

中信银行股份有限公司

2019年1月1日至6月30日止期间
中期财务报表(未经审计)及审阅报告

审阅报告

普华永道中天阅字(2019)第 0054 号

中信银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的中信银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表,包括 2019 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表,截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。



普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2019年8月27日

注册会计师


朱 宇


注册会计师


李 燕


中信银行股份有限公司
资产负债表
2019年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	4	413,966	538,708	412,575	533,393
存放同业款项	5	49,914	99,153	39,196	78,758
贵金属		10,358	4,988	10,358	4,988
拆出资金	6	173,887	176,160	140,010	144,364
衍生金融资产	7	18,626	31,991	14,392	26,571
买入返售金融资产	8	44,710	10,790	44,710	10,790
发放贷款及垫款	9	3,735,763	3,515,650	3,508,774	3,285,963
金融投资	10	1,789,718	1,600,163	1,715,422	1,523,017
交易性金融资产		308,433	308,872	296,046	293,542
债权投资		924,893	778,238	924,536	777,883
其他债权投资		552,914	510,346	491,844	449,350
其他权益工具投资		3,478	2,707	2,996	2,242
长期股权投资	11	3,672	3,881	25,108	25,008
投资性房地产	12	440	443	-	-
固定资产	13	21,210	21,385	20,764	20,956
使用权资产	14	11,502	-	10,764	-
无形资产		2,703	2,872	2,162	2,294
商誉	15	896	896	-	-
递延所得税资产	16	26,745	23,174	26,246	22,458
其他资产	17	94,693	36,460	89,215	32,115
资产总计		<u>6,398,803</u>	<u>6,066,714</u>	<u>6,059,696</u>	<u>5,710,675</u>

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2019年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		237,279	286,430	237,209	286,350
同业及其他金融机构存放款项	19	846,035	782,264	851,986	782,768
拆入资金	20	59,717	115,358	14,093	71,482
交易性金融负债		-	962	-	962
衍生金融负债	7	18,791	31,646	14,340	25,784
卖出回购金融资产款	21	42,968	120,315	42,968	120,095
吸收存款	22	4,034,436	3,649,611	3,792,526	3,397,318
应付职工薪酬	23	9,225	10,549	8,162	9,508
应交税费	24	5,217	4,920	4,669	4,086
已发行债务凭证	25	606,403	552,483	595,049	541,053
租赁负债	14	10,883	-	10,136	-
预计负债	26	4,589	5,013	4,517	4,944
递延所得税负债	16	13	16	-	-
其他负债	27	51,289	54,061	43,632	44,800
负债合计		<u>5,926,845</u>	<u>5,613,628</u>	<u>5,619,287</u>	<u>5,289,150</u>

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2019年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	28	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	29	38,090	38,090	34,955
其中: 优先股	29	34,955	34,955	34,955
可转换公司债券权益成分	29	3,135	-	-
资本公积	30	58,977	61,359	61,359
其他综合收益	31	5,426	5,159	5,167
盈余公积	32	34,450	34,450	34,450
一般风险准备	33	74,255	73,370	73,370
未分配利润	35	196,872	179,046	163,289
归属于本行股东权益合计		457,005	440,409	421,525
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益		8,286	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		6,667	-	-
归属于少数股东权益合计	34	14,953	-	-
股东权益合计		471,958	440,409	421,525
负债和股东权益总计		6,398,803	6,059,696	5,710,675

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2019年8月27日获本行董事会批准。

李庆萍
法定代表人(董事长)

李佩霞
财务会计部总经理

方合英
执行董事、行长兼财务总监

(公司盖章)



中信银行股份有限公司
利润表
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
一、营业收入	93,150	81,052	88,435	76,372
利息净收入	36	57,162	49,808	53,701
利息收入		126,427	112,379	119,540
利息支出		(69,265)	(62,571)	(65,839)
手续费及佣金净收入	37	28,292	21,862	27,414
手续费及佣金收入		31,193	24,279	30,187
手续费及佣金支出		(2,901)	(2,417)	(2,773)
投资收益	38	6,026	12,345	5,703
其中: 对联营及合营企业的投资收益		107	(222)	100
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	28	-
公允价值变动损益	39	526	(3,606)	650
汇兑净收益		1,181	795	1,055
其他业务损益		(20)	(189)	(73)
资产处置损益		(32)	17	(30)
其他收益		15	20	15
二、营业支出		(58,723)	(48,645)	(56,314)
税金及附加		(899)	(872)	(877)
业务及管理费	40	(23,634)	(21,612)	(21,868)
信用减值损失	41	(33,956)	(26,028)	(33,400)
其他资产减值损失	42	(234)	(133)	(169)
三、营业利润		34,427	32,407	32,121
加: 营业外收入		117	107	114
减: 营业外支出		(102)	(72)	(50)
四、利润总额		34,442	32,442	32,185
减: 所得税费用	43	(5,605)	(6,267)	(5,173)
五、净利润		28,837	26,175	27,012

中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

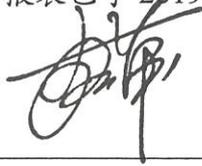
		截至6月30日止6个月期间			
		本集团		本行	
附注		2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
五、	净利润	28,837	26,175	27,012	24,191
	持续经营净利润	28,837	26,175	27,012	24,191
	归属于:				
	本行股东的净利润	28,307	25,721	27,012	24,191
	少数股东损益	530	454	-	-
六、	其他综合收益税后净额	31	4,204	(8)	4,062
	归属本行股东的其他综合收益				
	的税后净额	157	4,293	(8)	4,062
	(一) 不能重分类进损益的				
	其他综合收益				
	-其他权益工具投资公允价值变动	38	10	19	10
	-重新计量设定受益计划变动额	(1)	(1)	(1)	(1)
	(二) 将重分类进损益的其他				
	综合收益				
	-权益法下可转损益的其他				
	综合收益	1	-	-	-
	-其他债权投资公允价值变动	(228)	3,654	(590)	3,989
	-其他债权投资信用损失准备	540	103	564	64
	-外币报表折算差额	(193)	527	-	-
	归属少数股东的其他综合收益				
	的税后净额	100	(89)	-	-
七、	综合收益总额	29,094	30,379	27,004	28,253

中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

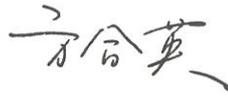
附注	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
七、综合收益总额	29,094	30,379	27,004	28,253
归属于本行股东的综合收益	28,464	30,014	27,004	28,253
归属于少数股东的综合收益	630	365	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.58	0.53	-	-
(二)稀释每股收益	0.55	0.53	-	-

后附财务报表附注为本财务报表组成部分。

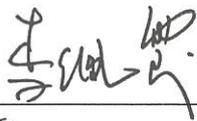
此财务报表已于2019年8月27日获本行董事会批准。



李庆萍
法定代表人
(董事长)



方合英
执行董事、行长兼财务总监



李佩霞
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
现金流量表
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行款项净减少额	44,895	41,888	44,764	41,603
存放同业款项净减少额	9,342	5,023	9,487	4,042
拆出资金净减少额	-	485	-	-
交易性金融资产净减少额	7,742	111,520	8,257	117,530
向中央银行借款净增加额	-	28,500	-	28,500
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	63,624	-	69,073	-
交易性金融负债净增加额	-	1,912	-	1,912
吸收存款净增加额	384,805	177,301	395,340	177,720
收取利息、手续费及佣金的现金	160,790	140,376	152,829	133,323
收到其他与经营活动有关的现金	8,106	27,917	5,239	15,632
经营活动现金流入小计	679,304	534,922	684,989	520,262
拆出资金净增加额	(26,791)	-	(23,055)	(3,348)
买入返售金融资产净增加额	(33,940)	(8,987)	(33,940)	(8,987)
发放贷款及垫款净增加额	(262,403)	(211,393)	(257,341)	(204,505)
向中央银行借款净减少额	(47,610)	-	(47,600)	-
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	-	(113,425)	-	(114,031)
拆入资金净减少额	(55,313)	(11,069)	(57,377)	(9,785)
交易性金融负债净减少额	(958)	-	(958)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(77,312)	(64,194)	(77,094)	(64,289)
支付利息、手续费及佣金的现金	(62,434)	(53,324)	(58,875)	(50,762)
支付给职工以及为职工支付的现金	(13,802)	(12,764)	(12,823)	(11,747)
支付的各项税费	(16,359)	(17,077)	(15,678)	(16,405)
支付其他与经营活动有关的现金	(73,835)	(30,289)	(80,804)	(16,266)
经营活动现金流出小计	(670,757)	(522,522)	(665,545)	(500,125)
经营活动产生的现金流量净额	44(1) 8,547	12,400	19,444	20,137

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	998,944	329,914	998,027	329,075
取得投资收益收到的现金	180	26	6	15
处置固定资产和其他资产所收到的现金	489	65	171	65
投资活动现金流入小计	999,613	330,005	998,204	329,155
投资支付的现金	(1,188,443)	(461,372)	(1,190,273)	(461,372)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(1,193)	(699)	(1,088)	(631)
取得子公司、联营及合营公司支付的现金净额	-	(949)	-	(949)
投资活动现金流出小计	(1,189,636)	(463,020)	(1,191,361)	(462,952)
投资活动使用的现金流量净额	(190,023)	(133,015)	(193,157)	(133,797)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	264,925	567,403	261,339	567,575
筹资活动现金流入小计	264,925	567,403	261,339	567,575
偿还债务凭证支付的现金	(210,246)	(452,980)	(204,760)	(453,024)
偿还债务凭证利息支付的现金	(10,772)	(11,532)	(10,522)	(11,365)
分配股利支付的现金	(277)	(11,912)	-	(11,766)
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	(1,112)	-	(1,112)	-
筹资活动现金流出小计	(222,407)	(476,424)	(216,394)	(476,155)
筹资活动产生的现金流量净额	42,518	90,979	44,945	91,420

