強行戰略。本行大力弘揚「凝聚奮進者、激勵實幹者、成就有為者」的人才觀，通過科學合理的幹部選拔機制，拓寬識人、選人渠道，持續優化考核評價，不斷強化激勵約束，構建多元化人才發展通道，大力培養各類人才，為本行高質量可持續發展提供堅強有力的人才保障。

⁵ 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。

⁶ 指行業研究、授信政策、審批標準、營銷指引、資源和考核政策。

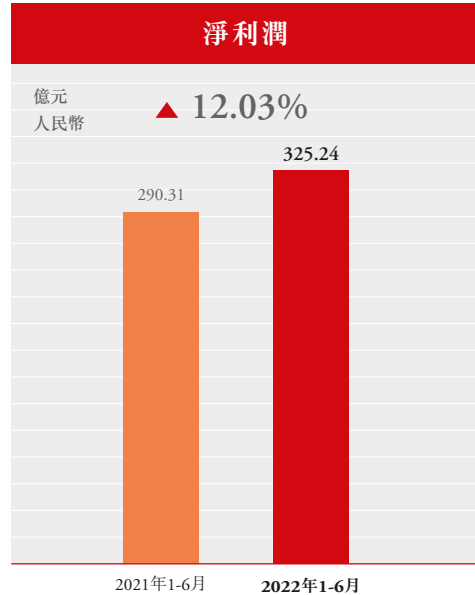
2.4 經營業績概況

報告期內，面對複雜嚴峻的形勢，本集團認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署和監管要求，積極踐行國有金融企業使命，堅持「穩字當頭、穩中求進」工作總基調，全面推進「342強核行動」，經營業績穩步提升。

經營效益增勢良好，收入結構持續改善。報告期內，本集團實現經營收入1,082.18億元，同比增長2.42%；其中實現利息淨收入738.48億元，同比下降0.32%，實現非利息淨收入343.70億元，同比增長8.86%，非利息收入佔比升至31.76%，同比提高1.88個百分點；實現歸屬於本行股東的淨利潤325.24億元，同比增長12.03%。

業務規模平穩增長，支持實體經濟堅定有力。截至報告期末，本集團資產總額82,780.16億元，比上年末增長2.92%；存、貸款規模雙雙突破5萬億元大關，貸款及墊款總額(不含應計利息)50,112.44億元，比上年末增長3.20%；客戶存款總額(不含應計利息)51,003.51億元，比上年末增長7.68%。報告期內，堅持加大對重點區域和行業的信貸支持，不斷拓展優質資產，服務好製造業、高新技術、綠色金融等重點領域，提升服務實體經濟質效的同時，自身業務結構也不斷優化。

資產質量持續向好，不良貸款保持「雙降」。截至報告期末，本集團不良貸款餘額655.20億元，比上年末減少19.39億元，下降2.87%；不良貸款率1.31%，比上年末下降0.08個百分點；撥備覆蓋率197.15%，比上年末上升17.08個百分點；貸款撥備率2.58%，比上年末上升0.08個百分點，風險抵禦能力進一步增強。



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325.24億元，同比增長12.03%。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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減額	增幅(%)
經營收入	108,218	105,656	2,562	2.42
—利息淨收入	73,848	74,082	(234)	(0.32)
—非利息淨收入	34,370	31,574	2,796	8.86
經營費用	(27,387)	(25,413)	(1,974)	7.77
信用及其他資產減值損失	(42,419)	(45,370)	2,951	(6.50)
利潤總額	38,711	34,923	3,788	10.85
所得稅	(5,776)	(5,443)	(333)	6.12
淨利潤	32,935	29,480	3,455	11.72
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	32,524	29,031	3,493	12.03

2.5.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入1,082.18億元，同比增長2.42%。其中，利息淨收入佔比68.2%，同比下降1.9個百分點；非利息淨收入佔比31.8%，同比上升1.9個百分點。

項目	單位：%	
	2022年 1-6月	2021年 1-6月
利息淨收入	68.2	70.1
非利息淨收入	31.8	29.9
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738.48億元，同比減少2.34億，下降0.32%。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。

項目	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)
生息資產						
貸款及墊款	4,908,004	118,831	4.88	4,617,203	115,707	5.05
金融投資 ⁽¹⁾	1,765,483	28,588	3.27	1,729,170	29,753	3.47
存放中央銀行款項	402,616	2,885	1.45	413,509	3,083	1.50
存放同業款項及拆出資金	334,970	3,529	2.12	351,940	3,357	1.92
買入返售金融資產	77,153	609	1.59	49,347	467	1.91
小計	7,488,226	154,442	4.16	7,161,169	152,367	4.29
付息負債						
客戶存款	4,865,342	49,231	2.04	4,605,657	45,366	1.99
同業及其他金融機構存放款項 及拆入資金	1,232,299	13,684	2.24	1,245,407	15,521	2.51
已發行債務憑證	938,933	13,788	2.96	819,011	12,850	3.16
向中央銀行借款	190,967	2,821	2.98	229,785	3,426	3.01
賣出回購金融資產款	84,727	845	2.01	81,422	896	2.22
其他	10,523	225	4.31	10,980	226	4.15
小計	7,322,791	80,594	2.22	6,992,262	78,285	2.26
利息淨收入		73,848			74,082	
淨利差 ⁽²⁾			1.94			2.03
淨息差 ⁽³⁾			1.99			2.09

- 註： (1) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
(2) 淨利差=總生息資產平均收益率-總付息負債平均成本率。
(3) 淨息差=利息淨收入/總生息資產平均餘額。

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	2022年1-6月對比2021年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
貸款及墊款	7,282	(4,158)	3,124
金融投資	625	(1,790)	(1,165)
存放中央銀行款項	(81)	(117)	(198)
存放同業款項及拆出資金	(162)	334	172
買入返售金融資產	263	(121)	142
利息收入變動	7,927	(5,852)	2,075
負債			
客戶存款	2,563	1,302	3,865
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	(163)	(1,674)	(1,837)
已發行債務憑證	1,879	(941)	938
向中央銀行借款	(579)	(26)	(605)
賣出回購金融資產款	36	(87)	(51)
其他	(9)	8	(1)
利息支出變動	3,727	(1,418)	2,309
利息淨收入變動	4,200	(4,434)	(234)

淨息差和淨利差

2022年上半年，受疫情反覆、LPR下調等因素影響，年初以來貸款利率下行明顯，負債成本則相對剛性，銀行息差整體承壓。面對壓力，本集團堅持貫徹讓利實體經濟的方針政策，同時按照「量價平衡」原則推動業務有序發展，資產方面加強優質資產的營銷和獲取，負債方面大力拓展低成本結算存款，優化調整資負結構，努力穩定息差水平。報告期內，本集團淨息差為1.99%，同比下降0.10個百分點；淨利差為1.94%，同比下降0.09個百分點。本集團生息資產收益率為4.16%，同比下降0.13個百分點，付息負債成本率為2.22%，同比下降0.04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1,544.42億元，同比增加20.75億元，增長1.36%，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1,188.31億元，同比增加31.24億元，增長2.70%，主要因為貸款及墊款平均餘額增加2,908.01億元，增長6.30%。其中，收益較高的個人貸款平均餘額增加1,285.02億元。

按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2022年1-6月			2021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	1,625,871	40,620	5.04	1,540,979	40,655	5.32
中長期貸款	3,282,133	78,211	4.81	3,076,224	75,052	4.92
合計	4,908,004	118,831	4.88	4,617,203	115,707	5.05

按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

項目	2022年1-6月			2021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	2,397,414	53,243	4.48	2,302,874	52,769	4.62
貼現貸款	445,144	5,503	2.49	377,385	5,515	2.95
個人貸款	2,065,446	60,085	5.87	1,936,944	57,423	5.98
合計	4,908,004	118,831	4.88	4,617,203	115,707	5.05

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入為285.88億元，同比減少11.65億元，下降3.92%，主要由於金融投資平均收益率下降0.20個百分點抵銷平均餘額增加363.13億元所致。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為28.85億元，同比減少1.98億元，下降6.42%，主要由於平均規模減少108.93億元，同時存放央行款項收益率同比下降0.05個百分點所致。

存放同業款項及拆出資金利息收入

報告期內，本集團存放同業款項及拆出資金利息收入35.29億元，同比增加1.72億元，增長5.12%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均收益率上升0.20個百分點抵銷平均餘額減少169.70億元影響所致。

買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團買入返售金融資產利息收入6.09億元，同比增加1.42億元，增長30.41%，主要由於買入返售金融資產平均餘額增加278.06億元抵銷收益率下降0.32個百分點所致。

2.5.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出805.94億元，同比增加23.09億元，增長2.95%，主要是付息負債規模增加抵銷付息負債成本率下降的影響所致。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為492.31億元，同比增加38.65億元，增長8.52%，主要是上半年客戶存款規模穩步增長，平均餘額增加2,596.85億元，同時存款成本率上升0.05個百分點所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年1-6月			2021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	1,893,012	25,637	2.73	1,778,890	23,634	2.68
活期	1,959,086	12,747	1.31	1,910,778	12,089	1.28
小計	3,852,098	38,384	2.01	3,689,668	35,723	1.95
個人存款						
定期	720,212	10,454	2.93	624,742	9,260	2.99
活期	293,032	393	0.27	291,247	383	0.27
小計	1,013,244	10,847	2.16	915,989	9,643	2.12
合計	4,865,342	49,231	2.04	4,605,657	45,366	1.99

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136.84億元，同比減少18.37億元，下降11.84%，主要是同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均成本率下降0.27個百分點同時平均餘額減少131.08億元所致。

已發行債務憑證利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證利息支出137.88億元，同比增加9.38億元，增長7.30%，主要由於已發行債務憑證平均餘額增加1,199.22億元(其中：同業存單平均餘額增加852.62億元)抵銷平均成本率下降0.20個百分點影響所致。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出28.21億元，同比減少6.05億元，下降17.66%，主要由於本集團向中央銀行借款平均成本率下降0.03個百分點同時平均餘額減少388.18億元所致。

賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團賣出回購金融資產款利息支出為8.45億元，同比減少0.51億元，下降5.69%，主要由於賣出回購金融資產款平均成本率下降0.21個百分點抵銷平均餘額增加33.05億元影響所致。

其他利息支出

報告期內，本集團其他利息支出為2.25億元，同比減少0.01億元，主要由於租賃負債平均餘額下降所致。

2.5.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入343.70億元，同比增加27.96億元，增長8.86%。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減額	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	18,835	19,349	(514)	(2.66)
交易淨收益	3,139	3,776	(637)	(16.87)
投資性證券淨收益	12,140	8,011	4,129	51.54
其他經營淨收益	256	438	(182)	(41.55)
合計	34,370	31,574	2,796	8.86

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188.35億元，同比減少5.14億元，下降2.66%。其中：擔保及諮詢手續費同比增加3.89億元，增長15.04%；銀行卡手續費同比增加2.47億元，增長3.17%；結算與清算手續費同比增加1.88億元，增長19.26%；代理業務手續費同比減少6.96億元，下降18.38%；託管及其他受托業務佣金同比減少9.22億元，下降14.67%。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減額	增幅(%)
銀行卡手續費	8,040	7,793	247	3.17
代理業務手續費	3,091	3,787	(696)	(18.38)
託管及其他受托業務佣金	5,364	6,286	(922)	(14.67)
擔保及諮詢手續費	2,975	2,586	389	15.04
結算與清算手續費	1,164	976	188	19.26
其他手續費	46	61	(15)	(24.59)
手續費及佣金收入小計	20,680	21,489	(809)	(3.76)
手續費及佣金支出	(1,845)	(2,140)	295	(13.79)
手續費及佣金淨收入	18,835	19,349	(514)	(2.66)

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152.79億元，同比增加34.92億元，主要是基金投資收益增加所致。

2.5.1.8 經營費用

報告期內，本集團經營費用273.87億元，同比增加19.74億元，增長7.77%。報告期內，本集團成本收入比(扣除税金及附加)為24.33%，同比上升1.31個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減額	增幅(%)
員工成本	15,799	14,606	1,193	8.17
物業及設備支出及攤銷費	4,424	4,284	140	3.27
其他一般及行政費用	6,106	5,432	674	12.41
小計	26,329	24,322	2,007	8.25
税金附加	1,058	1,091	(33)	(3.02)
合計	27,387	25,413	1,974	7.77
成本收入比	25.31%	24.05%	上升1.26個百分點	
成本收入比(扣除税金及附加)	24.33%	23.02%	上升1.31個百分點	

2.5.1.9 信用及其他資產減值損失

報告期內，本集團資產質量持續向好，風險成本降低，計提信用及其他資產減值損失合計424.19億元，同比減少29.51億元，下降6.50%。其中，計提貸款及墊款減值損失311.43億元，同比減少9.50億元，下降2.96%；計提金融投資減值損失39.73億元，同比減少69.04億元，下降63.47%。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	2022年 1-6月	2021年 1-6月	增減額	增幅(%)
貸款及墊款	31,143	32,093	(950)	(2.96)
金融投資	3,973	10,877	(6,904)	(63.47)
應收利息	2,673	1,956	717	36.66
同業業務 ^(註)	90	(26)	116	上年同期為負
其他應收款	(239)	244	(483)	(197.95)
表外項目	4,747	185	4,562	2,465.95
抵債資產	32	41	(9)	(21.95)
合計	42,419	45,370	(2,951)	(6.50)

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57.76億元，同比增加3.33億元，增長6.12%。報告期內有效稅率為14.92%，同比下降0.67個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年	2021年	增減額	增幅(%)
	1-6月	1-6月		
稅前利潤	38,711	34,923	3,788	10.85
所得稅費用	5,776	5,443	333	6.12
實際稅率	14.92%	15.59%	下降0.67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82,780.16億元，比上年末增長2.92%，主要由於本集團貸款及墊款、金融投資增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
貸款及墊款總額	5,011,244	60.6	4,855,969	60.4
貸款及墊款應計利息	14,392	0.2	13,064	0.2
減：貸款及墊款減值準備 ⁽¹⁾	(128,862)	(1.6)	(120,957)	(1.5)
貸款及墊款淨額	4,896,774	59.2	4,748,076	59.1
金融投資總額	2,382,051	28.8	2,334,013	29.0
金融投資應計利息	16,018	0.2	15,355	0.2
減：金融投資減值準備 ⁽²⁾	(30,541)	(0.4)	(26,727)	(0.3)
金融投資淨額	2,367,528	28.6	2,322,641	28.9
對聯營及合營企業投資	6,015	0.1	5,753	0.1
現金及存放中央銀行款項	395,872	4.8	435,383	5.4
存放同業款項及拆出資金	332,710	4.0	251,774	3.1
買入返售金融資產	44,936	0.5	91,437	1.1
其他 ⁽³⁾	234,181	2.8	187,820	2.3
合計	8,278,016	100.0	8,042,884	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、固定資產、無形資產、商譽、使用權資產、遞延所得稅資產以及其他資產等。

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) 50,112.44億元，比上年末增長3.20%。貸款及墊款淨額佔總資產比例為59.2%，比上年末上升0.1個百分點。以攤餘成本計量的貸款及墊款佔全部貸款及墊款比例為90.0%。本集團貸款及墊款按計量屬性分類情況如下表所示：

項目	2022年6月30日		2021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	4,512,112	90.0	4,355,927	89.7
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	499,132	10.0	500,042	10.3
貸款及墊款總額	5,011,244	100.0	4,855,969	100.0

單位：百萬元人民幣

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) 23,820.51億元，比上年末增加480.38億元，增長2.06%，主要是本集團投資基金投資增加所致。

本集團金融投資按產品分類情況如下表所示：

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券投資	1,601,883	67.2	1,602,529	68.7
投資基金	438,046	18.4	397,407	17.0
資金信託計劃	241,545	10.1	234,770	10.1
定向資產管理計劃	44,104	1.9	50,437	2.1
存款證及同業存單	40,169	1.7	35,082	1.5
權益工具投資	12,307	0.5	12,177	0.5
理財產品及通過結構化主體進行的投資	3,997	0.2	1,611	0.1
金融投資總額	2,382,051	100.0	2,334,013	100.0

單位：百萬元人民幣

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	2022年6月30日		2021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	558,284	23.4	495,810	21.2
以攤餘成本計量的金融投資	1,118,479	47.0	1,186,558	50.9
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	700,119	29.4	646,900	27.7
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	5,169	0.2	4,745	0.2
金融投資總額	2,382,051	100.0	2,334,013	100.0

債券投資

截至報告期末，本集團債券投資16,018.83億元，比上年末減少6.46億元，下降0.04%。

債券投資發行機構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業及其他金融機構	421,833	26.3	436,237	27.2
政府	989,842	61.8	931,822	58.2
政策性銀行	79,616	5.0	135,127	8.4
企業實體	108,470	6.8	97,654	6.1
公共實體	2,122	0.1	1,689	0.1
合計	1,601,883	100.0	1,602,529	100.0

第二章 管理層討論與分析

重大金融債券投資明細

對聯營及合營企業投資

下表為2022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	5,222	7/8/2023	3.00%	—
2019年政策性銀行債券	4,609	17/7/2022	3.12%	—
2022年政策性銀行債券	4,438	22/4/2032	2.98%	—
2020年政策性銀行債券	3,995	22/12/2023	0.65%	—
2021年政策性銀行債券	3,804	21/7/2024	2.78%	—
2019年政策性銀行債券	3,596	2/7/2024	3.42%	—
2019年政策性銀行債券	3,557	14/8/2024	3.24%	—
2020年政策性銀行債券	3,289	5/8/2023	3.06%	—
2020年政策性銀行債券	3,124	9/4/2023	1.86%	—
2020年政策性銀行債券	3,112	10/1/2025	3.23%	—
合計	38,746			—

註： 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段損失準備。

截至報告期末，本集團對聯營及合營企業投資淨額60.15億元，比上年末增長4.55%。報告期末，本集團對聯營及合營企業投資減值準備餘額為零。詳情請參閱財務報告附註21「對聯營及合營企業投資」。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
對合營企業投資	5,493	5,220
對聯營企業投資	522	533
減值準備	—	—
對聯營及合營企業投資淨額	6,015	5,753

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	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義本金	公允價值		名義本金	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	2,868,741	12,433	12,330	2,630,541	8,643	8,539
貨幣衍生工具	2,166,676	20,453	19,408	1,936,863	13,930	14,217
其他衍生工具	48,000	376	604	17,043	148	151
合計	5,083,417	33,262	32,342	4,584,447	22,721	22,907

抵債資產

截至報告期末，本集團抵債資產餘額25.21億元，已計提減值準備12.48億元，賬面淨值12.73億元。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵債資產原值	2,521	2,616
－土地、房屋及建築物	2,516	2,611
－其他	5	5
抵債資產減值準備	(1,248)	(1,286)
－土地、房屋及建築物	(1,248)	(1,286)
抵債資產賬面價值合計	1,273	1,330

減值準備變動

單位：百萬元人民幣

項目	2021年 12月31日	本期計提/ 轉回	本期核銷 及轉出	其他 ⁽¹⁾	2022年 6月30日
貸款及墊款 ⁽²⁾	121,471	31,143	(30,136)	6,694	129,172
金融投資 ⁽³⁾	29,011	3,973	(45)	47	32,986
同業業務 ⁽⁴⁾	281	90	–	–	371
其他資產 ⁽⁵⁾	5,134	2,434	(2,289)	447	5,726
表外項目	11,428	4,747	–	30	16,205
信用減值準備小計	167,325	42,387	(32,470)	7,218	184,460
抵債資產	1,286	32	(103)	33	1,248
其他資產減值準備小計	1,286	32	(103)	33	1,248
合計	168,611	42,419	(32,573)	7,251	185,708

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

第二章 管理層討論與分析

2.5.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額76,167.27億元，比上年末增長2.93%，主要由於客戶存款增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
向中央銀行借款	189,713	2.5	189,198	2.6
客戶存款	5,154,699	67.7	4,789,969	64.7
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	1,085,597	14.2	1,253,094	16.9
賣出回購金融資產款	119,015	1.6	98,339	1.3
已發行債務憑證	921,018	12.1	958,203	13.0
其他 ^(註)	146,685	1.9	111,455	1.5
合計	7,616,727	100.0	7,400,258	100.0

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

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額(不含應計利息) 51,003.51億元，比上年末增加3,637.67億元，增長7.68%；客戶存款佔總負債的比例為67.7%，比上年末上升3個百分點。本集團公司存款餘額為39,924.76億元，比上年末增加2,282.01億元，增長6.06%；個人存款餘額為11,078.75億元，比上年末增加1,355.66億元，增長13.94%。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	2,088,591	40.5	1,974,319	41.2
定期	1,903,885	36.9	1,789,956	37.4
小計	3,992,476	77.4	3,764,275	78.6
個人存款				
活期	347,038	6.7	310,054	6.5
定期	760,837	14.8	662,255	13.8
小計	1,107,875	21.5	972,309	20.3
客戶存款總額	5,100,351	98.9	4,736,584	98.9
應計利息	54,348	1.1	53,385	1.1
客戶存款合計	5,154,699	100.0	4,789,969	100.0

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	4,692,756	91.0	4,383,814	91.5
外幣	461,943	9.0	406,155	8.5
合計	5,154,699	100.0	4,789,969	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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
總部	2,879	0.1	2,941	0.1
環渤海地區	1,316,200	25.5	1,222,932	25.5
長江三角洲	1,474,736	28.6	1,337,865	27.9
珠江三角洲及海峽西岸	822,094	15.9	759,667	15.8
中部地區	668,873	13.0	636,401	13.3
西部地區	488,250	9.5	467,708	9.8
東北地區	95,389	1.8	95,197	2.0
境外	286,278	5.6	267,258	5.6
合計	5,154,699	100.0	4,789,969	100.0

2.5.3 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益6,612.89億元，比上年末增長2.90%。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	2022年1-6月							
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
2021年12月31日	48,935	118,076	59,216	1,644	144,427	254,005	16,323	642,626
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	32,524	411	32,935
(二)其他綜合收益	-	-	-	(1,349)	-	-	(200)	(1,549)
(三)所有者投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	3,915	3,915
(四)利潤分配	-	-	-	-	292	(16,750)	(180)	(16,638)
2022年6月30日	48,935	118,076	59,216	295	144,719	269,779	20,269	661,289

2.5.4 貸款質量分析

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良貸款率呈現「雙降」態勢，總體貸款質量保持穩健水平。截至報告期末，本集團貸款總額50,112.44億元，較上年末增加1,552.75億元；不良貸款率1.31%，較上年末下降0.08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24,627.77億元，較上年末增加1,265.98億元，增長5.42%；個人貸款餘額20,941.96億元，較上年末增加403.72億元，增長1.97%；票據貼現餘額4,542.71億元，較上年末減少116.95億元，下降2.51%。本集團公司不良貸款(不含票據貼現)餘額較上年末減少30.22億元，不良貸款率較上年末下降0.23個百分點；個人不良貸款餘額較上年末增加12.33億元，不良貸款率較上年末上升0.04個百分點。

單位：百萬元人民幣

	2022年6月30日				2021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	2,462,777	49.14	44,806	1.82	2,336,179	48.11	47,828	2.05
個人貸款	2,094,196	41.79	20,714	0.99	2,053,824	42.29	19,481	0.95
票據貼現	454,271	9.07	-	-	465,966	9.60	150	0.03
貸款合計	5,011,244	100.00	65,520	1.31	4,855,969	100.00	67,459	1.39

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19,972.67億元，較上年末增加1,191.10億元，佔比為39.85%，較上年末上升1.18個百分點；抵押和質押貸款餘額25,597.06億元，較上年末增加478.60億元，佔比為51.08%，較上年末下降0.65個百分點。

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,330,704	26.55	1,292,209	26.61
保證貸款	666,563	13.30	585,948	12.06
抵押貸款	2,024,838	40.41	1,963,710	40.44
質押貸款	534,868	10.67	548,136	11.29
小計	4,556,973	90.93	4,390,003	90.40
票據貼現	454,271	9.07	465,966	9.60
貸款合計	5,011,244	100.00	4,855,969	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50,112.44億元，較上年末增加1,552.75億元，增長3.20%。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13,436.26億元、13,273.31億元和7,544.47億元，佔比分別為26.81%、26.48%和15.06%。從增速看，長江三角洲、中國境外、中部地區貸款增長最快，分別達到6.96%、6.85%和3.86%。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488.01億元，佔比74.48%。從不良貸款增量分佈看，珠江三角洲及海峽西岸增加最多，為47.69億元，不良貸款率上升0.59個百分點；其次是長江三角洲增加6.83億元，不良貸款率上升0.01個百分點。

不良貸款區域分佈變化的主要原因：一是珠江三角洲及海峽西岸地區個別大額客戶出現風險降級不良，導致該地區不良貸款增加較多；二是環渤海、西部等地區的不良資產處置力度較大，不良貸款餘額下降明顯。

單位：百萬元人民幣

	2022年6月30日				2021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	1,343,626	26.81	9,394	0.70	1,256,155	25.87	8,711	0.69
環渤海地區	1,327,331	26.48	25,196	1.90	1,325,105	27.29	30,122	2.27
珠江三角洲及海峽西岸	754,447	15.06	14,211	1.88	733,840	15.11	9,442	1.29
中部地區	698,019	13.93	7,133	1.02	672,083	13.84	6,922	1.03
西部地區	583,291	11.64	6,260	1.07	573,221	11.80	8,933	1.56
中國境外	217,239	4.34	2,031	0.93	203,311	4.19	1,825	0.90
東北地區	87,291	1.74	1,295	1.48	92,254	1.90	1,504	1.63
貸款合計	5,011,244	100.00	65,520	1.31	4,855,969	100.00	67,459	1.39

註：環渤海地區包括總部。

按行業劃分的公司類貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款餘額中，租賃和商業服務業，水利、環境和公共設施管理業居前兩位，貸款餘額分別為4,777.76億元和4,057.84億元，合計佔公司貸款的35.88%，較上年末上升0.03個百分點。製造業貸款餘額為3,778.84億元，佔比15.34%，較上年末上升0.10個百分點。房地產業貸款餘額為2,916.08億元，佔比11.84%，較上年末下降0.35個百分點。從增速看，批發和零售業，電力、燃氣及水的生產和供應業，水利、環境和公共設施管理業，製造業增長速度相對較快，分別較上年末增長13.01%、6.76%、6.45%、6.11%，均高於公司貸款平均增長率。

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在租賃和商業服務業、製造業和房地產業三個行業，不良貸款餘額佔比合計達到62.65%，但製造業和房地產業資產質量繼續呈現好轉趨勢，兩個行業不良貸款餘額較上年末分別減少18.58億元和19.02億元，不良貸款率較上年末分別下降0.67個百分點和0.74個百分點。

第二章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團租賃和商業服務業，電力、燃氣及水的生產和供應業不良貸款餘額分別較上年末增加63.40億元和4.47億元，不良貸款率分別上升1.28和0.40個百分點。建築業，交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額分別較上年末減少39.91億元和17.86億元，不良貸款率分別下降3.80和1.21個百分點。租賃和商業服務業不良貸款餘額上升的主要原因是由於個別大戶出現風險降級不良所致。

單位：百萬元人民幣

	2022年6月30日				2021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	477,776	19.40	10,606	2.22	456,182	19.53	4,266	0.94
水利、環境和公共設施管理業	405,784	16.48	119	0.03	381,182	16.32	148	0.04
製造業	377,884	15.34	9,037	2.39	356,129	15.24	10,895	3.06
房地產業	291,608	11.84	8,429	2.89	284,801	12.19	10,331	3.63
批發和零售業	184,751	7.50	5,842	3.16	163,489	7.00	6,548	4.01
交通運輸、倉儲和郵政業	138,236	5.61	953	0.69	144,053	6.17	2,739	1.90
建築業	106,545	4.33	2,865	2.69	105,633	4.52	6,856	6.49
電力、燃氣及水的生產和供應業	90,053	3.66	1,817	2.02	84,351	3.61	1,370	1.62
公共及社會機構	7,963	0.32	282	3.54	7,898	0.34	282	3.57
其他	382,177	15.52	4,856	1.27	352,461	15.08	4,393	1.25
公司貸款合計	2,462,777	100.00	44,806	1.82	2,336,179	100.00	47,828	2.05

公司類貸款客戶集中度

本集團重點關注對公司類貸款客戶的集中風險控制。報告期內，本集團符合有關借款人集中度的監管要求。本集團將單一借款人定義為明確的法律實體，因此一名借款人可能是另一名借款人的關聯方。

主要監管指標	監管標準	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) ⁽¹⁾	≤10	1.20	1.23	4.31
最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾	≤50	9.98	10.15	15.74

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

		2022年6月30日		
行業	餘額	估貸款總額 百分比(%)	估監管資本 百分比(%)	
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	9,668	0.19	1.20
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	9,368	0.19	1.16
借款人C	房地產業	9,324	0.19	1.15
借款人D	房地產業	8,119	0.16	1.01
借款人E	租賃和商務服務業	7,988	0.16	0.99
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	7,912	0.16	0.98
借款人G	房地產業	7,582	0.15	0.94
借款人H	製造業	7,119	0.14	0.88
借款人I	境外機構	6,766	0.14	0.84
借款人J	租賃和商務服務業	6,723	0.13	0.83
貸款合計		80,569	1.61	9.98

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805.69億元，佔貸款總額的1.61%，佔資本淨額的9.98%。

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。

單位：百萬元人民幣

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	估比(%)	餘額	估比(%)
正常貸款	4,945,724	98.69	4,788,510	98.61
正常類	4,850,913	96.80	4,703,620	96.86
關注類	94,811	1.89	84,890	1.75
不良貸款	65,520	1.31	67,459	1.39
次級類	31,477	0.63	33,819	0.70
可疑類	27,681	0.55	26,938	0.55
損失類	6,362	0.13	6,702	0.14
貸款合計	5,011,244	100.00	4,855,969	100.00

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額較上年末增加1,472.93億元，佔比96.80%，較上年末下降0.06個百分點；關注類貸款餘額較上年末增加99.21億元，佔比1.89%，較上年末上升0.14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655.20億元，較上年末減少19.39億元；不良貸款率1.31%，較上年末下降0.08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、不良貸款率較年初呈現「雙降」態勢。

第二章 管理層討論與分析

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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.55	2.98	3.52
關注類遷徙率(%)	17.12	32.87	48.12
次級類遷徙率(%)	56.15	77.19	76.82
可疑類遷徙率(%)	45.19	58.93	70.34
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.88	1.93	2.56

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.88%，較上年末下降1.05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

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	4,929,431	98.37	4,765,596	98.14
逾期貸款 ⁽¹⁾				
1-90天	34,153	0.68	43,162	0.89
91-180天	13,545	0.27	11,944	0.24
181天及以上	34,115	0.68	35,267	0.73
小計	81,813	1.63	90,373	1.86
客戶貸款合計	5,011,244	100.00	4,855,969	100.00
逾期91天及以上的貸款	47,660	0.95	47,211	0.97
重組貸款 ⁽²⁾	15,391	0.31	16,182	0.33

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818.13億元，較上年末減少85.60億元，佔比較上年末下降0.23個百分點。其中90天以內短期性、臨時性的逾期貸款佔比0.68%，較上年末下降0.21個百分點。逾期91天及以上貸款佔比為0.95%，較上年末下降0.02個百分點。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，重組貸款153.91億元，較上年末減少7.91億元，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2022年 6月30日	截至2021年 12月31日	截至2020年 12月31日
期初餘額	121,471	126,100	115,870
本期計提 ⁽¹⁾	31,143	50,228	69,285
核銷及轉出	(30,136)	(64,161)	(67,236)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	5,519	9,627	8,127
其他 ⁽²⁾	1,175	(323)	54
期末餘額	129,172	121,471	126,100

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

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額1,291.72億元，較上年末增加77.01億元。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197.15%和2.58%，撥備覆蓋率較上年末上升17.08個百分點，貸款撥備率較上年末上升0.08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：

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	811,252	669,736
— 開出保函	153,442	128,866
— 開出信用證	236,455	214,958
— 不可撤銷貸款承諾	55,688	53,473
— 信用卡承擔	722,482	708,741
小計	1,979,319	1,775,774
資本承擔	2,474	1,541
用作質押資產	419,189	396,557
合計	2,400,982	2,173,872

2.5.6 現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流入

本集團經營活動產生的現金淨流入為362.19億元，上年同期為淨流出1,882.88億元，主要是吸收客戶存款大幅增加。

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41.09億元，上年同期為淨流出1,207.78億元，主要是金融投資淨規模同比少增。

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513.35億元，上年同期為淨流入1,942.25億元，主要是同業存單淨規模同比下降。

單位：百萬元人民幣

項目	2022年1-6月	同比增幅(%)	主要原因
經營活動產生的現金淨流入	36,219	上年同期為負	
其中：客戶存款增加現金流入	351,799	150.97	吸收存款增加
同業業務 ^(註) 減少現金淨流出	(163,919)	117.40	同業負債減少
貸款及墊款增加現金流出	(179,437)	(29.22)	貸款同比少增
投資活動產生的現金淨流入	4,109	上年同期為負	
其中：收回投資現金流入	1,336,535	(18.80)	出售及兌付金融投資規模減少
支付投資現金流出	(1,331,906)	(24.58)	金融投資規模下降
籌資活動產生的現金淨流出	(51,335)	(126.43)	
其中：發行債務憑證現金流入	362,177	(28.09)	發行同業存單同比減少
發行其他權益工具收到的現金	3,915	(90.21)	發行無固定期限債券減少
償還債務憑證現金流出	(400,708)	19.32	償還到期同業存單同比增加

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13.05%，比上年末下降0.48個百分點；一級資本充足率10.49%，比上年末下降0.39個百分點；核心一級資本充足率8.56%，比上年末下降0.29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	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增幅(%) / 增減	2020年 12月31日
核心一級資本淨額	530,026	514,078	3.10	471,251
其他一級資本淨額	119,509	117,961	1.31	77,710
一級資本淨額	649,535	632,039	2.77	548,961
二級資本淨額	157,915	153,772	2.69	152,768
資本淨額	807,450	785,811	2.75	701,729
加權風險資產	6,189,303	5,809,523	6.54	5,393,248
核心一級資本充足率	8.56%	8.85%	下降0.29個百分點	8.74%
一級資本充足率	10.49%	10.88%	下降0.39個百分點	10.18%
資本充足率	13.05%	13.53%	下降0.48個百分點	13.01%

槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增幅(%) / 增減	2020年 12月31日
槓桿率水平	6.52%	6.78%	下降0.26個百分點	6.40%
一級資本淨額	649,535	632,039	2.77	548,961
調整後的表內外資產餘額	9,955,854	9,322,716	6.79	8,582,636

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	2022年 6月末／1-6月	比上年末／ 同期增幅(%)	主要原因
拆出資金	232,026	61.2	拆出銀行及非銀行金融機構款項增加
衍生金融資產	33,262	46.4	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	44,936	(50.9)	買入返售債券減少
其他資產	94,890	59.7	待清算款項增加
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	5,472	370.1	債券賣空及結構化產品增加
衍生金融負債	32,342	41.2	衍生金融工具交易規模上升及重估值增加
應交稅費	5,604	(47.9)	應交所得稅減少
預計負債	16,705	40.1	表外業務減值準備增加
其他負債	59,167	66.1	應付股利及待清算款項增加
其他綜合收益	295	(82.1)	金融投資公允價值減少
投資性證券淨收益	12,140	51.5	以公允價值計量且其變動計入當期損益的 證券投資收益和金融資產轉讓收益增加

2.5.10 分部報告

2.5.10.1 業務分部

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

單位：百萬元人民幣

業務分部	2022年1-6月				2021年1-6月			
	分部 經營收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)	分部 經營收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	47,725	44.1	17,371	44.9	50,113	47.4	13,234	37.9
零售銀行業務	42,025	38.8	7,799	20.1	39,549	37.5	10,117	29.0
金融市場業務	17,441	16.1	13,244	34.2	13,982	13.2	12,082	34.6
其他業務及未分配項目	1,027	1.0	297	0.8	2,012	1.9	(510)	(1.5)
合計	108,218	100.0	38,711	100.0	105,656	100.0	34,923	100.0

單位：百萬元人民幣

業務分部	2022年6月30日		2021年12月31日	
	分部資產	佔比(%)	分部資產	佔比(%)
公司銀行業務	2,630,265	32.0	2,725,565	34.1
零售銀行業務	2,087,959	25.4	2,124,792	26.6
金融市場業務	2,903,409	35.3	2,357,445	29.5
其他業務及未分配項目	605,137	7.3	788,177	9.8
合計	8,226,770	100.0	7,995,979	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、中信金融租賃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	2022年6月30日		2022年1-6月		2021年12月31日		2021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	3,260,638	39.6	18,854	48.7	3,311,831	41.4	10,624	30.4
長江三角洲	1,911,535	23.2	5,298	13.7	1,786,736	22.3	7,251	20.8
珠江三角洲及海峽西岸	977,198	11.9	604	1.6	936,397	11.7	4,472	12.8
環渤海地區	1,806,676	22.0	6,543	16.9	1,827,646	22.8	5,019	14.4
中部地區	809,534	9.8	5,026	13.0	773,844	9.7	2,522	7.2
西部地區	655,642	8.0	278	0.7	645,367	8.1	1,939	5.5
東北地區	114,003	1.4	255	0.6	117,419	1.5	584	1.7
境外	419,590	5.1	1,853	4.8	380,343	4.8	2,512	7.2
抵銷	(1,728,046)	(21.0)	-	-	(1,783,604)	(22.3)	-	-
合計	8,226,770	100.0	38,711	100.0	7,995,979	100.0	34,923	100.0

註： 分部資產不包括遞延所得稅資產。

2.6 資本市場關注的重點問題

2.6.1 財富管理

2.6.1.1 零售客戶財富管理

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，本行個人客戶管理資產餘額(含市值)⁷達3.70萬億元，較上年末增長6.49%。

全面踐行「三全」經營方略。客戶方面，持續強化客戶分層、分群經營，為客戶提供全生命週期服務，圍繞養老客群創新推出「幸福+」養老賬本，升級「幸福+」養老金融服務體系。產品方面，升級涵蓋「五主」關係的產品體系，提高投資研究和資產配置能力，全市場優選理財產品，持續打造全權委託、家族信託兩大單品，完善「少年行」出國金融服務，提高「要出國，找中信」的品牌影響力。渠道方面，以APP渠道為經營主陣地，遠程渠道成為輔助陣地，「網點+遠程」「網點+線上」協同經營成效明顯。

⁷ 含本行子公司個人客戶管理資產。

第二章 管理層討論與分析

「四環」並舉打造新增長點。板塊融合方面，啟動個貸客戶綜合經營，推進借記卡信用卡「雙卡融合」，構建信用卡客戶特色財富管理服務體系，推進無限卡與私人銀行權益、資源、團隊融合。全行聯動方面，打通資產管理端和綜合融資端，持續供給優質資產以及理財產品，助力財富管理規模增長；公私聯動戰略性推進代發業務，「投行+私行」聯動提升資本市場渠道產能。集團協同方面，開展推薦轉介，拓展私人銀行「個人+家庭+企業」綜合服務，塑造中信「雲企會」品牌。外部聯結方面，梳理房、車、消費、教育等十大生態23個重點獲客場景，建立場景化營銷閉環。

「兩翼」持續賦能經營管理。零售數字化轉型持續深入，其中M+平台建設與運營進一步優化，助力實現零售戰略落地穿透管理、零售板塊組織及隊伍有效管理、零售板塊資源配置的科學管理。在組織機制、經營體系、服務能力、合作模式等方面構建開放、共贏、共生的價值觀和組織能力，在渠道協同建設中率先打造敏捷組織。

2.6.1.2 對公客戶財富管理

本行致力於成為對公客戶「全面、專業、領先、綜合」的財富服務商，按照「342強核行動」要求，加強頂層設計、強化集團協同，圍繞「搭平台」「拓客群」「建隊伍」「強科技」「促聯動」，全力推進對公財富管理業務健康發展。

報告期內，本行不斷完善對公財富產品生態圈，豐富產品貨架，新增規模持續向非貨幣淨值型理財產品轉化，強化為重點客戶提供個性化、定制化的財富增值服務，一對一定制理財持續增長。充分發揮中信集團協同合作優勢，加深與證券、信託、基金等中信集團內頭部金融子公司的縱向合作，為客戶提供投資債券、股權、金融衍生品等多元化的產品和服務，推出針對對公客戶的「中信優品」財富產品，提升本行對公財富管理品牌競爭力。

截至報告期末，對公財富規模2,030.54億元，較上年末增加241.00億元。其中對公理財總規模1,945.12億元，較上年末增加189.84億元，增量排名股份制商業銀行前列；其他代銷資管產品規模85.42億元，較上年末增長149.40%。

2.6.2 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」價值鏈上的橋樑和中樞環節，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。

本行資產管理業務緊跟國家戰略導向，積極助力共同富裕，率先探索「慈善+金融」新模式，報告期內發行「同富」系列主題產品3支，規模共計約10億元；大力發展綠色金融，積極傳遞綠色價值，綠色金融產品化取得突破，發行多支ESG、綠色低碳主題產品，產品規模不斷增長；加快佈局養老金融，正式獲批養老理財產品試點資格後，在產品創設、投資管理、風控機制、管理制度、運營託管等方面多維發力，積極推進首批養老試點理財產品上線工作；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。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。

本行資產管理業務以客戶需求為導向，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。產品規模再創新高，截至報告期末，理財總規模16,481.95億元，其中新產品規模15,480.35億元，佔比提升至93.92%；非貨幣固收類產品規模增長3,318.07億元。資產管理業務的產品業績和市場地位備受市場認可，報告期內累計獲得「金桂獎」「金譽獎」等各類獎項6項；在普益標準發佈的2022年第一、二季度銀行理財能力綜合排名中，信銀理財均位列全國性理財機構第二名。

本行資產管理業務堅持創新探索，加強金融科技創新向應用成果的轉化。大力開拓外部渠道，加快推動雙循環互促共進。信銀理財與十餘家銀行建立代銷合作關係，率先推出直銷APP對客服務，成為首家擁有直銷APP的股份制銀行理財子公司，穩步推進開放式理財平穩布局。應用區塊鏈強化家族信託投顧業務的內外部信息交互，在直銷場景中使用OCR（光學文字識別）、生物識別等技術提升效率、強化合規，應用RPA（機器人流程自動化）技術，提升估值、對賬等8個運營場景的自動化水平。

2.6.3 綜合融資

本行主動落實國家宏觀政策要求，積極圍繞客戶、產品和管理三個維度，紮實推進「三個一體化」⁸工程，主動構建生態圈價值體系，不斷提升綜合融資服務優勢，力爭成為「最佳綜合金融服務提供者」。截至報告期末，本行綜合融資餘額12.15萬億元，較上年末增長5.9%。

聚焦產品、客戶和管理體系三個一體化工程。通過「商行+投行」一體化，實現由「信用中介」向「服務中介」和「流量經營」的轉變，推動輕資本業務發展。報告期內，債務融資工具承銷規模達到3,797.68億元，穩居市場第一⁹。地方債累計發行涉及項目2,004個，較上年度增加1,195個，實現地方債資金承接規模達1,430.85億元，超上年全年水平。大力推進中小客群建設，打造價值普惠，強化戰略客戶、機構客戶經營，聚焦新經濟領域市場主體，加大上市公司和專精特新等優質客群營銷，拓寬獲客渠道。報告期內，本行對公客戶總數達98.45萬戶，與超2,000戶專精特新「小巨人」和超4,000戶（擬）上市公司建立合作關係。



提升服務實體經濟的專業化能力，支持供應鏈產業鏈穩定循環。本行堅持圍繞綠色雙碳、戰略性新興產業、鄉村振興、先進製造業、科技創新等領域，主動落實中央「穩經濟大盤」要求，支持國家經濟轉型戰略部署，提升金融服務實體經濟的專業化能力，促進實體經濟重點領域貸款投放的穩健增長。截至報告期末，戰略性新興產業對公貸款餘額增長18.13%，綠色信貸貸款餘額增長40.54%。累計向近3萬戶企業發放6,210.43億元供應鏈融資，較上年同期增長39.65%。

明確生態圈主體，挖掘生態圈價值。重點構建十大類超300家機構的生態圈，制定生態圈指引，明確生態圈主體的合作價值和合作模式，充分挖掘生態圈主體在資金、資產、客戶、產品、渠道、牌照等多維度、多視角價值。深耕「大協同」場景，在中信集團的引領下，主動發揮與集團協同優勢，積極完善中信協同平台，打造「不止於銀行」的多維度融資生態圈體系，實現本行輕型發展目標，創造超越客戶期待的價值。

後續，本行將不斷整合資源、優化模式、完善機制，打通信貸市場、資本市場和貨幣市場，為實體經濟發展提供多元化的融資服務，成為市場領先的綜合融資供應商。

⁸ 指構建產品體系一體化工程，客戶經營一體化的「1+3」工程和管理體制一體化的「1+3」工程。

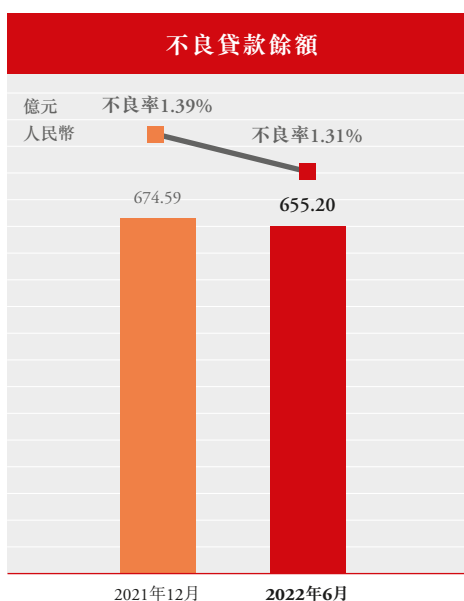
⁹ 根據Wind資訊數據排名。

2.6.4 資產質量

報告期內，外部形勢錯綜複雜，各種難以預見的風險挑戰明顯增多。本行牢牢把握高質量發展主線，「穩」字當頭、穩中求進，在做好實體經濟短期紓困的同時，著力提升長期可持續服務實體經濟能力。

截至報告期末，本集團貸款總額50,112.44億元，較上年末增加1,552.75億元。資產質量基本面穩中向好，不良貸款量、率繼續逐季「雙降」，截至報告期末，不良貸款餘額655.20億元，較年初減少19.39億元；不良貸款率1.31%，較年初下降0.08個百分點。問題貸款在疫情衝擊下較年初略有增長，問題貸款餘額1,603.31億元，較年初增加79.82億元；問題貸款率3.20%，較年初上升0.06個百分點。風險抵禦能力持續增強，撥備覆蓋率197.15%，較年初上升17.08個百分點；撥貸比2.58%，較年初上升0.08個百分點，撥備計提較為充足。

本行持續加強風險管控。一手抓「控新」，嚴控增量風險，對重點客戶和房地產、地方政府融資平台等重點領域，開展差異化貸後檢查和分層分類風險監測；一行一策制定集中度壓降方案；加快法人客戶預警管理機制建設，持續優化「線上+線下」相結合的風險預警。一手抓「清舊」，加快出清存量風險，對重點項目落實名單制管理，分類施策加快化解處置，不良資產清收化解取得積極進展。上半年不良資產表內及資管業務現金清收、已核銷資產現金清收均實現同比增加。



2.6.5 重點行業風險管理

報告期內，國際環境嚴峻複雜，國內疫情多點散發。我國經濟增長受到俄烏衝突、疫情反彈等超預期突發因素衝擊，下行壓力超出預期。本行加大風險防範化解力度，積極應對風險挑戰，截至報告期末，受疫情影響較大的交通運輸、住宿餐飲、旅遊、娛樂等行業餘額佔本行對公貸款餘額的6.79%，佔比較年初下降0.6個百分點；其中A級及以上客戶、大中型企業餘額佔比均超七成，影響可控。報告期內，本行持續加大風險化解處置力度，截至報告期末，上述行業整體不良率1.66%，較年初下降0.83個百分點。

2.6.5.1 房地產行業風險管理

本集團嚴格落實穩定房地產市場的政策要求，堅持「房住不炒」定位，因城施策實施差別化住房信貸政策。區分房地產項目風險與企業集團風險，保障房地產企業合理融資需求，穩妥有序開展併購貸款業務。支持剛性和改善性住房需求，做好「保交樓、穩民生」工作，促進房地產市場平穩健康發展。

本集團積極響應國家房地產調控政策，嚴格執行監管要求，落實房地產長效管理機制，在控制總量、優化結構、強化管理的原則下有序開展業務，有效防範業務風險。截至報告期末，本集團實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的對公房地產融資餘額3,987.01億元，較上年末增加9.88億元。其中對公房地產貸款餘額2,916.08億元，較上年末增加68.07億元，佔本集團公司貸款的11.84%，較上年末下降0.35個百分點；本集團理財資金出資、委托貸款、合作機構管理代銷信託及基金等不承擔信用風險的對公房地產融資餘額553.42億元，較上年末減少105.68億元。此外，主承銷債務融資工具餘額539.08億元，較上年末減少12.43億元。本集團對房地產企業客戶分類施策，加大風險化解處置力度，截至報告期末，本集團房地產不良貸款率2.89%，較上年末下降0.74個百分點。

後續，本集團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。優選區域、客戶和業態，持續優化房地產業務結構。堅持銷售回款封閉管理，加強對重點客戶的風險監測。對於代銷、理財等業務，強化投資者適當性管理，充分披露產品的關鍵風險信息，切實履行相應的監督職責。本集團將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。在當前宏觀環境和行業政策下，預計本集團房地產領域資產質量將保持總體穩定。

2.6.5.2 信用卡風險管理

本行深入貫徹落實「六保」「六穩」¹⁰政策及各項監管要求，落實管理責任，立足支持日常消費需求，做好對持卡人金融服務支持工作。堅持優化結構、強化風險內控管理，有效防範信用卡業務風險。

本行信用卡秉持「堅守底線、強化責任、重在執行、主動管理、創造價值」風險文化理念，切實做好風險管理工作，支持信用卡業務高質量發展。持續推進金融科技應用落地，構建實時風險評分系統，使風險控制由准實時提升至實時水平，有效提升客戶風險識別精準度。依託智能科技和大數據，不斷精進客群細分能力，並通過審慎精準的授信管理持續優化客群結構與資產結構。加大對涉賭涉詐等不合規用卡行為和欺詐風險的管理力度，加強對高風險客戶監控與退出管理，提升貸中風險管理效能。不斷強化風險監測，持續關注宏觀經濟形勢與監管政策變化，加強對內外部經濟形勢的研判並及時優化策略，力爭保持資產質量平穩。

截至報告期末，本行信用卡貸款餘額5,170.63億元，較上年末減少106.79億元；不良貸款餘額為99.06億元，不良率為1.92%，整體資產質量保持穩定。

2.6.6 穩大盤與支持實體經濟

報告期內，受疫情多點散發和俄烏衝突影響，國內外形勢發生較大變化，經濟下行壓力明顯增加。國務院發佈紮實穩住經濟的一攬子政策措施後，本行迅速制定《中信銀行落實穩住經濟大盤的29項工作舉措》，堅決扛起國有企業的使命擔當，統籌兼顧抗疫情、促投放、防風險，全力紓困受疫情影響的市場主體，加大信貸投放力度，賦能實體經濟穩增長。

「抗疫情」，堅決與受疫情影響主體共克時艱。對受疫情影響嚴重區域的保供、防疫、抗疫領域的客戶，提供審批綠色通道，合理增加授信審批彈性。對於受到疫情影響的中小微企業(含中小微企業主)和個人，根據實際情況，按照市場化原則協商貸款還本付息方式。對於受疫情影響的區域，採取非現場方式進行授信後檢查，強化信貸資金用途合規性管理，確保用於抗疫或保障客戶正常經營周轉。出台疫情期間視頻核保、賬戶辦理等政策，創新「E用信」線上用信平台，有效化解疫情期間無法正常核保、面簽、辦理開戶及賬戶變更等難題。

「促投放」，全力以赴支持實體經濟穩增長。深入推進「五策合一」，加強對製造業、戰略新興、高科技、普惠、涉農等重點領域的行業研究及政策引導，加大營銷推動力度，完善審查審批標準。主動對接政府重大項目，增加基礎設施建設項目投入，適度加大地方債投資和認購力度。兼顧能源保供和綠色發展，保障重點煤炭企業技改升級、流動資金貸款融資需求，積極支持風電、光伏等重點項目建設。強化產業鏈供應鏈融資支持，持續推動線上化、場景化業務開展，快速響應產業鏈核心及配套企業融資需求。圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，保障房地產企業合理融資需求。

「防風險」，強化風險防控實現高質量可持續發展。堅持「讓利不讓風險」原則，在防疫紓困、支持投放的同時，堅守風險底線不動搖，做好風險管控各項工作。積極推進線上化、自動化產品創新，發揮金融科技優勢，強化風控模型建設。牢牢守住不發生系統性風險的底線，保障信貸資金安全。

¹⁰ 六保指保居民就業、保基本民生、保市場主體、保糧食能源安全、保產業鏈供應鏈穩定、保基層運轉。六穩指穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期。

2.6.7 金控平台

2022年是中信金控成立元年，本行將在中信集團「五五三」戰略¹¹和中信金控「一四三五」戰略¹²引領下，按照「機制市場化、協同生態化、資源集約化、管理數字化、視野國際化」的要求，提升統一客戶服務、深度業務協同、全面風險防控及先進金融科技的能力和水平，構建財富管理、資產管理、綜合融資三環價值鏈，更加有力地支持實體經濟發展。

提升全面風險防控能力。本行將在中信金控風險防控體系框架內，促進客戶風險預警、統一授信管理、風險化解處置的一體化，築牢風險底線，避免風險疊加和外溢。本行將與中信集團各子公司共享市場、行業、國別、交易、經營等信息，多維度判斷客戶所屬行業、地區、產業發展前景，共同識別客戶風險，形成更加統一的客戶准入標準、審查審批標準及風險偏好。同時，將建立有效的風險隔離機制和「防火牆」，健全客戶關係圖譜，加強對重點客戶信用風險的管理和監測，縮小風險敞口，把控客戶綜合融資總量。

提升綜合金融服務能力。融融協同方面，中信金控將引導各金融子公司更加聚焦政府、企業、個人三類客戶的共享與互薦，本行也將借助各子公司牌照優勢，補齊經營短板，推動在財富管理、資本市場、資產託管、不良處置四大領域實現協同新突破。產融協同方面，本行將更好地賦能先進智造、先進材料、新消費、新型城鎮化四大實業板塊子公司的發展，與中信集團資本投資平台、資本運營和戰略投資平台強化聯動，不斷完善協同生態。

提升統一客戶服務能力。遵循「一個中信、一個客戶」原則，以客戶為中心整合中信集團內證券、信託、保險、資產管理等細分領域的專業化金融服務資源，以財富管理、資產管理、綜合融資為突破口，充分發揮中信智庫的投研投顧力量，為客戶精心配置「中信服務團隊」，提供覆蓋客戶全生命週期的綜合服務方案，提升客戶使用中信系產品的覆蓋度。

提升先進金融科技能力。本行將依託中信金控平台，促進金融子公司間數據信息的共享，加強金融科技賦能，聯合相關子公司推進「協同+」「優享+」等系統的互聯互通和應用，推進客戶價值分析與數據挖掘，進一步提升綜合服務的效率及精準度，實現客戶全生命週期管理，推動中信集團戰略客戶、金控客戶、各金融子公司客戶向銀行客戶的轉化。

2.6.8 數字化轉型

本行堅持科技強行戰略，以客戶價值為導向，以加速推動全行數字化轉型為主線，圍繞數據業務化和業務數據化，構建貫穿前中後台的全鏈路數據能力，持續推動經營管理由信息化向數字化、智能化轉型，全面支撐三大核心能力建設。截至報告期末，全行科技人數(不含子公司)達4,180人，科技人員佔比達7.58%。

不斷提高科技創新和業務支撐能力。推進企業級架構和中台建設，市場響應效率顯著提升。業務中台公共能力中心加速應用前台板塊，接入系統累計128個，日均交易總量近3,500萬筆。技術中台持續優化服務網絡、CRPC、字節碼為一體的服務治理體系，樂高平台全面推廣至所有自主建設類系統，一站式開發作業平台流水線搭建效率從「天」縮短至「秒」級。全面推進基礎設施雲化轉型，基礎設施雲化率達到99.7%，完成生產雲同城災備建設，子公司雲建設加速推進，全行生產雲、開發測試雲、生態雲和子公司云「四朵雲」佈局基本成型。依託本行豐富的金融場景需求與華為領先的數字化能力，與華為成立聯合創新實驗室，聚焦金融行業數字化關鍵性難題並開展聯合攻關，著力打造全國領先的金融數字化創新孵化中心。持續深化覆蓋機房、網絡、雲計算、應用系統、網絡安全、數據安全等多位一體的全行運維體系，並實現科技運維能力的對外輸出。

¹¹ 即深耕綜合金融服務、先進智造、先進材料、新消費、新型城鎮化等五大板塊，構建金控、產業集團、資本投資、資本運營、戰略投資等五大平台，並以整合、協同、拓展三種方式作為未來發展的重要抓手。

¹² 即打造一流金控平台，提升全面風險防控、綜合金融服務、統一客戶服務、先進科技賦能四大功能體系，構建財富管理、資產管理、綜合融資三大核心能力，做強銀行、證券、信託、保險、資管五大細分領域。

加速提升企業級數據能力。深耕體制機制創新，報告期內成立一級部門大數據中心，統籌整合了全行數據架構、數據平台、數據工具等技術資源，組建形成大數據支撐團隊近千人，著力打造全行級數字化能力中心。重點攻關取數用數難題，成立全行級數字化運營團隊，通過全行取數需求受理流程優化，取數效率同比提速30%。制定發佈《中信銀行數據戰略規劃》，聚焦數據治理、數據應用和技術支撐三大領域核心能力建設，推動數據管理從局部式協調、被動式服務到全局式管理、主動式服務的轉變，打造行業領先的數據能力。數據中台升級企業級數據架構規劃藍圖，分階段全面實施數據表入湖，累計入湖量近萬張，數據倉庫持續豐富並整合源系統表入倉，入倉量累計達6,500張，為全行大數據平台用戶奠定堅實支撐。數據治理體系不斷完善，重檢完善全行基礎數據標準超1.1萬項，持續建設企業級數據字典，累計發佈1.3萬個企業級數據項。迭代升級人工智能、大數據技術，提升OCR、RPA、知識圖譜通用平台能力，全面內嵌至綜合財務管理、公共運營、智慧櫃檯、反洗錢、安全防護等眾多應用場景，賦能一線作業效率提升。

持續增強科技賦能業務能力。用數字化技術推動G端、B端和C端的全面連接，著力打造數字化生態圈。

面向零售業務，基於微服務、中台化、分佈式及容器雲技術建設，順利投產企業級理財綜合銷售平台犇騰(一期)，平台全面整合了全行理財銷售和運營服務能力，實現理財、基金、信託及資管計劃等多品類產品全覆蓋，理財新產品快速接入能力、產品多場景多策略銷售能力和7*24小時全天候交易能力顯著提升，平台整體性能提升5倍以上，有力推動本行理財平台全面重構升級。啟動零售經營平台(M+)二期建設，上線五主畫像、虛擬機構、遠程協管、移動端資產配置等重點功能，助力AUM餘額實現大幅增長。

面向對公業務，持續優化對公數字化營銷平台，上線鏈式營銷、標籤篩選、產品展示、營銷全流程等系列功能，有效豐富對公客戶移動營銷應用場景；此外，依託中信大腦對公智能產品推薦模型體系，支持一線客戶經理精準營銷，有效帶動存款超400億元。

面向金融市場業務，以代客業務場景化為方向，持續開放「同業+」平台，不斷提升客戶體驗，代銷業務實現雙向T+0.5清算，比傳統代銷業務提升24小時，處於業內先進水平。創新研發期權報價機器人，實現期權等複雜衍生品自動報價、自動成交，報價準確率與國外成熟產品持平，報價效率提升20倍，有效打破國外長期技術壟斷。

面向中後台，創新構建鏈式反欺詐數字化風險控制體系，獲評由中國金融認證中心主辦的第五屆(2022)數字金融創新大賽最高獎項「全場榮耀獎」，位居數字化風控領域所有參賽銀行及科技公司排名第一位。投產新一代反洗錢名單監控系統，全面提升預警準確度，大幅減少無效預警，預警量從200萬級別降至3,000左右，極大減輕分行人工甄別壓力，有效為一線作業賦能減負。

2.7 業務綜述

2.7.1 公司銀行板塊

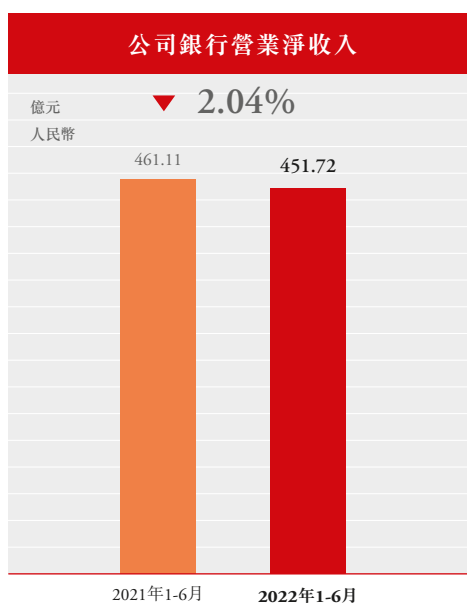
報告期內，面對複雜多變的內外部形勢，本行公司銀行業務嚴格貫徹落實國家各項決策部署，以高質量可持續發展為主線，加大支持實體經濟力度，積極推動業務轉型，經營發展總體穩中有進。

本行對公存款業務保持「量增價控」。按照「量價平衡」發展的總體要求，圍繞「增規模、控成本、優結構」的目標，對公存款在報告期內保持了總量穩步增長、成本合理管控的平衡發展態勢。截至報告期末，本行對公存款時點餘額38,242.69億元，較上年末增長2,240.21億元，繼續排名股份制商業銀行前列。其中，結構性存款餘額佔比4.51%，較上年末下降0.33個百分點。報告期內，本行對公存款日均餘額36,825.58億元，較上年度增長1,379.92億元。對公存款成本率2.07%，同比上升5個基點(BPs)，對公存款成本保持股份制商業銀行較低水平。

第二章 管理層討論與分析

本行對公貸款業務積極響應國家發展戰略，貫徹落實穩經濟大盤工作部署，全力支持「六保」「六穩」，聚焦製造業、科技創新企業、中小客戶等重點領域，精準施策，應貸盡貸，全行信貸規模保持了穩定增長。新經濟領域實現跨越式增長，以國家級「專精特新」企業為例，授信覆蓋率超30%，人民幣對公貸款餘額較上年末增長超100%。資產結構大幅優化，綠色信貸餘額2,811.95億元，較上年末增加811.16億元，增速40.54%；製造業中長期貸款和戰略性新興產業貸款增速均超過16%，增速超過全行貸款平均增長水平。截至報告期末，本行對公人民幣貸款(不含貼現)餘額達到22,426.24億元，較上年末增長1,123.65億元。

報告期內，本行公司銀行業務實現經營淨收入451.72億元，同比下降2.04%，佔本行經營淨收入的44.58%，較上年同期下降2.23個百分點。其中，公司銀行非利息淨收入75.48億元，佔本行非利息淨收入的24.36%，較上年同期下降3.63個百分點。



2.7.1.1 客戶經營情況

本行持續加大對實體經濟發展的支持力度，不斷提升中小企業金融服務水平，完善中小客群經營體系建設，構建「精準觸客、有效獲客、多措活客、深度黏客」的營銷服務體系。深入開展「百渠千鏈」¹³工程，強化「聯動+渠道+鏈式」立體式觸客，聚焦供應鏈上下游、產業園區、收單連鎖、私公聯動等重點場景獲客與活客，發力「專精特新」新動能客群，深耕上市公司、擬上市公司高價值客群，深化與價值客群的合作黏性。

截至報告期末，本行對公客戶總數達98.45萬戶，其中基礎客戶¹⁴數22.66萬戶，有效客戶¹⁵數12.68萬戶，分別較上年末增加4,296戶和2,556戶。非普惠中小授信客戶顯著增長，表內人民幣貸款餘額1,000萬元(不含)至1億元(含)客戶數量增幅達到13.17%。重點客群中專精特新「小巨人」企業開戶2,032戶，較上年末增加542戶；上市公司、(擬)上市公司開戶數4,060戶，較上年末增加178戶。

戰略客戶

本行強化總分行對戰略客戶的經營服務，前中後合一體、總分支行聯動，對190家總行級戰略客戶、1,600多家分行級戰略客戶及其產業鏈深耕細作。

本行依託中信集團的協同優勢，對戰略客戶逐戶定制綜合金融服務方案，創新供應鏈金融產品，精簡業務流程，擴大業務授權並配置差異化資源。持續深化對新能源、新基建、高端裝備製造、汽車、TMT、大消費等領域行業龍頭客戶的綜合融資、財富管理、交易結算服務，並為戰略客戶產業鏈上的大批中小企業提供了優質高效的金融支持。

報告期內，本行戰略客戶存款日均餘額13,296.09億元，較上年度增長3.16%。截至報告期末，戰略客戶貸款餘額7,726.19億元，較上年末增長5.18%，貸款質量總體良好¹⁶。

¹³ 「百渠」指搭建一百個市場前景好、批量獲客成效好的渠道；「千鏈」指深耕一千條核心客戶的產業鏈、股權鏈、投資鏈等三類鏈的營銷線索，發揮鏈式營銷的集群效應。

¹⁴ 指日均存款10萬元及以上對公客戶。

¹⁵ 指日均存款50萬元及以上對公客戶。

¹⁶ 戰略客戶存款、貸款餘額根據本行調整認定後的戰略客戶名單進行統計，為提高數據可比性，相關增長率對照客戶範圍變化進行了相應調整。

機構客戶

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

報告期內，本行機構業務持續深耕財政、社保、住建、教育、醫療醫保等重點領域，提供專業、高效、優質的金融服務，獲取重點資格賬戶超200項；在踐行國家戰略、穩住經濟大盤方面發揮積極作用，對於水利、交通、老舊小區改造、鄉村振興、新型城鎮化、新基建等重點領域，通過地方債全流程服務解決各級政府關注的問題，提供地方債發行顧問服務項目超2,000個；圍繞政府施政和服務民生，著力加強機構業務數字化轉型，持續完善智慧政務產品體系，機構客群實現穩步拓展。

報告期內，機構客戶存款日均餘額12,683.98億元，較上年度增長2.42%；截至報告期末，本行各類機構客戶6.19萬戶¹⁷，不良率0.15%，資產質量保持良好。

小微企業客戶

報告期內，本行堅決貫徹落實國家相關決策部署，優化資源配置，提升服務能力，在全力支持小微企業減負紓困、助力穩住宏觀經濟大盤的同時，推動小微企業金融服務積極穩健發展。

持續加大頂層規劃的引領力度。董事會聽取普惠金融發展情況匯報，審議通過2022年發展規劃；高級管理層多次召開普惠金融專題會議，聽取專題匯報，部署重點工作；普惠金融暨鄉村振興領導小組和工作小組定期召開工作會議，統籌推動業務發展。



¹⁷ 因本行對公客戶管理需要，針對存量機構客戶進行了重新劃分調整，年初基數已相應回歸計算。

第二章 管理層討論與分析

持續鞏固體制機制的支撐力度。持續完善以「總行六統一、分行四集中」¹⁸為核心的體制機制，在所有一級分行和二級分行設立普惠金融部的基礎上，在重點分行推動直營團隊、專職客戶經理和專業審批人隊伍建設。

持續提高產品服務的創新力度。加強金融科技賦能，完善智能化產品研發信貸工廠功能，持續提升產品創新效率；深耕「專精特新」企業和供應鏈上下游小微企業等重點客群，不斷開發優化特色產品，加大小微企業首貸戶、信用貸、中長期、製造業貸款和無還本續貸業務推廣。

持續加強風險合規的管理力度。健全風險管理制度，優化風險管理流程，加快智能風控平台迭代，加強貸款支付管控、流向監測和反洗錢等內控合規管理，針對受疫情影響暫時出現生產經營困難但發展前景良好的小微企業，按照市場化原則、採用自主協商方式落實延期還本付息政策。

持續強化政策資源支持力度。按照監管規定，落實績效考核要求，明確風險容忍要求，落實盡職免責政策，配置專項獎勵、費用和補貼，充分調動分支機構積極性，全力支持普惠金融發展。

截至報告期末，本行小微企業貸款¹⁹餘額11,221.21億元，較上年末增加1,380.57億元；有貸款餘額客戶數22.09萬戶，較上年末增加2.94萬戶。普惠型小微企業貸款²⁰餘額4,142.60億元，較上年末增加473.93億元，貸款增速高於各項貸款增速9.33個百分點；有貸款餘額客戶數20.95萬戶，較上年末增加2.78萬戶；資產質量保持穩定，不良率低於全行平均水平；小微企業綜合融資成本「穩中有降」。

2.7.1.2 業務及產品情況

投資銀行業務

本行將投資銀行業務作為踐行最佳綜合金融服務戰略的重要支點，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，致力於成為橫跨債務資本、股權資本、傳統信貸、非標融資四大金融市場的綜合金融服務提供商，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。

本行積極支持製造業、戰略性新興產業、綠色金融、鄉村振興等實體企業合理融資需求，向實體經濟投放銀團貸款超370億元，佔報告期內銀團貸款投放金額比例超70%。持續推動科創票據做廣覆蓋、做大體量，報告期內成功發行銀行間市場首批主體類科創票據、首批用途類科創票據及首批轉型債券，共落地11單科創票據，承銷金額58.20億元，金額和支數均領跑全市場²¹。

報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入36.43億元，實現融資規模5,400.74億元。承銷債務融資工具706支，承銷規模3,797.68億元，支數、規模均位列全市場第一位²²。

¹⁸ 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。

¹⁹ 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。

²⁰ 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。

²¹ 根據Wind資訊數據排名。

²² 根據Wind資訊數據排名。

國際業務

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

報告期內，本行加大穩外貿支持力度，積極優化產品流程、提高審批效率，對外貿行業加大信貸支持，出口貿易融資投放同比增長11.31%；信保融資同比增長220%，增速位居同業第一²³；跨境電商平台中小客戶累計收結匯突破148億美元，服務中小出口客戶4.8萬戶。傾力打造同業領先的外匯大單品，整合完善跨境資金池、跨境銀企智聯、AMH(全球多銀行賬戶管理系統)和CIPS(人民幣跨境支付系統)標準收發器，打造企業跨境司庫「四位一體」服務體系；強化外匯資金交易「外匯管家」品牌和「外匯交易通」平台建設，落地全國首筆人民幣對外匯美式期權、亞式期權。全面推動國際業務數字化建設，探索運用區塊鏈、大數據、人工智能等技術，打造領先市場的新型國際結算和代客外匯資金交易服務能力；積極優化業務流程、實現外幣流貸數字化產品「外幣信e融」上線，超過20家分行實現落地。