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

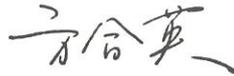
附注	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)	2019年 (未经审计)	2018年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(18)	1,552	(58)	605
五、现金及现金等价物净减少额	44(1)	(138,976)	(128,826)	(21,635)
加: 期初现金及现金等价物余额		376,009	300,060	273,921
六、期末现金及现金等价物余额	44(2)	237,033	171,234	252,286

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

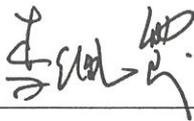
此财务报表已于2019年8月27日获本行董事会批准。



李庆萍
法定代表人
(董事长)



方合英
执行董事、行长兼财务总监



李佩霞
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东		其他权益工具持有者
2018年12月31日/ 2019年1月1日	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	28,307	259	271	28,837
(二)其他综合收益	31	-	-	157	-	-	-	100	-	257
综合收益总额	-	-	-	157	-	-	28,307	359	271	29,094
(三)所有者投入和减少资本										
1.发行可转债	-	3,135	-	-	-	-	-	-	-	3,135
2.赎回其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,825)	(1,825)
(四)利润分配										
1.对本行普通股股东的利润分配	35	-	-	-	-	-	(11,255)	-	-	(11,255)
2.对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
3.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(271)	(271)
2019年6月30日	48,935	38,090	58,977	5,426	34,450	74,255	196,872	8,286	6,667	471,958

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2018年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

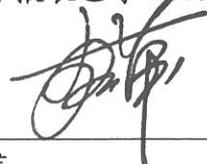
附注	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计	
	其他权益工具股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者		
2017年12月31日	48,935	34,955	58,977	(11,784)	31,183	74,251	163,121	7,646	5,149	412,433
会计政策变更	-	-	-	4,544	(939)	-	(9,502)	(235)	-	(6,132)
2018年1月1日	48,935	34,955	58,977	(7,240)	30,244	74,251	153,619	7,411	5,149	406,301
本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	25,721	312	142	26,175
(二)其他综合收益	31	-	-	4,293	-	-	-	(89)	-	4,204
综合收益总额	-	-	-	4,293	-	-	25,721	223	142	30,379
(三)利润分配										
1.对本行普通股股东的利润分配	35	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
2.对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
3.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(142)	(142)
2018年6月30日	48,935	34,955	58,977	(2,947)	30,244	74,251	166,568	7,629	5,149	423,761

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2018年12月31日止年度
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

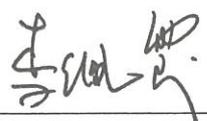
附注	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计	
	股本	其他权益工具 优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东		其他权益工具 持有者
2017年12月31日	48,935	34,955	58,977	(11,784)	31,183	74,251	163,121	7,646	5,149	412,433
会计政策变更	-	-	-	4,544	(939)	-	(9,502)	(235)	-	(6,132)
2018年1月1日	48,935	34,955	58,977	(7,240)	30,244	74,251	153,619	7,411	5,149	406,301
本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	44,513	574	289	45,376
(二)其他综合收益	31	-	-	12,509	-	-	-	(47)	-	12,462
综合收益总额	-	-	-	12,509	-	-	44,513	527	289	57,838
(三)所有者投入和减少资本										
1.少数股东投入资本	34	-	-	-	-	-	-	-	3,343	3,343
(四)利润分配										
1.提取盈余公积	32	-	-	-	4,206	-	(4,206)	-	-	-
2.提取一般风险准备	33	-	-	-	-	4	(4)	-	-	-
3.对本行普通股股东的利润分配	35	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
4.对本行优先股股东的股利分配	29	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
5.对子公司少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
6.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(289)	(289)
2018年12月31日	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

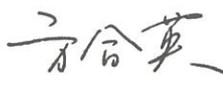
此财务报表已于2019年8月27日获本行董事会批准。


李庆萍

法定代表人(董事长)


李佩霞

财务会计部总经理


方合英

执行董事、行长兼财务总监



中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表
截至2019年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	其他权 股本	其他权 益工具	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2018年12月31日/ 2019年1月1日		48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525
本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	27,012	27,012
(二)其他综合收益	31	-	-	-	(8)	-	-	-	(8)
综合收益总额		-	-	-	(8)	-	-	27,012	27,004
(三)所有者投入和减少资本									
发行可转债		-	3,135	-	-	-	-	-	3,135
(四)利润分配									
对股东的利润分配	35	-	-	-	-	-	-	(11,255)	(11,255)
2019年6月30日		48,935	38,090	61,359	5,159	34,450	73,370	179,046	440,409

中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至2018年6月30日止6个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具 优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2017年12月31日		48,935	34,955	61,359	(9,782)	31,183	73,370	147,982	388,002
会计政策变更		-	-	-	4,478	(939)	-	(8,442)	(4,903)
2018年1月1日		48,935	34,955	61,359	(5,304)	30,244	73,370	139,540	383,099
本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	24,191	24,191
(二)其他综合收益	31	-	-	-	4,062	-	-	-	4,062
综合收益总额		-	-	-	4,062	-	-	24,191	28,253
(三)利润分配									
对股东的利润分配	35	-	-	-	-	-	-	(12,772)	(12,772)
2018年6月30日		48,935	34,955	61,359	(1,242)	30,244	73,370	150,959	398,580

中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至2018年12月31日止年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

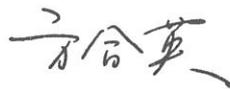
附注	股本	其他权益工具 优先股	资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2017年12月31日	48,935	34,955	61,359	(9,782)	31,183	73,370	147,982	388,002
会计政策变更	-	-	-	4,478	(939)	-	(8,442)	(4,903)
2018年1月1日	48,935	34,955	61,359	(5,304)	30,244	73,370	139,540	383,099
本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	42,057	42,057
(二)其他综合收益	31	-	-	10,471	-	-	-	10,471
综合收益总额	-	-	-	10,471	-	-	42,057	52,528
(三)利润分配								
1.提取盈余公积	32	-	-	-	4,206	-	(4,206)	-
2.对本行普通股股东的利润分配	35	-	-	-	-	-	(12,772)	(12,772)
3.对本行优先股股东的利润分配	29	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2018年12月31日	48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

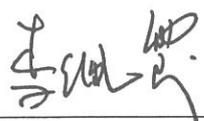
此财务报表已于2019年8月27日获本行董事会批准。



李庆萍
法定代表人
(董事长)



方合英
执行董事、行长兼财务总监



李佩霞
财务会计部总经理



(公司盖章)

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

1 银行简介

中信银行股份有限公司(“本行”)是于2006年12月31日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司。本行的注册地址为中国北京市东城区朝阳门北大街9号, 总部位于北京。本行于2007年4月27日同时在上海证券交易所以及香港联合交易所主板挂牌上市。

本行经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”, 原为中国银行业监督管理委员会)批准持有B0006H111000001号金融许可证, 并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准领取社会统一信用代码91110000101690725E号企业法人营业执照。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为: 提供公司及零售银行服务、从事资金融业务, 并提供资产管理、金融租赁及其他非银行金融服务。

截至2019年6月30日止, 本行在中国内地31个省、自治区、直辖市及海外设立了分支机构。此外, 本行的子公司在中国内地、中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及海外其他多个国家和地区设有分支机构。

就本财务报表而言, 中国内地不包括香港、澳门及台湾, 海外和境外指中国内地以外的其他国家和地区。

本财务报表已于2019年8月27日获本行董事会批准。

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报告根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求编制。

2 编制基础及重要会计政策(续)

(1) 遵循企业会计准则的声明(续)

除下述(3)重要会计政策变更外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2018 年度财务报表所采用的会计政策一致。本中期财务报告应与本集团截至 2018 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

本集团 2019 年上半年财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2019 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

(2) 使用估计和假设

编制本中期财务报告需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础，作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果可能跟这些估计和假设有所不同。

(3) 重要会计政策变更

本集团采用了财政部于 2018 年 12 月颁布的修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，新租赁准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。

根据新租赁准则的过渡要求，本集团不对比较期间信息进行重述。因此，因采用新租赁准则而作出的重分类及调整在 2019 年 1 月 1 日期初资产负债表内确认，2018 年度的比较财务报表未重列。

基于以上处理，本集团仅对当期信息作出相关披露(附注 14)。

实施新租赁准则也导致本集团作为承租人的租赁相关会计政策发生了变化，当期适用作为承租人的新租赁准则的具体会计政策如下。

2 编制基础及重要会计政策(续)

(3) 重要会计政策变更(续)

租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。每笔租赁付款额均在相应负债与利息支出之间分摊。利息支出在租赁期限内计入损益，以使各期负债余额产生的利息率保持一致。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。租赁付款额按照租赁内含利率折现。如果无法确定该利率，则应采用承租人的增量借款利率。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内按照直线法计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内按照直线法计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

2 编制基础及重要会计政策(续)

(3) 重要会计政策变更(续)

(a) 因采用新租赁准则所确认的调整

根据新租赁准则的相关规定，本集团对于首次执行该准则的累积影响数调整2019年年初财务报表相关项目。

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2019年1月1日 本集团	本行
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	使用权资产	12,318	11,438
	租赁负债	11,120	10,244
	其他资产	(1,198)	(1,194)

剩余租赁期长于1年的，本集团根据2019年1月1日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，以与租赁负债相等的金额根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

剩余租赁期短于1年的，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

2 编制基础及重要会计政策(续)

(3) 重要会计政策变更(续)

(a) 因采用新租赁准则所确认的调整(续)

于2019年1月1日,本集团在计量租赁负债时,对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率,所采用的增量借款利率为4.57%至4.76%。

(ii) 于2019年1月1日,本集团将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下:

	本集团	本行
于2018年12月31日披露未来最低经营租赁付款额	12,934	11,932
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额 的现值	11,304	10,428
加:2018年12月31日应付融资租赁款	-	-
减:短于12个月的租赁合同付款额的现值	(183)	(183)
单项租赁资产全新时价值较低的租赁合同付款额 的现值	(1)	(1)
于2019年1月1日确认的租赁负债	<u>11,120</u>	<u>10,244</u>

3 税项

本集团适用的主要税项及税率如下:

税种	计税依据	税率或征收率
企业所得税	海外机构按当地规定缴纳所得税,在汇总纳税时,根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关税务当局批复认定。	25%、 16.5%(香港)、 19%(伦敦)
增值税(i)	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率或征收率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	3%、5%、6% 9%、10%、 13%和16%
城市维护建设税	按增值税计缴	1%-7%
教育费附加和 地方教育费附加	按增值税计缴	3%和2%

注释:

(i) 根据财政部、税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》(2019年第39号),自2019年4月1日起,增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物,原适用16%税率的,税率调整为13%,原适用10%税率的,税率调整为9%。

4 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
现金		6,158	6,188	5,956	5,986
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	354,024	399,797	353,644	399,285
-超额存款准备金	(2)	48,656	128,424	47,847	123,832
-财政性存款	(3)	2,331	2,816	2,331	2,816
-外汇风险准备金	(4)	2,651	1,288	2,651	1,288
应计利息		146	195	146	186
合计		413,966	538,708	412,575	533,393

- (1) 本集团在中国人民银行及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于2019年6月30日，存放于中国人民银行的法定存款准备金按本行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的10%(2018年12月31日：12%)和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的10%(2018年12月31日：12%)计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的5%(2018年12月31日：5%)缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司浙江临安中信村镇银行股份有限公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行，于2019年6月30日的人民币存款准备金缴存比率为8%(2018年12月31日：9%)。

本集团存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。除外币存款准备金外，中国人民银行对缴存的法定存款准备金均计付利息。

- (2) 存放中国人民银行超额存款准备金主要用于资金清算。
- (3) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息。
- (4) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行发布的相关通知缴存中国人民银行的款项，对所适用期间的远期售汇按上月签约额的20%计提，冻结期为1年，不计付利息。

5 存放同业款项

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地				
-银行业金融机构	13,636	44,318	10,973	41,616
-非银行金融机构	14,233	21,028	14,233	21,028
小计	27,869	65,346	25,206	62,644
中国境外				
-银行业金融机构	20,830	31,984	14,006	15,891
-非银行金融机构	1,232	1,783	1	167
小计	22,062	33,767	14,007	16,058
应计利息	26	114	17	110
总额	49,957	99,227	39,230	78,812
减：减值准备	18 (43)	(74)	(34)	(54)
账面价值	49,914	99,153	39,196	78,758

5 存放同业款项(续)

(2) 按剩余期限分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放同业活期款项(注释(i))	44,476	65,023	33,713	45,052
存放同业定期款项				
-1个月内到期	3,377	22,256	3,500	22,000
-1个月至1年内到期	2,078	11,834	2,000	11,650
小计	5,455	34,090	5,500	33,650
应计利息	26	114	17	110
总额	49,957	99,227	39,230	78,812
减: 减值准备	18 (43)	(74)	(34)	(54)
账面价值	49,914	99,153	39,196	78,758

注释:

- (i) 于2019年6月30日,存放同业款项中保证金主要包括存放在交易所的最低额保证金,金额为人民币8.06亿元(2018年12月31日:人民币13.43亿元)。

6 拆出资金

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地				
- 银行业金融机构	19,210	13,680	12,127	8,016
- 非银行金融机构	105,900	113,351	108,800	115,351
小计	125,110	127,031	120,927	123,367
中国境外				
- 银行业金融机构	38,676	48,421	8,873	9,196
- 非银行金融机构	9,370	-	9,370	11,039
小计	48,046	48,421	18,243	20,235
应计利息	836	873	942	921
总额	173,992	176,325	140,112	144,523
减：减值准备	18 (105)	(165)	(102)	(159)
账面价值	173,887	176,160	140,010	144,364

(2) 按剩余期限分析

附注	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
1个月内到期	97,727	112,284	60,965	83,508
1个月至1年内到期	72,429	63,168	75,205	60,094
1年以上	3,000	-	3,000	-
应计利息	836	873	942	921
总额	173,992	176,325	140,112	144,523
减：减值准备	18 (105)	(165)	(102)	(159)
账面价值	173,887	176,160	140,010	144,364

7 衍生金融资产/负债

衍生金融工具主要为本集团在外汇、利率、贵金属及信用衍生交易市场进行的以交易、资产负债管理及代客为目的开展的远期、掉期和期权交易。本集团作为衍生交易中介人，通过分行网络为广大客户提供适合个体客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易，以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。衍生金融工具，除指定为有效套期工具的衍生金融工具(附注 7(3)以外)，被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于交易目的的衍生产品，以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

衍生金融工具的合同/名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而并不反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

本集团

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具(注释(3))						
—利率衍生工具	3,657	25	45	8,385	96	8
非套期工具						
—利率衍生工具	2,578,860	6,084	6,007	1,837,247	6,010	5,966
—货币衍生工具	2,208,832	11,923	11,458	2,595,674	24,826	24,501
—贵金属衍生工具	46,872	590	1,280	58,644	1,048	1,170
—信用衍生工具	700	4	1	820	11	1
合计	4,838,921	18,626	18,791	4,500,770	31,991	31,646

7 衍生金融资产/负债(续)

本行

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
-利率衍生工具	2,017,194	4,786	4,704	1,607,151	5,422	5,387
-货币衍生工具	1,425,845	9,012	8,355	1,810,905	20,090	19,226
-贵金属衍生工具	46,872	590	1,280	58,644	1,048	1,170
-信用衍生工具	700	4	1	820	11	1
合计	3,490,611	14,392	14,340	3,477,520	26,571	25,784

(1) 名义本金按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
3个月内	2,372,216	1,921,744	1,668,682	1,296,868
3个月至1年	1,816,282	2,033,875	1,296,675	1,728,263
1年至5年	649,863	542,276	524,974	452,109
5年以上	560	2,875	280	280
总额	4,838,921	4,500,770	3,490,611	3,477,520

(2) 信用风险加权金额

信用风险加权金额依据银保监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算,包括代客交易。于2019年6月30日,本集团交易对手的信用风险加权金额总计人民币206.25亿元(2018年12月31日:人民币201.58亿元)。

(3) 公允价值套期

本集团的子公司利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。以利率掉期合约作为套期工具对冲其他债权投资的债券投资、已发行存款证及次级债券的利率风险。

8 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地					
- 银行业金融机构		37,631	3,402	37,631	3,402
- 非银行金融机构		7,099	6,428	7,099	6,428
小计		44,730	9,830	44,730	9,830
中国境外					
- 银行业金融机构		-	958	-	958
应计利息		3	6	3	6
总额		44,733	10,794	44,733	10,794
减：减值准备	18	(23)	(4)	(23)	(4)
账面价值		44,710	10,790	44,710	10,790

(2) 按担保物类别分析

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产的担保物类型均为债券，买入返售交易中收到的担保物在附注49担保物信息中披露。

(3) 按剩余期限分析

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团及本行的买入返售金融资产均于1个月内到期。

9 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款					
企业贷款及垫款					
-一般贷款		1,892,568	1,833,171	1,743,029	1,676,558
-贴现贷款		2,135	146,414	-	143,820
-应收融资租赁款		47,178	47,817	-	-
小计		1,941,881	2,027,402	1,743,029	1,820,378
个人贷款及垫款					
-住房抵押		733,984	643,407	716,265	629,215
-信用卡		500,204	442,493	499,806	442,046
-消费贷款		208,104	203,853	195,783	193,620
-经营贷款		205,376	194,737	204,081	193,649
小计		1,647,668	1,484,490	1,615,935	1,458,530
应计利息		8,920	8,338	8,210	7,631
总额		3,598,469	3,520,230	3,367,174	3,286,539
减：贷款损失准备-本金	18	(108,949)	(101,022)	(104,643)	(97,018)
-利息	18	(84)	(78)	(84)	(78)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值		3,489,436	3,419,130	3,262,447	3,189,443
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款					
-一般贷款		150	137	150	137
-贴现贷款		246,177	96,383	246,177	96,383
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值		246,327	96,520	246,327	96,520
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动					
		91	(21)	91	(21)
发放贷款及垫款账面价值合计		3,735,763	3,515,650	3,508,774	3,285,963
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的损失准备	18	(328)	(132)	(328)	(132)

9 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2019年6月30日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款总额	3,422,955	95,571	71,023	3,589,549
应计利息	8,016	874	30	8,920
减：贷款损失准备	(34,965)	(23,615)	(50,453)	(109,033)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,396,006	72,830	20,600	3,489,436
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款账面价值	246,260	38	29	246,327
发放的贷款和垫款 账面价值合计	3,642,266	72,868	20,629	3,735,763
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款的减值准备	(311)	(1)	(16)	(328)

9 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本集团(续)

	2018年12月31日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款总额	3,353,529	92,949	65,414	3,511,892
应计利息	7,592	727	19	8,338
减：贷款损失准备	(31,940)	(22,788)	(46,372)	(101,100)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,329,181	70,888	19,061	3,419,130
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款账面价值	96,520	-	-	96,520
发放的贷款和垫款 账面价值合计	3,425,701	70,888	19,061	3,515,650
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款的减值准备	(132)	-	-	(132)

9 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本行

	2019年6月30日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款总额	3,211,956	78,584	68,424	3,358,964
应计利息	7,425	785	-	8,210
减：贷款损失准备	(33,440)	(21,944)	(49,343)	(104,727)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,185,941	57,425	19,081	3,262,447
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款账面价值	246,260	38	29	246,327
发放的贷款和垫款 账面价值合计	3,432,201	57,463	19,110	3,508,774
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款的减值准备	(311)	(1)	(16)	(328)

9 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本行(续)

	2018年12月31日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款总额	3,140,689	74,509	63,710	3,278,908
应计利息	6,967	664	-	7,631
减：贷款损失准备	(30,269)	(20,916)	(45,911)	(97,096)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,117,387	54,257	17,799	3,189,443
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款账面价值	96,520	-	-	96,520
发放的贷款和垫款 账面价值合计	3,213,907	54,257	17,799	3,285,963
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款的减值准备	(132)	-	-	(132)

9 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

注释:

(i) 阶段三贷款为已发生信用减值的发放贷款及垫款, 情况如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
有抵质押物涵盖	37,827	37,648	36,284	36,295
无抵质押物涵盖	33,225	27,766	32,169	27,415
已信用减值的贷款及垫款总额	71,052	65,414	68,453	63,710
阶段三损失准备	(50,469)	(46,372)	(49,359)	(45,911)

于2019年6月30日, 本集团及本行有抵质押物涵盖的抵质押物公允价值覆盖的最大敞口为人民币377.83亿元及358.36亿元(2018年12月31日: 人民币352.21亿元及334.80亿元)。

抵质押物的公允价值为管理层根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的包括外部评估价值在内的估值情况确定。

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2019年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	13,500	10,136	1,420	316	25,372
保证贷款	8,242	8,838	5,435	545	23,060
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	15,875	14,838	10,742	2,424	43,879
质押贷款	4,558	2,057	1,786	194	8,595
合计	42,175	35,869	19,383	3,479	100,906

9 发放贷款及垫款(续)

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本集团(续)

	2018年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	9,221	9,602	1,977	493	21,293
保证贷款	9,284	8,292	6,639	627	24,842
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	16,428	13,339	12,008	2,367	44,142
质押贷款	2,457	1,959	1,752	114	6,282
合计	37,390	33,192	22,376	3,601	96,559

本行

	2019年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	13,381	10,135	1,420	316	25,252
保证贷款	7,969	8,432	5,428	545	22,374
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	14,883	14,226	10,632	2,424	42,165
质押贷款	4,524	2,035	1,601	194	8,354
合计	40,757	34,828	19,081	3,479	98,145

	2018年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	9,164	9,600	1,977	493	21,234
保证贷款	8,405	8,216	6,613	627	23,861
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	14,896	13,332	11,723	2,367	42,318
质押贷款	1,977	1,773	1,752	114	5,616
合计	34,442	32,921	22,065	3,601	93,029

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天以上的贷款。

9 发放贷款及垫款(续)

(4) 应收融资租赁款净额

应收融资租赁款全部由本集团子公司中信金融租赁有限公司(“中信租赁”)和中信国际金融控股有限公司(“中信国金”)发放,包括按融资租赁及具备融资租赁特征的分期付款合约租借给客户的机器及设备的投资净额。这些合约的最初租赁期一般为1至25年。按融资租赁及分期付款合约应收的最低租赁应收款总额及其现值按剩余到期日分析如下:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额
1年以内(含1年)	9,745	13,257	11,826	14,182
1年至2年(含2年)	10,613	12,319	9,866	11,626
2年至3年(含3年)	9,037	9,139	7,863	9,140
3年以上	17,783	20,031	18,262	20,606
总额	47,178	54,746	47,817	55,554
损失准备				
- 阶段一	(959)		(1,001)	
- 阶段二	(533)		(429)	
- 阶段三	(100)		(100)	
账面价值	45,586		46,287	

10 金融投资

(1) 按产品类别

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
交易性金融资产					
投资基金		222,594	189,176	217,026	183,534
债券投资		60,485	71,920	57,259	65,777
其中：指定以公允价值计量且其变动 计入损益的债券投资		-	52	-	52
资金信托计划(注释(i))		17	26,486	-	26,469
存款证及同业存单		20,211	16,713	20,211	16,713
理财产品		123	116	-	-
权益工具		5,003	4,461	1,550	1,049
账面价值		308,433	308,872	296,046	293,542
债权投资					
债券投资		408,053	381,688	408,103	381,738
证券定向资产管理计划(注释(i))		343,775	228,502	343,775	228,502
资金信托计划(注释(i))		158,129	151,582	157,725	151,178
存款证及同业存单		7,529	11,406	7,529	11,406
小计		917,486	773,178	917,132	772,824
应计利息		11,076	8,430	11,073	8,428
减：减值准备	18	(3,669)	(3,370)	(3,669)	(3,369)
其中：本金减值准备		(3,652)	(3,355)	(3,652)	(3,354)
应计利息减值准备		(17)	(15)	(17)	(15)
账面价值		924,893	778,238	924,536	777,883
其他债权投资(注释(ii))					
债券投资		539,806	491,015	485,517	443,068
存款证及同业存单		6,405	12,644	-	-
小计		546,211	503,659	485,517	443,068
应计利息		6,703	6,687	6,327	6,282
账面价值		552,914	510,346	491,844	449,350
已计入其他综合收益的其他债权投资 减值准备	18	(1,544)	(1,039)	(1,360)	(804)
其他权益工具投资(注释(ii))		3,478	2,707	2,996	2,242
金融投资账面价值合计		1,789,718	1,600,163	1,715,422	1,523,017

10 金融投资(续)

(1) 按产品类别(续)

注释:

- (i) 于2019年6月30日,上述资金信托计划及证券定向资产管理计划涉及的资金中有人民币923.08亿元(2018年12月31日:人民币990.95亿元)已委托本行直接母公司中国中信有限公司(“中信有限”)下属子公司及关联公司进行管理。

资金信托计划及证券定向资产管理计划的基础资产主要为信贷类资产、同业类资产和票据类资产(附注50(1)(vii))。

- (ii) 其他债权投资及其他权益工具投资

本集团

	附注	2019年6月30日		
		权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本		3,467	541,109	544,576
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		11	5,102	5,113
公允价值		<u>3,478</u>	<u>546,211</u>	<u>549,689</u>
已计提减值准备	18		<u>(1,544)</u>	<u>(1,544)</u>
	附注	2018年12月31日		
		权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本		2,630	498,130	500,760
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		77	5,529	5,606
公允价值		<u>2,707</u>	<u>503,659</u>	<u>506,366</u>
已计提减值准备	18		<u>(1,039)</u>	<u>(1,039)</u>

10 金融投资(续)

(1) 按产品类别(续)

(ii) 其他债权投资及其他权益工具投资(续)

本行

		2019年6月30日		
附注		权益工具	债务工具	合计
	成本/摊余成本	2,893	480,511	483,404
	累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	103	5,006	5,109
	公允价值	2,996	485,517	488,513
	已计提减值准备	18	(1,360)	(1,360)
		2018年12月31日		
附注		权益工具	债务工具	合计
	成本/摊余成本	2,165	437,162	439,327
	累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	77	5,906	5,983
	公允价值	2,242	443,068	445,310
	已计提减值准备	18	(804)	(804)

10 金融投资(续)

(2) 按发行机构

	附注	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地					
- 政府		535,768	475,246	533,949	474,580
- 政策性银行		77,056	122,411	71,901	115,396
- 银行及非银行金融机构		449,865	400,793	446,638	391,134
- 企业实体		120,635	126,144	118,046	114,189
小计		1,183,324	1,124,594	1,170,534	1,095,299
中国境外					
- 政府		17,350	16,121	2,068	2,052
- 银行及非银行金融机构		549,022	433,910	523,656	413,003
- 公共实体		640	2,084	2	2
- 企业实体		25,272	11,707	5,431	1,320
小计		592,284	463,822	531,157	416,377
应计利息		17,779	15,117	17,400	14,710
总额		1,793,387	1,603,533	1,719,091	1,526,386
减：债权投资减值准备	18	(3,669)	(3,370)	(3,669)	(3,369)
账面价值		1,789,718	1,600,163	1,715,422	1,523,017
于香港上市		45,928	39,541	17,615	13,336
于香港以外地区上市		1,180,058	1,104,876	1,172,048	1,097,597
非上市		563,732	455,746	525,759	412,084
合计		1,789,718	1,600,163	1,715,422	1,523,017

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

10 金融投资(续)

(3) 按金融投资损失准备的评估方式分析

本集团

		2019年6月30日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资	916,516	196	774	917,486	
应计利息	11,076	-	-	11,076	
减: 减值准备	(2,982)	(75)	(612)	(3,669)	
18 债权投资账面价值	924,610	121	162	924,893	
其他债权投资	545,942	118	151	546,211	
应计利息	6,702	1	-	6,703	
其他债权投资账面价值	552,644	119	151	552,914	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,477,254	240	313	1,477,807	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,333)	(2)	(209)	(1,544)	
		2018年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资	768,136	3,882	1,160	773,178	
应计利息	8,422	8	-	8,430	
减: 减值准备	(2,680)	(152)	(538)	(3,370)	
18 债权投资账面价值	773,878	3,738	622	778,238	
其他债权投资	503,334	104	221	503,659	
应计利息	6,686	1	-	6,687	
其他债权投资账面价值	510,020	105	221	510,346	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,283,898	3,843	843	1,288,584	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(727)	(2)	(310)	(1,039)	

10 金融投资(续)

(3) 按金融投资损失准备的评估方式分析(续)

本行

		2019年6月30日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资	916,162	196	774	917,132	
应计利息	11,073	-	-	11,073	
减: 减值准备	(2,982)	(75)	(612)	(3,669)	
债权投资账面价值	924,253	121	162	924,536	
其他债权投资	485,432	-	85	485,517	
应计利息	6,327	-	-	6,327	
其他债权投资账面价值	491,759	-	85	491,844	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,416,012	121	247	1,416,380	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,230)	-	(130)	(1,360)	
		2018年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资	767,782	3,882	1,160	772,824	
应计利息	8,420	8	-	8,428	
减: 减值准备	(2,679)	(152)	(538)	(3,369)	
债权投资账面价值	773,523	3,738	622	777,883	
其他债权投资	442,955	-	113	443,068	
应计利息	6,282	-	-	6,282	
其他债权投资账面价值	449,237	-	113	449,350	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,222,760	3,738	735	1,227,233	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(657)	-	(147)	(804)	

11 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
对子公司的投资	(1)				
- 中信国金		-	-	16,570	16,570
- 信银(香港)投资有限公司 (“信银投资”)		-	-	1,577	1,577
- 浙江临安中信村镇银行股份 有限公司(“临安村镇银行”)		-	-	102	102
- 中信租赁		-	-	4,000	4,000
对合营企业的投资	(2)	2,859	2,759	2,859	2,759
对联营企业的投资	(3)	813	1,122	-	-
合计		3,672	3,881	25,108	25,008