報告期內，本行累計實現結售匯量1,016.36億美元，同比增長14.15%；國際收支收付匯量1,970.63億美元，同比增長13.05%，各項指標保持股份制商業銀行前列。

交易銀行業務

本行將交易銀行業務作為對公轉型的重要支點，傾力發展交易銀行業務，加快交易銀行體系建設，持續推進對公數字化轉型和輕型發展。

本行大力發展供應鏈金融業務，上線「信e採」「信e銷」融資產品，解決上游企業訂單生產、下游企業採購進貨的資金難題；推出「信保函·極速開」產品，提供一站式快速開立保函服務；通過不斷豐富和完善以資產池為核心的線上融資體系，為各類企業、集團公司、集群客戶提供統一的資產管理和資金融通服務。報告期內，本行供應鏈累計融資3,825.87億元，同比增長53.53%；融資客戶數15,796戶，同比增長60.92%。

本行不斷加強財資產品體系建設，以智能司庫為核心，打造高效快捷的收付體系，進一步拓展場景應用，瞄準商圈、園區、連鎖門店、電商平台等關鍵場景，推出支付結算產品「拼多寶」，通過嵌入結算場景和「拼圖」模式，提供集賬戶管理、資金管控及附加增值為一體的定制化便捷服務，高效滿足客戶結算便利及資金增值需求。

本行加速升級完善電子渠道，以客戶體驗為核心，進一步提升對公電子渠道服務客戶、經營客戶的能力，上線智慧網銀4.0，為客戶提供更智能、更便捷的體驗服務。

截至報告期末，本行交易銀行客戶數達90.06萬，較上年末增長7.65%。報告期內，交易融資量5,426.76億元，同比增長36.95%；交易筆數9,841.64萬筆，同比增長6.44%；交易金額73.85萬億元，同比增長10.03%。

汽車金融業務

本行汽車金融業務保持市場領先優勢，加強與新能源汽車主流品牌的合作，主動介入二手車市場，積極向汽車生態圈延伸。

報告期內，本行持續鞏固經銷商領域優勢，疫情期間主動為607戶經銷商提供救助政策，同時積極拓展新興市場，加強與新能源主機廠合作。全力推進數字化建設，升級銀企直聯服務，推出汽車金融專屬客戶端。

²³ 數據來源：中國出口信用保險公司。

第二章 管理層討論與分析

報告期內，累計融資額達2,522.65億元，同比增長32.70%；日均存款餘額達1,494.22億元。截至報告期末，本行汽車金融合作客戶數達6,566戶；未結清融資餘額1,470.29億元，逾期墊款率0.11%，資產質量保持良好。

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，聚焦託管主戰場，深化客戶經營，加速科技賦能，從資金端、產品運營端、投資端為資產管理機構及企業客戶提供託管基礎服務和增值服務。

報告期內，本行加強內外部協同，加大推動公募基金、養老金及跨境託管等重點業務。新發公募基金託管上線26支，首發託管規模299.37億元。大力推進與中信集團協同機制建設，與中信證券、中信信託、中信建投、中信保誠四家單位及其下屬子公司新增產品託管規模合計7,794.49億元，聯合中信信託落地海航集團破產重整專項服務信託託管業務，支持實體經濟發展。與相關業務條線深化託管歸行率體系，協同推動同業客戶一體化經營，理順營銷秩序、整合行內資源，聚力提升核心高價值客戶服務水平。年金業務保持穩健增長，職業年金累計中標中央國家機關事業單位及30個省、自治區、直轄市職業年金託管資格，企業年金託管規模1,287.19億元，穩居股份制商業銀行第二位²⁴。債券「南向通」合作客戶覆蓋銀行一級交易商、券商自營、QDII/RQDII全部三類投資機構。截至報告期末，債券「南向通」託管規模達231.32億元，業績指標領先同業。

截至報告期末，本行託管規模首次突破12萬億元大關，達到12.82萬億元，較上年末增加14,549.09億元。報告期內，託管業務實現收入17.57億元；託管賬戶對存款撬動效應持續提升，帶動存款沉澱日均餘額3,576.18億元，其中託管賬戶一般性企業存款日均餘額999.31億元。

2.7.1.3 風險管理

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

客戶層面，按照「嚴進深耕」的整體原則，全面挖掘戰略客戶價值。深度經營重點機構客戶，持續提升政府金融品牌形象。圍繞核心渠道，積極拓展中小微企業客群。

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、東部四大板塊發展，加快形成優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局。

行業層面，以國家政策導向為引領，堅持金融服務實體經濟，積極順應新方向、搶佔新領域。持續加大對綠色金融、戰略性新興產業、高科技產業、鄉村振興、製造業等領域的信貸支持。圍繞雙循環新發展格局，高度重視新老基建發展機遇。穩健開展房地產業務，保障房地產企業合理融資需求。嚴格管理高能耗高排放項目，支持產業結構優化升級，支持煤炭、煤電行業綠色轉型和能源保供需求。

²⁴ 根據人力資源和社會保障部最新數據排名。

業務層面，打造「價值普惠」，持續推進普惠業務高質量發展。強化對產業鏈供應鏈支持，全力搭建以資產池為核心的供應鏈生態。提升國際業務價值貢獻，做好企業跨境融資服務。加快資本市場業務發展，為客戶提供綜合融資服務。

截至報告期末，本行公司類貸款(不含票據貼現)餘額22,426.24億元，較上年末增加1,123.65億元，不良貸款率1.86%，較上年末下降0.27個百分點。公司類貸款資產質量總體穩定。

2.7.2 零售銀行板塊

本行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，促進「全客戶—全產品—全渠道」適配，為客戶適時、適地提供「金融+非金融」綜合服務。

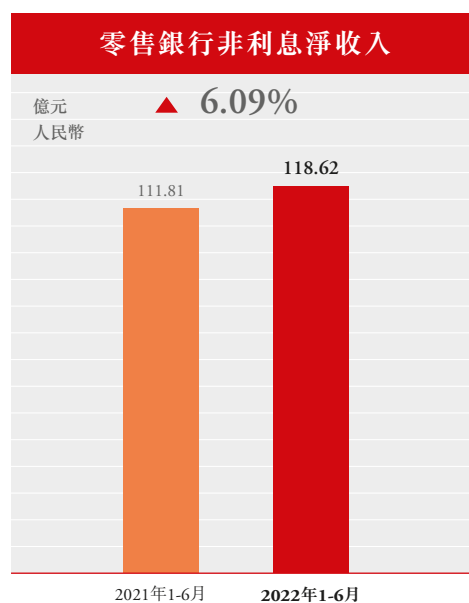
報告期內，本行零售銀行業務實現經營淨收入408.29億元，同比增長6.54%，佔本行經營淨收入的40.29%；零售銀行非利息淨收入118.62億元，同比增長6.09%，佔本行非利息淨收入的38.28%；其中，信用卡非利息淨收入65.97億元，佔本行非利息淨收入的21.29%。

2.7.2.1 客戶經營情況

本行以財富管理為核心牽引，深耕客戶經營。不斷提升資產配置專業化能力，加快APP、人工智能和遠程銀行深度融合與賦能，部署千人千面的差異化產品營銷策略，為客戶提供更好的數字化體驗和財富管理服務。通過全產品、全渠道發力，有效支撐客戶增長。截至報告期末，本行個人客戶總數1.23億戶，較上年末增長3.04%。其中富裕及貴賓客戶384.08萬戶，較上年末增長7.48%。

夯實私行客戶分層經營體系，推動買方投顧模式轉型和專業化服務水平提升，私行客戶結構持續優化，高淨值客戶數及管理資產規模佔比不斷增長。深耕重點渠道協同獲客，做強「雲企會」公私聯動品牌及「少年行」出國金融服務，獲客產能有效釋放。堅定踐行全產品資產配置策略，全市場遴選優質頭部機構，開放式核心產品貨架持續完善，私行特色大單品業務保持同業領先，客戶經營成效顯著。截至報告期末，私人銀行客戶數6.39萬戶，較上年末增長6.01%。

持續打造「有溫度的信用卡」，以負責的「態度」、服務的「溫度」和惠民的「力度」，不斷提高客戶的獲得感、幸福感和安全感。圍繞產品、場景、合作單位開展精細化、多維度經營，持續拓展「商旅+」生態體系，首發「中信銀行萬豪旅享家聯名信用卡」，提供高品質旅行體驗，夯實業內商旅客群體系領先地位；構建「金融+汽車」生態，推出首款新能源車主專屬信用卡「中信銀行i車信用卡」，一站式滿足車主客戶的用車需求和金融服務需求。截至報告期末，商旅客群有效客戶數1,620.95萬戶。



2.7.2.2 業務及產品情況

投資理財業務

本行積極應對市場變化、緊貼客戶需求、強化客戶關係，著力做大投資理財業務。

個人理財方面，本行積極落實資管新規要求，加速產品淨值化轉型，拓展頭部合作機構，為客戶擇優選擇產品。截至報告期末，零售理財產品餘額1.24萬億元，較上年末增長12.47%。與八家頭部理財公司開展代銷合作，全行符合資管新規的個人淨值型理財產品存量規模佔比超93%。

代銷基金方面，本行緊隨市場變化，以客戶盈利體驗為出發點，利用市場估值較低的機會，積極為客戶配置定制化的「十分精選」權益基金，佈局未來市場機會。

代銷保險方面，本行加大推動保險代銷力度，累計代銷長期保障型保險規模較上年末增長40.52%。

存款產品方面，本行持續從客戶體驗出發，對各類存款產品在手機銀行、個人網銀等渠道上的購買流程進行梳理和優化，並從客戶需求場景出發，在代發、信用卡等客戶觸達渠道提供存款產品配置選擇。同時，繼續推動支付結算產品場景化應用，推出面向履約擔保場景的「e管家」保證金業務、面向繳費場景的「新奧燃氣卡」業務，將場景拓展與獲客結合，沉澱結算性存款。截至報告期末，本行個人存款餘額9,885.84億元，較上年末增加1,205.61億元，增幅13.89%。

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，本行繼續按照中國各級政府房地產調控要求，開展商業性個人住房貸款業務，並落實差別化住房信貸政策。個人經營貸款方面，持續優化產品政策，細化操作標準，推動線上線下融合發展，建立專業隊伍，增加小微企業信貸供給及服務能力，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，本行個人貸款(不含信用卡)餘額15,260.20億元，較上年末增加483.94億元，增幅3.28%；商業性個人住房貸款餘額9,519.51億元，較上年末增加82.74億元，增幅0.88%。

信用卡業務

本行信用卡業務以合規經營和風險防控為前提，從信用卡業務全場景出發，提供多維度增值產品及服務，以差異化、精細化全流程服務，為客戶提供優質交互體驗，充分保障客戶權益，不斷為客戶創造價值。

本行信用卡業務積極融入「新零售」發展戰略，堅定貫徹「五主」客戶關係定位及「三全」經營方略，全力構建信用卡「輕型化、數字化、生態化」新模式。堅持無界開放的經營理念，緊密圍繞客戶需求，不斷開展跨界合作，深化屬地與線上場景聯動，以「虎虎生威」「99365」²⁵等營銷活動為抓手，縱深推進客戶、場景、產品三維立體化的經營建設。深入推進輕資本業務，持續深化會員制經營，保持年費產品領先優勢，構建特色財富管理服務體系。不斷加快數字化轉型，業內率先上線「中信碳賬戶」及「動卡元空間」沉浸式3D卡片申請功能。持續強化科技創新能力，新增一項國家級發明專利。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡10,341.79萬張，較上年末增長2.07%；信用卡貸款餘額5,170.63億元，較上年末下降2.02%；報告期內，本行信用卡交易量13,835.87億元，同比增長4.20%；實現信用卡業務收入295.73億元，同比增長3.90%。

出國金融業務

報告期內，本行持續打造業內領先的出國金融綜合服務體系，推出留學金融服務場景「兩卡、一簽、一匯、一證明」²⁶為核心的產品體系，滿足客戶留學全週期金融服務需求，結合客戶旅程開展客戶數字化運營，進一步提升客戶體驗，持續深化「要出國、找中信」的中信出國金融品牌影響力。

截至報告期末，本行出國金融客戶達915.17萬戶，對應管理資產餘額達1.54萬億元。



²⁵ 指「9元享看」「9分享兑」「精彩365」。

²⁶ 「兩卡、一簽、一匯、一證明」中「兩卡」指護航計劃借記卡、VISA逍遙白金信用卡；「一簽」指「全球簽」服務；「一匯」指「留學匯」產品；「一證明」指资信證明。

第二章 管理層討論與分析

養老金融業務

報告期內，本行進一步升級「幸福+」養老金融服務體系，積極打造「一個賬戶、一套產品、一個賬本、一套服務、一支隊伍、一個報告」²⁷的養老金融「六大支撐」服務體系，滿足客戶從基礎的「生存型養老」轉向體面、高質量的「生活型養老」的需求。不斷優化年長客戶服務流程和體驗，為行動不便的年長客戶推出綠色通道和上門服務，進一步提升「幸福+，有溫度」的品牌認可度。

本行積極佈局全生命週期養老金融服務，舉辦「幸福+」養老財富雲端高峰論壇，正式發佈「幸福+」養老賬本，上線養老規劃測算系統，積極籌備第三支柱個人養老金賬戶的系統開發和推廣；准入優質養老目標基金、稅延型養老保險等養老金融產品，形成養老投資組合；開發養老規劃沙龍課程，做好投資者教育工作。

2.7.2.3 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

本行堅持強化個貸體系建設，謀求科學發展之策，堅持風險識別及管控措施貫穿於貸前、貸中、貸後全流程，落實全流程管理閉環。

貸前，加強渠道管理，實施產品信用風險差異化管理。在前台營銷、風險准入、持續評價、渠道退出等方面，對合作渠道進行全週期閉環管理；根據不同產品的核心風控邏輯，配套制定差異化受理標準。貸中，持續加強信用風險、欺詐風險的識別、監控與管理，加快集中運營模式建設。加快構建智能化風控體系，從信用風險防控、欺詐風險防控、共債風險防控等維度進一步優化個貸風險模型和策略體系；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；著力構建強大的個貸業務集中運營平台，持續完善個貸集中審批運營模式及體系建設，打造個貸專業化團隊和作業崗位，推動業務高效運轉。貸後，加強用途管控、完善預警機制，實施貸後管理集中模式。通過系統自動監控，結合人工深入排查等方式強化個貸業務全流程用途管控；持續完善貸後預警機制，充分應用內外部數據，拓展風險預警監測的廣度與精準度；實施貸後管理分行集中制，進一步提升風險管理工作能力。

隨著國內疫情得到有效控制，經濟生產逐步復甦，本行個貸資產質量整體保持健康平穩。截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)不良餘額107.02億元，較上年末增加9.33億元，不良率0.70%，較上年末上升0.04個百分點。

²⁷ 一個賬戶：多渠道、多功能、多生態的個人養老金資金賬戶；一套產品：品類齊、功能全、質量優「十分精選」養老金融產品體系；一個賬本：集合養老三大支柱和退休後服務等全生命週期相關功能，運用大數據技術全貌展示、規劃客戶的養老儲備；一套服務：覆蓋財富、健康、學院、舞台、優惠、傳承的「金融+非金融」服務；一支隊伍：培養具備全生命週期養老財務規劃能力的養老金融規劃人才隊伍；一個報告：發佈年度《中國居民養老財富管理發展報告》。

信用卡業務

本行信用卡業務堅持全流程風險管理理念，堅守風險底線，強化授信資源優化配置，調優客群與資產結構，通過科技引領賦能，提升數據驅動下的智能風控水平。

依託智能科技和大數據，深入推進數字化轉型，不斷精進風險數據挖掘和客戶識別能力。深化客群識別與細分管理能力，在審慎基礎上精準配置授信資源，支持高質量發展。加大對涉賭涉詐等不合規用卡行為和欺詐風險的管控力度，持續提升貸中風險管理效能。堅持現金清收、常規核銷、不良資產證券化等多樣化處置方式，加大不良資產處置力度，資產質量保持穩定。

截至報告期末，本行信用卡不良貸款餘額99.06億元，較上年末上升2.56億元；不良率1.92%，較上年末上升0.09個百分點。

2.7.3 金融市場板塊

面對新冠疫情頻發及複雜多變的國內外政治經濟形勢，本行金融市場板塊緊抓市場機遇，堅持輕型發展道路，積極推動業務轉型，資負結構不斷優化，盈利能力顯著提升。

報告期內，本行金融市場板塊實現經營淨收入145.73億元，較上年同期增長21.32%，佔本行經營淨收入的14.38%。其中，金融市場板塊非利息淨收入116.14億元，較上年同期增長39.27%，佔本行非利息淨收入的37.48%，較上年同期增長7.40個百分點。

2.7.3.1 客戶經營情況

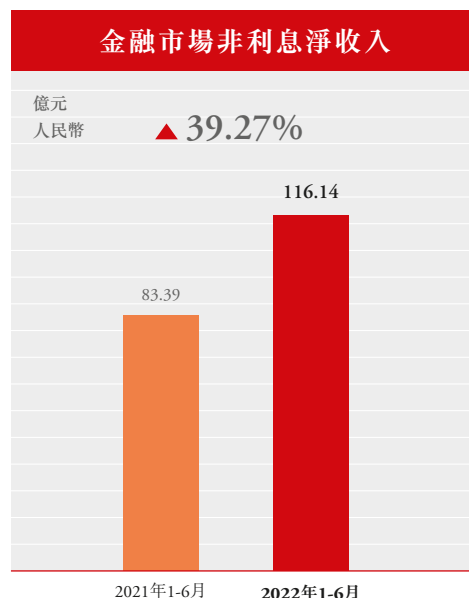
報告期內，本行深入推動同業客戶一體化經營，聚焦證券、基金、城農商行、要素市場、跨境五大重點客群，加快產品創新，加強板塊協同，強化體制機制建設，經營成效顯著，客戶滿意度、認可度大幅提升。

2.7.3.2 業務及產品情況

金融同業業務

本行金融同業條線積極克服疫情頻發與經濟持續下行帶來的不利影響，在嚴控市場風險的基礎上，加強市場研判，優化業務結構，強化交易流轉，經營業績持續向好。

報告期內，本行加大服務實體經濟力度，辦理票據直貼8,074.20億元，同比增長31.17%。其中，開展綠色信貸貼現業務843.09億元。累計服務對公企業9,375戶，同比增加1,942戶。其中，服務小微企業6,020戶，佔比64.21%。票據再貼現日均餘額達154.40億元，同比增長26.69%。截至報告期末，本行票據資產餘額4,555.63億元，較上年末下降2.29%。



金融市場業務

報告期內，面對日益複雜的外部環境和市場形勢，本行金融市場業務貫徹輕型發展理念，強化六大思維²⁸，緊扣「高質量發展、高效率運營」主線，堅持提質增效，發揮專業優勢，提高交易能力，提升收益水平，持續推動金融市場業務轉型和可持續發展。

外匯業務積極履行做市商職責，助力企業做好匯率風險防範。報告期內，持續向銀行間外匯市場提供流動性，做市交易量8,531.92億美元，做市排名保持市場前列；堅定貫徹監管導向，引導客戶樹立匯率風險中性理念，規避風險；持續加強服務實體經濟匯率風險管理的能力建設，不斷豐富相關產品體系，為客戶提供靈活且與其風險承受能力相適應的匯率風險管理解決方案。

債券業務秉持「回歸本源，防控風險」的理念，努力服務實體經濟，大力支持經濟轉型升級。切實履行國債核心承銷商職責，加大國債承銷力度，實現規模和效率雙贏，承銷實力和市場份額得到進一步提升；積極投資綠色債券、鄉村振興債券等新品種，開展多品種多期限綠色債券和鄉村振興債券雙邊、請求等做市報價，為市場提供定價基準及流動性支持；積極貫徹落實債券市場互聯互通機制，助力債券市場高質量發展。同時在債券投資上兼顧絕對收益與相對價值，久期擺佈更具前瞻性，配置視野更加開闊，流轉節奏更加合理，採取貼合市場走勢的投資策略，投資收益率穩步提升。

貨幣市場業務大力開展債券回購、同業拆借等資金交易，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，主動參與市場交易機制創新建設。報告期內，實現人民幣貨幣市場業務交易量14.37萬億元，同比增長45.84%，在實現流動性管理目標的同時，提高短期資金運營效益，進一步夯實本行貨幣市場核心交易商地位。同時有序推進人民幣同業存單發行業務，報告期內，人民幣同業存單累計發行量達3,178.50億元，拓寬了多元化的融資渠道，滿足了投資者對優質資產的投資需求。

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，積極履行上海黃金交易所黃金詢價做市商職責，為全市場提供流動性。報告期內，本行貴金屬自營交易不斷拓展多元化交易策略，適度提升自營交易風險偏好，積極把握市場機會，進行波段操作增厚利潤。

資產管理業務

報告期內，本行資產管理業務以「處置存量，發展增量，提升能力」為發展主線，堅持研究驅動、科技賦能、持續創新、協同發展，打造資產管理核心競爭力，助力全行輕資本業務轉型。

在本行資產管理業務轉型發展中，子公司信銀理財作為資管領域發展的重要平台，是本行「輕資本轉型」的戰略抓手和標桿，是本行建設世界一流企業的助推器。借助中信集團金融全牌照和產業多元化優勢，健全總分聯動業務機制，充分發揮協同優勢，提升產品創設能力，強化投資研究能力，優化資產配置結構，服務實體經濟發展，滿足投資者財富保值增值需求。圍繞國家重大戰略實施，持續創新業務領域，分類施策推進全業務領域佈局，實現理財客戶、實體企業、資本市場的「多方共贏」。

截至報告期末，本行及信銀理財產品規模達16,481.95億元，其中符合資管新規要求的淨值型產品規模15,480.35億元，佔比達93.92%，較上年末提升3.65個百分點。報告期內，本行及信銀理財實現理財業務收入36.37億元，新產品收入貢獻佔比84.50%，較上年同期提升37.02個百分點。

²⁸ 指趨勢思維、平台思維、分層思維、品牌思維、一體化思維和數字化思維。

2.7.3.3 風險管理

金融市場業務

本行綜合考慮國內外政治經濟事件、宏觀政策和新冠疫情對實體經濟的影響，動態調整重點區域、重點行業和重點客戶的信用風險影響因素，持續提高公司信用類債券發行人信用風險評估和預警能力，不斷優化公司信用類債券發行人投後分類管理機制。同時，本行加大對國債、地方政府債及政策性銀行債等投資力度，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，本行穩步推進理財產品全面風險管理體系建設。構建以投資者及理財產品為核心的風險文化理念，基於募集方式及風險評級確定差異化的理財產品風險偏好及風險策略，明確各方權責利，形成總體建設方案；有效識別產品端面臨的風險因素，包括但不限於流動性風險、集中度風險、信用風險、市場風險、操作合規風險、聲譽風險、信息科技風險等。在此基礎上，明確風險管控手段，搭建理財產品風險管理月(季)報及不定期專題報告的風險報告體系，持續完善風險管理體制機制。

2.7.4 分銷渠道

2.7.4.1 線下渠道

截至報告期末，本行已在中國境內153個大中城市設立營業網點1,423家²⁹，其中一級(直屬)分行營業部37家，二級分行營業部125家，支行1,261家(含社區/小微支行37家)，設有自助銀行1,556家(含離行式自助銀行132家)，自助設備5,030台，智慧櫃檯8,958個(含立式智慧櫃檯2,979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服務網絡。

在分支機構已初步覆蓋境內大中城市的基礎上，本行境內分支機構的設立貫徹全行「342強核行動」和「新零售」發展要求，堅持從客戶導向和價值導向出發，運用大數據資源分析，重點關注佈局優化和效能提升，網點建設資源向北京、上海、廣州、深圳、杭州、南京等發達地區重點城市和重點縣域傾斜。同時，本行積極響應國家「十四五」規劃，貫徹落實「一帶一路」、京津冀協同發展、長江三角洲區域一體化發展、粵港澳大灣區建設、鄉村振興、共同富裕等國家戰略，支持自貿區、特區、新區等重點地區經濟發展。

境外機構方面，除倫敦分行外，本行附屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有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個私人銀行中心。報告期內，本行按照《中信銀行2021-2022年海外發展規劃》，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和香港分行申設籌建工作。

2.7.4.2 線上渠道

報告期內，本行圍繞新零售戰略部署，加快構建線上渠道經營能力。強化手機銀行客戶經營能力，針對差異化客群提供專屬服務方案，豐富服務場景，優化用戶體驗，加快手機銀行迭代升級。

構建以客戶為中心、多邊開放的一體化運營及全渠道協同平台，賦能內外部機構通過中信銀行APP等渠道協同開展數字化運營。試點推進「APP+AI+企業微信」的大眾客戶集中、批量、線上協同經營模式。

²⁹ 報告期內增加網點主要分佈在東中部地區重點城市及縣城。

第二章 管理層討論與分析

持續推進開放場景生態建設，通過標準化產品服務組件與行業共建場景1.71萬個、服務用戶1,117萬人次，累計資金交易2,138.19億元；以開放+財富為理念，支持基金公司、理財子公司、百信銀行入駐，並提供自助店鋪搭建、活動運營、客戶陪伴、數據看板功能，陪伴內容觸達用戶超1億人次。

截至報告期末，中信銀行線上月活躍用戶³⁰為3,014.84萬戶。報告期內，手機銀行APP交易金額達6.39萬億元，較上年同期增長8.89%。

2.7.4.3 境外分行業務

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，主要開展批發銀行業務，為客戶提供存款、貸款(包括雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、跨境併購融資等)、代客即期外匯交易以及跨境人民幣支付結算等金融服務，同時開展貨幣市場交易、衍生產品交易以及債券投資交易等金融市場業務。

報告期內，倫敦分行不斷深化境內外業務協同合作，充分發揮EMEA³¹融資中心職能，擴大與集團內境外子公司在債券發行、離岸人民幣大額存單及「投行+商行」一站式綜合服務領域的合作，報告期內累計發行同業存單約合22億美元。本行將進一步依託倫敦國際金融中心優勢，致力於將倫敦分行打造成為本行在歐洲、中東和非洲地區的業務中心、歐洲資金交易中心、國際化人才培養中心以及中信集團海外區域業務協同中心。

截至報告期末，倫敦分行總資產達到39.69億美元，較上年末增長34.53%。報告期內，實現營業收入1,497.58萬美元，撥備前淨利潤1,019.01萬美元，淨利潤710.71萬美元。

2.7.5 子公司及合營公司業務

2.7.5.1 中信國金

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

截至報告期末，中信國金總資產4,496.11億港元，淨資產593.71億港元。報告期內，實現淨利潤13.30億港元。

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區位優勢，不斷深化與本行及中信集團的聯動合作。同時充分發揮其內地子行的平台作用，大力拓展跨境業務。報告期內，實現與本行公司業務聯動收入5.35億港元，佔公司業務的比重達25.30%。深耕境內外債券市場，獲評債券通「北向通優秀投資者(商業銀行類)」獎項。積極推動業務科技化轉型，截至報告期末，綜合電子渠道用戶達22.10萬戶，佔零售客戶的比重為54.03%。移動銀行服務旗艦平台inMotion動感銀行平台客戶量達14.84萬，同比增長32.17%。

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4,470.94億港元，淨資產544.80億港元。報告期內，實現經營收入41.00億港元，實現淨利潤13.21億港元。

中信國際資產。中信國際資產是一家跨境資產管理公司，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。

³⁰ 指當月打開手機銀行APP與動卡空間APP的用戶數。

³¹ 為歐洲、中東、非洲三個地區的統稱。

2.7.5.2 信銀投資

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

信銀投資作為本行海外投行平台，以打造「服務母行、賦能強大、輕型發展、績效優異」的全能海外投行為發展願景。報告期內，信銀投資持續推進營銷服務體系建設，完善產品鏈和業務策略，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。債券承銷業務大幅增長，報告期內落地79單，總單數為上年同期的1.44倍。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。業務表現得到市場肯定，首次進入中資美元債承銷商全榜單前15名³²，排名創歷史新高，市場影響力大幅提升。

截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣244.97億元，較上年末增長6.88%；淨資產折合人民幣50.34億元，較上年末增長12.64%；資產管理規模折合人民幣679.68億元，較上年末增長7.75%。報告期內，信銀投資歸屬於母公司股東的淨利潤折合人民幣4.44億元。

2.7.5.3 中信金融租賃

中信金融租賃於2015年4月成立，註冊資本40億元，由本行獨資設立。作為本行服務實體經濟的重要戰略佈局，中信金融租賃積極打造有限多元化³³的經營模式，聚焦主責主業，持續深化轉型發展。

報告期內，中信金融租賃深入貫徹落實國家關於穩住經濟大盤決策部署，出台32條一攬子助企惠企具體舉措，聚焦重點區域、重點行業和薄弱環節，克服疫情困難，強化政策落地，全力推動業務投放，取得了較好的成效。報告期內實現租賃業務投放99.61億元，較上年同期增長14.37%，項目涉及新能源、IDC、船舶、乘用車、戶用分布式光伏等多個領域。

截至報告期末，中信金融租賃總資產為499億元，較上年末下降3.46%；淨資產為69億元，較上年末增長4.68%；報告期內，實現營業淨收入8.58億元，較上年同期增長5.67%，淨利潤3.08億元，較上年同期增長120.00%，淨資產收益率(ROE)為9.2%，資產回報率(ROA)為1.2%，撥貸比為5.06%，資本充足率為13.16%。

2.7.5.4 信銀理財

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

報告期內，信銀理財借助中信集團金融全牌照資源和產業多元化優勢，充分發揮協同優勢，提升產品創設能力，打造包括貨幣、貨幣+、固收、固收+、混合、權益等六大賽道的產品體系；精準匹配不同客戶的差異化理財需求，做強大單品，將「固收+」產品作為戰略核心，做大產品規模，樹立客戶口碑，打造千億級產品品牌；持續加強投研能力建設，提供多元財富解決方案、特色諮詢服務，以一對一、交互式的資產管理服務方式，為客戶提供理財顧問服務，兼顧期望收益與風險控制，滿足客戶個性化定制需求；以客戶為中心，打造堅實的消費者合法權益保護體系，構建貫穿產品全流程、服務全生命週期的質量監督管理體系，在2021年度人民銀行金融消費者權益保護情況自評估工作中榮獲A類評級，位列股份制銀行理財子公司第一。

³² 根據WST Pro/SereS中資美元債平台總承銷金額排名。

³³ 有限多元化包括行業、客戶、地域、產品四個方面的有限多元化。

第二章 管理層討論與分析

得益於新產品規模快速增長，信銀理財主要經營指標表現良好，各項業務平穩發展。截至報告期末，信銀理財總資產90.68億元，淨資產86.11億元；報告期內實現營業淨收入18.92億元，實現淨利潤12.09億元，分別較上年同期增長26.56%和22.12%，淨資產收益率(ROE)為30.2%，資產負債率為5.04%。

2.7.5.5 中信百信銀行

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

報告期內，中信百信銀行深入踐行社會責任，全力支持疫情防控，多措並舉支持復工復產，出台21項措施助力穩住經濟大盤。聚焦消費金融、產業數字金融主航道，精準服務綠色發展、鄉村振興等產業，深度觸達新市民以及小微客群。充分發揮牌照和差異化經營優勢，深度融入股東生態，縱深推進產品共建、渠道共享、客戶共營、品牌共塑，持續釋放協同效能。加快科技創新步伐，強化技術引領、創新升級和能力輸出，穩步提升金融科技、智能風控、數字化運營等方面能力。報告期內，中信百信銀行成功發行二級資本債兩期共計人民幣20億元，在進一步夯實資本、優化資本結構的同時，品牌認知度和美譽度明顯提升。

截至報告期末，中信百信銀行總資產825.87億元，較上年末增長4.01%，淨資產71.33億元，較上年末增長4.83%；報告期內，實現營業淨收入19.37億元，較上年同期增長46.95%；淨利潤3.38億元，較上年同期增長225.47%。

2.7.5.6 阿爾金銀行

阿爾金銀行前身為1998年匯豐銀行在哈薩克斯坦設立的分支機構，2014年11月由當地最大商業銀行哈薩克斯坦人民銀行全資收購。2018年4月24日，本行完成對阿爾金銀行多數股權的收購工作，目前本行持有阿爾金銀行的股份為50.1%。

報告期內，面對全球疫情持續蔓延、俄烏衝突等重大變局，阿爾金銀行合理研判，準確把握變局帶來的市場機遇，穩息差、拓中收，搶抓匯率波動帶來的外匯市場業務機會，不斷提升為客戶避險增值的服務能力。報告期內營業淨收入、淨利潤以及客戶存款均創入股以來的新高，同時資產質量穩定向好，客戶基礎進一步夯實。

截至報告期末，阿爾金銀行股本為70.50億堅戈³⁴，總資產8,364.76億堅戈，淨資產813.59億堅戈；報告期內，實現營業淨收入201.57億堅戈，實現淨利潤110.28億堅戈，資產回報率(ROA)為3.00%，淨資產收益率(ROE)為28.67%。

2.7.5.7 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行位於浙江省杭州市臨安區，註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他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。

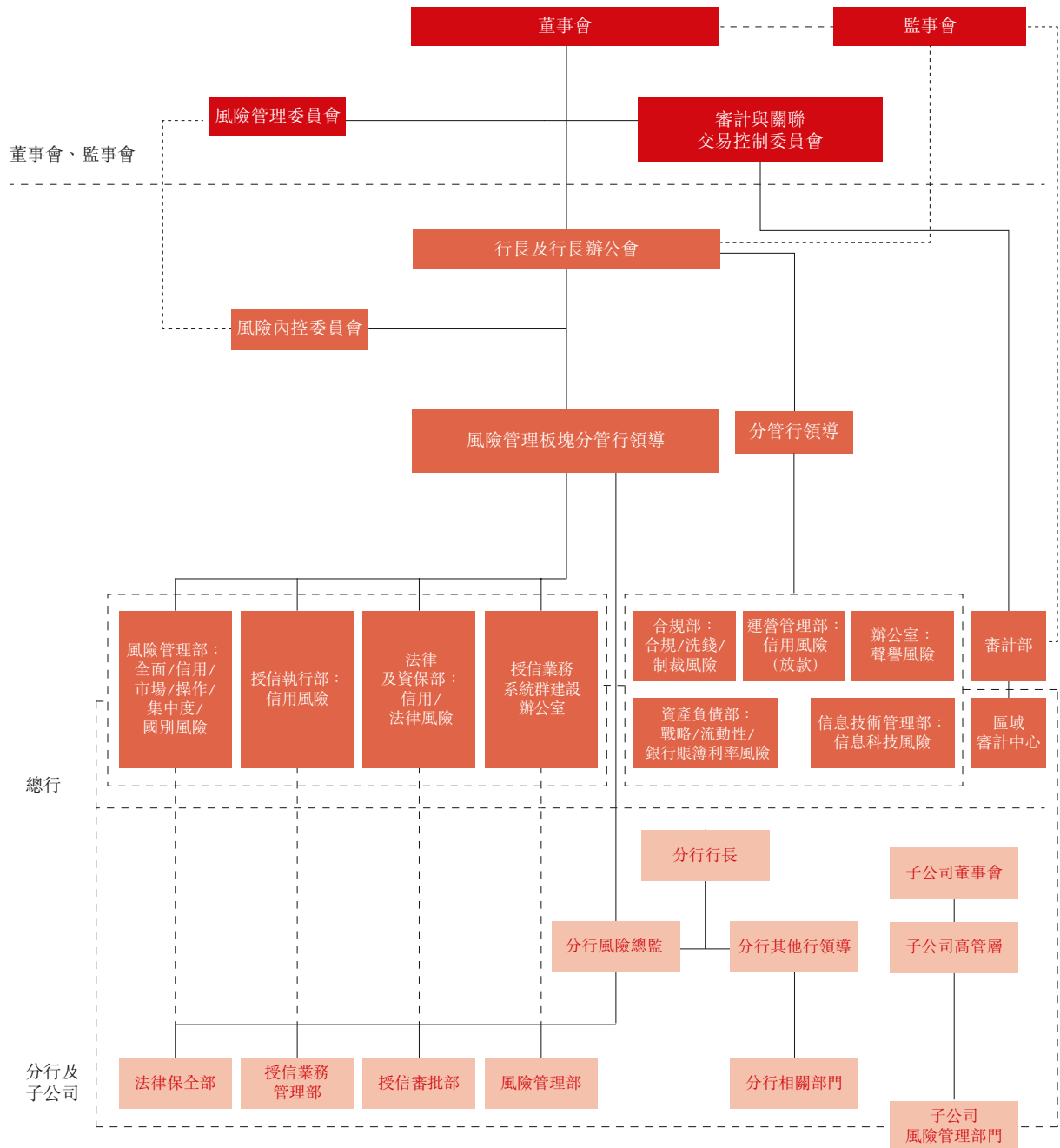
報告期內，臨安中信村鎮銀行持續堅持「支農、支小」的市場定位，下沉業務重心，持續助力三農小微信貸。全面做好普惠金融服務，貫徹落實鄉村振興共同富裕戰略，提升小微、個體工商戶金融服務水平，小微企業「兩增兩控」、普惠小微、涉農貸款的各項指標均達到監管要求。截至報告期末，小微企業貸款餘額14.67億元，較上年末增長0.81%，高於各項貸款的平均增幅0.30個百分點；普惠小微企業貸款餘額11.88億元，較上年末增長3.89%，高於各項貸款的平均增幅3.38個百分點；農戶和小微企業貸款合計佔比達到91.84%。

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產24.30億元，淨資產3.94億元，客戶存款餘額18.16億元，各項貸款餘額18.73億元，資本充足率23.45%，撥備覆蓋率408.80%，撥貸比4.74%；報告期內，實現淨利潤0.24億元。

³⁴ 2022年6月30日，堅戈折算人民幣匯率為0.014234662。

2.8 風險管理

2.8.1 風險管理架構



2.8.2 風險管理體系和風險管理技術

報告期內，本行堅定不移貫徹落實黨中央、國務院決策部署，統籌推進抗疫情、促投放、防風險，助力穩經濟大盤，全力穩資產質量，有力穩業務運行。持續完善風險管理體系，優化管理架構，實現審批和貸後一體化、問題資產管理和資產質量管控一體化。持續深化審批體系改革，推進專職審批人落地，完善審查審批標準，提升全流程審批效率，在堅守風險底線的前提下釋放經營機構活力。持續推進貸後管理轉型，深入開展重點領域差異化管理和分類監測，做實公司授信客戶分層分類管理，推進授信結構調整。深化特殊資產經營平台搭建，積極開展協同處置，實現「多方共贏」。加強風險管理專業隊伍建設，全力提升風險管理水平。

本行持續提升風險管理技術研發能力，深化大數據、人工智能技術的多層次應用，強化全行數字風控統籌。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，完善智控視圖和風險管理駕駛艙等功能，持續開展大數據智能預警工作，持續完善全面風險智慧管理平台功能，不斷提升風險精細化管理水平。報告期內，本行嚴格執行監管各項規定，持續加強對大額風險暴露的管理，大額風險暴露的各項限額指標控制在監管範圍之內。

2.8.3 信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手未按照約定履行義務，從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來自於各類授信業務，包括但不限於貸款、擔保、承兌、貸款承諾等表內外授信業務，銀行賬戶債券投資、衍生產品交易等業務，以及結構化融資、融資性理財等包含信用風險的其他業務。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，參見本章「2.7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，本行多措並舉以提升授信後管理、押品管理的能力與水平。

在強化授信後管理體系機制建設方面，做實公司授信客戶分類管理，引導全行開展前瞻性主動壓退，防控新增風險，優化信貸資產結構；進一步夯實貸後管理和風險監測機制，對重點客戶和資產組合實施差異化貸後檢查，分層分類開展風險監測；推進「線上+線下」風險預警管理體系建設，推進法人客戶預警管理制度建設，構建集團客戶預警管理機制，持續優化預警策略規則和系統功能。

在推進貸後管理和風險監控數字化轉型方面，努力由「人工監測」向「線上監測為主，人工監測為輔」轉變。加強外部數據應用，豐富線上預警策略規則；借助系統自動推送預警提示，推動內部風險信息跨機構共享，探索大數據風險預警模型的應用並持續優化，強化「線下+線上」預警管理；加強客戶分類線上動態管理，主動識別化解風險，持續優化客戶資產結構；針對重點領域授信客戶和資產組合，推進風險監測和貸後執行監控線上化，不斷提升行業、區域、客群等維度資產組合的風控能力。

在持續推進押品管理體系建設方面，按照「選得好、估得准、管得住」為目標全面優化押品管理制度和業務流程，強化押品對授信業務的風險緩釋作用；積極開展現有押品系統優化和押品數據治理，以滿足管理需要和監管要求；啟動新一代公司授信業務押品管理系統建設，推動押品管理「線上化、自動化、智能化」轉型。

2.8.4 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市場風險資本計量新規項目實施，開展數據治理和系統開發測試，有效提升風險計量水平；積極應對利率、外匯和大宗商品等市場波動，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。關於市場風險資本計量情況，參見本報告「財務報表附註53」；利率缺口有關情況、外匯敞口有關情況及敏感性分析參見本報告「財務報表附註52(b)」。

2.8.4.1 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。

報告期內，國內債券市場收益率窄幅震盪，10年期國債收益率累計上行4.5BPs。面對國內外金融市場波動，本行加大市場研究力度，切實做好風險監測預警，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，新冠疫情反覆和俄烏衝突爆發，世界主要經濟體為應對高通脹紛紛進入加息週期，國內加大穩健貨幣政策的實施力度，保持經濟運行在合理區間。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(ΔNII)、經濟價值波動(ΔEVE)等多個維度監測風險暴露水平及變化；靈活運用價格引導、久期管理、規模限額等管理工具，確保本行銀行賬簿利率風險敞口水平整體穩定。在以上管理措施綜合作用下，報告期內，本行銀行賬簿利率風險管理指標均在本行風險容忍度範圍內波動。

2.8.4.2 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的影響。報告期內,本行不斷完善對外匯敞口的計量和管理,嚴格控制相關業務的外匯風險敞口,加強日常風險監控、預警和報告,將匯率風險控制在可承受範圍內。

2.8.5 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,通過缺口管理、壓力測試和應急演練、優質流動性資產管理等方法有效識別、計量、監測和控制流動性風險。本集團實行統一的流動性風險管理架構,總行負責制定銀行集團、法人機構流動性風險管理政策及策略等,在法人機構層面集中管理流動性風險;境內外附屬機構在銀行集團總體流動性風險管理政策框架內,根據監管機構要求,制定自身的流動性風險管理策略、程序等並持續推動實施。

報告期內,央行繼續實施穩健的貨幣政策,加大結構性貨幣政策工具使用力度,保持流動性合理充裕。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130.21%，高於監管最低要求30.21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	2022年	2022年	2021年
	06月30日	03月31日	12月31日
流動性覆蓋率	130.21%	124.14%	146.59%
合格優質流動性資產	870,826	876,052	929,568
未來30天現金淨流出量	668,772	705,669	634,132

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104.77%，高於監管最低要求4.77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	2022年	2022年	2021年
	06月30日	3月31日	12月31日
淨穩定資金比例	104.77%	103.88%	106.01%
可用的穩定資金	4,719,530	4,693,967	4,671,629
所需的穩定資金	4,504,771	4,518,590	4,406,977

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

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

2.8.6 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。

2.8.7 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。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管控。強化操作風險日常管理，啟動巴塞爾協議Ⅲ操作風險新標準法實施項目，組織開展對主要業務流程的操作風險與控制評估工作，建立分層分級的指標監控體系，推動全行數萬條歷史損失數據清洗，加強併表子公司操作風險管理，完成操作風險新標準法計量方案設計，加強操作風險管理系統優化改造，建立操作風險數據集市和管理駕駛艙，進一步提升操作風險事中監控能力。持續強化風險事件的分級及報告機制，對操作風險易發業務環節加強風險排查。進一步健全外包風險管理體系，加強外包事項日常管理和風險評估，組織開展外包審計及檢查工作，有效規範第三方合作風險管理。本行持續提升應急處置能力，通過重檢業務連續性管理體系和推動數字化轉型，加強新冠肺炎疫情期間的業務連續性管理專項工作。持續強化信息科技風險日常監控。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

2.8.8 聲譽風險管理

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

報告期內，本行從治理架構、全流程管理、常態化建設、監督管理等方面進一步完善聲譽風險管理體系。強化聲譽風險源頭管理，通過排查潛在風險點，加強研判、預警，做好預案建設和風險化解工作；舉辦聲譽風險管理桌面演練，強化各職能部門及分支機構聲譽風險管控及輿情處置能力建設；持續做好輿情日常監測，主動回應媒體、公眾關切。報告期內，本行聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了自身形象和聲譽。

2.8.9 國別風險管理

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

報告期內，本行國別風險管理遵循適應性和持續改進原則，結合本行國別風險管理目標、國別風險敞口規模和業務複雜程度，逐步完善國別風險管理政策和程序，並制定具體的方法和流程，有效識別、計量、監測和控制國別風險，促進本行業務的穩健發展。報告期內，本行根據監管要求和經營戰略持續深化國別風險管理，優化並重檢國別風險限額，定期進行國別風險評級和敞口監測，開展國別風險壓力測試，將國別風險控制在可承受水平。

2.9 內部控制

2.9.1 內控體系

報告期內，在董事會指導下，本行圍繞「提升內控合規管理有效性」的目標，統籌推進內部控制長效機制建設，著力提升合規風險管理能力，不斷健全監督管控體系，治理能力和治理水平實現提升，內控合規基礎進一步夯實。

本行深入貫徹銀保監會「管理制度化、制度流程化、流程信息化」理念，完善常態化、交互式、協同聯動的制度治理模式，進一步加強組織協調，強化系統支撐，優化建立「精簡高效、執行有力」的制度管理體系。

報告期內，本行聚焦重點業務和管理領域，綜合運用「重檢排查」「內控評估」「聚核聯控」等工具，有效提高內控合規管理水平。

2.9.2 合規管理

報告期內，本行不斷鞏固深化風險合規文化建設，制定全年合規文化建設方案，明確10大類31項工作要點。強化履職監督，明確關鍵少數政治規矩、組織紀律、法律法規、行規行紀等十個方面禁止性要求，堅持「培訓、考試、巡講、警示」四輪驅動，引導全行充分認同合規文化、根植合規理念、恪守合規行為。

本行持續推動員工行為網格化管理落地實施，聚焦關鍵崗位與人員管控，不斷完善日常監督和異常監測機制，積極開展問題延伸排查，加大非現場飛行檢查及數據核查力度，深化問責警示作用。進一步加強合規、審計、紀委等部門信息共享，建立工作問題互通機制，增進「三道防線」監督合力。

報告期內，本行修訂二級分行內控合規管理制度，將信貸業務、理財銷售、財務管理、信息保護等重要領域內控合規管理要求納入履職標準和制度規定，充分壓實轄管一級分行指導、管理與監督責任。

2.9.3 反洗錢

本行按照《中華人民共和國反洗錢法》《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》等反洗錢法律和監管規定，持續強化反洗錢內控管理和洗錢風險管理，全面提高反洗錢水平。

報告期內，本行董事會、監事會及高級管理層認真履行法人反洗錢責任，完善反洗錢授權管理，充分發揮反洗錢工作領導小組決策作用，在全面風險管理體系下，持續踐行「全員、全面、全程」的洗錢風險文化理念，促進「三道防線」各司其職，切實履行反洗錢責任義務。

報告期內，本行修訂4項反洗錢專項制度，提升制度有效性，強化「新制度、新產品、新系統」審核，發揮反洗錢事前審核價值，開展法人機構洗錢風險正式評估，完成分行地域維度評估，發揮風險評估管理導航作用。

本行持續加大洗錢風險防控信息科技賦能力度，優化名單監控系統功能，上線產品評估管理模塊，研發可疑交易監測和後督模型，提升大額報告合規性。持續開展面向各層級人員反洗錢培訓，聚焦監管關注重點，多方式、多渠道開展反洗錢宣傳，有效履行反洗錢義務主體責任。

2.10 內部審計

本行內部審計按照「防風險、強管理、促發展」的工作定位，認真貫徹「2021-2023年發展規劃」的總體部署，深化數字化轉型，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，發揮「風險警示、監督評價、治理增值」的職能作用。

報告期內，本行在疫情防控常態化形勢下，積極克服困難，推行非現場審計模式，按照風險導向原則，合理動態配置資源，持續加大對重大政策落實、重大風險防範、重大權力運行的審計監督力度；持續加大對內控薄弱的二級分行、權力集中的重點崗位、資金密集的重要領域及其他重大異常情況的審計力度。開展了房地產融資、政信類融資、個人信用貸款、全面風險管理、負債質量、反洗錢等專項審計，持續關注複雜經營環境下的內控風險狀況，為全行高質量可持續發展貢獻力量。

2.11 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。

2.12 結構化主體情況

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

2.13 根據監管要求披露的其他信息

2021年10月，本行入選國內系統重要性銀行名單。本集團各項系統重要性評估指標如下：

		單位：百萬元人民幣	
一級指標	二級指標	2021年12月31日	
規模	調整後的表內外資產餘額	9,322,716	
	金融機構間資產	1,622,671	
關聯度	金融機構間負債	2,033,050	
	發行證券和其他融資工具	545,425	
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	204,122,229	
	託管資產	11,360,538	
	代理代銷業務	2,119,796	
		對公客戶數量(個)	930,829
	客戶數量和境內營業機構數量	個人客戶數量(個)	119,725,062
		銀行法人在境內設立的持牌營業機構總數(個)	1,420
複雜性	衍生產品	4,606,338	
	以公允價值計量的證券	549,879	
	非銀行附屬機構資產	423,434	
	理財業務	銀行發行的非保本理財產品餘額	585,291
		理財子公司發行的理財產品餘額	817,984
	境外債權債務	621,207	

註：本表評估數據根據《系統重要性銀行評估辦法》(銀發[2020]289號)口徑計算，部分指標數據與2021年年度報告及全球系統重要性評估指標數據存在差異。

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，深入貫徹落實國家決策部署和監管要求，不斷完善公司治理體系建設，持續提升公司治理能力，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融合，公司治理架構進一步健全，治理體制機制更加完善，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、監事遵守良好職業道德準則，履職渠道進一步拓寬，履職方式進一步完善，履職能力進一步強化。本行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。

本行董事會持續加強自身建設，自覺接受監事會等各方監督，以國家政策和監管導向為指導，充分發揮戰略決策作用，全力支持實體經濟發展，著力構建財富管理、資產管理、綜合融資三大核心業務能力，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，持續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，全面提升經營管理質效。

本行監事會全面貫徹落實黨中央及監管機構各項要求，按照「做實監事會功能」的指導思想，勤勉履行法定監督職責，緊扣監管導向和全行中心工作，聚焦戰略規劃、財務管理、風險管理、內部控制、董監高履職等重點領域監督，積極適應形勢變化，努力探索富有自身特色的監事會工作體系，在完善公司治理機制、促進本行穩健經營、防範化解金融風險、維護股東權益等方面發揮了積極作用。

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》以及銀保監會、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、1次A股類別股東會、1次H股類別股東會，7次董事會會議、6次監事會會議。股東大會、董事會、監事會會議的召開，均符合法律、法規及本行公司章程規定的程序。

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、1次A股類別股東會、1次H股類別股東會，審議通過24項議案。本行股東大會的召開均符合本行公司章程規定的程序。本行股東大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。

2022年1月20日，本行在北京召開2022年第一次臨時股東大會。本行董事長、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股東大會，部分高級管理人員列席會議。會議審議通過了發行資本債券一般性授權、發行金融債券一般性授權、對外捐贈年度預算總額及股東大會對董事會授權方案、選舉劉成先生為第六屆董事會執行董事、選舉廖子彬先生為第六屆董事會獨立非執行董事共5項議案。

2022年6月23日，本行在北京召開2021年年度股東大會、2022年第一次A股類別股東會及2022年第一次H股類別股東會。本行董事長、非執行董事朱鶴新先生主持會議，董事會其他董事、部分監事和董事會秘書出席本次股東大會，部分高級管理人員列席會議。會議審議通過了本行2021年年度報告、2021年度決算報告、2021年-2023年股東回報規劃、2021年度利潤分配方案、2022年度財務預算方案、2021年度關聯交易專項報告、董事會2021年度工作報告、監事會2021年度工作報告、聘用2022年度會計師事務所及其費用、配股方案、修訂公司章程等共19項議案。

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7次會議(其中6次為現場會議，1次為書面傳簽會議)，表決通過2021年年度報告、2021年度利潤分配方案、2022年經營計劃、2022年度財務預算方案、2021年度可持續發展報告、2022年度審計計劃方案、2022年二級分行發展規劃、2022年第一季度報告、修訂信息披露管理辦法及配套制度、修訂公司章程等59項議案；聽取了本行2021年度經營情況及2022年一季度經營情況、2021年度全面風險管理報告及2022年一季度全面風險管理報告、2021年度內控合規反洗錢工作報告、2021年度消費者權益保護工作情況及2022年度工作計劃、2021年度外包風險評估報告、2021年普惠金融發展情況及2022年工作計劃、2021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，則通過董事會書面傳簽會議審議。

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6次會議(均為現場會議)，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，審議通過了定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告、可持續發展報告、年度履職評價報告、監事會年度工作報告及工作計劃等20項議案，聽取了有關政策涉及公司治理情況通報、經營情況匯報、全面風險管理報告、內控合規及反洗錢報告、消費者權益保護工作情況、併表管理執行情況報告、主要股東股權管理情況報告、監事會意見建議落實情況等28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4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，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以及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，補充完善《中信銀行監事會監督清單》，新增監事會對於投資者關係管理、負債質量管理的監督職責，進一步提升監督的全面性和針對性。同時，本行監事會積極探索創新工作方式方法，拓寬履職渠道，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、持續監督、合力監督」轉變。圍繞國家經濟金融政策及監管要求，監事會經集體研究，針對監督重點領域和全行中心工作，向董事會和高級管理層發出關於ESG管理的《監督提示函》，前瞻性提示趨勢性、苗頭性問題並提出針對性意見建議，將監督意見及時傳達董事會和高級管理層。

3.2.4 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會監督。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據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12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

朱鶴新先生 中國國籍

本行董事長、非執行董事。朱先生自2020年3月起擔任中國中信集團有限公司黨委書記、董事長，中國中信股份有限公司、中國中信有限公司董事長，現同時擔任中信緬甸(香港)控股有限公司及中信集團(緬甸)股份有限公司董事長。此前歷任交通銀行副行長，中國銀行執行董事、副行長，四川省副省長，中國人民銀行副行長。朱先生具有近三十年金融從業經驗，擁有豐富的理論知識，積累了大量的實踐經驗。朱先生畢業於上海財經大學經濟信息管理系統專業，大學學歷，工學學士，高級經濟師。

方合英先生 中國國籍

本行黨委書記、副董事長、執行董事、行長。方先生於2020年12月起任中國中信集團有限公司副總經理、中國中信股份有限公司副總經理及執行委員會成員、中國中信有限公司副總經理，2020年11月起任中國中信集團有限公司黨委委員，現同時擔任中信國際金融控股有限公司董事，中信銀行(國際)有限公司董事。曾任本行蘇州分行行長、杭州分行行長、本行金融市場業務總監、副行長、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，浦東發展銀行杭州城東辦事處任副主任等。方先生具有近三十年銀行從業經驗，畢業於北京大學，獲高級管理人員工商管理碩士學位，高級經濟師。

曹國強先生 中國國籍

本行非執行董事。曹先生於2018年4月起任中國中信股份有限公司財務總監，於2022年3月起任中國中信金融控股有限公司董事、副總經理，現同時擔任中信金屬集團有限公司、中信農業科技股份有限公司、中信緬甸(香港)控股有限公司董事。曾任中國人民銀行陝西省分行計劃資金處副主任科員、副處長，招商銀行總行計劃資金部總經理助理、副總經理、總經理；本行總行計劃財務部總經理、行長助理、副行長、監事長；中國中信集團有限公司財務部總經理。曹先生具有三十餘年銀行從業經驗，先後於湖南財經學院獲得貨幣銀行學專業學士學位，於陝西財經學院獲得貨幣銀行學碩士學位，高級經濟師。

劉成先生 中國國籍

本行黨委副書記、執行董事、常務副行長。劉先生現同時擔任亞洲金融合作協會理事。劉先生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，2018年4月至2021年11月任本行監事長。劉先生具有豐富的發展改革、財政金融相關工作經驗，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國際金融控股有限公司、信銀(香港)投資有限公司、中信銀行(國際)有限公司、中信百信銀行股份有限公司董事，信銀理財有限責任公司董事長。此前，郭先生曾任北京分行副行長、瀋陽分行行長、天津分行行長、總行營業部(現北京分行)總經理、本行國際業務部總經理、行長助理、總審計師。郭先生具有三十餘年銀行從業經驗，畢業於北京大學，獲工商管理碩士學位，高級經濟師。

黃芳女士 中國國籍

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

王彥康先生 中國國籍

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

何操先生 中國國籍

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

陳麗華女士 中國國籍

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

錢軍先生 中國國籍

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

廖子彬先生 中國(香港)籍

本行獨立非執行董事。廖先生現擔任天津市政協香港委員、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及董事會審計委員會主席，曾任中國財政部會計諮詢專家。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。孫女士同時擔任中國銀保監會國際諮詢委員會委員、中國金融學會學術委員會委員、美國國際保險學會董事局成員，以及中航工業產融控股股份有限公司(原中航資本控股股份有限公司)獨立董事、中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(現西安交通大學經濟與金融學院)，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

方合英先生 中國國籍

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

劉成先生 中國國籍

本行黨委副書記、執行董事、常務副行長。劉先生簡歷參見本章「3.3.1.1董事」部分。

郭黨懷先生 中國國籍

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

王康先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長、財務總監。王先生現同時兼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市委常委、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。

蘆葦先生 中國國籍

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

呂天貴先生 中國國籍

本行黨委委員、副行長。呂先生現同時兼任中國銀聯股份有限公司董事、中信百信銀行股份有限公司董事，為中國養老金融50人論壇核心成員。呂先生曾任本行信用卡中心黨委書記、總裁，本行零售銀行部、私人銀行部總經理，本行業務總監。此前，呂先生曾在中國銀行股份有限公司吉林分行任風險管理處副處長。呂先生擁有近30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，現同時兼任本行公司銀行部(鄉村振興部)總經理。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)，曾先後擔任本行昆明分行、長沙分行、南京分行黨委書記、行長。陸先生具有近三十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，並取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。張女士現任本行風險管理部總經理，兼任信銀(香港)投資有限公司董事。張女士曾任本行西安分行信管信審部總經理助理、副總經理(主持工作)、總經理，分行行長助理、黨委委員、副行長，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。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。張女士擁有近30年中國銀行業從業經驗，畢業於西安理工大學(原陝西機械學院)，獲得工學碩士學位，為高級經濟師。

劉紅華先生 中國國籍

本行業務總監。劉先生現兼任中信金融租賃有限公司董事長。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，劉先生曾先後在中國國際信託投資公司工作，並在中國租賃有限公司先後任業務二部經理助理、副經理、經理，公司襄理兼綜合管理部經理、副總經理。劉先生擁有20餘年中國銀行業從業經驗，畢業於北京大學，獲得高級管理人員工商管理碩士學位，為高級經濟師。

3.3.2 新聘或離任、解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

3.3.2.1 董事

2022年1月20日，本行2022年第一次臨時股東大會選舉劉成先生、廖子彬先生分別擔任本行第六屆董事會執行董事、獨立非執行董事。經銀保監會核准，劉成先生自2022年3月28日起正式就任本行執行董事，廖子彬先生自2022年6月24日起正式就任本行獨立非執行董事。

因在本行擔任獨立非執行董事已滿六年，何操先生、陳麗華女士於2022年6月辭去本行獨立非執行董事及董事會專門委員會有關職務。因兩位獨立非執行董事辭任將導致本行董事會中獨立非執行董事人數佔比少於三分之一，何操先生、陳麗華女士的辭任將自本行股東大會選舉新任獨立非執行董事，並於新任獨立非執行董事經中國銀保監會核准任職資格就任後生效。在此之前，何操先生、陳麗華女士將依據相關法律法規、監管規定及本行章程的規定，繼續履行本行獨立非執行董事及董事會專門委員會相關職責。

3.3.2.2 監事

本行第二屆職工代表大會2022年第一次聯席會議審議通過，選舉程普升先生為本行第六屆監事會職工代表監事。程普升先生的職工代表監事任期自2022年3月14日起生效，至第六屆監事會任期屆滿之日止。

李剛先生因工作調整原因，辭去本行職工代表監事、監事會監督委員會委員職務。李剛先生的辭任自2022年3月14日起生效。

3.3.2.3 高級管理人員

2021年11月22日，本行第六屆董事會第六次會議審議通過相關議案，同意聘任劉成先生為本行常務副行長，同意聘任王康先生為本行副行長、財務總監，自監管機構核准有關任職資格之日起正式就任。經中國銀保監會核准，劉成先生自2022年1月7日起正式就任本行常務副行長，王康先生自2022年1月10日起正式就任本行副行長、財務總監，方合英先生不再兼任本行財務總監。

3.3.3 獨立董事、外部監事工作情況

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

本行外部監事不受主要股東、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。外部監事投入足夠的時間和精力，通過出席監事會及股東大會、列席董事會等方式，積極主動瞭解本行的經營管理狀況，認真研讀各項議案和專題報告，並在監事會會議上積極發表客觀、公正的獨立意見，為監事會履行監督職責發揮了重要作用。

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2021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2022年6月23日召開的2021年年度股東大會上獲得超過99.93%的持股5%以下股東表決同意，有效保障了中小股東的權益。

3.4.1 2021年度利潤分配方案

經股東大會審議批准，本行向截至2022年7月27日登記在冊的A股股東和2022年7月5日登記在冊的H股股東以現金方式派發了2021年度普通股股息，每10股派發現金股息人民幣3.02元(含稅)，共計派發現金紅利約為人民幣147.78億元。本行2021年度利潤分配方案已在2021年年度報告、2021年年度股東大會會議資料、2021年年度股東大會H股通函及2021年年度A股普通股分紅派息實施公告中進行了詳細說明。有關情況參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

3.4.2 2022年中期利潤分配

本行2022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370餘份，近400萬字。同時，本行持續優化定期報告框架和內容，增加對市場關注問題的披露，不斷增強信息披露的針對性和有效性，為投資者提供及時、充分、有效的信息，切實維護投資者的知情權。

本行持續加強信息披露的精細化管理，強化流程管控和質量控制。本行主動加強內外部溝通，科學規劃披露工作，夯實公告合規基礎，保證各項披露工作有序進行。報告期內，本行緊跟監管步伐，第一時間做好外規內化工作，根據證監會新修訂的《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》及上海證券交易所新修訂的《股票上市規則》及相關自律監管指引，全面重檢和修訂本行《信息披露管理辦法》及配套的相關制度共11項，進一步夯實信息披露工作合規基礎。

3.6 關聯交易管理

報告期內，本行根據銀保監會、證監會、上交所和香港聯交所等監管機構政策變化及管理要求，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，並向銀保監會報備。董事會審計與關聯交易控制委員會中獨立非執行董事佔多數，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，全面重檢本行關聯交易管理規範性與有效性，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。研究落實監管政策，圍繞銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、上交所《股票上市規則》等制度出台³⁵，深入研究並對照新規進行影響分析，規劃實施方案，推進體制改革，並圍繞新規執行中的疑難點加強與監管機構的請示溝通，確保符合監管要求。強化各方關聯交易合規意識，圍繞政策變化與管理要求，在內部宣貫新規精神的基礎上，加強與股東關聯方的溝通，推動股東按照監管要求履行股東義務，合規開展關聯交易。結合股東關聯方範圍擴大，有效開展關聯交易額度管理與合理調劑，對未來業務需求進行全面摸底，適時啟動持續關聯交易年度上限調整工作，確保各項關聯交易在上限範圍內合規有序開展。加快關聯交易管理系統建設，在關聯方與關聯交易信息集成的基礎上，結合監管政策變化與信息報送新要求，持續推動關聯交易管理系統與人力資源系統、各業務系統及外部數據平台的逐步對接，持續提升數據信息採集、統計的自動化率。

³⁵ 上交所於2022年1月7日發佈修訂後的《股票上市規則》。銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》於2022年3月1日起實施，根據銀保監會通知，自《銀行保險機構關聯交易管理辦法》實施之日起一年內為過渡期，銀行保險機構應當在一年內，逐步符合《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定。

3.7 投資者關係管理

本行始終高度重視投資者保護工作，針對境內外不同類型投資者的溝通需求，不斷優化完善多維度、多層次的投資者溝通服務體系。2022年上半年，本行通過接待和拜訪投資者、參加投資者論壇、投資者熱線電話、郵件、上證e互動平台等多種方式，累計溝通資本市場參與者13,000餘人次，有效滿足了境內外投資者、分析師與本行的交流需求。同時，本行積極創新溝通形式，通過「網絡視頻直播」的形式舉辦了2021年度業績發佈會，並於會後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，本行通過電話及視頻連線的方式與北京、上海、深圳等多地投資者開展了路演，主動推介業績，提升資本市場對本行投資價值的認同。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。報告期內，本行積極參加由中國證監會辦公廳、投資者保護局指導，中證中小投資者服務中心聯合地方證監局共同舉辦的《股東來了》投資者權益知識競賽活動，通過在本行公眾號發佈參賽信息、於年度股東大會期間面向中小投資者宣傳等方式，鼓勵投資者積極關注活動並參與，取得了較好的效果。

3.8 薪酬制度

報告期內，為貫徹落實本行的戰略發展要求，規範全行薪酬日常工作管理，本行修訂了薪酬福利及考勤制度，明確了全行薪酬分配向基層和一線員工傾斜的導向，強化薪酬激勵約束作用，進一步完善了薪酬分配機制和規範化管理。

3.9 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施在報告期的具體實施情況

截至報告期末，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

3.10 員工和分支機構情況

3.10.1 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59,277人，其中，合同制員工58,449人，派遣及聘用協議員工828人；需本行承擔費用的離退休人員數量為2,204人。本行共有員工55,406人，其中，合同制員工54,698人，派遣及聘用協議員工708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	2,217	2,793,238
	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	5,196	511,851
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	76	3,154	1,213,697
	天津分行	天津市和平區張自忠路162號增5號/300020	36	959	105,337
	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	1,761	126,195
	濟南分行	山東省濟南市濰源大街150號中信廣場/250002	46	1,539	124,348
	青島分行	山東省青島市香港中路22號/266071	53	1,664	133,647
	大連分行	遼寧省大連市中山區人民路29號/116001	24	773	62,272
長三角	上海分行	上海市浦東新區世博館路112、138號地下一層、1層102-109室、2層201-2、3層302-4、第9-15層/200126	54	1,800	552,779
	南京分行	江蘇省南京市中山路348號中信大廈/210008	84	3,324	465,304
	蘇州分行	江蘇省蘇州市工業園區蘇州大道東266號金融港商務中心西樓/215028	28	1,130	175,514
	杭州分行	浙江省杭州市上城區解放東路9號/310016	92	3,682	599,653
	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	867	115,477
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	1,472	119,800
	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	456	27,278
	廣州分行	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場/510613	102	3,244	416,458
	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	1,613	402,871
	海口分行	海南省海口市龍華區金貿中路1號半山花園/570125	11	335	16,098
中部	合肥分行	安徽省合肥市包河區徽州大道396號/230001	40	1,129	121,658
	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	85	2,282	239,869
	武漢分行	湖北省武漢市漢口建設大道747號中信大廈/430000	46	1,465	185,571
	長沙分行	湖南省長沙市開福區湘江北路三段1500號/410011	42	1,200	118,102
	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	677	86,880
	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	920	63,166

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	31	1,082	132,203
	南寧分行	廣西壯族自治區南寧市青秀區雙擁路36-1號/ 530021	18	548	50,828
	貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路貴州金融城BL區北二塔/ 550081	15	434	37,618
	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	33	847	47,458
	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	241	18,245
	西寧分行	青海省西寧市城西區交通巷1號/ 810008	9	223	14,419
	西安分行	陝西省西安市朱雀路中段1號/ 710061	39	1,092	84,959
	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	44	1,277	151,829
	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	383	25,836
	昆明分行	雲南省昆明市五華區寶善街福林廣場/ 650021	31	841	74,111
	蘭州分行	甘肅省蘭州市城關區民主西路9號/ 730000	13	322	17,578
	拉薩分行	西藏自治區拉薩市江蘇路22號/ 850000	2	119	6,569
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	503	30,206
	長春分行	吉林省長春市朝陽區建工南路718號/ 130000	20	480	35,290
	瀋陽分行	遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號/ 110014	50	1,339	50,092
境外	倫敦分行	5th Floor, 99 Gresham Street, London, EC2V 7NG, UK	1	33	26,579
	悉尼代表處	Level 27, Gateway, 1 Macquarie Place, Sydney, NSW 2000, Australia	1	4	-

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2,775人，外派阿爾金銀行4人，香港分行(壽)人員由其他機構人員兼任，暫無專職人員。
 (2) 上表中信用卡中心下設分支機構75家，其中一級分中心43家，二級分中心32家。
 (3) 上表中「資產規模」未扣除分支機構往來軋差金額。