(1) 对子公司的投资:

本集团于2019年6月30日的主要一级子公司如下:

公司名称	注册地	已发行 及缴足股本	业务范围	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本行 表决权比例
中信国金(注释(i))	香港	港币 75.03 亿元	商业银行及 非银行金融业务	100%	-	100%
信银投资(注释(ii))	香港	港币 18.89 亿元	投资及借贷服务	99.05%	0.71%	99.76%
临安村镇银行 (注释(iii))	中国 内地	人民币 2 亿元	商业银行 业务	51%	-	51%
中信租赁(注释(iv))	中国 内地	人民币 40 亿元	金融租赁	100%	-	100%

11 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续):

注释:

- (i) 中信国金为在香港注册成立的投资控股公司，总部位于香港，业务范围包括商业银行及非银行金融业务。本行拥有其 100%的持股比例和表决权比例。中信国金拥有中信银行(国际)有限公司(“中信银行(国际)”)75%的股权。
- (ii) 信银(香港)投资有限公司成立于 1984 年，原名振华国际财务有限公司，注册地和主要经营地均为香港，在香港获得香港政府工商注册处颁发的“放债人牌照”，业务范围包括资本市场投资、贷款等。本行拥有其 99.05%的持股比例和表决权比例，中信国金持有信银投资 0.71%股权，中信银行间接取得对信银投资的 99.76%控制权。
- (iii) 临安村镇银行成立于 2011 年，注册资本人民币 2 亿元，主要经营商业银行业务。本行持有其 51%的持股比例和表决权比例。
- (iv) 中信租赁成立于 2015 年，注册资本人民币 40 亿元。主要经营金融租赁业务。本行拥有其 100%的持股比例和表决权比例。

(2) 对合营企业的投资:

本集团于 2019 年 6 月 30 日主要合营企业的基本情况如下:

企业名称	企业类型	注册成立/ 经营地区	本集团 持股比例	主要业务	已发行股份面值
中信百信银行股份有限公司 (“百信银行”)(注释(i))	股份有限公司	中国内地	70%	金融服务	人民币 25 亿元
阿尔金银行(注释(ii))	股份有限公司	哈萨克斯坦	50.1%	金融服务	哈萨克斯坦 坚戈 70.5 亿元

11 长期股权投资(续)

(2) 对合营企业的投资(续):

注释:

- (i) 百信银行于2017年11月18日开业。根据百信银行章程,百信银行主要重大活动必需经过本行与另一参与方福建百度博瑞网络科技有限公司(以下简称“福建百度博瑞”)一致同意后决策。
- (ii) 于2018年4月24日,本行完成了对阿尔金银行的股份收购交割。根据阿尔金银行章程,阿尔金银行主要重大活动必须经过本行与另一股东哈萨克斯坦人民银行的一致同意后决策。

上述合营企业的主要财务信息如下:

2019年6月30日

企业名称	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期 净利润
中信百信银行	44,186	40,901	3,285	1,359	55
阿尔金银行	7,596	6,705	891	203	123

2018年12月31日

企业名称	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期 净(亏损)/利润
中信百信银行	35,924	32,701	3,223	1,295	(484)
阿尔金银行	7,928	7,191	737	349	195

11 长期股权投资(续)

(2) 对合营企业的投资(续):

本集团对合营企业投资的变动情况如下:

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2018 年 12 月 31 日止年度
投资成本	3,229	3,229
期/年初余额	2,759	1,196
对合营企业投资变动	-	1,829
对合营企业的投资净损益	100	(274)
外币报表折算差额	-	8
期/年末余额	2,859	2,759

(3) 对联营企业的投资

本集团通过子公司持有对联营企业的投资,于 2019 年 6 月 30 日主要联营企业的基本情况如下:

企业名称	企业类型	注册成立/ 经营地区	本集团持股 及表决权比例	主要业务	已发行股份面值
中信国际资产管理有限公司 (“中信资产”)	股份有限公司	香港	46%	投资控股及 资产管理	港币 22.18 亿元
滨海(天津)金融资产交易中心 股份有限公司(“滨海金融”)	股份有限公司	中国内地	20%	金融服务及 融资投资	人民币 5 亿元

上述联营企业的主要财务信息如下:

2019 年 6 月 30 日

企业名称	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期 净亏损
中信资产	1,679	200	1,479	40	(4)
滨海金融	470	30	440	2,447	(12)

2018 年 12 月 31 日

企业名称	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期净利润 /(亏损)
中信资产	1,631	149	1,482	(718)	(768)
众安金融	884	-	884	5	5
滨海金融	499	47	452	3	(30)

11 长期股权投资(续)

(3) 对联营企业的投资(续)

本集团对联营企业投资的变动情况如下:

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2018 年 12 月 31 日止年度
投资成本	1,180	1,489
期/年初余额	1,122	1,145
对联营企业投资变动	(309)	306
对联营企业的投资净损益	1	(368)
其他权益变动	-	(10)
已收股利	-	-
外币报表折算差额	(1)	49
期/年末余额	813	1,122

12 投资性房地产

	本集团	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2018 年 12 月 31 日止年度
期/年初公允价值	443	295
-公允价值变动	6	35
-本期/年转入	-	93
-本期/年处置	(9)	-
-汇率变动影响	-	20
期/年末公允价值	440	443

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要座落于香港的房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对这些投资性房地产于 2019 年 6 月 30 日的公允价值做出评估。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团的所有投资性房地产已由一家独立测量师行，以公开市场价值为基准进行了重估。该等公允价值符合《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》的定义。有关的重估盈余及损失已分别计入本集团当期损益。

本集团的投资性房地产归集为公允价值第三层级。

13 固定资产

本集团

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2019年1月1日	21,885	1,288	10,839	34,012
本期增加	14	363	417	794
本期处置	(190)	-	(236)	(426)
汇率变动影响	-	-	-	-
2019年6月30日	21,709	1,651	11,020	34,380
累计折旧				
2019年1月1日	(4,949)	-	(7,678)	(12,627)
本期计提	(336)	-	(509)	(845)
本期处置	88	-	214	302
汇率变动影响	-	-	-	-
2019年6月30日	(5,197)	-	(7,973)	(13,170)
账面价值				
2019年1月1日	16,936	1,288	3,161	21,385
2019年6月30日(注释(1))	16,512	1,651	3,047	21,210

13 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2018年1月1日	21,313	1,078	11,018	33,409
本年增加	1,157	210	1,466	2,833
本年处置	(514)	-	(663)	(1,177)
本年转出	(102)	-	(1,041)	(1,143)
汇率变动影响	31	-	59	90
2018年12月31日	21,885	1,288	10,839	34,012
累计折旧				
2018年1月1日	(4,497)	-	(7,582)	(12,079)
本年计提	(674)	-	(1,156)	(1,830)
本年处置	229	-	610	839
本年转出	9	-	492	501
汇率变动影响	(16)	-	(42)	(58)
2018年12月31日	(4,949)	-	(7,678)	(12,627)
账面价值				
2018年1月1日	16,816	1,078	3,436	21,330
2018年12月31日(注释(1))	16,936	1,288	3,161	21,385

13 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2019年1月1日	21,341	1,288	9,969	32,598
本期增加	13	363	354	730
本期处置	(190)	-	(224)	(414)
2019年6月30日	21,164	1,651	10,099	32,914
累计折旧				
2019年1月1日	(4,669)	-	(6,973)	(11,642)
本期计提	(329)	-	(469)	(798)
本期处置	88	-	202	290
2019年6月30日	(4,910)	-	(7,240)	(12,150)
账面价值				
2019年1月1日	16,672	1,288	2,996	20,956
2019年6月30日(注释(1))	16,254	1,651	2,859	20,764

13 固定资产(续)

本行(续)

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2018年1月1日	20,762	1,078	9,499	31,339
本年增加	1,092	210	1,067	2,369
本年处置	(513)	-	(597)	(1,110)
2018年12月31日	21,341	1,288	9,969	32,598
累计折旧				
2018年1月1日	(4,236)	-	(6,509)	(10,745)
本年计提	(662)	-	(1,008)	(1,670)
本年处置	229	-	544	773
2018年12月31日	(4,669)	-	(6,973)	(11,642)
账面价值				
2018年1月1日	16,526	1,078	2,990	20,594
2018年12月31日(注释(1))	16,672	1,288	2,996	20,956

注释:

- (1) 于2019年6月30日,所有权转移手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币9.62亿元(2018年12月31日:人民币10.78亿元)。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

14 使用权资产

本集团

	房屋建筑物	机器设备	运输工具 及其他	合计
原值				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	12,145	125	48	12,318
2019年1月1日	12,145	125	48	12,318
本期增加	795	3	1	799
本期减少	(36)	(2)	-	(38)
汇率变动影响	-	-	-	-
2019年6月30日	12,904	126	49	13,079
累计折旧				
2019年1月1日	-	-	-	-
本期计提	(1,553)	(20)	(5)	(1,578)
本期减少	1	-	-	1
汇率变动影响	-	-	-	-
2019年6月30日	(1,552)	(20)	(5)	(1,577)
账面价值				
2019年1月1日	12,145	125	48	12,318
2019年6月30日	11,352	106	44	11,502

14 使用权资产(续)

本行

	房屋建筑物	机器设备	运输工具 及其他	合计
原值				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	11,265	125	48	11,438
2019年1月1日	11,265	125	48	11,438
本期增加	795	3	1	799
本期减少	(36)	(2)	-	(38)
汇率变动影响	-	-	-	-
2019年6月30日	12,024	126	49	12,199
累计折旧				
2019年1月1日	-	-	-	-
本期计提	(1,411)	(20)	(5)	(1,436)
本期减少	1	-	-	1
汇率变动影响	-	-	-	-
2019年6月30日	(1,410)	(20)	(5)	(1,435)
账面价值				
2019年1月1日	11,265	125	48	11,438
2019年6月30日	10,614	106	44	10,764