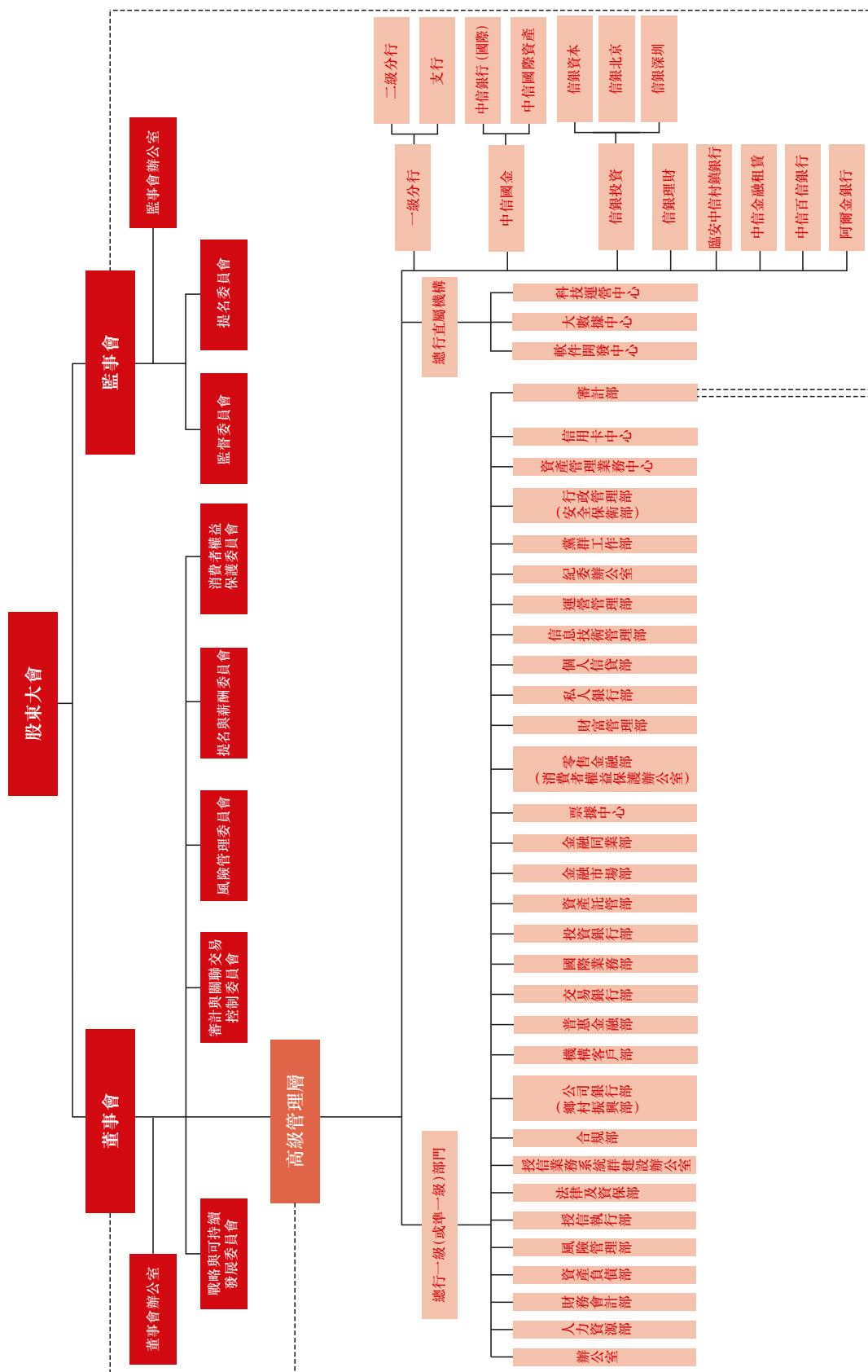
3.10.2 人力資源管理

報告期內，本行緊跟戰略牽引，有序推進全行組織體系優化調整，加強對人才工作的頂層設計和戰略謀劃，弘揚「凝聚奮進者、激勵實幹者、成就有為者」的中信銀行人才觀，優化人力資源機制，統籌部署全行幹部人才隊伍建設。本行堅持以崗位價值、業績貢獻和能力展現為核心的薪酬理念，按照有效激勵與嚴格約束相統一的原則，強化考核引導，擴大差異化薪酬範圍。

3.10.3 人力資源培訓與開發

報告期內，本行緊密圍繞發展戰略及「342強核行動」開展培訓工作，報告期內共舉辦培訓2,337期，培訓27.7萬人次。在疫情防控常態化的背景下，本行充分發揮數字化學習平台優勢，持續開展政策、制度、產品等線上培訓；建立本行數字化能力培訓體系，啟動「加『數』行動」，開展全員數字化思維培訓；圍繞核心能力建設需要，打造支行行長、理財經理等崗位的「人才工廠」培養模式，統一開展體系化、標準化、規模化培訓，為經營一線源源不斷培養人才。

3.10.4 組織架構圖



第四章 環境和社會責任

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

報告期內，本行董事會、監事會審議通過了《2021年度可持續發展報告》，聽取了年度聲譽風險管理、消費者權益保護工作、普惠金融發展情況等匯報。董事會戰略發展委員會更名為董事會戰略與可持續發展委員會，統籌推動ESG相關工作。監事會針對ESG總體工作進行了深度研究並形成《監督提示函》，從監督角度提出完善頂層設計、推動ESG理念融入經營管理、推進ESG品牌建設等建議，推動本行ESG相關工作不斷完善。報告期內，本行在綠色信貸、「碳足跡」管理、普惠金融、客戶服務、供應商管理等多個方面取得了顯著的成效。

4.1 與環境相關的表現和政策

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

本行全面貫徹國家「十四五」規劃和2035年遠景目標綱要，認真落實《中信銀行2021-2023年發展規劃》，牢固樹立綠色發展理念，加強綠色銀行建設，加快授信結構轉型，強化風險管理，助力「碳達峰」「碳中和」目標實現。截至報告期末，本行綠色信貸餘額2,811.95億元，較上年末增長40.54%，貸款增速超過本行各項貸款增速。

制定綠色金融專項授信政策，貫徹落實國家「碳達峰」「碳中和」目標導向，積極支持符合綠色發展趨勢的信貸業務，推動碳減排支持工具落地實施，積極參與綠色債券業務。從嚴管控高耗能、高排放行業，嚴格「兩高」項目准入和存量管理。加強授信前調查環節對環境和社會風險的評估，將客戶環境、社會、治理情況作為授信審查審批的重要依據，並定期開展存量項目貸後檢查。

持續推動綠色金融業務創新。積極發展能效信貸、綠色信貸資產證券化，支持綠色產業企業上市融資和再融資。探索開展環境權益、碳排放權、生態補償抵質押融資等產品，加大對ESG理財、綠色供應鏈、綠色產業基金等領域的研究。

為進一步加強對客戶綠色消費行為的引導，報告期內，依託動卡空間APP面向個人用戶推出碳普惠平台「中信碳賬戶」，成為首個由國內銀行主導推出的個人碳賬戶。截至報告期末，「中信碳賬戶」用戶數為27.84萬戶。同時，本行發揮協同效應，拓寬合作生態，攜手多方合作單位，啟動「綠·信·匯」低碳生態平台³⁶，形成綠色產業鏈，實現雙向賦能，共同推動綠色金融創新。

4.1.2 綠色辦公

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

³⁶ 指通過與外部單位合作，共建綠色金融、綠色出行、新能源車、二手回收、綠色閱讀等多個場景，實現用戶多場景的碳資產歸集和流轉。

4.2 履行社會責任情況

本行積極履行社會責任，開展精準幫扶、鞏固脫貧攻堅成果；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；持續加強供應商管理，推動供應商踐行環境和社會責任。

4.2.1 金融精準幫扶

報告期內，本行積極履行國有金融企業責任擔當，成立由黨委書記任組長的普惠金融暨鄉村振興領導小組和30多個相關部門組成的工作小組，鞏固拓展脫貧攻堅成果，統籌推動金融精準幫扶貸款平穩健康發展。

本行持續完善精準幫扶體系，嚴格落實「四個不摘」³⁷要求，保持幫扶政策和幫扶力度總體穩定。推動基礎設施建設，延伸電子渠道服務半徑，豐富線上化產品體系，拓寬金融服務覆蓋範圍。

加強績效考核激勵，將金融精準幫扶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。強化重點業務推動，嚴格對照脫貧識別信息名錄，圍繞脫貧人口、產業帶動等重點領域，加大信貸支持力度，重點推動脫貧地區貸款餘額持續增長。截至報告期末，本行金融精準幫扶貸款餘額306.66億元；有貸款餘額客戶數103.99萬戶，報告期內新投放貸款的平均利率較上年保持平穩。

下半年，本行將繼續強化頂層規劃引領，落實政策資源保障，加大精準幫扶重點領域金融支持，加強貸款項目遴選和風險管理，防範以幫扶名義過度融資和違規融資，為鞏固拓展脫貧攻堅成果貢獻中信力量。

4.2.2 鄉村振興

本行認真貫徹國家鄉村振興戰略部署，嚴格落實各項監管要求，以打造中信銀行鄉村振興領域特色化服務能力為目標，聚焦國家糧食安全戰略、鄉村產業升級、新型城鎮化建設、新市民金融服務等鄉村振興重點領域，加強體系機制建設和政策支持保障，增加信貸資金投放，提升金融服務質效。

報告期內，本行加強體系機制建設，成立普惠金融暨鄉村振興領導小組，完善鄉村振興組織體系，制定鄉村振興業務行動方案。不斷完善鄉村振興產品體系，從擔保方式創新、城鎮化及三農產業提升創新、場景應用創新三大維度，不斷拓展經營場景，推動涉農供應鏈金融業務。保障關鍵領域金融供給，聚焦糧食安全，開展種業行業研究，加大北大荒、正大等涉農重點客戶營銷，下發農資行業營銷通知。完善政策配套措施，制定涉農貸款和普惠型涉農貸款增長計劃，開展農業產業化龍頭企業營銷競賽，提升貸款補貼幅度，擴大貸款補貼範圍。



³⁷ 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。

第四章 環境和社會責任

截至報告期末，本行涉農貸款客戶數為4.46萬戶。涉農貸款餘額4,447.64億元，較上年末增加481.73億元，增速12.15%。其中普惠型涉農貸款餘額277.51億元，較上年末增加36.69億元，增速15.24%。農林牧漁業貸款、農村基礎設施建設等重點領域貸款也均實現增長。

4.2.3 消費者權益保護和服務品質管理

報告期內，本行深入貫徹監管要求，全面落實「消保工作是金融政治性和人民性具體體現」的經營理念，通過落實「三強兩促一轉型」³⁸年度消費者權益保護工作規劃，著力提升消費者權益保護能力，切實維護消費者合法權益。本行在人民銀行2021年度消保評估中再次獲評A級。

本行將消費者權益保護工作嚴格納入全行戰略規劃、企業文化建設和公司治理，不斷完善「1+13+2」³⁹的消保制度管理體系。本行深入踐行「金融為民」發展理念，不斷完善「有溫度的消保」金融知識教育宣傳體系。報告期內開展「普及金融知識，守住『錢袋子』」「銀行業保險業『3·15』消費者權益保護教育宣傳周」「防範非法集資宣傳月」等活動。全行累計開展活動6,987次，觸達消費者數量2.4億人次，得到群眾和監管機構的一致好評。在「3·15」教育宣傳周活動中，連續兩年榮獲銀保監會「優秀組織單位」榮譽稱號。本行共發佈消費者權益保護文章19期，定期推送觸達人數約1,300萬人。其中，多篇原創文章、原創視頻由人民銀行、國家反詐中心等官方賬號選中推送。

本行持續強化投訴管理，壓實投訴處理主體責任，堅持問題導向，提升投訴管理質效。根據監管制度要求，修訂完善本行投訴管理辦法，制定了金融消費投訴多元化解專項制度；聚焦升級投訴，針對債務催收投訴採取多項措施整改；通過梳理本行全業務條線「投訴—客戶—產品—業務流程」關係圖譜，紮實推進數字化客戶投訴分析管理體系建設。本行信用卡業務積極探索多元化解機制，不斷拓展多元糾紛化解機制的應用場景。截至報告期末，全國累計28家分支機構與屬地調解機構建立合作關係。同時，延續疫情關懷策略，為涉疫區域客戶設置專屬IVR⁴⁰快速轉人工通道，及時解決用卡問題。報告期內，專屬通道累計為42.58萬客戶提供服務，接通率高達97%以上。



³⁸ 「三強兩促一轉型」即通過強監管聯動、強全流程管控、強重點領域治理，夯實消保管理根基。通過促投訴管理質效提升和消保管理質效提升，聚焦組織結果交付。通過建立和應用消保數字化平台，著眼中長期消保管理模式轉變。

³⁹ 「1+13+2」包括1項基本制度、13項專項制度和2項議事規則。

⁴⁰ Interactive Voice Response，指交互式語音應答。

4.2.4 隱私及數據安全

本行持續加強信息系統運行管理，常態化開展系統監控與應急演練，不斷提升應急處置能力，重要信息系統災備覆蓋率達到100%，為業務連續性提供有力保障。持續鞏固網絡安全縱深防禦體系，加強安全運營管控，實現異常訪問、網絡攻擊以及病毒感染等行為的實時監測和處置。

本行高度重視客戶隱私保護和數據安全管理工作，全面對標各項國家法律法規和行業標準，制定了《中信銀行信息安全管理辦法》《中信銀行電子數據安全管理辦法》《中信銀行客戶信息保護管理辦法》等安全制度，明確本行數據安全分級標準，規範客戶信息在收集、傳輸、存儲、使用、清理等生命週期各環節的安全管理規範和要求。在日常經營中始終堅持「知所必需，最小授權」數據訪問策略，並建立完備的應急預案、風險處置、事件報告、輿情監測等處理機制，有效防範數據與個人信息安全風險。制定不同場景下的隱私政策，明確個人信息收集的目的、方式和範圍，約定客戶與本行在個人信息收集、處理、保護信息方面的權利與義務，嚴格按照客戶授權的使用範圍和約定用途使用客戶信息。本行手機銀行、動卡空間等多個移動端應用已通過第三方機構的隱私保護測評，並獲得中國互聯網金融協會移動金融客戶端應用軟件實名備案認證。

本行持續加強數據安全文化建設，開展了網絡安全意識、客戶信息保護、個人信息保護政策標準解讀等系列宣貫培訓，持續加強個人信息保護宣傳教育，有效提升全行員工數據安全意識。

報告期內，本行信息系統整體運行平穩，未發生重大信息系統生產事件，未發生重大網絡安全、信息安全或隱私洩露事件。

4.2.5 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、流程優化、風險管理和履約監督，積極推進商品價格管理、採購合同標準化進程，促進各利益相關方更加緊密、高效、合規地開展採購工作，全面支持「信創」採購；本行持續宣貫「陽光採購，你我同行」合規文化理念，弘揚採購正能量；積極落實國家重大戰略部署，逐步建立節能產品、環境標誌產品清單管理機制，多渠道引導供應商履行環境和社會責任，支持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，加快採購數字化、智能化轉型，全力助推本行業務經營管理強核發展。

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

報告期內，本行除控股子公司信銀投資為其設立的全資境外特殊目的機構發行的總金額5億美元的債券提供無條件並不可撤銷的保證擔保⁴¹及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關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於給予獨立第三方的條款進行，符合本行及股東的整體利益。關聯交易具體數據參見本報告「財務報表附註55」，其中構成香港上市規則第十四A章項下的關連交易的事項，均符合香港上市規則第十四A章的披露規定，除本節披露者外，其他關聯交易不構成任何香港上市規則第十四A章項下的關連交易。

5.4.1 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下的資產或股權出售、收購類重大關聯交易。

⁴¹ 有關情況參見本行於2021年11月11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。

5.4.2 授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2020年10月30日召開的2020年第二次臨時股東大會審議批准，本行向上交所分別申請了與中信集團及其相關方、與關聯自然人投資／任職類關聯方2021-2023年度授信類關聯交易上限。根據業務發展需要，經本行2020年8月27日召開的第五屆董事會第三十二次會議審議批准，本行向上交所分別申請了與新湖中寶及其相關方、與中國煙草及其相關方2021-2023年度授信類關聯交易上限。在符合本行適用的監管要求的前提下，上述各方在上交所監管口徑下2022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	2022年度上限
中信集團及其相關方			2,000
新湖中寶及其相關方			200
中國煙草及其相關方			200
	中國平安保險(集團)股份有限公司	授信業務	授信額度
	新華人壽保險股份有限公司		100
關聯自然人投資／ 任職類關聯方	信達證券股份有限公司		50
	中國人壽養老保險股份有限公司		20
			50

此外，根據銀保監會相關規定，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1,054.89億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為1,014.15億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為30.49億元，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10.25億元，其中對已申請上限的中國平安保險(集團)股份有限公司、新華人壽保險股份有限公司、中國人壽養老保險股份有限公司、信達證券股份有限公司授信餘額均為零，對未單獨申請上限的其他關聯自然人投資／任職類關聯方企業授信餘額合計為10.25億元⁴²。銀保監會監管口徑下，本行及子公司對全部關聯方企業的授信餘額為2,938.20億元。其中，對中信集團、新湖中寶和中國煙草所在集團的集團客戶合計授信餘額分別為723.13億元、158.27億元和0.88億元，對其他關聯方授信餘額為2,055.92億元。本行對關聯方企業的授信業務整體質量優良，關注類授信1筆(金額3.99億元)，可疑類授信1筆(金額為3.39億元)，損失類授信2筆(金額合計為9.80億元)，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、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》(中國證券監督管理委員會公告[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。

⁴² 未單獨申請上限的關聯自然人投資／任職類關聯方企業的授信類關聯交易的實際發生額，均未達到上交所《股票上市規則》的披露標準。

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	2022年度上限	2022年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	第三方存管服務	服務費收入/支出	2.5	0.14

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

5.4.3.2 資產託管服務

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

報告期內，本行與中信集團及其相關方資產託管服務類關聯交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2022年度上限	2022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	18	4.66

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	2022年度上限	2022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	45	1.01

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。

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	2022年度上限	2022年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	資金交易	交易損益	22	5.68
		公允價值計入資產	22	8.62
		公允價值計入負債	450	5.74

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	2022年度上限	2022年1-6月 交易金額
中信集團及其相關方	綜合服務	服務費支出/收入	65	20.05

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。

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	2022年度上限	2022年1-6月
				交易金額
中信集團及其相關方	資產轉讓	交易金額	1,800	135.43

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	2022年度上限	2022年1-6月
				交易金額
中信集團及其相關方	非保本理財與代理服務	服務費支出／收入	75	17.53
	理財與自有資金投資	資金運用	投資資金時點餘額	2,100
		中介合作	銀行投資收益及費用收支	45

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

5.4.4 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下與關聯方共同對外投資類重大關聯交易。

5.4.5 債權債務及擔保關聯交易

本行與關聯方存在的債權債務及擔保事項，詳見本報告「財務報表附註55」。

5.4.6 與關聯財務公司的關聯交易

5.4.6.1 存款業務

報告期內，關聯財務公司在本集團存款業務變動情況如下：

單位：人民幣億元

公司名稱	每日最高存款限額	存款利率範圍	期初餘額	2022年1-6月 存入金額	期末餘額
中信財務	無	0-2.55%	115.76	470.14	44.33

報告期內，本集團在關聯財務公司存款業務變動情況如下：

單位：人民幣億元

公司名稱	每日最高存款限額	存款利率範圍	期初餘額	2022年1-6月 存入金額	期末餘額
中信財務	無	1%	0.0002	0	0

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

截至報告期末，本集團對中信財務的授信餘額為0.50億元；中信財務對本集團的授信餘額為44.33億元。

5.4.6.4 其他金融業務

報告期內，本集團為中信財務提供各類服務，收取手續費72.69萬元。

5.4.7 關聯自然人交易餘額及風險敞口

本行與關聯自然人的交易餘額及風險敞口事項，詳見本報告「財務報表附註55」。

5.5 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生重大訴訟、仲裁事項。本行在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本行為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本行在日常業務過程中涉及的作為被告／被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計93宗，涉及金額為人民幣14.14億元。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，中信有限和中信金控分別出具《中國中信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》和《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《關於控股股東承諾全額認購可配售A股股份的公告》。

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

5.7 公司、董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

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

5.8 符合香港上市規則企業管治守則情況

本行於截至2022年6月30日止的6個月遵守現載於香港聯交所上市規則附錄十四的《企業管治守則》，及其中絕大多數建議最佳常規，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。

第五章 董事會報告

根據《企業管治守則》第C.1.6條，獨立非執行董事及其他非執行董事應出席股東大會。由於時間衝突及其他安排，一些董事未能親自出席本行的股東大會。

《企業管治守則》「B.董事會」小節要求披露未有遵守香港上市規則第3.10A條的詳情。2022年3月31日，本行收到銀保監會的批覆，銀保監會已核准劉成先生擔任本行執行董事的任職資格。劉成先生就任本行執行董事後，董事會由四位非執行董事、三位執行董事及三位獨立非執行董事組成，因而暫不符合香港上市規則第3.10A條之規定，即獨立非執行董事必須佔董事會成員人數至少三分之一。經銀保監會核准，自2022年6月24日起，廖子彬先生就任本行獨立非執行董事。廖子彬先生就任本行獨立非執行董事後，董事會由四位非執行董事、三位執行董事及四位獨立非執行董事組成，董事會之構成符合香港上市規則第3.10A條之規定。

《企業管治守則》「E.董事會轄下的委員會」小節要求披露未有遵守香港上市規則第3.21條的詳情。2021年12月10日，殷立基先生因個人健康原因，無法繼續正常履職，辭任本行獨立非執行董事。殷立基先生辭任後，本行暫不符合香港上市規則第3.10(2)條及第3.21條關於董事會及審計與關聯交易控制委員會中應有至少一名獨立非執行董事必須具備適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長的規定。2022年1月20日，本行2022年第一次臨時股東大會選舉廖子彬先生擔任本行第六屆董事會獨立非執行董事，廖子彬先生具備香港上市規則要求之適當的專業資格，具備適當的會計或相關的財務管理專長。經銀保監會核准，自2022年6月24日起，廖子彬先生就任本行獨立非執行董事。經2022年6月29日本行第六屆董事會第十五次會議審議通過，廖子彬先生增補為本行第六屆董事會審計與關聯交易控制委員會委員，任期與其董事任期一致。

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2021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 其他重要事項

5.12.1 控股股東權益變動

本行控股股東中信有限於2022年6月22日與中信金控簽署協議向其無償劃轉本行64.18%股份，該等股份無償劃轉完成後本行控股股東將由中信有限變更為中信金控，本行實際控制人仍為中信集團。有關情況參見本報告「6.7關於控股股東權益變動的說明」相關內容以及本行於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)發佈的相關公告。

5.12.2 向原股東配售股份

本行擬向原股東配售股份，有關情況參見本報告「6.2.1股權融資情況」相關內容以及本行分別於2022年4月30日、2022年6月3日和2022年6月24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。

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

	2021年12月31日		報告期變動增減(+,-)					2022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	48,934,842,469	100.00	-	-	-	+1,188	+1,188	48,934,843,657	100.00
1、人民幣普通股	34,052,679,492	69.59	-	-	-	+1,188	+1,188	34,052,680,680	69.59
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	14,882,162,977	30.41	-	-	-	-	-	14,882,162,977	30.41
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	48,934,842,469	100.00	-	-	-	+1,188	+1,188	48,934,843,657	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

本行於2022年6月23日召開的2021年年度股東大會、2022年第一次A股類別股東會及2022年第一次H股類別股東會審議通過了《關於中信銀行股份有限公司配股方案的議案》等相關議案，本行擬向原股東配售股份（以下簡稱「本次配股」）。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。本次配股方案尚需經中國銀保監會、中國證監會核准及取得本次配股涉及的其他必要批准後方可實施。有關情況參見本行分別於2022年4月30日和2022年6月24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[2022]第41號），本行獲準發行金融債券，2022年金融債券新增餘額不超過800億元。根據《中國銀保監會關於中信銀行發行金融債券的批覆》（銀保監復[2022]195號）本行獲準在全國銀行間債券市場發行不超過600億元人民幣的金融債券（以下簡稱「本次金融債券」）。本次金融債券分期發行，其中，中信銀行2022年金融債券（第一期）（以下簡稱「本期債券」）已於2022年4月26日簿記建檔，並於2022年4月28日在全國銀行間債券市場發行完畢。本期債券發行規模人民幣300億元，品種為3年期固定利率債券，票面利率為2.80%。本期債券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。

上述發行金融債券有關情況參見本行於2022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154,620戶，其中A股股東127,202戶，H股登記股東27,418戶，無表決權恢復的優先股股東。

第六章 普通股股份變動及股東情況

6.3.2 前十名股東情況(截至報告期末)

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	報告期內股份增減變動情況	質押、標記或凍結的股份數量
1	中國中信有限公司	國有法人	A股、H股	31,988,728,773	65.37	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	11,551,160,339	23.61	0	-584,824	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	177,133,332	0.36	0	+84,555,526	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	60,840,808	0.12	0	+2,974,346	0
9	全國社保基金一一零組合	其他	A股	57,016,055	0.12	0	+57,016,055	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) 除中信有限、香港中央結算(代理人)有限公司外，上表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊統計。
 - (3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構(除中信有限)和個人投資者持有的H股股份合計數。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
 - (4) 中信有限為中信股份的全資子公司。中信有限確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，佔本行股份總數的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。
 - (5) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.685%。冠意有限公司為新湖中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。
 - (6) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。根據《中國建設銀行股份有限公司2022年第一季度報告》，截至2022年3月31日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合計持有中國建設銀行57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
 - (7) 本行前十名股東中不存在回購專戶。
 - (8) 就本行所知，截至報告期末，上表中股東不存在委託表決權、受托表決權及放棄表決權的情況。

6.4 主要普通股股東及其他人士擁有之權益及淡倉

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

名稱	股份類別	身份	持有權益的股份數目	佔該類別已發行股本總額的百分比(%)	佔全部已發行股本總額的百分比(%)
中信有限	H股	實益擁有人	3,049,800,479(L)	20.49	6.23
	A股		32,859,879,260(L)	96.50	67.15
	H股	所控制法團的權益	10,313,000(L)	0.07	0.02
中信股份	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.84
	A股		32,859,879,260(L)	96.50	67.15
中信盛星有限公司 (CITIC Polaris Limited)	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.84
	A股		32,859,879,260(L)	96.50	67.15
中信盛榮有限公司 (CITIC Glory Limited)	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.84
	A股		32,859,879,260(L)	96.50	67.15
中信集團	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.84
	A股		32,859,879,260(L)	96.50	67.15
冠意有限公司(Summit Idea Limited)	H股	實益擁有人	2,292,579,000(L)	15.41	4.685
Total Partner Global Limited	H股	所控制法團的權益	2,292,579,000(L)	15.41	4.685
香港新湖投資有限公司	H股	實益擁有人	153,686,000(L)	1.03	0.314
		所控制法團的權益	2,292,579,000(L)	15.41	4.685
新湖中寶股份有限公司	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.999
浙江新湖集團股份有限公司	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.999
浙江恆興力控股集團有限公司	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.999
寧波嘉源實業發展有限公司	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.999
黃偉	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.999
李萍	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.999
國投瑞銀基金管理有限公司 (UBS SDIC Fund Management Co., Ltd.)	H股	投資經理	1,391,258,409(L)	9.35	2.84

- 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。

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

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

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

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

姓名	職位	股份類別	身份	持有權益的股份數目	估該股份類別已發行股份百分比(%)	估全部已發行普通股股份百分比(%)
方合英	副董事長、執行董事、行長	H股	實益擁有人	715,000 (L)	0.0048	0.0015
郭黨懷	執行董事、副行長	H股	實益擁有人	636,000 (L)	0.0043	0.0013
李 蓉	股東代表監事	H股	實益擁有人	364,000 (L)	0.0024	0.0007
程普升	職工代表監事	H股	實益擁有人	354,000 (L)	0.0024	0.0007
曾玉芳	職工代表監事	H股	實益擁有人	188,000 (L)	0.0013	0.0004

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

6.6 公司控股股東和實際控制人情況

報告期內，本行控股股東和實際控制人未發生變化。截至報告期末，中信有限為本行控股股東，中信股份為中信有限單一直接控股股東，中信股份的控股股東為中信集團。中信集團為本行實際控制人。

中信集團是1979年在鄧小平先生的倡導和支持下，由榮毅仁先生創辦。成立以來，中信集團充分發揮了經濟改革試點和對外開放窗口的重要作用，在諸多領域進行了卓有成效的探索與創新，在國內外樹立了良好信譽與形象。目前，中信集團已發展成為一家金融與實業並舉的大型綜合性跨國企業集團。其中，金融涉及銀行、證券、信託、保險、基金、資產管理等行業和領域；實業涉及房地產、工程承包、資源能源、基礎設施、機械製造、信息產業等行業和領域，具有較強的綜合優勢和良好發展勢頭。

2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信有限(設立時名為「中國中信股份有限公司」)。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信有限，中信有限直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。上述股份轉讓獲得國務院、中國財政部、原中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月，經上交所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，正式完成相關過戶手續。2018年12月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。

2013年10月，中信股份受讓BBVA持有的本行H股2,386,153,679股，約佔本行股份總數的5.10%。增持完成後，中信股份持有的本行股份佔比增至66.95%。

2014年8月，中信集團將主要業務資產整體注入香港上市子公司中信泰富，中信泰富更名為中信股份，原中信股份更名為中信有限。中信股份持有中信有限100%股份。

2014年9月，中信有限通過協議轉讓方式增持本行H股81,910,800股。增持完成後，中信有限共計持有本行A股和H股股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

2016年1月，本行完成向中國煙草非公開發行2,147,469,539股A股股票。相應地，本行股份總數增至48,934,796,573股，中信有限所持本行股份佔比降至64.18%。

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

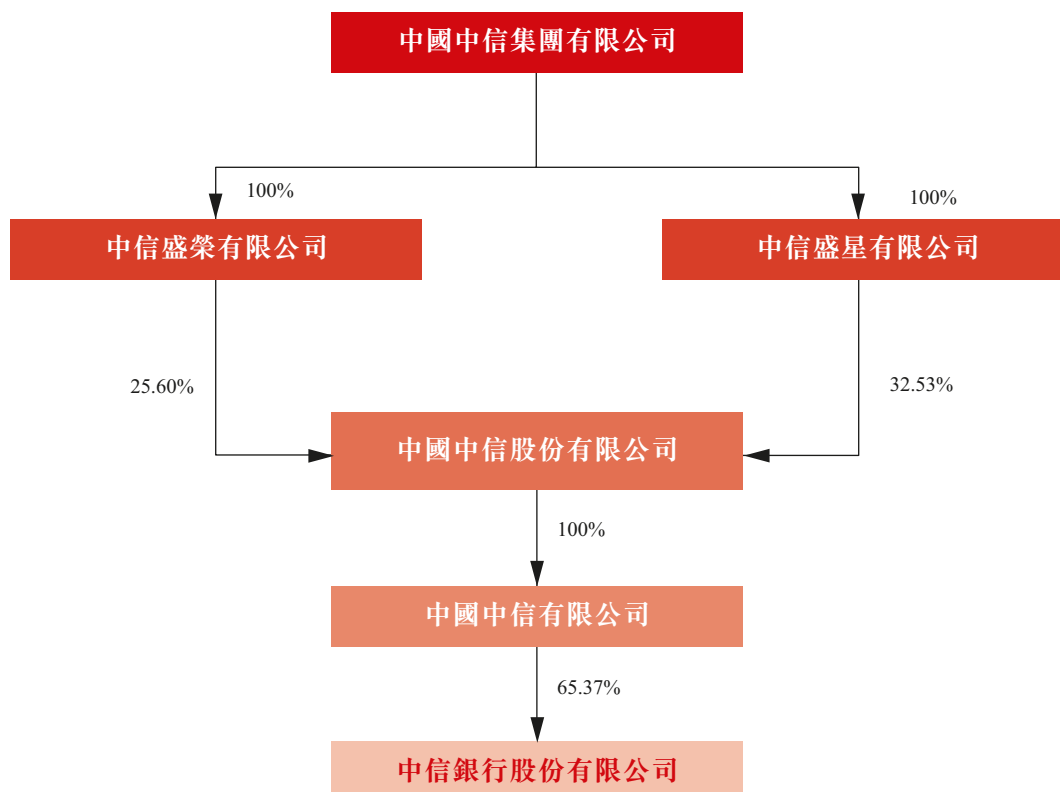
截至報告期末，中信集團註冊資本為205,311,476,359.03元人民幣，法定代表人為朱鶴新，經營範圍為：投資管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；資產管理；資本運營；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；對外派遣與其實力、規模、業績相適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，中信有限註冊資本為139,000,000,000元人民幣，法定代表人為朱鶴新，經營範圍為：1.投資和管理金融業，包括：投資和管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡等金融類企業及相關產業；2.投資和管理非金融業，包括：(1)能源、交通等基礎設施；(2)礦產、林木等資源開發和原材料工業；(3)機械製造；(4)房地產開發；(5)信息產業：信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務；(6)商貿服務及其他產業：環境保護；醫藥、生物工程和新材料；航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業；國際貿易和國內貿易、進出口業務、商業；教育、出版、傳媒、文化和體育；諮詢服務；3.向境內外子公司發放股東貸款；資本運營；資產管理；境內外工程設計、建設、承包及分包和勞務輸出，及經批准的其他業務。(市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；該企業於2014年7月22日由內資企業轉為外商投資企業；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；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。)

第六章 普通股股份變動及股東情況

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

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人之間產權關係如下圖所示⁴³：



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

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

⁴³ 中信盛榮有限公司、中信盛星有限公司為中信集團全資附屬公司。中信有限直接持有本行股份的65.37%，除此之外，中信股份同時通過其全資附屬公司，以及中信有限的全資附屬公司持有本行部分股份。

6.7 關於控股股東權益變動的說明

本行於2022年6月22日收到中信有限通知，中信有限將向中信金控無償劃轉持有的本行A股股份28,938,928,294股和H股股份2,468,064,479股，合計31,406,992,773股股份，佔本行總股本的64.18%（以下簡稱「本次股份無償劃轉」）；並將向中信金控無償劃轉所持有的面值為263.88億元的本行A股可轉債（與本次股份無償劃轉合稱「本次無償劃轉」）。中信有限已於2022年6月22日與中信金控就本次無償劃轉簽署了關於無償劃轉A股股份的《中國中信有限公司與中國中信金融控股有限公司關於中信銀行股份有限公司股份之無償劃轉協議》、關於無償劃轉H股股份的《中國中信有限公司與中國中信金融控股有限公司關於中信銀行股份有限公司股份之無償劃轉協議》及《中國中信有限公司與中國中信金融控股有限公司關於中信銀行股份有限公司可轉換公司債券之無償劃轉協議》。

本次無償劃轉完成後，中信金控將直接持有本行股份合計31,406,992,773股（佔本行總股本的64.18%）和本行面值263.88億元的A股可轉債。本行控股股東將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。本次無償劃轉是本行實際控制人根據中國人民銀行設立金融控股公司的相關要求而實施的調整，不會對本行正常經營活動產生重大影響。

本次股份無償劃轉事項尚待中國銀保監會批准以及其他可能應相關監管機構要求所涉及的審批事項。本行將根據事項進展情況及時履行信息披露義務。有關情況參見本行於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)發佈的相關公告。

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4.685%。截至報告期末，冠意有限公司持有本行H股股份中的1,123,363,710股已對外質押。冠意有限公司為新湖中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.314%。新湖中寶(SH.600208)於1999年在上海證券交易所上市，主營業務為地產和投資，截至2021年12月31日，公司註冊資本86億元，總資產1,325億元，淨資產400億元。

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。

第六章 普通股股份變動及股東情況

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

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

6.9 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

截至報告期末，除中信有限外，本行無其他持股在10%以上的法人股東。

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。

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72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	交銀施羅德資管-交通銀行-交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	其他	-	25,700,000	7.34	境內優先股	-	-	-	-
7	中信證券-浦發銀行-中信證券星辰43號集合資產管理計劃	其他	-	11,930,000	3.41	境內優先股	-	-	-	-
8	華寶信託有限責任公司-華寶信託-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	-	-	-	-
9	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	-	-	-	-
10	光大證券資管-光大銀行-光證資管鑫優4號集合資產管理計劃	其他	+1,380,000	10,150,000	2.90	境內優先股	-	-	-	-

- 註：(1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 上述優先股股東關聯關係或一致行動的說明：根據公開信息，本行初步判斷：中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬、中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔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%。具體情況參見本行於2021年10月27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。

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2022年8月25日召開的董事會會議審議通過了優先股2022年度股息派發方案，批准本行於2022年10月26日派發2021年10月26日至2022年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2022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)		16,047
本行A股可轉債擔保人		無
前十名A股可轉債持有人名稱	報告期末 持債票面金額	持有比例(%)
中國中信有限公司	26,388,000,000	65.97
中國煙草總公司	2,521,129,000	6.30
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,580,624,000	3.95
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	895,176,000	2.24
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國民生銀行股份有限公司)	676,790,000	1.69
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)	654,815,000	1.64
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	498,228,000	1.25
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行)	314,268,000	0.79
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	278,239,000	0.70
招商銀行股份有限公司－安信穩健增利混合型證券投資基金	268,240,000	0.67

中信有限於2022年6月22日通知本行，其擬將所持本行面值為263.88億元的A股可轉債無償劃轉至中信金控。2022年7月19日，本行收到中信有限、中信金控通知，中信有限所持有的面值為263.88億元的A股可轉債已於2022年7月18日過戶登記至中信金控名下，中信有限不再持有本行A股可轉債。有關情況參見本報告「6.7關於控股股東權益變動的說明」相關內容以及本行分別於2022年6月23日和2022年7月20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。

8.3 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335,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為47,084股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的0.0000962%。

8.4 轉股價格歷次調整情況

本行於2022年7月28日派發了2021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2022年7月28日(除息日)起，由6.73元/股調整為6.43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				6.43

8.5 本行的負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據中國證監會《上市公司證券發行管理辦法》和《公司債券發行與交易管理辦法》的相關規定，本行委託信用評級機構大公國際資信評估有限公司(以下簡稱「大公國際」)為本行2019年3月發行的中信轉債進行了跟蹤信用評級，大公國際出具了《中信銀行股份有限公司主體與公開發行A股可轉換公司債券2022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

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第106至200頁的中期財務資料,此中期財務資料包括中信銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2022年6月30日的合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併中期損益及其他綜合收益表、合併中期權益變動表和合併中期現金流量表,以及附註,包括主要會計政策和其他解釋信息。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒布的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小,故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港,二零二二年八月二十五日

第九章 合併中期損益及其他綜合收益表

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)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計
利息收入		154,442	152,367
利息支出		(80,594)	(78,285)
淨利息收入	4	73,848	74,082
手續費及佣金收入		20,680	21,489
手續費及佣金支出		(1,845)	(2,140)
淨手續費及佣金收入	5	18,835	19,349
交易淨收益	6	3,139	3,776
投資性證券淨收益	7	12,140	8,011
其他經營淨收益		256	438
經營收入		108,218	105,656
經營費用	8	(27,387)	(25,413)
減值前淨經營利潤		80,831	80,243
信用減值損失	9	(42,387)	(45,329)
其他資產減值損失	10	(32)	(41)
投資性房地產重估收益/(損失)		(13)	22
應佔聯營及合營企業收益		312	28
稅前利潤		38,711	34,923
所得稅費用	11	(5,776)	(5,443)
本期利潤		32,935	29,480
利潤歸屬於：			
本行股東		32,524	29,031
非控制性權益		411	449
本期利潤		32,935	29,480
其他綜合收益稅後淨額：			
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動		31	(14)
(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		(29)	4
—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		(3,331)	463
—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		(108)	(206)
—外幣報表折算差額		1,882	(742)
—其他		6	—
其他綜合收益稅後淨額	12	(1,549)	(495)
本期綜合收益總額		31,386	28,985
綜合收益歸屬於：			
本行股東		31,175	28,565
非控制性權益		211	420
歸屬於本行普通股股東的每股收益			
基本每股收益(人民幣元)	13	0.63	0.59
稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.57	0.54

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

2022年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2022年 6月30日 未經審計	2021年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	395,872	435,383
存放同業及其他金融機構款項	15	100,684	107,856
貴金屬		7,086	9,645
拆出資金	16	232,026	143,918
衍生金融資產	17	33,262	22,721
買入返售金融資產	18	44,936	91,437
發放貸款及墊款	19	4,896,774	4,748,076
金融投資	20	2,367,528	2,322,641
—以公允價值計量且其變動計入損益		558,284	495,810
—以攤餘成本計量		1,099,709	1,170,229
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		704,366	651,857
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		5,169	4,745
對聯營及合營企業的投資	21	6,015	5,753
投資性房地產	23	558	547
物業和設備	24	33,296	34,184
使用權資產	25	10,435	10,638
無形資產		2,538	2,925
商譽	26	870	833
遞延所得稅資產	27	51,246	46,905
其他資產	28	94,890	59,422
資產合計		8,278,016	8,042,884
負債			
向中央銀行借款		189,713	189,198
同業及其他金融機構存放款項	30	1,018,993	1,174,763
拆入資金	31	66,604	78,331
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		5,472	1,164
衍生金融負債	17	32,342	22,907
賣出回購金融資產款	32	119,015	98,339
吸收存款	33	5,154,699	4,789,969
應付職工薪酬	34	17,573	19,253
應交稅費	35	5,604	10,753
已發行債務憑證	36	921,018	958,203
租賃負債	25	9,820	9,816
預計負債	37	16,705	11,927
遞延所得稅負債	27	2	8
其他負債	38	59,167	35,627
負債合計		7,616,727	7,400,258

第九章 合併中期財務狀況表 (續)

2022年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2022年 6月30日 未經審計	2021年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	39	48,935	48,935
其他權益工具	40	118,076	118,076
資本公積	41	59,216	59,216
其他綜合收益	42	295	1,644
盈餘公積	43	48,937	48,937
一般風險準備	44	95,782	95,490
未分配利潤	45	269,779	254,005
歸屬於本行股東應佔權益總額		641,020	626,303
非控制性權益	46	20,269	16,323
股東權益合計		661,289	642,626
負債和股東權益合計		8,278,016	8,042,884

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2022年8月25日核准並許可發出。

朱鶴新
董事長、非執行董事

方合英
副董事長、執行董事、行長

王康
副行長、財務總監

薛鋒慶
財務會計部負責人

(公司蓋章)

第九章 合併中期權益變動表

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)

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	44	-	-	-	-	292	(292)	-	-	-
2. 對本行普通股股東的股利分配	45	-	-	-	-	-	(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	
未經審計										
2021年1月1日	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
(一) 本期利潤	-	-	-	-	-	-	29,031	264	185	29,480
(二) 其他綜合收益	12	-	-	(466)	-	-	-	(29)	-	(495)
綜合收益合計	-	-	-	(466)	-	-	29,031	235	185	28,985
(三) 所有者投入和減少資本										
1. 發行永續債		-	39,997	-	-	-	-	-	-	39,997
(四) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	44	-	-	-	-	12	(12)	-	-	-
2. 對本行普通股股東的股利分配	45	-	-	-	-	-	(12,429)	-	-	(12,429)
3. 對其他權益工具持有者的利潤分配	46	-	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)
2021年6月30日	48,935	118,080	59,216	(357)	43,786	90,831	240,215	9,033	6,667	616,406

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	
經審計										
2021年1月1日	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
(一) 年度利潤	-	-	-	-	-	-	55,641	369	367	56,377
(二) 其他綜合收益	12	-	-	1,535	-	-	-	(40)	-	1,495
綜合收益合計	-	-	-	1,535	-	-	55,641	329	367	57,872
(三) 投資者投入資本										
1. 發行永續債	40(ii)	-	39,993	-	-	-	-	-	3,859	43,852
2. 贖回永續債		-	-	-	-	-	-	-	(3,324)	(3,324)
(四) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	43	-	-	-	5,151	-	(5,151)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	44	-	-	-	-	4,671	(4,671)	-	-	-
3. 對本行普通股股東的股利分配	45	-	-	-	-	-	(12,429)	-	-	(12,429)
4. 對子公司少數股東的股利	46	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
5. 對本行優先股股東的股利分配		-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
6. 對永續債持有者的利息分配	40	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(367)	(2,047)
2021年12月31日	48,935	118,076	59,216	1,644	48,937	95,490	254,005	9,121	7,202	642,626

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)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計
經營活動			
稅前利潤		38,711	34,923
調整項目：			
—投資、衍生工具及投資性房地產重估收益		(2,207)	(3,035)
—投資淨收益		(8,302)	(5,504)
—出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失		6	1
—未實現匯兌收益		(285)	(1,364)
—信用減值損失		42,387	45,329
—其他資產減值損失		32	41
—折舊及攤銷		1,908	1,656
—已發行債務憑證利息支出		13,788	12,850
—權益證券股息收入		(34)	(30)
—使用權資產折舊及租賃負債的利息支出		1,840	1,862
—支付所得稅		(14,007)	(10,345)
小計		73,837	76,384
經營資產及負債的變動：			
存放中央銀行款項增加		(5,122)	(22,644)
存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)		9,718	(7,027)
拆出資金增加		(70,826)	(16,358)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加		(17,464)	(27,316)
買入返售金融資產減少		46,580	13,127
發放貸款及墊款增加		(179,437)	(253,500)
向中央銀行借款(減少)／增加		(1,506)	15,734
同業存放款項減少		(157,565)	(69,205)
拆入資金(減少)／增加		(12,407)	10,167
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加／(減少)		4,290	(7,829)
賣出回購金融資產款增加／(減少)		20,581	(6,103)
吸收存款增加		351,799	140,178
其他經營資產增加		(47,943)	(33,007)
其他經營負債增加／(減少)		21,684	(889)
小計		(37,618)	(264,672)
經營活動產生的現金流量淨額		36,219	(188,288)

第九章 合併中期現金流量表（續）

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)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 未經審計	2021年 未經審計
投資活動			
出售及承兌投資所收到的現金		1,336,535	1,645,924
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金		42	21
取得證券投資收益所收到的現金		265	152
購入投資所支付的現金		(1,331,906)	(1,766,094)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金		(827)	(781)
投資活動產生的現金流量淨額		4,109	(120,778)
融資活動			
發行其他權益工具收到的現金		3,915	39,997
發行債務憑證收到的現金		362,177	503,679
償還債務憑證支付現金		(400,708)	(335,816)
償還債務憑證利息支付的現金		(13,163)	(11,801)
分配股利支付的現金		(1,860)	(185)
償還租賃負債本金和利息支付的現金		(1,696)	(1,649)
融資活動產生的現金流量淨額		(51,335)	194,225
現金及現金等價物減少額			
於1月1日的現金及現金等價物		252,818	319,566
匯率變動對現金及現金等價物的影響		4,271	(2,019)
於6月30日的現金及現金等價物	47	246,082	202,706
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		158,599	157,176
支付利息		(63,802)	(58,857)

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)

1 銀行簡介

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

本行經中國銀行保險業監督管理委員會(「銀保監會」，原為中國銀行業監督管理委員會)批准持有B0006H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取社會統一信用代碼91110000101690725E號企業法人營業執照。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務為：提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、金融租賃及其他非銀行金融服務。

截至2022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2022年8月25日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本截至2022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2021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2021年度合併財務報表一併閱讀。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

3 重要會計政策(續)

(a) 本集團已採用的於2022年新生效的與本集團相關的會計準則修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會修訂的國際財務報告準則。這些修訂於本期強制生效。關於這些修訂的描述已於本集團中期合併財務報表中披露。

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第3號(IFRS 3)一業務合併、國際會計準則第16號(ISA 16)一不動產、廠場及設備、國際會計準則第37號(ISA 37)一準備、或有負債和或有資產、國際財務報告準則改進(2018—2020)(2020年5月發佈)的修訂,此修訂自2022年1月1日或之後開始的年度期間生效,並且允許主體提前採用。

更新後的IFRS 3引用了《財務報告概念框架(2018)》,旨在確定業務合併中資產或負債的構成。

ISA 16修訂規定,在不動產、廠場及設備達到預期可使用狀態前,主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額,主體還應披露該等收入在綜合收益表中的列表項目。

ISA 37中虧損合同的定義為,主體為履行合同義務不可避免會發生的成本超過按照合同預期所獲得的經濟利益的合同。不可避免會發生的成本為終止該合同的淨成本與履行該合同的成本兩者中的孰低者。該修訂澄清了「履約成本」的定義,同時澄清,在為虧損合同計提單獨準備之前,主體應確認履行合同時使用的資產所發生的減值損失,而不是只對專用與該合同的資產發生的減值損失進行確認。

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018—2020年週期),該修訂包括終止確認金融負債的「10%」測試中的費用,《國際財務報告準則第16號—租賃》後附的示例,首次採用國際財務報告準則的子公司,以及公允價值計量中的稅收。

採用上述準則和修訂並未對本集團的經營結果,綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則及國際財務報告準則解釋。

			於此日期起/之後 的年度內生效	
(1)	國際會計準則第1號(修訂)	(i)	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
(2)	國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	(ii)	投資者與其聯營或合營企業之 間的資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延
(3)	國際會計準則第8號(修訂)	(iii)	會計估計的定義	2023年1月1日
(4)	國際會計準則第1號和國際財務報告 準則實務說明第2號(修訂)	(iv)	會計政策相關披露	2023年1月1日
(5)	國際會計準則第12號(修訂)	(v)	與單項交易產生的資產和負債 相關的遞延所得稅	2023年1月1日
(6)	國際財務報告準則第17號	(vi)	保險合同	2023年1月1日

關於上述新準則及修訂已在2021年度集團財務報告中披露,本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入來自(註釋(i)):		
存放中央銀行款項	2,885	3,083
存放同業及其他金融機構款項	800	1,065
拆出資金	2,729	2,292
買入返售金融資產	609	467
發放貸款及墊款		
—公司類貸款及墊款	53,243	52,769
—個人類貸款及墊款	60,085	57,423
—貼現貸款	5,503	5,515
金融投資		
—以攤餘成本計量	20,478	19,125
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	8,105	10,626
其他	5	2
小計	154,442	152,367
利息支出來自:		
向中央銀行借款	(2,821)	(3,426)
同業及其他金融機構存放款項	(12,930)	(14,342)
拆入資金	(754)	(1,179)
賣出回購金融資產款	(845)	(896)
吸收存款	(49,231)	(45,366)
已發行債務憑證	(13,788)	(12,850)
租賃負債	(221)	(224)
其他	(4)	(2)
小計	(80,594)	(78,285)
淨利息收入	73,848	74,082

註釋:

- (i) 截至2022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2.20億元(截至2021年6月30日止六個月期間:人民幣2.49億元)。

5 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入:		
銀行卡手續費	8,040	7,793
託管及其他受託業務佣金	5,364	6,286
代理業務手續費(註釋(i))	3,091	3,787
擔保及諮詢手續費	2,975	2,586
結算與清算手續費	1,164	976
其他	46	61
合計	20,680	21,489
手續費及佣金支出	(1,845)	(2,140)
淨手續費及佣金收入	18,835	19,349

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 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
證券和同業存單	1,440	2,419
外匯	(2,165)	1,471
衍生金融工具	3,864	(114)
合計	3,139	3,776

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入損益	8,538	6,123
—以攤餘成本計量	347	13
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(50)	14
處置時自權益轉出的重估收益	1,875	1,193
票據轉貼現收益	982	540
福費廷轉賣收益	433	136
信貸資產證券化轉讓淨收益	—	(6)
其他	15	(2)
合計	12,140	8,011

8 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
員工成本		
—工資、獎金、津貼和補貼	11,759	11,090
—職工福利費	426	438
—社會保險費	822	729
—住房公積金	814	741
—工會經費和職工教育經費	430	218
—住房補貼	—	1
—其他短期福利	135	112
—補充退休福利—設定提存計劃	1,353	1,191
—其他長期福利	60	86
小計	15,799	14,606
物業及設備支出		
—使用權資產折舊費	1,619	1,638
—物業和設備折舊費	1,253	1,123
—租金和物業管理費	379	442
—維護費	226	269
—攤銷費	655	533
—系統營運支出	133	122
—其他	159	157
小計	4,424	4,284
稅金及附加	1,058	1,091
其他一般及行政費用	6,106	5,432
合計	27,387	25,413

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
信用減值損失		
存放同業及其他金融機構款項減值轉回	(1)	(26)
拆出資金減值(轉回)/損失	75	(5)
買入返售金融資產減值損失	16	5
應收利息減值損失	2,673	1,956
發放貸款及墊款減值損失	31,143	32,093
金融投資減值損失/(轉回)		
—以攤餘成本計量的金融投資	3,920	11,157
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	53	(280)
其他應收款項減值損失	(239)	244
表外項目減值損失	4,747	185
合計	42,387	45,329

10 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
其他資產—抵債資產減值損失	32	41

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	
		2022年	2021年
本期稅項			
—中國內地		8,746	9,565
—香港		219	302
—海外		19	31
遞延稅項	27(c)	(3,208)	(4,455)
所得稅		5,776	5,443

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	
	2022年	2021年
稅前利潤	38,711	34,923
按中國法定稅率計算的預計所得稅	9,678	8,731
其他地區不同稅率導致的影響	(149)	(212)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	1,286	802
豁免納稅的收入的稅務影響		
—中國國債及地方債利息收入	(3,431)	(3,213)
—基金分紅收入	(1,411)	(593)
—其他	(197)	(72)
所得稅	5,776	5,443

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

12 其他綜合收益稅後淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021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	32	(16)
—所得稅影響	(1)	2
合計	31	(14)
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	(29)	4
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	(2,496)	1,775
—轉出至當期損益的淨額	(1,888)	(1,187)
—所得稅影響	1,053	(125)
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	(159)	(292)
—所得稅影響	51	86
其他		
—本期稅前發生額	6	—
外幣財務報表折算差額	1,882	(742)
合計	(1,580)	(481)
其他綜合收益稅後淨額	(1,549)	(495)

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

13 每股收益

截至2021年及2022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2022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2021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。2022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2022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2022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	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的本期利潤	32,524	29,031
減：歸屬於本行其他權益持有者的本期利潤	1,680	—
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	30,844	29,031
加權平均股本數(百萬股)	48,935	48,935
基本每股收益(人民幣元)	0.63	0.59
稀釋每股收益(人民幣元)	0.57	0.54

14 現金及存放中央銀行款項

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金		5,431	5,694
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(i)	366,255	361,237
—超額存款準備金	(ii)	21,249	65,571
—財政性存款	(iii)	2,780	2,711
應計利息		157	170
合計		395,872	435,383

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2022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7.75%（2021年12月31日：8%）和符合規定繳存範圍的境外金融機構存放款項的8%（2021年12月31日：8%）計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的8%（2021年12月31日：9%）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2022年6月30日的人民幣存款準備金繳存比率為5%。（2021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）。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地			
— 銀行業金融機構		64,675	72,083
— 非銀行金融機構		5,512	4,700
小計		70,187	76,783
中國境外			
— 銀行業金融機構		23,233	22,878
— 非銀行金融機構		6,861	7,472
小計		30,094	30,350
應計利息		547	868
總額		100,828	108,001
減：減值準備	29	(144)	(145)
賬面價值		100,684	107,856

(b) 按剩餘期限分析

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放同業活期款項(註釋(i))		54,581	54,376
存放同業定期款項			
— 一個月內到期		5,900	17,929
— 一個月至一年內到期		39,800	34,828
小計		100,281	107,133
應計利息		547	868
總額		100,828	108,001
減：減值準備	29	(144)	(145)
賬面價值		100,684	107,856

註釋：

- (i) 於2022年6月30日，存放同業及其他金融機構款項中保證金主要包括存放在交易所的最低額保證金，金額為人民幣5.43億元(2021年12月31日：人民幣5.36億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

16 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地			
—銀行業金融機構		33,860	18,093
—非銀行金融機構		124,624	93,170
小計		158,484	111,263
中國境外			
—銀行業金融機構		72,623	31,975
小計		72,623	31,975
應計利息		1,083	769
總額		232,190	144,007
減：減值準備	29	(164)	(89)
賬面價值		232,026	143,918

(b) 按剩餘期限分析

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
一個月內到期		64,730	55,633
一個月至一年內到期		161,177	79,905
一年以上		5,200	7,700
應計利息		1,083	769
總額		232,190	144,007
減：減值準備	29	(164)	(89)
賬面價值		232,026	143,918

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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。

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
非套期工具						
—利率衍生工具	2,868,741	12,433	12,330	2,630,541	8,643	8,539
—貨幣衍生工具	2,166,676	20,453	19,408	1,936,863	13,930	14,217
—貴金屬衍生工具	48,000	376	604	17,043	148	151
合計	5,083,417	33,262	32,342	4,584,447	22,721	22,907

(a) 名義本金按剩餘期限分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
3個月內	1,976,303	2,067,349
3個月至1年	1,759,110	1,376,726
1年至5年	1,316,134	1,109,269
5年以上	31,870	31,103
合計	5,083,417	4,584,447

(b) 信用風險加權金額

信用風險加權金額依據銀保監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，包括代客交易。於2022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281.24億元(2021年12月31日：人民幣222.04億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地			
—銀行業金融機構		23,136	64,515
—非銀行金融機構		21,042	26,217
小計		44,178	90,732
中國境外			
—銀行業金融機構		715	677
—非銀行金融機構		103	63
小計		818	740
應計利息		3	12
總額		44,999	91,484
減：減值準備	29	(63)	(47)
賬面價值		44,936	91,437

(b) 按擔保物類別分析

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券		43,716	91,472
票據		1,280	—
小計		44,996	91,472
應計利息		3	12
總額		44,999	91,484
減：減值準備	29	(63)	(47)
賬面價值		44,936	91,437

(c) 按剩餘期限分析

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團的買入返售金融資產均於1個月內到期。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

19 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款			
企業貸款及墊款			
—一般貸款		2,365,941	2,250,726
—貼現貸款		3,214	4,523
—應收租賃安排款		48,761	46,854
小計		2,417,916	2,302,103
個人貸款及墊款			
—住房抵押		983,133	973,390
—信用卡		517,473	528,261
—消費貸款		241,467	239,589
—經營貸款		352,123	312,584
小計		2,094,196	2,053,824
應計利息		14,392	13,064
總額		4,526,504	4,368,991
減：貸款損失準備	29		
—本金		(128,660)	(120,722)
—利息		(202)	(235)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值		4,397,642	4,248,034
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		48,075	38,599
—貼現貸款		451,057	461,443
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		499,132	500,042
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		943	756
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			
發放貸款及墊款賬面價值合計		4,896,774	4,748,076
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	(512)	(749)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

19 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

	階段一	2022年6月30日		合計
		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	4,341,035	96,200	74,877	4,512,112
應計利息	12,375	1,206	811	14,392
減：貸款損失準備	(55,026)	(22,911)	(50,925)	(128,862)
以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款賬面價值	4,298,384	74,495	24,763	4,397,642
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	498,175	803	154	499,132
發放貸款及墊款賬面價值總額	4,796,559	75,298	24,917	4,896,774
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	(413)	(28)	(71)	(512)
	階段一	2021年12月31日		合計
		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	4,198,067	83,030	74,830	4,355,927
應計利息	11,602	1,241	221	13,064
減：貸款損失準備	(50,663)	(21,657)	(48,637)	(120,957)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面價值	4,159,006	62,614	26,414	4,248,034
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	498,989	775	278	500,042
發放的貸款及墊款賬面價值總額	4,657,995	63,389	26,692	4,748,076
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	(552)	(29)	(168)	(749)

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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
有抵質押物涵蓋	47,861	51,803
無抵質押物涵蓋	27,170	23,305
已信用減值的發放貸款及墊款總額	75,031	75,108
損失準備	(50,996)	(48,805)

於2022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470.18億元(2021年12月31日：人民幣508.86億元)。

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)

19 發放貸款及墊款(續)

(c) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2022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	16,135	8,645	2,382	279	27,441
保證貸款	1,022	2,261	1,882	2,044	7,209
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	11,143	9,530	13,031	3,093	36,797
質押貸款	5,853	2,822	1,339	352	10,366
合計	34,153	23,258	18,634	5,768	81,813

	2021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	18,654	10,318	896	287	30,155
保證貸款	1,993	1,897	2,093	228	6,211
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,285	9,434	14,324	992	40,035
質押貸款	7,230	5,501	1,121	120	13,972
合計	43,162	27,150	18,434	1,627	90,373

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年以內(含1年)	12,964	10,369
1年至2年(含2年)	12,077	12,606
2年至3年(含3年)	7,437	8,153
3年以上	16,290	15,726
合計	48,768	46,854
損失準備：		
一階段一	(922)	(859)
一階段二	(510)	(498)
一階段三	(1,031)	(728)
賬面價值	46,305	44,769

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

20 金融投資

(a) 按產品類別

	附註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資			
投資基金		438,046	397,407
債券投資		75,448	58,584
存款證及同業存單		33,655	30,776
權益工具		7,138	7,432
理財產品及通過結構化主體進行的投資		3,997	1,611
賬面價值		558,284	495,810
按攤餘成本計量的金融投資			
債券投資		832,830	901,375
資金信託計劃		241,545	234,770
定向資管計劃		44,104	50,413
小計		1,118,479	1,186,558
應計利息		11,771	10,398
減：減值準備	29	(30,541)	(26,727)
其中：本金減值準備		(30,497)	(26,624)
應計利息減值準備		(44)	(103)
賬面價值		1,099,709	1,170,229
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))			
債券投資		693,605	642,570
存款證及同業存單		6,514	4,306
定向資管計劃		-	24
小計		700,119	646,900
應計利息		4,247	4,957
賬面價值		704,366	651,857
已計入其他綜合收益的金融投資的減值準備	29	(2,489)	(2,387)
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))			
		5,169	4,745
金融投資賬面價值合計		2,367,528	2,322,641

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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	2022年6月30日		合計
		權益工具	債務工具	
成本／攤餘成本		6,308	701,517	707,825
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額		(1,139)	(1,398)	(2,537)
公允價值		5,169	700,119	705,288
已計提減值準備	29		(2,489)	(2,489)

	附註	2021年12月31日		合計
		權益工具	債務工具	
成本／攤餘成本		5,914	643,679	649,593
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額		(1,169)	3,221	2,052
公允價值		4,745	646,900	651,645
已計提減值準備	29		(2,387)	(2,387)

(b) 按發行機構

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
—政府	957,191	899,116
—政策性銀行	79,617	136,084
—銀行及非銀行金融機構	1,141,969	1,114,160
—企業實體	95,050	87,190
小計	2,273,827	2,236,550
中國境外		
—政府	32,650	32,712
—銀行及非銀行金融機構	39,654	32,643
—企業實體	33,798	30,420
—公共實體	2,122	1,688
小計	108,224	97,463
應計利息	16,018	15,355
總額	2,398,069	2,349,368
減：以攤餘成本計量的金融投資減值準備	(30,541)	(26,727)
賬面價值	2,367,528	2,322,641
於香港上市	44,111	50,012
於香港以外地區上市	1,979,284	1,947,182
非上市	344,133	325,447
合計	2,367,528	2,322,641

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)

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

	2022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	1,054,923	–	63,556	1,118,479
應計利息	11,344	–	427	11,771
減：減值準備	(3,688)	–	(26,853)	(30,541)
以攤餘成本計量的金融資產投資賬面價值	1,062,579	–	37,130	1,099,709
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	699,472	217	430	700,119
應計利息	4,222	4	21	4,247
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	703,694	221	451	704,366
受信用風險影響的金融投資賬面價值總額	1,766,273	221	37,581	1,804,075
已計入其他綜合收益的其他債權投資減值準備	(1,039)	(175)	(1,275)	(2,489)
	2021年12月31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	1,119,765	15,529	51,264	1,186,558
應計利息	10,045	331	22	10,398
減：減值準備	(4,221)	(4,076)	(18,430)	(26,727)
以攤餘成本計量的金融資產投資賬面價值	1,125,589	11,784	32,856	1,170,229
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	646,145	334	421	646,900
應計利息	4,922	14	21	4,957
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	651,067	348	442	651,857
受信用風險影響的金融投資賬面價值總額	1,776,656	12,132	33,298	1,822,086
已計入其他綜合收益的其他債權投資減值準備	(976)	(158)	(1,253)	(2,387)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

21 對聯營及合營企業的投資

	註釋	2022年6月30日	2021年12月31日
對合營企業的投資	(a)	5,493	5,220
對聯營企業的投資	(b)	522	533
合計		6,015	5,753

(a) 對合營企業的投資

本集團於2022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	中國內地	65.70%	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	50.10%	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2022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	82,587	75,454	7,133	1,937	338
阿爾金銀行	11,907	10,749	1,158	291	159

企業名稱	截至2021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	79,406	72,601	6,805	2,998	263
阿爾金銀行	9,420	8,331	1,089	440	250

本集團對合營企業的投資變動情況如下：

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
投資成本	5,256	5,256
於期/年初	5,220	5,044
已收股利	-	(100)
其他權益變動	(25)	(14)
對合營企業的投資淨損益	298	294
外幣報表折算差額	-	(4)
於期/年末	5,493	5,220

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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2022年6月30日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

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

聯營企業的主要財務概況如下：

企業名稱	截至2022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	1,010	135	875	39	36
濱海金融	649	146	503	129	49

企業名稱	截至2021年12月31日止年度				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨利潤/ (虧損)
中信資產	1,037	142	895	71	(179)
濱海金融	637	183	454	335	39

本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
投資成本	1,130	1,168
於期/年初	533	630
對聯營企業的投資變動	(38)	-
對聯營企業的投資淨損益	14	(82)
其他權益變動	(4)	1
外幣報表折算差額	17	(16)
於期/年末	522	533

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

22 對子公司投資

	註釋	2022年 6月30日	2021年 12月31日
對子公司投資			
— 中信國金	(i)	16,570	16,570
— 信銀(香港)投資有限公司(「信銀投資」)	(ii)	1,577	1,577
— 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司(「臨安村鎮銀行」)	(iii)	102	102
— 中信租賃	(iv)	4,000	4,000
— 信銀理財有限責任公司(「信銀理財」)	(v)	5,000	5,000
合計		27,249	27,249

本集團於2022年6月30日的主要一級子公司如下：

公司名稱	主要經營地點	註冊地	已發行及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金(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18.89億元	投資及借貸服務	99.05%	0.71%	99.76%
臨安村鎮銀行 (註釋(iii))	中國內地	中國內地	人民幣2億元	商業銀行業務	51%	—	51%
中信租賃(註釋(iv))	中國內地	中國內地	人民幣40億元	金融租賃	100%	—	100%
信銀理財(註釋(v))	中國內地	中國內地	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」通過其下屬全資子公司信銀(香港)資本有限公司持有香港證監會1、4、6、9號牌照，業務範圍包括投行業務、資本市場投資、貸款等。本行擁有其99.05%的持股比例和表決權比例，中信國金持有信銀投資0.71%股權，中信銀行間接取得對信銀投資的99.76%控制權。
- (iii) 臨安村鎮銀行於2011年在浙江省成立，註冊資本人民幣2億元。主要經營商業銀行業務。本行持有其51%的持股比例和表決權比例。
- (iv) 中信租賃成立於2015年，註冊資本人民幣40億元。主要經營金融租賃業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。
- (v) 信銀理財成立於2020年，註冊資本人民幣50億元。主要經營理財業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

23 投資性房地產

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
1月1日公允價值	547	386
公允價值變動	(13)	23
本期／年轉入	-	153
匯率變動影響	24	(15)
6月30日／12月31日公允價值	558	547

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2022年6月30日的公允價值做出評估。

於2022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)

24 物業和設備

	房屋建築物	在建工程	計算機及其他	合計
成本或認定成本：				
2022年1月1日	33,639	2,546	14,117	50,302
本期增加	10	185	209	404
本期處置	(3)	–	(1,032)	(1,035)
匯率變動影響	20	–	39	59
2022年6月30日	33,666	2,731	13,333	49,730
累計折舊：				
2022年1月1日	(7,306)	–	(8,812)	(16,118)
計提折舊費用	(520)	–	(733)	(1,253)
本期處置	–	–	981	981
匯率變動影響	(11)	–	(33)	(44)
2022年6月30日	(7,837)	–	(8,597)	(16,434)
賬面淨值：				
2022年1月1日	26,333	2,546	5,305	34,184
2022年6月30日(註釋(i))	25,829	2,731	4,736	33,296
	房屋建築物	在建工程	計算機及其他	合計
成本或認定成本：				
2021年1月1日	33,547	2,178	12,890	48,615
本年增加	270	368	2,178	2,816
本年轉出	(154)	–	–	(154)
本年處置	(9)	–	(923)	(932)
匯率變動影響	(15)	–	(28)	(43)
2021年12月31日	33,639	2,546	14,117	50,302
累計折舊：				
2021年1月1日	(6,318)	–	(8,429)	(14,747)
計提折舊費用	(1,019)	–	(1,283)	(2,302)
本年轉出	16	–	–	16
本年處置	6	–	877	883
匯率變動影響	9	–	23	32
2021年12月31日	(7,306)	–	(8,812)	(16,118)
賬面淨值：				
2021年1月1日	27,229	2,178	4,461	33,868
2021年12月31日(註釋(i))	26,333	2,546	5,305	34,184

註釋：

- (i) 於2022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109.57億元(2021年12月31日：人民幣113.96億元)。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)

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：					
2022年1月1日	17,145	1,221	92	53	18,511
本期增加	1,403	-	1	3	1,407
本期減少	(397)	-	(3)	-	(400)
匯率變動影響	35	-	-	-	35
2022年6月30日	18,186	1,221	90	56	19,553
累計折舊：					
2022年1月1日	(7,464)	(328)	(57)	(24)	(7,873)
本期計提	(1,586)	(15)	(12)	(6)	(1,619)
本期減少	393	-	3	-	396
匯率變動影響	(22)	-	-	-	(22)
2022年6月30日	(8,679)	(343)	(66)	(30)	(9,118)
賬面淨值：					
2022年1月1日	9,681	893	35	29	10,638
2022年6月30日	9,507	878	24	26	10,435

	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：					
2021年1月1日	16,146	1,221	113	53	17,533
本年增加	2,567	-	4	4	2,575
本年減少	(1,426)	-	(25)	(4)	(1,455)
匯率變動影響	(142)	-	-	-	(142)
2021年12月31日	17,145	1,221	92	53	18,511
累計折舊：					
2021年1月1日	(5,606)	(298)	(57)	(16)	(5,977)
本年計提	(3,181)	(30)	(25)	(12)	(3,248)
本年減少	1,207	-	25	4	1,236
匯率變動影響	116	-	-	-	116
2021年12月31日	(7,464)	(328)	(57)	(24)	(7,873)
賬面淨值：					
2021年1月1日	10,540	923	56	37	11,556
2021年12月31日	9,681	893	35	29	10,638

於2022年6月30日，本集團租賃負債餘額為98.20億元(2021年12月31日：98.16億元)，其中於一年內到期金額為30.31億元(2021年12月31日：51.53億元)。

於2022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1.90億元(2021年12月31日：1.67億元)。

截至2022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0.60億元(截至2021年6月30日止六個月期間：0.83億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

26 商譽

	截至2022年 6月30日止 六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
期／年初餘額	833	860
匯率變動影響	37	(27)
期／年末餘額	870	833

根據減值測試的結果，本集團於2022年6月30日商譽未發生減值(2021年12月31日：未減值)。

27 遞延所得稅

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產	51,246	46,905
遞延所得稅負債	(2)	(8)
淨額	51,244	46,897