- (1) 于2019年6月30日，本集团租赁负债余额为108.83亿元，其中于一年内到期金额为33.05亿元。
- (2) 于2019年6月30日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为1.13亿元。
- (3) 截至6月30日止6个月期间，本集团短期和低价值资产租赁费用为4.07亿元。

15 商誉

	本集团	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2018 年 12 月 31 日止年度
期/年初余额	896	849
本期/年增加	-	-
汇率变动影响	-	47
期/年末余额	896	896

根据减值测试的结果，本集团于2019年6月30日商誉未发生减值（2018年12月31日：未减值）。

16 递延所得税

本集团

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	26,745	23,174
递延所得税负债	(13)	(16)
净额	26,732	23,158

本行

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	26,246	22,458

16 递延所得税(续)

(1) 按性质及管辖范围分析

本集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
递延所得税资产				
-资产减值准备	108,077	26,858	95,710	23,729
-公允价值调整	(10,650)	(2,652)	(9,944)	(2,526)
-内退及应付工资	9,610	2,403	7,430	1,857
-其他	347	136	238	114
小计	107,384	26,745	93,434	23,174
递延所得税负债				
-公允价值调整	(55)	(9)	(86)	(16)
-其他	(23)	(4)	-	-
小计	(78)	(13)	(86)	(16)
合计	107,306	26,732	93,348	23,158

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税)	递延所得税 资产/(负债)
	暂时性差异		暂时性差异	
递延所得税资产				
-资产减值准备	105,033	26,258	91,993	22,998
-公允价值调整	(10,512)	(2,629)	(10,418)	(2,604)
-内退及应付工资	9,562	2,391	7,421	1,855
-其他	903	226	837	209
合计	104,986	26,246	89,833	22,458

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2019年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币26.36亿元(2018年12月31日: 人民币27.20亿元); 本行抵销的递延所得税资产/负债为人民币26.29亿元(2018年12月31日: 人民币26.12亿元)。

16 递延所得税(续)

(3) 递延所得税的变动情况

本集团

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2018年12月31日	23,729	(2,542)	1,857	114	23,158
计入当期损益	3,129	(162)	545	18	3,530
计入其他综合收益	-	43	1	-	44
汇率变动影响	-	-	-	-	-
2019年6月30日	26,858	(2,661)	2,403	132	26,732
2017年12月31日	17,060	3,070	1,562	125	21,817
会计政策变更	3,020	(2,588)	-	(10)	422
计入当年损益	3,633	404	298	2	4,337
计入其他综合收益	-	(3,430)	(3)	-	(3,433)
汇率变动影响	16	2	-	(3)	15
2018年12月31日	23,729	(2,542)	1,857	114	23,158

本行

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2018年12月31日	22,998	(2,604)	1,855	209	22,458
计入当期损益	3,260	(215)	535	17	3,597
计入其他综合收益	-	190	1	-	191
2019年6月30日	26,258	(2,629)	2,391	226	26,246
2017年12月31日	16,824	3,057	1,550	174	21,605
会计政策变更	2,796	(2,602)	-	(10)	184
计入当期损益	3,378	413	307	45	4,143
计入其他综合收益	-	(3,472)	(2)	-	(3,474)
2018年12月31日	22,998	(2,604)	1,855	209	22,458

17 其他资产

注释	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
代垫及待清算款项	36,595	2,356	36,396	2,134
应收资产转让款	18,637	-	18,637	-
长期资产预付款 (1)	11,222	10,833	11,100	10,718
应收手续费及佣金收入	5,909	3,534	5,830	3,488
应收利息净额	3,089	2,205	3,089	2,205
抵债资产 (2)	2,312	2,203	2,312	2,137
贵金属合同	2,115	1,632	2,115	1,632
预付租赁资产购置款	1,965	1,679	-	-
经营租入固定资产装修支出	701	871	697	871
预付租金	88	985	79	984
其他 (3)	12,060	10,162	8,960	7,946
合计	94,693	36,460	89,215	32,115

注释：

(1) 长期资产预付款

长期资产预付款主要是本集团为购置或建造办公大楼预先支付的款项。

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
土地、房屋及建筑物	2,416	2,429	2,416	2,294
其他	656	499	656	499
总额	3,072	2,928	3,072	2,793
减：减值准备	(760)	(725)	(760)	(656)
账面价值	2,312	2,203	2,312	2,137

于2019年6月30日，本集团的抵债资产均拟进行处置，无转为自用资产的计划。(2018年12月31日：无)

(3) 其他包括继续涉入资产、暂付律师诉讼费、其他长期待摊费用、其他应收款等。

18 资产减值准备变动表

本集团

截至2019年6月30日止6个月期间					
附注	期初 账面余额	本期(转回) /计提	本期核销 及转出	其他 (注释(1))	期末 账面余额
信用减值准备					
存放同业款项	5	74	(31)	-	43
拆出资金	6	165	(59)	(1)	105
买入返售金融资产	8	4	18	1	23
发放贷款及垫款	9	101,154	33,599	(27,658)	109,277
金融投资	10				
债权投资		3,355	485	(186)	3,652
其他债权投资		1,039	537	(32)	1,544
其他资产-金融资产(注 释(2))		12,072	(178)	464	5,803
表外项目	26	4,543	(415)	-	4,128
合计		122,406	33,956	(34,399)	124,575
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产		725	234	(194)	760
合计		725	234	(194)	760
截至2018年12月31日止年度					
附注	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年核销 及转出	其他 (注释(1))	年末 账面余额
信用减值准备					
存放同业款项	5	60	11	3	74
拆出资金	6	165	(1)	1	165
买入返售金融资产	8	37	(33)	-	4
应收利息		4,970	3,034	(3,606)	(4,398)
发放贷款及垫款	9	97,905	47,753	(46,938)	2,434
金融投资	10				101,154
债权投资		3,044	999	(689)	1
其他债权投资		950	75	-	14
其他资产-金融资产		2,334	6,098	(1,182)	4,822
表外项目	26	4,557	(50)	-	36
合计		114,022	57,886	(52,415)	2,913
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产		400	347	(7)	(15)
合计		400	347	(7)	725

18 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至2019年6月30日止6个月期间				
附注	期初 账面余额	本期(转回) /计提	本期核销 及转出	其他 (注释(1))	期末 账面余额	
信用减值准备						
存放同业款项	5	54	(20)	-	-	34
拆出资金	6	159	(56)	-	(1)	102
买入返售金融资产	8	4	18	-	1	23
发放贷款及垫款	9	97,150	33,014	(27,375)	2,182	104,971
金融投资	10					
债权投资		3,354	485	(186)	(1)	3,652
其他债权投资		804	558	-	(2)	1,360
其他资产-金融资产 (注释(2))		12,007	(181)	(6,555)	464	5,735
表外项目	26	4,474	(418)	-	-	4,056
合计		118,006	33,400	(34,116)	2,643	119,933
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产		656	169	(61)	(4)	760
合计		656	169	(61)	(4)	760

		截至2018年12月31日止年度				
附注	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年核销 及转出	其他 (注释(1))	年末 账面余额	
信用减值准备						
存放同业款项	5	46	7	-	1	54
拆出资金	6	156	2	-	1	159
买入返售金融资产	8	37	(33)	-	-	4
应收利息		4,967	3,034	(3,606)	(4,395)	-
发放贷款及垫款	9	94,240	46,406	(45,772)	2,276	97,150
金融投资	10					
债权投资		3,035	1,006	(689)	2	3,354
其他债权投资		866	(67)	-	5	804
其他资产-金融资产		2,200	6,111	(1,120)	4,816	12,007
表外项目	26	4,468	(28)	-	34	4,474
合计		110,015	56,438	(51,187)	2,740	118,006
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产		400	280	(7)	(17)	656
合计		400	280	(7)	(17)	656

18 资产减值准备变动表(续)

注释:

- (1) 其他包括收回已核销以及由于汇率变动产生的影响。
(2) 各项金融资产应计利息的减值准备及其变动包含在“其他资产-金融资产”中。

19 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地				
-银行业金融机构	247,950	208,427	248,260	208,833
-非银行金融机构	592,844	565,387	592,895	565,616
小计	840,794	773,814	841,155	774,449
中国境外				
-银行业金融机构	887	4,242	6,534	4,169
-非银行金融机构	58	57	1	-
小计	945	4,299	6,535	4,169
应计利息	4,296	4,151	4,296	4,150
合计	846,035	782,264	851,986	782,768

20 拆入资金

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地				
- 银行业金融机构	46,527	58,681	11,411	24,446
- 非银行金融机构	2,274	47,239	1,140	44,604
小计	48,801	105,920	12,551	69,050
中国境外				
- 银行业金融机构	10,624	9,197	1,519	2,397
应计利息	292	241	23	35
合计	59,717	115,358	14,093	71,482

21 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国内地				
- 人民银行	30,514	93,151	30,514	93,151
- 银行业金融机构	12,453	25,911	12,453	25,911
- 非银行金融机构	-	1,000	-	1,000
小计	42,967	120,062	42,967	120,062
中国境外				
- 银行业金融机构	-	218	-	-
小计	-	218	-	-
应计利息	1	35	1	33
合计	42,968	120,315	42,968	120,095

21 卖出回购金融资产款(续)

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
票据	33,040	33,809	33,040	33,809
债券	9,927	86,471	9,927	86,253
应计利息	1	35	1	33
合计	42,968	120,315	42,968	120,095

在卖出回购交易中，作为抵押品而转让的金融资产未终止确认。于2019年6月30日，本集团及本行没有相关担保物权利已转让给交易对手的卖断式交易，以上担保物的信息已包括在附注49担保物的披露中。

22 吸收存款

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款				
-对公客户	1,647,387	1,516,861	1,606,834	1,477,400
-个人客户	286,718	262,960	261,157	237,440
小计	1,934,105	1,779,821	1,867,991	1,714,840
定期存款(含通知存款)				
-对公客户	1,507,155	1,382,230	1,432,302	1,292,655
-个人客户	552,128	449,549	452,030	352,654
小计	2,059,283	1,831,779	1,884,332	1,645,309
汇出及应解汇款	7,991	4,823	7,986	4,820
应计利息	33,057	33,188	32,217	32,349
合计	4,034,436	3,649,611	3,792,526	3,397,318

22 吸收存款(续)

上述存款中包含的保证金存款如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
承兑汇票保证金	168,243	163,066	168,146	162,958
保函保证金	18,822	21,757	18,822	21,757
信用证保证金	8,600	6,234	8,600	6,234
其他	104,664	109,627	97,705	103,188
合计	300,329	300,684	293,273	294,137

23 应付职工薪酬

本集团

截至2019年6月30日止6个月期间				
注释	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
短期薪酬	(1) 10,386	11,420	(12,777)	9,029
离职后福利-设定提存计划	(2) 31	1,190	(1,147)	74
离职后福利-设定受益计划	(3) 35	5	(4)	36
其他长期福利	97	2	(13)	86
合计	10,549	12,617	(13,941)	9,225

截至2018年12月31日止年度				
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
短期薪酬	(1) 8,635	22,660	(20,909)	10,386
离职后福利-设定提存计划	(2) 34	2,453	(2,456)	31
离职后福利-设定受益计划	(3) 44	102	(111)	35
其他长期福利	125	6	(34)	97
合计	8,838	25,221	(23,510)	10,549

23 应付职工薪酬(续)

本行

截至2019年6月30日止6个月期间				
注释	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
短期薪酬	(1) 9,345	10,334	(11,713)	7,966
离职后福利-设定提存计划	(2) 30	1,137	(1,094)	73
离职后福利-设定受益计划	(3) 35	5	(4)	36
其他长期福利	98	2	(13)	87
合计	9,508	11,478	(12,824)	8,162

截至2018年12月31日止年度				
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
短期薪酬	(1) 7,823	20,649	(19,127)	9,345
离职后福利-设定提存计划	(2) 32	2,441	(2,443)	30
离职后福利-设定受益计划	(3) 44	12	(21)	35
其他长期福利	125	6	(33)	98
合计	8,024	23,108	(21,624)	9,508

(1) 短期薪酬列示

本集团

截至2019年6月30日止6个月期间				
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,456	9,383	(10,795)	8,044
社会保险费	45	727	(611)	161
职工福利费	2	472	(473)	1
住房公积金	8	605	(599)	14
工会经费和职工教育经费	805	208	(263)	750
住房补贴	54	4	(4)	54
其他短期福利	16	21	(32)	5
合计	10,386	11,420	(12,777)	9,029

23 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬列示(续)

本集团(续)

	截至2018年12月31日止年度			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	7,553	17,818	(15,915)	9,456
社会保险费	28	1,469	(1,452)	45
职工福利费	-	1,400	(1,398)	2
住房公积金	10	1,300	(1,302)	8
工会经费和职工教育经费	955	416	(566)	805
住房补贴	75	196	(217)	54
其他短期福利	14	61	(59)	16
合计	8,635	22,660	(20,909)	10,386

本行

	截至2019年6月30日止6个月期间			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,437	8,356	(9,799)	6,994
社会保险费	45	714	(597)	162
职工福利费	-	462	(462)	-
住房公积金	8	595	(589)	14
工会经费和职工教育经费	797	204	(260)	741
住房补贴	54	2	(2)	54
其他短期福利	4	1	(4)	1
合计	9,345	10,334	(11,713)	7,966

	截至2018年12月31日止年度			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	6,757	15,954	(14,274)	8,437
社会保险费	27	1,444	(1,426)	45
职工福利费	-	1,369	(1,369)	-
住房公积金	10	1,282	(1,284)	8
工会经费和职工教育经费	949	407	(559)	797
住房补贴	75	192	(213)	54
其他短期福利	5	1	(2)	4
合计	7,823	20,649	(19,127)	9,345

23 应付职工薪酬(续)

(2) 离职后福利-设定提存计划

离职后福利-设定提存计划中包括基本养老保险费，根据中国的劳动法规，本集团为其国内员工参与了各省、市政府组织安排的基本养老保险计划。根据计划，本集团须就其员工的薪金、奖金及若干津贴，按若干比率向政府管理的基本养老保险计划作出供款。

除了以上基本养老保险计划外，本行为其符合资格的员工定立了一个补充养老保险计划(年金计划)，此计划由中信集团管理。本行截至2019年6月30日止6个月期间对计划作出相等于符合资格员工薪金及佣金的5%供款(截至2018年12月31日止年度：5%)，截至2019年6月30日止6个月期间对计划作出供款的金额为人民币2.87亿元(截至2018年12月31日止年度：人民币7.57亿元)。

本集团为香港员工在当地设有界定供款公积金计划及强制性公积金计划。有关供款在供款发生时计入当期损益。

(3) 离职后福利-设定受益计划

本集团对其退休的中国内地合资格员工支付补充退休福利。享有该等福利的员工为已退休员工。于资产负债表日确认的金额代表未来应履行福利责任的折现值。

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是由独立精算公司(美国精算师协会会员)使用“预期累计福利单位法”进行精算评估。

除以上所述的供款外，本集团并无其他支付员工退休及其他退休后福利的重大责任。

24 应交税费

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
增值税及附加	3,785	3,342	3,770	3,287
所得税	1,427	1,570	898	798
其他	5	8	1	1
合计	5,217	4,920	4,669	4,086

25 已发行债务凭证

	注释	本集团		本行	
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已发行:					
-债务证券	(1)	80,300	80,296	77,309	77,302
-次级债券					
其中: 本行	(2)	118,447	118,450	118,447	118,450
中信银行(国际)	(3)	5,516	5,520	-	-
-存款证	(4)	2,743	2,752	-	-
-同业存单	(5)	357,587	341,310	357,587	341,310
-可转换公司债券	(6)	37,163	-	37,163	-
应计利息		4,647	4,155	4,543	3,991
合计		606,403	552,483	595,049	541,053

25 已发行债务凭证(续)

(1) 于资产负债表日本集团发行的债务证券如下:

债券种类	发行日期	到期日	年利率	2019年	2018年
				6月30日	12月31日
				账面总额	账面总额
				人民币	人民币
固定利率债券	2015年5月21日	2020年5月25日	3.98%	7,000	7,000
固定利率债券	2015年11月17日	2020年11月17日	3.61%	8,000	8,000
固定利率债券	2017年4月17日	2020年4月17日	4.20%	50,000	50,000
固定利率债券	2017年5月24日	2020年5月24日	4.40%	2,991	2,993
浮动利率债券	2017年12月14日	2020年12月14日	3.24%	4,807	4,814
浮动利率债券	2017年12月14日	2022年12月15日	3.34%	3,777	3,783
固定利率债券	2017年12月14日	2020年12月14日	2.88%	2,060	2,063
固定利率债券	2017年12月14日	2022年12月15日	3.13%	1,717	1,719
合计名义价值				80,352	80,372
减: 未摊销的发行成本				(52)	(76)
账面余额				80,300	80,296

(2) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2019年6月30日	2018年12月31日
下列时间到期的固定利率次级债券			
-2024年8月	(i)	36,975	36,972
-2025年5月	(ii)	11,500	11,500
-2027年6月	(iii)	19,984	19,983
-2028年9月	(iv)	29,993	29,997
-2028年10月	(v)	19,995	19,998
合计		118,447	118,450

(i) 于2014年8月26日发行的固定利率次级债券的票面年利率为6.13%。本行可以选择于2019年8月26日赎回这些债券。本行已于2019年8月26日按面值提前赎回全部债券。

(ii) 于2010年5月28日发行的固定利率次级债券的票面年利率为4.30%。本行可以选择于2020年5月28日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权,则此后5年期间内,票面年利率维持4.30%

(iii) 于2012年6月21日发行的固定利率次级债券的票面年利率为5.15%。本行可以选择于2022年6月21日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权,则此后5年期间内,票面年利率维持5.15%。

25 已发行债务凭证(续)

(2) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为(续):

- (iv) 于2018年9月13日发行的固定利率次级债券的票面年利率为4.96%。本行可以选择于2023年9月13日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权,则此后5年期间内,票面年利率维持4.96%。
- (v) 于2018年10月22日发行的固定利率次级债券的票面年利率为4.8%。本行可以选择于2023年10月22日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权,则此后5年期间内,票面年利率维持4.8%。

(3) 中信银行(国际)发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2019年6月30日	2018年12月31日
下列时间到期的固定利率次级票据			
- 2020年6月	(i)	2,112	3,465
- 2024年2月	(ii)	3,404	-
- 2024年5月	(iii)	-	2,055
合计		5,516	5,520

- (i) 于2010年6月24日,中信银行(国际)发行票面年利率6.875%,面值美元5亿元的次级票据。这些票据在新加坡交易所有限公司上市。中信银行(国际)于2019年2月28日部分赎回面值美元1.96亿元的次级票据。
- (ii) 2019年2月28日,中信银行(国际)发行票面年利率4.625%,面值美元5亿元的次级票据。中信银行(国际)可以选择于2024年2月28日赎回这些债券。如果中信银行(国际)不行使赎回权,则此后5年期间内,票面年利率为2024年2月28日当天5年期美国国债利率加2.25%。这些票据在香港交易所上市。
- (iii) 于2013年11月7日,中信银行(国际)发行票面年利率6.00%,面值美元3亿元的次级票据。中信银行(国际)已于2019年5月7日赎回全部次级票据。

(4) 已发行存款证由中信银行(国际)发行,年利率为2.26%至3.13%。

(5) 于2019年6月30日,本行发行的未到期大额可转让同业定期存单账面价值为人民币3,575.87亿元(2018年12月31日:人民币3,413.10亿元),参考年收益率为2.75%至3.85%(2018年12月31日:2.80%至4.86%),原始到期日为3个月到1年内不等。

25 已发行债务凭证(续)