(a) 按性質及管轄範圍分析

	2022年6月30日		2021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	196,800	49,028	180,860	45,076
—公允價值調整	(5,915)	(1,578)	(7,505)	(1,882)
—內退及應付工資	10,107	2,527	10,206	2,552
—其他	5,082	1,269	4,497	1,159
小計	206,074	51,246	188,058	46,905
遞延所得稅負債				
—公允價值調整	(13)	(2)	(48)	(8)
小計	(13)	(2)	(48)	(8)
合計	206,061	51,244	188,010	46,897

(b) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的抵銷

2022年6月30日，本集團抵銷的遞延所得稅資產/負債為人民幣21.48億元(2021年12月31日：人民幣22.60億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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
2022年1月1日	45,076	(1,890)	2,552	1,159	46,897
計入當期損益	3,938	(752)	(25)	47	3,208
計入其他綜合收益	-	1,052	-	64	1,116
匯率變動影響	14	10	-	(1)	23
2022年6月30日	49,028	(1,580)	2,527	1,269	51,244
2021年1月1日	39,870	(1,114)	2,579	567	41,902
計入當年損益	5,214	214	(27)	601	6,002
計入其他綜合收益	-	(992)	-	(9)	(1,001)
匯率變動影響	(8)	2	-	-	(6)
2021年12月31日	45,076	(1,890)	2,552	1,159	46,897

28 其他資產

	註釋	2022年 6月30日	2021年 12月31日
代墊及待清算款項		52,291	24,169
應收手續費及佣金收入		9,699	7,454
繼續涉入資產		11,128	10,878
貴金屬合同		5,041	3,114
應收利息淨額	(i)	4,703	5,167
抵債資產	(ii)	1,273	1,330
長期資產預付款		748	988
經營租入固定資產裝修支出		670	767
預付租金		21	7
其他	(iii)	9,316	5,548
合計		94,890	59,422

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44.8億元(2021年12月31日：人民幣36.28億元)。

(ii) 抵債資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
土地、房屋及建築物	2,516	2,611
其他	5	5
總額	2,521	2,616
減：減值準備	(1,248)	(1,286)
賬面價值	1,273	1,330

於2022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(2021年12月31日：無)。

(iii) 其他

其他包括暫付律師訴訟費、其他預付款、其他應收款等。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

29 資產減值準備變動

附註	截至2022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	145	(1)	-	-	144
拆出資金	16	89	75	-	-	164
買入返售金融資產	18	47	16	-	-	63
發放貸款及墊款	19	121,471	31,143	(30,136)	6,694	129,172
金融投資						
以攤餘成本計量	20	26,624	3,920	(45)	(2)	30,497
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	20	2,387	53	-	49	2,489
其他金融資產及應計利息		5,134	2,434	(2,289)	447	5,726
表外項目	37	11,428	4,747	-	30	16,205
合計		167,325	42,387	(32,470)	7,218	184,460
其他資產減值準備						
其他資產一抵債資產		1,286	32	(103)	33	1,248
合計		1,286	32	(103)	33	1,248

附註	截至2021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	130	16	-	(1)	145
拆出資金	16	97	(7)	-	(1)	89
買入返售金融資產	18	56	(9)	-	-	47
發放貸款及墊款	19	126,100	50,228	(64,161)	9,304	121,471
金融投資						
以攤餘成本計量	20	13,737	18,917	(6,971)	941	26,624
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	20	2,651	(165)	(71)	(28)	2,387
其他金融資產及應計利息		4,980	3,302	(4,034)	886	5,134
表外項目	37	6,725	4,723	-	(20)	11,428
合計		154,476	77,005	(75,237)	11,081	167,325
其他資產減值準備						
其他資產一抵債資產		1,323	43	(92)	12	1,286
合計		1,323	43	(92)	12	1,286

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)

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
—銀行業金融機構	218,843	279,849
—非銀行業金融機構	788,909	885,347
小計	1,007,752	1,165,196
中國境外		
—銀行業金融機構	6,497	4,610
—非銀行業金融機構	124	19
小計	6,621	4,629
應計利息	4,620	4,938
合計	1,018,993	1,174,763

31 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
—銀行業金融機構	45,245	44,375
—非銀行業金融機構	4,850	8,360
小計	50,095	52,735
中國境外		
—銀行業金融機構	16,254	25,316
—非銀行業金融機構	47	40
小計	16,301	25,356
應計利息	208	240
合計	66,604	78,331

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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國內地		
—人民銀行	93,402	67,372
—銀行業金融機構	22,298	30,243
小計	115,700	97,615
中國境外		
—銀行業金融機構	3,285	719
—非銀行業金融機構	20	—
小計	3,305	719
應計利息	10	5
合計	119,015	98,339

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

32 賣出回購金融資產款(續)

(b) 按擔保物類別分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
票據	64,429	54,191
債券	54,576	44,143
應計利息	10	5
合計	119,015	98,339

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2022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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款		
—公司類客戶	2,076,518	1,963,640
—個人客戶	347,038	310,054
小計	2,423,556	2,273,694
定期及通知存款		
—公司類客戶	1,903,885	1,789,956
—個人客戶	760,837	662,255
小計	2,664,722	2,452,211
匯出及應解匯款	12,073	10,679
應計利息	54,348	53,385
合計	5,154,699	4,789,969

上述存款中包含保證金存款如下

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
承兌匯票保證金	306,420	247,946
保函保證金	16,897	14,063
信用證保證金	20,255	19,615
其他	75,126	81,308
合計	418,698	362,932

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

34 應付職工薪酬

	註釋	截至2022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
短期薪酬	(a)	19,134	14,386	(16,056)	17,464
離職後福利					
— 設定提存計劃	(b)	19	1,353	(1,355)	17
離職後福利					
— 設定受益計劃	(c)	18	—	—	18
其他長期福利		82	60	(68)	74
合計		19,253	15,799	(17,479)	17,573

	註釋	截至2021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
短期薪酬	(a)	20,215	31,081	(32,162)	19,134
離職後福利					
— 設定提存計劃	(b)	43	3,171	(3,195)	19
離職後福利					
— 設定受益計劃	(c)	18	1	(1)	18
其他長期福利		57	150	(125)	82
合計		20,333	34,403	(35,483)	19,253

(a) 短期薪酬列示

	註釋	截至2022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	(i)	18,248	11,759	(13,592)	16,415
社會保險費		9	822	(813)	18
職工福利費		4	426	(427)	3
住房公積金		7	814	(814)	7
工會經費和職工教育經費		750	430	(282)	898
住房補貼		54	—	—	54
其他短期福利		62	135	(128)	69
合計		19,134	14,386	(16,056)	17,464

	註釋	截至2021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	(i)	19,436	25,299	(26,487)	18,248
社會保險費		48	1,813	(1,852)	9
職工福利費		4	1,373	(1,373)	4
住房公積金		8	1,570	(1,571)	7
工會經費和職工教育經費		568	808	(626)	750
住房補貼		54	—	—	54
其他短期福利		97	218	(253)	62
合計		20,215	31,081	(32,162)	19,134

註釋：

- (i) 於2022年6月30日，其中人民幣76.41億元(2021年12月31日：78.85億元)，系與為本集團提供服務相關並將根據發放計劃支付的遞延工資和獎金。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

34 應付職工薪酬(續)

(b) 離職後福利—設定提存計劃

離職後福利—設定提存計劃中包括基本養老保險費。根據中國的勞動法規，本集團為其國內員工參與了各省、市政府組織安排的基本養老保險計劃。根據計劃，本集團須就其員工的薪金、獎金及若干津貼，按若干比率向政府管理的基本養老保險計劃作出供款。

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)，此計劃由中信集團管理。本行截至2022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2021年12月31日止年度：7%)，截至2022年6月30日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣3.82億元(截至2021年12月31日止年度：人民幣13.95億元)。

本集團為香港的員工在當地設有界定供款公積金計劃和強制性公積金計劃。有關供款在供款發生時計入當期損益。

(c) 離職後福利—設定受益計劃

本集團對其退休的中國內地合資格員工支付補充退休福利。享有該等福利的員工為已退休員工。於資產負債表日確認的金額代表未來應履行福利責任的折現值。

本集團於資產負債表日的補充退休福利責任是由獨立精算公司(美國精算師協會會員)使用「預期累計福利單位法」進行精算評估。

除以上所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

35 應交稅費

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
所得稅	1,270	5,830
增值稅及附加	4,326	4,913
其他	8	10
合計	5,604	10,753

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

36 已發行債務憑證

	註釋	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已發行：			
—債務證券	(a)	91,693	61,125
—次級債券		93,322	113,148
其中：本行	(b)	89,986	109,974
中信銀行(國際)	(c)	3,336	3,174
—存款證	(d)	1,272	1,211
—同業存單	(e)	690,931	739,857
—可轉換公司債券	(f)	39,762	39,497
應計利息		4,038	3,365
合計		921,018	958,203

(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	2022年 6月30日 賬面總額 人民幣	2021年 12月31日 賬面總額 人民幣
浮動利率債券	2017年12月14日	2022年12月15日	3個月倫敦同業 拆借利率+1%	3,682	3,504
固定利率債券	2017年12月14日	2022年12月15日	3.125%	1,673	1,593
固定利率債券	2020年3月18日	2023年3月18日	2.750%	30,000	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%	1,339	1,274
固定利率債券	2021年2月2日	2026年2月2日	1.250%	2,343	2,230
固定利率債券	2021年11月17日	2024年11月17日	1.750%	3,347	3,185
固定利率債券	2022年4月28日	2025年4月28日	2.800%	30,000	—
合計名義價值				92,384	61,786
減：未攤銷的發行 成本				(22)	(24)
減：抵消				(669)	(637)
賬面餘額				91,693	61,125

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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：

	註釋	2022年 6月30日	2021年 12月31日
下列時間到期的固定利率次級債券			
—2027年6月	(i)	—	19,989
—2028年9月	(ii)	29,996	29,995
—2028年10月	(iii)	19,997	19,997
—2030年8月	(iv)	39,993	39,993
合計		89,986	109,974

註釋：

- (i) 於2012年6月21日發行的固定利率次級債券的票面年利率為5.15%。本行已於2022年6月21日贖回這些債券。
- (ii) 於2018年9月13日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.96%。本行可以選擇與2023年9月13日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.96%。
- (iii) 於2018年10月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.80%。本行可以選擇與2023年10月22日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.80%。
- (iv) 於2020年8月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：

	註釋	2022年 6月30日	2021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)	3,336	3,174
合計		3,336	3,174

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0.35%至2.76%。

(e) 於2022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6,909.31億元(2021年12月31日：人民幣7,398.57億元)，參考收益率為1.81%至2.82%(2021年12月31日：2.60%至3.18%)，原始到期日為3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)

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。2022年7月28日,調整為6.43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2022年6月30日,累計已有人民幣33.5萬元可轉債轉為A股普通股,累計轉股股數為47,084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	2,712	—	2,712
期初累計轉股金額	—	—	—
於2022年1月1日餘額	39,497	3,135	42,632
本期攤銷	265	—	265
本期轉股金額	—	—	—
於2022年6月30日餘額	39,762	3,135	42,897

37 預計負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外業務減值準備	16,205	11,428
訴訟預計損失	500	499
合計	16,705	11,927

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2022年 6月30日 止六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
期/年初餘額	499	483
本期/年計提	1	16
期/年末餘額	500	499

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

38 其他負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付股利	14,778	–
待清算款項	13,135	5,342
繼續涉入負債	11,128	10,878
預收及遞延款項	8,486	5,087
代收代付款項	3,315	4,349
租賃保證金	618	880
預提費用	209	688
其他	7,498	8,403
合計	59,167	35,627

39 股本

	2022年6月30日及2021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

	註釋	截至2022年 6月30日 止六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
於期／年初	(i)	48,935	48,935
可轉債結轉		–	–
於期／年末		48,935	48,935

註釋：

- (i) 截至2022年6月30日止六個月期間，本行合計人民幣8,000元可轉債轉為本行A股普通股，轉股股數1,188股(2021年度：人民幣27,000元可轉債轉為本行3,900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)

40 其他權益工具

	2022年 6月30日	2021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))	3,135	3,135
合計	118,076	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。依據中國銀保監會相關規定，本優先股符合合格一級資本工具的標準。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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

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

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

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

歸屬於權益工具持有者的相關信息：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
歸屬於母公司所有者的權益	641,020	626,303
歸屬於母公司普通股持有者的權益	522,944	508,227
歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	118,076	118,076
其中：當期已分配股利	1,680	3,010
歸屬於少數股東的權益	20,269	16,323
歸屬於普通股少數股東的權益	9,152	9,121
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	11,117	7,202

截至2022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(2021年度：人民幣13.30億元)，向永續債持有者發放利息人民幣16.80億元(2021年度：人民幣16.80億元)。

41 資本公積

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本溢價	58,896	58,896
其他儲備	320	320
合計	59,216	59,216

42 其他綜合收益

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

43 盈餘公積

盈餘公積變動情況

	截至2022年 6月30日 止六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
1月1日	48,937	43,786
提取法定盈餘公積	-	5,151
6月30日 / 12月31日	48,937	48,937

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2022年 6月30日 止六個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
1月1日	95,490	90,819
提取一般風險準備	292	4,671
6月30日 / 12月31日	95,782	95,490

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。截至2022年6月30日止六個月期間,共提取相應風險準備人民幣2.92億元。

45 利潤分配及未分配利潤

- 2022年6月23日,年度股東大會批准本行2021年度利潤分配方案,每10股普通股派發現金股利人民幣3.02元,共計人民幣147.78億元。於2022年6月30日,上述股利分配已確認為應付股利。
- 於2022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5.63億元(2021年12月31日:人民幣5.63億元)。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)

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2022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111.17億元(2021年12月31日：人民幣72.02億元)。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2022年6月30日止六個月期間對其上述發行的永續債的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣1.80億元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣1.85億元)。

47 合併中期現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金	5,431	5,745
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	21,192	40,770
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	58,901	39,911
原到期日在3個月及以內的拆出資金	65,132	48,918
原到期日在3個月及以內的債券投資	95,426	67,362
現金等價物小計	240,651	196,961
合計	246,082	202,706

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
合同金額		
貸款承擔		
—原到期日為1年以內	14,004	13,725
—原到期日為1年或以上	41,684	39,748
小計	55,688	53,473
承兌匯票	811,252	669,736
信用卡承擔	722,482	708,741
開出保函	153,442	128,866
開出信用證	236,455	214,958
合計	1,979,319	1,775,774

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	543,266	471,734

信用風險加權金額依據銀保監會相關規定，根據交易對手的狀況和到期限的特點計算的。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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
為購置物業及設備		
—已訂約	2,474	1,541

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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2022年6月30日，本集團尚有涉及金額為人民幣14.14億元(2021年12月31日：人民幣10.26億元)的若干潛在及未決被訴案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團在本期新增預計負債人民幣90萬元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣333萬元)。本集團已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本集團的財務狀況和經營成果產生重大不利影響(附註37)。

(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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
國債兌付承諾	2,981	3,249

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2022年6月30日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2021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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	354,311	341,978
貼現票據	64,704	54,401
其他	174	178
合計	419,189	396,557

於2022年6月30日以及2021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。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

49 擔保物信息(續)

(a) 作為擔保物的資產(續)

- (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2022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5.33億元(2021年12月31日:人民幣5.27億元),相關擔保物權利為轉移給交易對手。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券和票據作為抵質押物,詳見附註18買入返售金融資產。根據上述交易合同條款,在擔保物所有人沒有違約的情況下,本集團不可以出售或再次向外抵質押特定抵質押物。於2022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(2021年12月31日:無)。截至2022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2021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:

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委託貸款	298,832	306,515
委託資金	298,833	306,516

(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2022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)

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)

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	-
淨利息收入	39,819	29,731	3,380	918	73,848
淨手續費及佣金 收入/(支出)	5,688	11,514	644	989	18,835
其他淨收入(註釋(i))	2,218	780	13,417	(880)	15,535
經營收入	47,725	42,025	17,441	1,027	108,218
經營費用					
—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
稅前利潤	17,371	7,799	13,244	297	38,711
所得稅					(5,776)
本期利潤					32,935
資本性支出	118	110	130	118	476

	2022年6月30日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	2,630,265	2,087,959	2,903,409	599,122	8,220,755
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	6,015	6,015
遞延所得稅資產					51,246
資產合計					8,278,016
分部負債	4,050,042	1,167,533	1,163,471	1,235,679	7,616,725
遞延所得稅負債					2
負債合計					7,616,727
表外信貸承諾	1,256,837	722,482	-	-	1,979,319

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

51 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入／(支出)	25,585	51,461	15,233	(18,197)	74,082
內部利息淨收入／(支出)	14,885	(23,592)	(11,215)	19,922	–
淨利息收入	40,470	27,869	4,018	1,725	74,082
淨手續費及佣金 收入／(支出)	7,589	11,416	469	(125)	19,349
其他淨收入(註釋(i))	2,054	264	9,495	412	12,225
經營收入	50,113	39,549	13,982	2,012	105,656
經營費用					
—折舊及攤銷	(1,075)	(817)	(807)	(595)	(3,294)
—其他	(9,055)	(11,970)	(360)	(734)	(22,119)
信用減值損失	(26,697)	(16,645)	(733)	(1,254)	(45,329)
其他資產減值(損失)／ 收益	(52)	–	–	11	(41)
投資性房地產重估收益	–	–	–	22	22
應佔聯營及合營企業收益	–	–	–	28	28
稅前利潤	13,234	10,117	12,082	(510)	34,923
所得稅					(5,443)
本期利潤					29,480
資本性支出	246	200	189	176	811

	2021年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	2,725,565	2,124,792	2,357,324	782,545	7,990,226
對聯營及合營企業的投資	–	–	121	5,632	5,753
遞延所得稅資產					46,905
資產合計					8,042,884
分部負債	3,847,443	1,025,781	1,032,526	1,494,500	7,400,250
遞延所得稅負債					8
負債合計					7,400,258
表外信貸承諾	1,067,033	708,741	–	–	1,775,774

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)

51 分部報告(續)

(b) 地區分部

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

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行所在地為基準劃分。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波，以及子公司臨安村鎮銀行，信銀理財有限責任公司；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、福州、東莞、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊和濟南，以及子公司中信租賃；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川和拉薩；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：沈陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「境外」包括倫敦分行、信銀投資和中信國金及其子公司。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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	-	108,204
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	-	-	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
應佔聯營及合營企業 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
分部資產	1,911,535	977,198	1,806,676	809,534	655,642	114,003	3,255,023	419,190	(1,728,046)	8,220,755
對聯營及合營企業的投资	-	-	-	-	-	-	5,615	400	-	6,015
遞延所得稅資產										51,246
資產合計										8,278,016
分部負債	1,681,974	780,460	1,526,204	742,494	618,048	75,111	3,559,340	378,193	(1,745,099)	7,616,725
遞延所得稅負債										2
負債合計										7,616,727
表外信貸承諾	366,478	237,733	215,810	259,504	137,845	17,805	713,824	30,320	-	1,979,319

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

51 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間							境外	抵消	合計
	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			
外部淨利息收入	18,551	11,078	238	11,898	10,717	1,594	17,480	2,526	-	74,082
內部淨利息(支出)/收入	(2,590)	(1,762)	10,361	(3,020)	(4,014)	(345)	1,403	(33)	-	-
淨利息收入	15,961	9,316	10,599	8,878	6,703	1,249	18,883	2,493	-	74,082
淨手續費及佣金收入	1,811	1,152	2,166	971	693	147	11,521	888	-	19,349
其他淨收入(註釋(i))	743	228	283	170	66	17	9,169	1,549	-	12,225
經營收入	18,515	10,696	13,048	10,019	7,462	1,413	39,573	4,930	-	105,656
經營費用										
—折舊及攤銷	(488)	(366)	(442)	(309)	(375)	(101)	(927)	(286)	-	(3,294)
—其他	(4,308)	(2,548)	(3,591)	(2,426)	(2,234)	(509)	(5,165)	(1,338)	-	(22,119)
信用減值損失	(6,426)	(3,310)	(3,992)	(4,759)	(2,911)	(219)	(22,985)	(727)	-	(45,329)
其他資產減值(損失)/收益	(42)	-	(4)	(3)	(3)	-	-	11	-	(41)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
應佔聯營及合營企業 收益/(失)	-	-	-	-	-	-	128	(100)	-	28
稅前利潤	7,251	4,472	5,019	2,522	1,939	584	10,624	2,512	-	34,923
所得稅										(5,443)
本期利潤										29,480
資本性支出	49	60	66	49	34	14	432	107	-	811

	2021年12月31日							境外	抵消	合計
	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			
分部資產	1,786,736	936,397	1,827,646	773,844	645,367	117,419	3,306,611	379,810	(1,783,604)	7,990,226
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	5,220	533	-	5,753
遞延所得稅資產										46,905
資產合計										8,042,884
分部負債	1,608,600	841,308	1,659,295	720,486	574,805	110,552	3,322,858	318,701	(1,756,355)	7,400,250
遞延所得稅負債										8
負債合計										7,400,258
表外信貸承諾	305,914	194,418	177,211	232,769	113,579	21,679	700,673	29,531	-	1,775,774

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)

52 風險管理

風險管理部分主要披露本集團所承擔的風險，以及對風險的管理和監控，特別是在金融工具使用方面所面臨的主要風險：

- 信用風險：信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。
- 市場風險：市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。
- 流動性風險：流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。
- 操作風險：操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本集團已經制定了政策及程式以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用可靠及更新的執行信息系統以監控這些風險和限額。本集團定期修訂並加強其風險管理制度和系統以反映市場和產品的最新變化，並借鑒風險管理中的最佳做法。內審部會定期進行審核以確保遵從相關政策及程式。

(a) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的發放貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進行信管理系統升級改造等手段全面提升本集團的信用風險管理水準。

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

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金業務，本集團通過謹慎選擇具備適當信用水準的同業及其他金融機構作為交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程式及政策來降低該信用風險。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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、運用「預期信用損失模型」計提以成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產債務工具投資，以及表外信貸承諾。

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

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

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

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

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

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

本集團建立了公司及零售等減值模型，包括建立了不同關鍵經濟指標與新增實際違約率的回歸模型，利用模型預測結果和歷史違約信息計算調整係數。

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

在按照IFRS9計算預期信用損失時，本集團採用的關鍵判斷及假設如下：

(1) 信用風險顯著增加

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。當觸發一個或多個定量、定性標準及上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

本集團通過設置定量、定性標準及上限指標以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要包括1、債務人信用風險自初始確認後評級下遷至等級15及以下；2、借款人出現業務、財務和經濟狀況或經營情況的不利變化；3、其他信用風險顯著增加的情況。例如對於債務人合同付款(包括本金和利息)逾期30天(不含)至90天(含)的債項，本集團認為其信用風險顯著增加，並將其劃分至階段二。

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(2) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

當對金融資產預期未來現金流量具有重大不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實。

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

(3) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度做出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算。
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

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

本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類，分別估計違約概率、違約損失率、違約風險敞口等風險參數，在2022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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(4) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析,識別出影響各資產組合信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

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

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

宏觀經濟場景及權重資訊

本集團通過進行歷史資料分析,識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團綜合考慮內外部資料、專家預測以及未來的最佳估計,定期完成樂觀、基礎和悲觀三種國內巨集觀情景和巨集觀指標的預測,用於資產減值模型。其中,基礎情景定義為未來最可能發生的情況,作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分屬比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。

由於新冠肺炎疫情對宏觀經濟的衝擊,管理層於本報告期內,基於最新的歷史資料,重新評估並更新影響預期信用損失的關鍵經濟指標及其預測值。其中,目前基準情景下使用的經濟預測指標,如消費者物價指數、狹義貨幣供應量、消費者信心指數,與研究機構的預測資料基本一致。

2022年上半年,本集團考慮了不同的宏觀經濟情景,用於估計預期信用損失的重要宏觀經濟假設列示如下:

項目	範圍
消費者物價指數	0.30%-4.00%
狹義貨幣供應量	2.00%-10.00%
消費者信心指數	95-110

目前本集團採用的基礎情景權重等於非基礎情景權重之和。本集團根據未來12個月三種情形下信用損失的加權平均值計提階段一的信用損失準備金,根據未來存續期內三種情形下信用損失的加權平均值計提階段二及階段三信用損失準備金。

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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(5) 敏感性信息及管理層疊加

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

於2022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2022年6月30日，假設宏觀經濟因數係數整體增幅5%，本集團和本行的信用減值準備將減少不超過當前信用減值準備的10%；假設宏觀經濟因數係數整體降幅5%，本集團和本行的信用減值準備將增加不超過當前信用減值準備的10%。

對於未通過模型反映的外部巨集觀經濟與國家政策的新變化，本集團也已考慮並因此額外調增了損失準備，進一步增強風險抵補能力，通過此方式調增的減值準備不超過當前信用減值準備的5%。

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

	2022年6月30日	2021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	74,921	69,220
階段劃分的影響	3,255	3,446
目前信用減值準備	78,176	72,666

(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：

	2022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	395,872	-	-	-	395,872
存放同業及其他金融機構款項	100,684	-	-	-	100,684
拆出資金	232,026	-	-	-	232,026
衍生金融資產	-	-	-	33,262	33,262
買入返售金融資產	44,936	-	-	-	44,936
發放貸款及墊款	4,796,559	75,298	24,917	-	4,896,774
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	-	-	558,284	558,284
—以攤餘成本計量的其他金融資產	1,062,579	-	37,130	-	1,099,709
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	703,694	221	451	-	704,366
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	5,169	5,169
其他金融資產	18,977	4,701	1,484	-	25,162
小計	7,355,327	80,220	63,982	596,715	8,096,244
信貸承諾風險敞口	1,977,667	1,183	469	-	1,979,319
最大信用風險敞口	9,332,994	81,403	64,451	596,715	10,075,563

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

	2021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	435,383	-	-	-	435,383
存放同業及其他金融機構款項	107,856	-	-	-	107,856
拆出資金	143,918	-	-	-	143,918
衍生金融資產	-	-	-	22,721	22,721
買入返售金融資產	91,437	-	-	-	91,437
發放貸款及墊款	4,657,995	63,389	26,692	-	4,748,076
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	-	-	495,810	495,810
—以攤餘成本計量的其他金融資產	1,125,589	11,784	32,856	-	1,170,229
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	651,067	348	442	-	651,857
—指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	-	-	-	4,745	4,745
其他金融資產	7,410	5,166	936	-	13,512
小計	7,214,961	80,687	60,926	523,276	7,879,850
信貸承諾風險敞口	1,774,949	587	238	-	1,775,774
最大信用風險敞口	8,989,910	81,274	61,164	523,276	9,655,624

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

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。

	2022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))							
第1階段	3,831,022	930,448	90,115	-	4,851,585	(55,026)	4,796,559
第2階段	1,091	15,996	81,122	-	98,209	(22,911)	75,298
第3階段	-	-	-	75,842	75,842	(50,925)	24,917
金融投資							
—以攤餘成本計量的其他金融資產							
第1階段	755,415	291,199	19,653	-	1,066,267	(3,688)	1,062,579
第2階段	-	-	-	-	-	-	-
第3階段(註釋(ii))	-	-	-	63,983	63,983	(26,853)	37,130
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益							
第1階段	366,474	337,220	-	-	703,694	(1,039)	703,694
第2階段	156	50	15	-	221	(175)	221
第3階段	-	-	-	451	451	(1,275)	451
最大信用風險敞口	4,954,158	1,574,913	190,905	140,276	6,860,252	(161,892)	6,700,849

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

	2021年12月31日				小計	損失準備	賬面價值
	風險等級一	風險等級二	風險等級三	違約級			
發放貸款及墊款(註釋(i))							
第1階段	3,724,604	897,755	86,299	-	4,708,658	(50,663)	4,657,995
第2階段	1,220	16,044	67,782	-	85,046	(21,657)	63,389
第3階段	-	-	-	75,329	75,329	(48,637)	26,692
金融投資							
—以攤餘成本計量的其他金融資產							
第1階段	810,282	313,915	5,613	-	1,129,810	(4,221)	1,125,589
第2階段	3,225	2,554	10,081	-	15,860	(4,076)	11,784
第3階段(註釋(ii))	-	810	676	49,800	51,286	(18,430)	32,856
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益							
第1階段	353,764	297,303	-	-	651,067	(976)	651,067
第2階段	-	189	159	-	348	(158)	348
第3階段	-	431	-	11	442	(1,253)	442
最大信用風險敞口	4,893,095	1,529,001	170,610	125,140	6,717,846	(150,071)	6,570,162

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2022年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	4,708,658	85,046	75,329
轉移：			
階段1淨轉出	(80,537)	-	-
階段2淨轉入	-	28,727	-
階段3淨轉入	-	-	51,810
本期新發生淨額(註釋(i))	221,435	(15,561)	(21,795)
本期核銷	-	-	(30,136)
其他(註釋(ii))	2,029	(3)	634
期末餘額	4,851,585	98,209	75,842

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

	截至2021年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	4,296,618	103,565	78,592
轉移：			
階段1淨轉出	(74,178)	—	—
階段2淨轉入	—	862	—
階段3淨轉入	—	—	73,316
本年新發生，淨額(註釋(i))	489,006	(17,357)	(13,132)
本年核銷	—	—	(64,161)
其他(註釋(ii))	(2,788)	(2,024)	714
年末餘額	4,708,658	85,046	75,329

下表列示了金融投資賬面餘額的本期變動：

	截至2022年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	1,780,877	16,208	51,728
轉移：			
階段1淨轉出	(3,778)	—	—
階段2淨轉出	—	(12,484)	—
階段3淨轉入	—	—	16,262
本期新發生，淨額(註釋(i))	(11,804)	(3,173)	(3,917)
本期核銷	—	—	(45)
其他(註釋(ii))	4,666	(330)	406
期末餘額	1,769,961	221	64,434

	截至2021年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	1,664,435	4,450	28,425
轉移：			
階段1淨轉出	(21,955)	—	—
階段2淨轉出	—	13,928	—
階段3淨轉入	—	—	8,027
本年新發生，淨額(註釋(i))	142,085	(2,109)	22,305
本年核銷	—	—	(7,042)
其他(註釋(ii))	(3,688)	(61)	13
年末餘額	1,780,877	16,208	51,728

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)

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2022年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	51,215	21,686	48,805
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(2,262)	-	-
階段2淨轉入	-	3,209	-
階段3淨轉入	-	-	22,181
本期新發生，淨額(註釋(ii))	6,248	(3,666)	(8,077)
參數變化(註釋(iii))	232	1,695	11,583
本期核銷	-	-	(30,136)
其他(註釋(iv))	6	15	6,640
期末餘額	55,439	22,939	50,996

	截至2021年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	43,734	29,527	52,990
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(925)	-	-
階段2淨轉出	-	(4,157)	-
階段3淨轉入	-	-	45,597
本年新發生，淨額(註釋(ii))	7,492	(5,892)	(10,568)
參數變化(註釋(iii))	583	2,330	15,768
本年核銷	-	-	(64,161)
其他(註釋(iv))	331	(122)	9,179
年末餘額	51,215	21,686	48,805

下表列示了金融投資減值準備的本期變動：

	截至2022年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	5,197	4,234	19,683
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(147)	-	-
階段2淨轉出	-	(3,446)	-
階段3淨轉入	-	-	6,520
本期新發生，淨額(註釋(ii))	(106)	(609)	(533)
參數變化(註釋(iii))	(197)	(12)	2,503
本年核銷	-	-	(45)
其他(註釋(iv))	(20)	8	-
期末餘額	4,727	175	28,128

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

	截至2021年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	4,881	501	11,039
轉移(註釋(i))			
階段1淨轉出	(764)	—	—
階段2淨轉入	—	3,669	—
階段3淨轉入	—	—	2,516
本年新發生淨額(註釋(ii))	293	119	15,092
參數變化(註釋(iii))	(201)	(55)	(1,917)
本年核銷	—	—	(7,042)
其他(註釋(iv))	988	—	(5)
年末餘額	5,197	4,234	19,683

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

	2022年6月30日			2021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	477,776	9.5	192,500	456,182	9.4	190,503
—水利、環境和公共設施管理業	405,784	8.1	135,016	381,182	7.8	139,983
—製造業	377,884	7.5	167,937	356,129	7.3	157,536
—房地產業	291,608	5.8	249,253	284,801	5.7	250,846
—批發和零售業	184,751	3.7	105,307	163,489	3.4	96,194
—交通運輸、倉儲和郵政業	138,236	2.8	71,917	144,053	3.0	82,216
—建築業	106,545	2.1	55,450	105,633	2.2	61,730
—電力、燃氣及水的生產和供應業	90,053	1.8	46,548	84,351	1.7	44,461
—公共及社會機構	7,963	0.2	1,544	7,898	0.2	3,284
—其他客戶	382,177	7.5	124,490	352,461	7.2	118,173
小計	2,462,777	49.0	1,149,962	2,336,179	47.9	1,144,926
個人類貸款	2,094,196	41.7	1,409,744	2,053,824	42.2	1,366,920
貼現貸款	454,271	9.0	—	465,966	9.6	—
應計利息	14,392	0.3	—	13,064	0.3	—
發放貸款及墊款總額	5,025,636	100.0	2,559,706	4,869,033	100.0	2,511,846

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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

	2022年6月30日			2021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	1,343,626	26.7	724,623	1,256,155	25.8	701,187
環渤海地區(包括總部)	1,327,331	26.4	440,937	1,325,105	27.2	437,932
珠江三角洲及海峽西岸	754,447	15.0	519,940	733,840	15.1	527,719
中部地區	698,019	13.9	384,828	672,083	13.8	370,042
西部地區	583,291	11.6	332,970	573,221	11.8	325,598
東北地區	87,291	1.7	60,250	92,254	1.9	61,529
中國境外	217,239	4.4	96,158	203,311	4.1	87,839
應計利息	14,392	0.3	-	13,064	0.3	-
總額	5,025,636	100.0	2,559,706	4,869,033	100.0	2,511,846

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用貸款	1,330,704	1,292,209
保證貸款	666,563	585,948
附擔保物貸款	2,559,706	2,511,846
其中：抵押貸款	2,024,838	1,963,710
質押貸款	534,868	548,136
小計	4,556,973	4,390,003
貼現貸款	454,271	465,966
應計利息	14,392	13,064
貸款和墊款總額	5,025,636	4,869,033

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

	2022年6月30日		2021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	15,391	0.31%	16,182	0.33%
—逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	6,643	0.13%	5,795	0.12%

已重組的發放貸款及墊款是指因為債務人的財務狀況變差或債務人沒有能力按原本的還款計畫還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。於2022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)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vii) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具信用風險狀況。評級參照債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2022年6月30日及2021年12月31日按投資評級分佈如下：

	2022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	757,024	222,056	15,460	4,463	1	999,004
—政策性銀行	75,157	—	—	4,599	—	79,756
—公共實體	—	—	2,128	—	—	2,128
—銀行及非銀行金融機構	77,361	341,660	7,313	24,505	6,068	456,907
—企業	65,482	16,883	9,375	12,394	10,391	114,525
定向資產管理計劃	35,702	—	—	—	—	35,702
資金信託計劃	225,156	—	—	—	—	225,156
合計	1,235,882	580,599	34,276	45,961	16,460	1,913,178
	2021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	711,168	200,214	22,602	6,308	10	940,302
—政策性銀行	130,839	—	—	7,046	—	137,885
—公共實體	—	—	1,690	1	—	1,691
—銀行及非銀行金融機構	76,984	351,851	5,525	23,478	6,535	464,373
—企業	59,823	14,722	9,310	12,329	7,306	103,490
定向資產管理計劃	42,884	—	—	—	—	42,884
資金信託計劃	220,821	—	—	—	—	220,821
合計	1,242,519	566,787	39,127	49,162	13,851	1,911,446

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)

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

	2022年6月30日	2021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	285,649	285,183
—銀行票據類資產	—	24
總額	285,649	285,207

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準。

本集團風險內控委員會負責審批市場風險管理的重要政策制度，建立恰當的組織結構和信息系統以有效識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險，確保足夠的人力、物力等資源投入以加強市場風險管理。風險管理部門獨立對全行市場風險進行管理和控制，負責擬定市場風險管理政策制度和授權限額，提供獨立市場風險報告，以有效識別、計量及監測全行市場風險。業務部門負責在日常經營活動中主動履行市場風險管理職責，有效識別、計量、控制經營行為中涉及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)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間及預期下一個復位價日期(或合同到期日，以較早者為準)的實際利率。

	平均利率 註釋(i)	合計	2022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
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.45%	395,872	8,365	387,507	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1.83%	100,684	2,322	67,152	31,210	-	-
拆出資金	2.23%	232,026	1,083	114,018	109,256	7,669	-
買入返售金融資產	1.59%	44,936	3	44,933	-	-	-
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.88%	4,896,774	17,834	3,372,982	1,303,411	176,536	26,011
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益		558,284	438,128	43,400	51,294	13,189	12,273
—以攤餘成本計量	3.54%	1,099,709	-	110,282	211,927	532,411	245,089
—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	2.73%	704,366	394	100,591	95,838	382,095	125,448
—指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		5,169	5,169	-	-	-	-
其他		240,196	240,196	-	-	-	-
資產合計		8,278,016	713,494	4,240,865	1,802,936	1,111,900	408,821
負債							
向中央銀行借款	2.98%	189,713	3,602	50,000	136,111	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.24%	1,018,993	6,320	630,324	382,349	-	-
拆入資金	2.19%	66,604	208	51,961	12,883	1,552	-
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債		5,472	3,064	-	26	825	1,557
賣出回購金融資產款	2.01%	119,015	10	60,172	58,833	-	-
吸收存款	2.04%	5,154,699	80,990	3,490,732	952,828	630,122	27
已發行債務憑證	2.96%	921,018	3,993	174,807	552,791	99,441	89,986
租賃負債	4.54%	9,820	-	809	2,222	5,653	1,136
其他		131,393	131,393	-	-	-	-
負債合計		7,616,727	229,580	4,458,805	2,098,043	737,593	92,706
資產負債盈餘/(缺口)		661,289	483,914	(217,940)	(295,107)	374,307	316,115

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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	2021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
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	435,383	8,572	426,811	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1.94%	107,856	2,791	75,277	29,788	-	-
拆出資金	1.90%	143,918	769	71,334	64,116	7,699	-
買入返售金融資產	1.96%	91,437	12	91,425	-	-	-
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.99%	4,748,076	13,280	2,663,724	1,844,362	217,090	9,620
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益		495,810	410,613	33,403	40,773	6,638	4,383
—以攤餘成本計量	3.71%	1,170,229	-	75,128	222,424	604,747	267,930
—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	3.11%	651,857	406	107,031	127,233	281,829	135,358
—指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益		4,745	4,745	-	-	-	-
其他		193,573	193,573	-	-	-	-
資產合計		8,042,884	634,761	3,544,133	2,328,696	1,118,003	417,291
負債							
向中央銀行借款	3.00%	189,198	-	12,080	177,118	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.45%	1,174,763	5,631	830,100	339,032	-	-
拆入資金	2.39%	78,331	240	29,115	36,848	11,670	458
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債		1,164	536	5	17	173	433
賣出回購金融資產款	2.17%	98,339	5	48,829	49,505	-	-
吸收存款	2.00%	4,789,969	79,161	3,311,239	747,458	652,075	36
已發行債務憑證	3.16%	958,203	3,360	182,746	557,874	104,249	109,974
租賃負債	4.46%	9,816	3,695	404	1,077	3,611	1,029
其他		100,475	100,475	-	-	-	-
負債合計		7,400,258	193,103	4,414,518	1,908,929	771,778	111,930
資產負債盈餘/(缺口)		642,626	441,658	(870,385)	419,767	346,225	305,361

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2022年6月30日餘額為人民幣315.61億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2021年12月31日：人民幣401.53億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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2022年6月30日和2021年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2022年6月30日		2021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	(4,393)	(5,288)	(5,556)	(5,765)
下降100個基點	4,393	5,288	5,556	5,765

以上敏感性分析是基於非衍生資產和負債具有靜態的利率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團非衍生資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：(i)所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；(ii)收益率曲線隨利率變化而平行移動；及(iii)資產和負債組合無其他變化，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：

	2022年6月30日				合計
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	345,701	49,278	711	182	395,872
存放同業其他金融機構款項	60,367	24,419	10,161	5,737	100,684
拆出資金	122,302	88,549	5,955	15,220	232,026
買入返售金融資產	44,118	818	-	-	44,936
發放貸款及墊款	4,589,519	168,969	117,799	20,487	4,896,774
金融投資					
—以公允價值計量且其變動計入損益	545,504	9,586	3,145	49	558,284
—以攤餘成本計量	1,094,332	1,333	-	4,044	1,099,709
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	594,833	78,708	19,448	11,377	704,366
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,821	141	207	-	5,169
其他	211,851	13,682	13,303	1,360	240,196
資產合計	7,613,348	435,483	170,729	58,456	8,278,016
負債					
向中央銀行借款	189,713	-	-	-	189,713
同業及其他金融機構存放款項	1,010,149	7,526	931	387	1,018,993
拆入資金	46,514	17,503	1,732	855	66,604
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	4,672	800	-	-	5,472
賣出回購金融資產款	115,706	3,309	-	-	119,015
吸收存款	4,692,756	276,158	160,132	25,653	5,154,699
已發行債務憑證	899,269	21,749	-	-	921,018
租賃負債	9,289	5	393	133	9,820
其他	120,719	6,906	2,975	793	131,393
負債合計	7,088,787	333,956	166,163	27,821	7,616,727
資產負債盈餘/(缺口)	524,561	101,527	4,566	30,635	661,289
信貸承諾	1,872,312	90,079	6,035	10,893	1,979,319
衍生金融工具(註釋(i))	21,871	(56,704)	37,893	(2,468)	592

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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)：

	人民幣	2021年12月31日			合計
		美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	382,871	51,510	804	198	435,383
存放同業及其他金融機構款項	70,143	23,915	11,180	2,618	107,856
拆出資金	100,185	28,129	12,172	3,432	143,918
買入返售金融資產	90,698	739	–	–	91,437
發放貸款及墊款	4,446,030	163,882	114,163	24,001	4,748,076
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入損益					
以攤餘成本計量	482,979	10,065	2,715	51	495,810
以公允價值計量且其變動計入其他	1,165,064	903	–	4,262	1,170,229
綜合收益	553,366	70,127	18,369	9,995	651,857
指定以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益	4,371	188	186	–	4,745
其他	185,921	1,405	3,795	2,452	193,573
資產合計	7,481,628	350,863	163,384	47,009	8,042,884
負債					
向中央銀行借款	189,198	–	–	–	189,198
同業及其他金融機構存放款項	1,164,797	8,726	888	352	1,174,763
拆入資金	48,645	26,434	2,113	1,139	78,331
以公允價值計量且其變動計入損益的					
金融負債	531	632	1	–	1,164
賣出回購金融資產款	97,620	719	–	–	98,339
吸收存款	4,383,814	232,064	151,483	22,608	4,789,969
已發行債務憑證	938,154	20,049	–	–	958,203
租賃負債	9,265	8	398	145	9,816
其他	95,541	2,383	2,278	273	100,475
負債合計	6,927,565	291,015	157,161	24,517	7,400,258
資產負債盈餘/(缺口)	554,063	59,848	6,223	22,492	642,626
信貸承諾	1,667,967	90,203	6,718	10,886	1,775,774
衍生金融工具(註釋(i))	21,592	(43,585)	27,912	(5,001)	918

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)

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2022年6月30日及2021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。

	2022年6月30日		2021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%	5,784	(28)	3,390	4
貶值5%	(5,784)	28	(3,390)	(4)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構,以及以下假設:(i)各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動500個基點造成的匯兌損益;(ii)各幣種對人民幣匯率同時同向波動且未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性;(iii)計算外匯敞口時,包含了即期外匯敞口、外匯衍生工具,且所有頭寸將會被持有,並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設,匯率變化導致本集團利潤和其他綜合收益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。貴金屬被包含在本敏感性分析計算的貨幣敞口中。

(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,客戶集中取款等。

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)

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：

	2022年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	27,168	-	-	-	-	368,704	395,872
存放同業及其他金融機構款項	54,590	14,536	31,558	-	-	-	100,684
拆出資金	-	114,322	109,985	7,719	-	-	232,026
買入返售金融資產	-	44,936	-	-	-	-	44,936
發放貸款及墊款(註釋(ii))	12,223	962,634	1,111,080	1,003,218	1,790,139	17,480	4,896,774
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	43,491	48,232	13,213	4,180	449,168	558,284
—以攤餘成本計量	-	94,765	203,583	522,181	241,481	37,699	1,099,709
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	93,532	98,521	386,412	125,451	450	704,366
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	5,169	5,169
其他	95,602	17,170	12,511	55,886	19	59,008	240,196
資產總計	189,583	1,385,386	1,615,470	1,988,629	2,161,270	937,678	8,278,016
負債							
向中央銀行借款	-	53,602	136,111	-	-	-	189,713
同業及其他金融機構存放款項	594,495	38,323	386,175	-	-	-	1,018,993
拆入資金	-	52,168	12,884	1,552	-	-	66,604
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	3,062	-	27	825	1,558	-	5,472
賣出回購金融資產款	-	59,809	59,206	-	-	-	119,015
吸收存款	2,546,346	1,025,224	953,116	629,981	32	-	5,154,699
已發行債務憑證	-	176,816	550,998	100,007	93,197	-	921,018
租賃負債	-	809	2,222	5,653	1,136	-	9,820
其他	63,018	17,661	13,641	17,916	671	18,486	131,393
負債總計	3,206,921	1,424,412	2,114,380	755,934	96,594	18,486	7,616,727
(短)/長頭寸	(3,017,338)	(39,026)	(498,910)	1,232,695	2,064,676	919,192	661,289

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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)：

	即期償還	3個月內	2021年12月31日			無期限 (註釋(i))	合計
			3個月至1年	1至5年	5年以上		
資產							
現金及存放中央銀行款項	71,923	-	-	-	-	363,460	435,383
存放同業及其他金融機構款項	54,374	23,341	30,141	-	-	-	107,856
拆出資金	-	72,103	64,116	7,699	-	-	143,918
買入返售金融資產	-	91,437	-	-	-	-	91,437
發放貸款及墊款(註釋(ii))	11,426	997,671	992,765	904,343	1,780,784	61,087	4,748,076
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	32,650	43,014	9,115	4,462	406,569	495,810
—以攤餘成本計量	-	56,286	221,575	592,111	265,848	34,409	1,170,229
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	97,555	132,045	286,462	135,362	433	651,857
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,745	4,745
其他	66,020	9,705	5,786	52,585	116	59,361	193,573
資產總計	203,743	1,380,748	1,489,442	1,852,315	2,186,572	930,064	8,042,884
負債							
向中央銀行借款	-	12,104	177,094	-	-	-	189,198
同業及其他金融機構存放款項	744,501	87,620	342,642	-	-	-	1,174,763
拆入資金	-	37,300	38,409	2,622	-	-	78,331
以公允價值計量且其變動計入損益的							
金融負債							
賣出回購金融資產款	-	48,834	49,505	-	-	-	98,339
吸收存款	2,366,158	1,024,143	747,650	651,977	41	-	4,789,969
已發行債務憑證	-	182,746	557,880	105,827	111,750	-	958,203
租賃負債	3,655	408	1,090	3,635	1,028	-	9,816
其他	50,740	7,347	8,310	18,579	1,071	14,428	100,475
負債總計	3,165,079	1,400,507	1,922,597	783,321	114,326	14,428	7,400,258
(短)/長頭寸	(2,961,336)	(19,759)	(433,155)	1,068,994	2,072,246	915,636	642,626

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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：

	2022年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
非衍生金融工具現金流量							
資產							
現金及存放中央銀行款項	27,168	1,308	4,070	-	-	368,704	401,250
存放同業及其他金融機構款項	54,590	14,789	32,419	-	-	-	101,798
拆出資金	-	114,445	110,181	7,719	-	-	232,345
買入返售金融資產	-	44,942	-	-	-	-	44,942
發放貸款及墊款(註釋(ii))	12,223	1,007,612	1,219,283	1,323,651	2,286,962	23,812	5,873,543
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	44,339	52,611	14,581	7,035	446,148	564,714
—以攤餘成本計量	-	106,258	229,604	597,841	291,146	39,941	1,264,790
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	96,847	112,175	430,338	144,943	874	785,177
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	5,268	5,268
其他	95,602	17,170	12,511	55,886	19	59,008	240,196
資產總計	189,583	1,447,710	1,772,854	2,430,016	2,730,105	943,755	9,514,023
負債							
向中央銀行借款	-	53,602	327,597	-	-	-	381,199
同業及其他金融機構存放款項	594,495	43,907	398,844	-	-	-	1,037,246
拆入資金	-	52,451	12,972	1,585	-	-	67,008
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	3,062	2	37	876	1,628	-	5,605
賣出回購金融資產款	-	60,133	59,385	-	-	-	119,518
吸收存款	2,546,897	1,044,906	1,008,240	693,956	33	-	5,294,032
已發行債務憑證	-	176,895	587,035	115,692	101,088	-	980,710
租賃負債	-	813	2,277	6,256	1,503	-	10,849
其他	63,018	17,661	13,641	17,916	671	18,486	131,393
負債總計	3,207,472	1,450,370	2,410,028	836,281	104,923	18,486	8,027,560
(短)/長頭寸	(3,017,889)	(2,660)	(637,174)	1,593,735	2,625,182	925,269	1,486,463
衍生金融工具現金流量							
以淨值交割的衍生金融工具	-	(564)	6,111	64	(23)	-	5,588
以淨額交割的衍生金融工具	-	47	122	175	(13)	-	331
以總額交割的衍生金融工具	-	(611)	5,989	(111)	(10)	-	5,257
其中：現金流入	-	995,356	860,455	180,432	1,471	-	2,037,714
現金流出	-	(995,967)	(854,466)	(180,543)	(1,481)	-	(2,032,457)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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):

	即期償還	2021年12月31日					合計 (註釋(i))
		3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融工具現金流量							
資產							
現金及存放中央銀行款項	71,923	1,286	4,148	-	-	363,460	440,817
存放同業及其他金融機構款項	54,374	23,957	31,010	-	-	-	109,341
拆出資金	-	72,123	64,129	7,699	-	-	143,951
買入返售金融資產	-	91,468	-	-	-	-	91,468
發放貸款及墊款(註釋(ii))	11,426	1,040,780	1,097,625	1,228,371	2,309,717	66,897	5,754,816
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益	-	33,112	44,400	10,454	7,009	406,593	501,568
—以攤餘成本計量	-	65,128	252,269	675,564	323,042	37,911	1,353,914
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	102,219	149,224	320,419	157,797	457	730,116
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,745	4,745
其他	66,020	9,705	5,786	52,585	116	59,361	193,573
資產總計	203,743	1,439,778	1,648,591	2,295,092	2,797,681	939,424	9,324,309
負債							
向中央銀行借款	-	12,418	182,385	-	-	-	194,803
同業及其他金融機構存放款項	744,501	94,273	342,642	-	-	-	1,181,416
拆入資金	-	37,318	38,445	2,664	-	-	78,427
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	25	12	31	740	488	-	1,296
賣出回購金融資產款	-	49,186	49,692	-	-	-	98,878
吸收存款	2,366,157	1,042,032	795,124	720,211	43	-	4,923,567
已發行債務憑證	-	190,216	579,224	130,177	123,868	-	1,023,485
租賃負債	3,655	409	1,106	3,981	1,367	-	10,518
其他	50,740	7,347	8,310	18,579	1,071	14,428	100,475
負債總計	3,165,078	1,433,211	1,996,959	876,352	126,837	14,428	7,612,865
(短)/長頭寸	(2,961,335)	6,567	(348,368)	1,418,740	2,670,844	924,996	1,711,444
衍生金融工具現金流量							
以淨值交割的衍生金融工具	-	(583)	4,478	51	(49)	-	3,897
以總額交割的衍生金融工具	-	-	67	(237)	(17)	-	(187)
其中:現金流入	-	(583)	4,411	288	(32)	-	4,084
現金流出	-	1,156,059	594,172	106,179	1,258	-	1,857,668
	-	(1,156,642)	(589,761)	(105,891)	(1,290)	-	(1,853,584)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的表外項目主要有承兌匯票、信用卡承擔、開出保函、開出信用證及貸款承擔。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額：

	2022年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	811,252	-	-	811,252
信用卡承擔	722,482	-	-	722,482
開出保函	99,001	52,765	1,676	153,442
貸款承擔	4,321	17,228	34,139	55,688
開出信用證	235,557	898	-	236,455
合計	1,872,613	70,891	35,815	1,979,319

	2021年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	669,711	20	5	669,736
信用卡承擔	702,361	6,007	373	708,741
開出保函	80,216	47,379	1,271	128,866
貸款承擔	4,096	18,677	30,700	53,473
開出信用證	213,911	1,047	-	214,958
合計	1,670,295	73,130	32,349	1,775,774

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、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本集團在以內控措施為主的環境下通過健全操作風險管理機制，實現對操作風險的識別、評估、監測、控制、緩解和報告，從而降低操作風險損失。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、電腦系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。其中主要內控措施包括：

- 通過建立全集團矩陣式授權管理體系，開展年度統一授權工作，嚴格限定各級機構及人員在授予的許可權範圍內開展業務活動，在制度層面進一步明確了嚴禁越權從事業務活動的管理要求；
- 通過採用統一的法律責任制度並對違規違紀行為進行追究和處分，建立嚴格的問責制度；
- 推動全行操作風險管理文化建設，進行操作風險管理專家隊伍建設，通過正規培訓和上崗考核，提高本集團員工的風險管理意識；
- 根據相關規定，依法加強現金管理，規範賬戶管理，提升可疑交易監測手段，並加強反洗錢的教育培訓工作，努力確保全行工作人員掌握反洗錢的必需知識和基本技能以打擊洗錢交易；
- 為減低因不可預見的意外情況對業務的影響，本集團對所有主要業務尤其是後台運作均設有後備系統及緊急業務復原方案等應變設施。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

52 風險管理(續)

(d) 操作風險(續)

此外，本集團持續優化完善操作風險管理系統建設，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供信息化支援。執行信息系統具備記錄和存儲操作風險損失資料和操作風險事件信息、支援操作風險和控制自我評估、監測關鍵風險指標等功能。

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銀保監會提交所需資訊。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

53 資本充足率(續)

按要求計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本充足率	8.56%	8.85%
一級資本充足率	10.49%	10.88%
資本充足率	13.05%	13.53%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	48,935	48,935
資本公積	59,192	59,177
其他綜合收益及其他權益工具可計入部分	3,095	4,639
盈餘公積	48,937	43,783
一般風險準備	95,782	90,889
未分配利潤	270,136	263,936
非控制性權益可計入部分	7,484	6,588
總核心一級資本	533,561	517,947
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	(870)	(833)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(2,665)	(3,036)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	-	-
核心一級資本淨額	530,026	514,078
其他一級資本(註釋(i))	119,509	117,961
一級資本淨額	649,535	632,039
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	89,986	94,372
超額貸款損失準備	65,874	58,107
非控制性權益可計入部分	2,056	1,293
資本淨額	807,450	785,811
風險加權總資產	6,189,303	5,809,523

註釋：

(i) 截至2022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)

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2022年6月30日止六個月期間，本集團合併財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

本集團不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的發放貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融投資、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務憑證。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

54 公允價值資料(續)

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況(續)

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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融資產：				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	1,099,709	1,170,229	1,106,277	1,177,877
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	1,276	1,212	1,276	1,212
—已發行債務證券	92,145	62,163	98,956	60,184
—已發行次級債券	96,586	114,974	98,997	117,956
—已發行同業存單	690,943	739,857	692,227	740,605
—已發行可轉換公司債券	40,068	39,997	43,758	43,185

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：

	2022年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產：				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	5,308	833,009	267,960	1,106,277
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	—	1,276	1,276
—已發行債務證券	9,417	89,539	—	98,956
—已發行次級債券	—	98,997	—	98,997
—已發行同業存單	—	692,227	—	692,227
—已發行可轉換公司債券	—	—	43,758	43,758

	2021年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產：				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	5,189	902,704	269,984	1,177,877
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	—	1,212	1,212
—已發行債務證券	8,965	51,219	—	60,184
—已發行次級債券	—	117,956	—	117,956
—已發行同業存單	—	740,605	—	740,605
—已發行可轉換公司債券	—	—	43,185	43,185

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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
2022年6月30日餘額持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
發放貸款及墊款				
— 一般貸款	-	48,075	-	48,075
— 貼現	-	451,057	-	451,057
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
發放貸款及墊款				
— 個人貸款	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資				
— 投資基金	156,968	272,436	8,642	438,046
— 債券投資	8,102	59,209	8,137	75,448
— 存款證及同業存單	-	33,655	-	33,655
— 理財產品及通過結構化主體進行的投資	3,828	-	169	3,997
— 權益工具	2,490	-	4,648	7,138
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	101,023	592,160	422	693,605
— 存款證及同業存單	236	6,278	-	6,514
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	257	-	4,912	5,169
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	8	12,425	-	12,433
— 貨幣衍生工具	299	20,154	-	20,453
— 貴金屬衍生工具	-	376	-	376
持續以公允價值計量的金融資產總額	273,211	1,495,825	26,930	1,795,966
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融負債				
— 賣空債券	453	1,957	-	2,410
— 結構化產品	-	-	3,062	3,062
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	29	12,301	-	12,330
— 貨幣衍生工具	95	19,313	-	19,408
— 貴金屬衍生工具	-	604	-	604
持續以公允價值計量的金融負債總額	577	34,175	3,062	37,814

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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
2021年12月31日餘額持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
發放貸款及墊款				
— 一般貸款	—	38,599	—	38,599
— 貼現	—	461,443	—	461,443
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
發放貸款及墊款				
— 個人貸款	—	—	—	—
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資				
— 投資基金	134,725	256,473	6,209	397,407
— 債券投資	2,943	46,532	9,109	58,584
— 存款證及同業存單	—	30,776	—	30,776
— 理財產品及通過結構化主體進行的投資	1,458	—	153	1,611
— 權益工具	1,709	—	5,723	7,432
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融投資				
— 債券投資	87,146	555,011	413	642,570
— 存款證及同業存單	602	3,704	—	4,306
— 定向資產管理計劃	—	24	—	24
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	253	—	4,492	4,745
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	8,643	—	8,643
— 貨幣衍生工具	89	13,841	—	13,930
— 貴金屬衍生工具	—	148	—	148
持續以公允價值計量的金融資產總額	228,925	1,415,194	26,099	1,670,218
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融負債				
— 賣空債券	633	506	—	1,139
— 結構化產品	—	—	25	25
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	3	8,536	—	8,539
— 貨幣衍生工具	20	14,197	—	14,217
— 貴金屬衍生工具	—	151	—	151
持續以公允價值計量的金融負債總額	656	23,390	25	24,071

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)

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	衍生金融資產	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	
2022年1月1日	21,194	413	4,492	-	26,099	(25)	-	(25)
在當期損益中確認的利得或損失總額	40	-	-	-	40	-	-	-
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	-	2	(62)	-	(60)	-	-	-
購買	2,198	-	527	-	2,725	(3,037)	-	(3,037)
出售和結算	(2,367)	-	(50)	-	(2,417)	-	-	-
轉出/轉入	-	7	-	-	7	-	-	-
匯率變動影響	531	-	5	-	536	-	-	-
2022年6月30日	21,596	422	4,912	-	26,930	(3,062)	-	(3,062)

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

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)

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
損益			
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)

	截至2021年6月30日止六個月期間		
	最終母公司及其下屬企業	其他重要持股公司及其下屬企業	聯營及合營企業
損益			
利息收入	335	348	351
手續費及佣金收入和其他業務損益	291	55	-
利息支出	(919)	(1,427)	(19)
交易淨收益	530	15	-
其他服務費用	(1,325)	(49)	-

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

55 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	2022年6月30日		
	最終母公司 及其下屬企業	其他重要 持股公司及 其下屬企業	聯營及 合營企業
資產			
發放貸款及墊款	39,792	18,623	-
減：貸款損失準備	(1,017)	(320)	-
發放貸款及墊款淨額	38,775	18,303	-
存放同業及其他金融機構款項	-	1,683	31,500
拆出資金	29,902	9,121	-
衍生金融資產	533	-	-
買入返售金融資產	5,279	-	-
金融投資			
—以公允價值計量且其變動計入損益	436	12,887	-
—以攤餘成本計量	16,624	4,300	-
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	1,897	6,382	-
—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	-	-	6,015
使用權資產	-	-	-
其他資產	330	1	-
負債			
同業及其他金融機構存放款項	53,774	543	1,797
拆入資金	-	5,529	-
衍生金融負債	386	-	-
吸收存款	58,836	198,687	128
應付職工薪酬	-	-	-
租賃負債	37	1	-
其他負債	9,853	-	-
表外項目			
保函及信用證	2,175	1,901	-
承兌匯票	3,286	257	-
衍生金融工具名義金額	119,729	-	-

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

55 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	2021年12月31日		聯營及 合營企業
	最終母公司 及其下屬企業	其他持股公司 (註釋(i))	
資產			
發放貸款及墊款	40,297	14,731	-
減：貸款損失準備	(893)	(296)	-
發放貸款及墊款淨額	39,404	14,435	-
存放同業及其他金融機構款項	-	-	31,911
拆出資金	36,089	-	-
衍生金融資產	934	-	-
金融投資			
—以公允價值計量且其變動計入損益	1,506	-	-
—以攤餘成本計量	971	50	-
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,340	250	-
—指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	-	-	-
對合營和聯營企業的投資	-	-	5,753
使用權資產			
其他資產	2,128	2	-
負債			
同業及其他金融機構款項存放款項	51,721	447	3,130
拆入資金	-	-	-
衍生金融負債	609	-	-
吸收存款	61,980	129,672	328
應付職工薪酬	-	-	-
租賃負債	64	4	-
其他負債	102	6	-
表外項目			
保函及信用證	2,628	730	-
承兌匯票	2,827	206	-
衍生金融資產名義金額	151,647	1,230	-

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2022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)

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2022年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣86萬元(2021年12月31日：人民幣99萬元)。

董事、監事和高級管理人員於2022年6月30日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣1,398萬元(2021年6月30日止六個月期間：人民幣1,310萬元)。

(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。

這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)

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2022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：

	2022年6月30日 賬面價值			合計	最大風險敞口
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
他行理財產品	935	-	-	935	935
非銀行金融機構管理的專項資產管理計劃	-	44,104	-	44,104	44,104
信託投資計劃	-	241,545	-	241,545	241,545
資產支持融資債券	1,627	269,083	70,130	340,840	340,840
投資基金	438,046	-	-	438,046	438,046
合計	440,608	554,732	70,130	1,065,470	1,065,470

	2021年12月31日 賬面價值			合計	最大風險敞口
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
他行理財產品	1,586	-	-	1,586	1,586
非銀行金融機構管理的專項資產管理計劃	-	50,413	24	50,437	50,437
信託投資計劃	-	234,770	-	234,770	234,770
資產支持融資債券	4,955	261,418	94,086	360,459	360,459
投資基金	397,407	-	-	397,407	397,407
合計	403,948	546,601	94,110	1,044,659	1,044,659

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)

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2022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17,039.83億元(2021年12月31日:人民幣14,564.05億元)。

截至2022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36.37億元(2021年6月30日止六個月期間:人民幣45.92億元);利息收入為人民幣0.22億元(2021年6月30日止六個月期間:人民幣5.68億元),利息支出為人民幣0億元(2021年6月30日止六個月期間:人民幣3.17億元)。

於2022年6月30日,本集團沒有與自身發起設立的非保本理財產品拆出資金和拆入資金餘額,於2021年12月31日,本集團與自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣200億元。本期間內,本集團未向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金(2021年:人民幣594.50億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

為實現理財業務的平穩過渡和穩健發展,2022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2022年6月30日,上述理財服務涉及的資產中有人民幣1,053.70億元(2021年12月31日:人民幣1,904.28億元)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2022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2022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116.63億元(2021年6月30日止六個月期間:人民幣307.19億元)。

資產證券化交易

截至2022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66.84億元(2021年6月30日止六個月期間:人民幣288.28億元),符合完全終止確認條件(2021年6月30日止六個月期間:對於信貸資產轉讓賬面原值人民幣210.28億元,確認繼續涉入資產和繼續涉入負債人民幣22.28億元)。

貸款及其他金融資產轉讓

截至2022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49.79億元(2021年6月30日止六個月期間:人民幣18.90億元)。其中,轉讓不良貸款賬面原值人民幣44.72億元(2021年6月30日止六個月期間:人民幣18.90億元);轉讓不良結構化融資賬面原值人民幣5.07億元(2021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)

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2022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

	2022年6月30日	2021年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	393,407	430,496
存放同業及其他金融機構款項	75,969	80,828
貴金屬	7,086	9,645
拆出資金	208,222	136,693
衍生金融資產	18,189	15,826
買入返售金融資產	42,087	89,469
發放貸款及墊款	4,626,150	4,492,419
金融投資	2,271,598	2,230,652
—以公允價值計量且其變動計入損益	549,375	489,457
—以攤餘成本計量	1,100,077	1,171,414
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	617,799	565,879
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,347	3,902
對子公司和合營企業的投资	32,742	32,469
物業和設備	32,778	33,660
使用權資產	9,922	10,077
無形資產	2,045	2,398
遞延所得稅資產	49,617	45,600
其他資產	80,639	55,895
資產合計	7,850,451	7,666,127
負債		
向中央銀行借款	189,553	189,042
同業及其他金融機構存放款項	1,017,120	1,174,317
拆入資金	23,852	31,811
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,937	506
衍生金融負債	18,255	16,237
賣出回購金融資產款	115,706	97,620
吸收存款	4,866,582	4,521,331
應付職工薪酬	16,529	18,069
應交稅費	4,653	9,546
已發行債務憑證	913,669	951,213
租賃負債	9,273	9,228
預計負債	16,588	11,805
其他負債	39,778	29,016
負債合計	7,233,495	7,059,741
股東權益		
股本	48,935	48,935
其他權益工具	118,076	118,076
資本公積	61,598	61,598
其他綜合收益	1,700	4,524
盈餘公積	48,937	48,937
一般風險準備	94,430	94,430
未分配利潤	243,280	229,886
股東權益合計	616,956	606,386
負債和股東權益總計	7,850,451	7,666,127

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

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)

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
2022年1月1日	48,935	118,076	61,598	4,524	48,937	94,430	229,886	606,386
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	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								
對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,778)	(14,778)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(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
2021年1月1日	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	26,256	26,256
(二)其他綜合收益	-	-	-	215	-	-	-	215
綜合收益合計	-	-	-	215	-	-	26,256	26,471
(三)所有者投入和減少資本								
1.發行永續債	-	39,997	-	-	-	-	-	39,997
(四)利潤分配								
對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,429)	(12,429)
2021年6月30日	48,935	118,080	61,598	1,792	43,786	89,856	217,363	581,410
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	股東權益合計
2021年1月1日	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
(一)本年利潤	-	-	-	-	-	-	51,514	51,514
(二)其他綜合收益	-	-	-	2,947	-	-	-	2,947
綜合收益合計	-	-	-	2,947	-	-	51,514	54,461
(三)投資者投入資本								
1.發行永續債	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(四)利潤分配								
1.提取盈餘公積	-	-	-	-	5,151	-	(5,151)	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	4,574	(4,574)	-
3.對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,429)	(12,429)
4.對本行優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
5.對本行永續債持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
2021年12月31日	48,935	118,076	61,598	4,524	48,937	94,430	229,886	606,386

60 財務狀況表日後事項

於2022年8月25日,本行董事會會議決議,將按照約定的票面股息率4.08%計算,向每股優先股股東發放現金股息4.08元人民幣,共計約14.28億元人民幣。這些股息作為資產負債表日後非調整事項,未確認為截至2022年6月30日止期間的負債。

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)

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2022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2022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2022年6月30日止六個月期間的本期利潤和於2022年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

	2022年6月30日	2021年12月31日
流動性覆蓋率	130.21%	146.59%

流動性覆蓋率是根據銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的資料計算的。

3 貨幣集中度

	2022年6月30日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	435,157	170,729	58,455	664,341
即期負債	333,956	166,163	27,821	527,940
遠期購入	993,262	154,097	135,601	1,282,960
遠期出售	(1,050,364)	(116,296)	(138,518)	(1,305,178)
期權	398	92	471	961
淨頭寸	712,409	374,785	83,830	1,171,024

	2021年12月31日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	350,863	163,384	47,009	561,256
即期負債	291,015	157,161	24,517	472,693
遠期購入	898,542	113,885	105,485	1,117,912
遠期出售	(931,632)	(85,882)	(110,286)	(1,127,800)
期權	(10,495)	(91)	(200)	(10,786)
淨頭寸	598,293	348,457	66,525	1,013,275

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。

	2022年6月30日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	57,126	621	71,290	129,037
—其中屬於香港的部分	36,539	617	62,781	99,937
歐洲	17,123	2	9,377	26,502
南北美洲	12,909	56,290	82,494	151,693
非洲	57	—	—	57
其他	37	—	—	37
合計	87,252	56,913	163,161	307,326

	2021年12月31日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	61,526	835	66,129	128,490
—其中屬於香港的部分	35,747	822	59,381	95,950
歐洲	9,459	2	13,353	22,814
南北美洲	14,701	55,615	80,073	150,389
非洲	125	—	—	125
合計	85,811	56,452	159,555	301,818

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)

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	2022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)	1,327,331	20,112	26,957
長江三角洲	1,343,626	8,195	9,720
珠江三角洲及海峽西岸	754,447	6,458	15,478
中部地區	698,019	5,961	7,811
西部地區	583,291	4,195	11,656
東北地區	87,291	1,006	1,383
中國內地以外的地區	217,239	1,733	2,026
應計利息	14,392	-	-
合計	5,025,636	47,660	75,031

	2021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)	1,325,105	25,316	30,928
長江三角洲	1,256,155	4,727	9,002
珠江三角洲及海峽西岸	733,840	5,556	9,970
中部地區	672,083	4,932	7,306
西部地區	573,221	4,313	14,344
東北地區	92,254	993	1,733
中國內地以外的地區	203,311	1,374	1,825
應計利息	13,064	-	-
合計	4,869,033	47,211	75,108

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(2021年12月31日：無)。

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2022年6月30日	2021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	13,545	8,849
—6至12個月	10,761	19,011
—超過12個月	23,354	19,351
合計	47,660	47,211
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
—3至6個月	0.27%	0.18%
—6至12個月	0.21%	0.39%
—超過12個月	0.46%	0.40%
合計	0.95%	0.97%

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2022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476.60億元(2021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472.11億元)。

逾期超過3個月的發放貸款及墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
有抵質押物涵蓋	30,167	31,492
無抵質押物涵蓋	17,493	15,719
合計	47,660	47,211
損失準備	(45,300)	(45,052)
賬面價值	2,360	2,159
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	40,229	39,477

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2022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