- (6) 经中国相关监管机构的批准，本行于2019年3月4日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)，本次可转债存续期限为六年，即自2019年3月4日至2025年3月3日，本次发行可转债票面利率：第一年为0.3%、第二年为0.8%、第三年为1.5%、第四年为2.3%、第五年为3.2%、第六年为4.0%。本次可转债转股期自可转债发行结束之日2019年3月8日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日(即2019年9月11日起至2025年3月3日)止。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为7.45元/股，为体现派发现金股息和特定情况下股本增加的摊薄影响，可转债转股价格将进行调整。于2019年7月22日，中信银行派发现金股息，可转债的转股价格调整为7.22元/股。在本次发行的可转债存续期间(即2019年3月4日起至2025年3月3日止)，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

本次可转债设有有条件赎回条款，在本次发行的可转债股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，经相关监管部门批准(如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

可转债列示如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	36,859	3,141	40,000
直接发行费用	(74)	(6)	(80)
于发行日余额	36,785	3,135	39,920
摊销	378	-	378
期末余额	37,163	3,135	40,298

26 预计负债

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
表外业务减值准备	4,128	4,543	4,056	4,474
预计诉讼损失	461	470	461	470
合计	4,589	5,013	4,517	4,944

表外业务减值准备的变动情况已在附注 18 列示。

预计诉讼损失变动情况：

	本集团		本行	
	截至 2019年 6月30日止 6个月期间	截至 2018年 12月31日 止年度	截至 2019年 6月30日止 6个月期间	截至 2018年 12月31日 止年度
期/年初余额	470	394	470	394
本期/年计提	-	220	-	220
本期/年支付	(9)	(144)	(9)	(144)
期/年末余额	461	470	461	470

27 其他负债

注释	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应付股利	11,255	-	11,255	-
待清算款项	10,146	11,010	8,536	10,373
代收代付款项	8,483	13,829	8,474	13,811
递延支付薪酬	(i) 8,308	9,162	8,308	9,162
预收及递延款项	6,012	5,818	4,444	3,968
租赁保证金	1,686	1,579	-	-
预提费用	389	741	324	671
贵金属	-	1,383	-	1,382
其他	5,010	10,539	2,291	5,433
合计	51,289	54,061	43,632	44,800

注释:

- (i) 于2019年6月30日, 该金额人民币83.08亿元(2018年12月31日: 91.62亿元), 系与为本集团提供服务相关并将根据发放计划支付的递延工资和奖金。

28 股本

	2019年6月30日以及2018年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足:		
每股面值为人民币1元的A股	34,053	34,053
每股面值为人民币1元的H股	14,882	14,882
合计	48,935	48,935
	本集团及本行	
	截至2019年	截至2018年
	6月30日止6个月期间	12月31日止年度
期/年初余额	48,935	48,935
普通股股东投入资本	-	-
期/年末余额	48,935	48,935

29 其他权益工具

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
优先股(注释(i))	34,955	34,955
可转换公司债券权益成分(参见附注 25(6))	3,135	-
合计	38,090	34,955

注释(i): 优先股

发行在外的 优先股	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
优先股	发行后前5年的股息 率为3.80%，之后每 五年调整一次	100	350	35,000	无到期日	未发生转换

经股东大会授权并经监管机构核准，2016年本行对不超过200名符合《优先股试点管理办法》规定的合格投资者非公开发行350亿元的优先股，每股面值人民币100元，股息率为每年3.80%。

本次发行的优先股扣除发行费用后的余额共计人民币349.55亿元，全部用于补充其他一级资本，以提高本行一级资本充足率(附注45)。本次优先股采用分阶段调整的票面股息率，每年支付一次股息，不可累计。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括1.30%的固定溢价。

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。除非本行决议完全派发当期优先股股息，否则本行将不会向普通股股东进行利润分配。本行有权取消部分或全部优先股派息，本优先股为非累积型优先股。优先股股东不可与普通股股东一起参与剩余利润分配。

经监管机构批准，本行在如下特定情形满足时可行使赎回权，优先股股东无权要求本行赎回优先股。

当发生《中国银监会关于商业银行资本工具创新的指导意见》(银监发[2012]56号)“二、(三)”中所规定的触发事件时，并经监管机构批准，优先股以人民币7.07元/股的价格全额或部分强制转换为A股普通股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式、当发生送红股、配股、转增股本和增发新股等情况时，转股价格将进行调整以维护优先股股东和普通股股东之间的相对利益平衡。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据中国银保监会相关规定，本优先股符合合格一级资本工具的标准。

29 其他权益工具(续)

归属于权益工具持有者的相关信息：

	本集团	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
归属于母公司所有者的权益	457,005	436,661
归属于母公司普通股持有者的权益	418,915	401,706
归属于母公司其他权益持有者的权益	38,090	34,955
其中：净利润	-	1,330
当期已分配股利	-	1,330
归属于少数股东的权益	14,953	16,425
归属于普通股少数股东的权益	8,286	7,933
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	6,667	8,492
	本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
归属于普通股持有者的权益	402,319	386,570
归属于其他权益持有者的权益	38,090	34,955
其中：净利润	-	1,330
当期已分配股利	-	1,330

截至2019年6月30日止6个月期间，本行未向优先股股东分配发放股利(截至2018年12月31日止年度：人民币13.30亿元)。

30 资本公积

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股本溢价	58,896	58,896	61,359	61,359
其他资本公积	81	81	-	-
合计	58,977	58,977	61,359	61,359

附注	本集团		本行	
	截至 2019年 6月30日止 6个月期间	截至 2018年 12月31日 止年度	截至 2019年 6月30日止 6个月期间	截至 2018年 12月31日 止年度
期/年初余额	58,977	58,977	61,359	61,359
期/年末余额	58,977	58,977	61,359	61,359

31 其他综合收益

本集团

项目	截至2019年6月30日止6个月期间						归属于 本行股东 的其他 综合收益 期末余额
	归属于 本行股东 的其他 综合收益 期初余额	本期 所得税前 发生额	前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	所得税 影响	税后 归属于 本行股东	税后 归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	7	(1)	-	-	(1)	-	6
其他权益工具投资公允价值变动	58	55	-	(11)	38	6	96
自用固定资产转入投资性房地产 公允价值变动	49	-	-	-	-	-	49
将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下可转损益的其他综合收益	177	1	-	-	1	-	178
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	4,044	2,139	(2,336)	89	(228)	120	3,816
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	771	700	-	(176)	540	(16)	1,311
外币报表折算差额	163	(203)	-	-	(193)	(10)	(30)
合计	5,269	2,691	(2,336)	(98)	157	100	5,426

31 其他综合收益(续)

本集团(续)

项目	归属于 本行股东的 其他综合收 益年初余额	会计 政策 变更	截至 2018 年 12 月 31 日止 12 个月期间					归属于 本行股东的 其他综合收 益年末余额
			本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	所得税影响	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	-	-	9	-	(2)	7	-	7
其他权益工具投资公允价值变动	-	47	15	-	(4)	11	-	58
自用固定资产转入投资性房地产 公允价值变动	-	-	65	-	-	49	16	49
其他	8	(8)	-	-	-	-	-	-
将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下可转损益的其他综合收益	179	8	(10)	-	-	(10)	-	177
可供出售金融资产公允价值变动	(9,914)	9,914	-	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	-	(6,063)	13,300	149	(3,409)	10,107	(67)	4,044
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	-	654	173	-	(33)	117	23	771
外币报表折算差额	(2,057)	(8)	2,209	-	-	2,228	(19)	163
合计	(11,784)	4,544	15,761	149	(3,448)	12,509	(47)	5,269

31 其他综合收益(续)

本行

项目	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末余额
	期初余额	本期所得税前 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	
不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划变动额	7	(1)	-	-	6
其他权益工具投资公允价值变动	58	26	-	(6)	78
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	4,400	1,517	(2,305)	197	3,809
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	702	752	-	(188)	1,266
外币报表折算差额	-	-	-	-	-
合计	5,167	2,294	(2,305)	3	5,159

31 其他综合收益(续)

本行(续)

项目	年初余额	会计政 策变更	截至 2018 年 12 月 31 日止 12 个月期间			年末余额
			本期所得税前 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	-	-	9	-	(2)	7
其他权益工具投资公允价值变动	-	47	15	-	(4)	58
将重分类进损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动	(9,782)	9,782	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	-	(6,005)	13,667	206	(3,468)	4,400
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	-	654	64	-	(16)	702
合计	(9,782)	4,478	13,755	206	(3,490)	5,167

注释:

- (1) 其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动(附注 9(1))。
- (2) 其他债权投资信用损失准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备(附注 9(1))。

32 盈余公积

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2018 年 12 月 31 日止年度
期/年初余额	34,450	30,244
提取法定盈余公积	-	4,206
期/年末余额	34,450	34,450

本行及本集团在中国境内子公司需根据根据财政部颁布的《企业会计准则》及其他相关规定(统称“中国会计准则”)核算的净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%时,可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后,经股东大会决议,可以从净利润中提取任意盈余公积金。本行按年提取法定盈余公积。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损(如有)或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时,所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。

33 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至 2019 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2018 年 12 月 31 日 止年度	截至 2019 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2018 年 12 月 31 日 止年度
期/年初余额	74,255	74,251	73,370	73,370
提取一般风险准备	-	4	-	-
期/年末余额	74,255	74,255	73,370	73,370

根据财政部有关规定,本行及本集团在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备,用于弥补尚未识别的可能性损失。本行及本集团按年计提一般风险准备。

34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于2019年6月30日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计66.67亿元(2018年12月31日：人民币84.92亿元)。该其他权益工具为本集团下属中信银行(国际)于2016年10月11日及2018年11月6日发行的永续型非累积额外一级资本证券。

发行在外的 金融工具	发行日	账面金额	首个 提前赎回日	票面年利率	付息频率
永续债	2016年 10月11日	500 百万美元	2021年 10月11日	首个提前赎回日期前，票面年利率定于4.25%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加3.107%重新拟定	每半年一次
永续债	2018年 11月6日	500 百万美元	2023年 11月6日	首个提前赎回日期前，票面年利率定于7.10%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加4.151%重新拟定	每半年一次

中信银行(国际)有权自主决定利息支付政策以及是否赎回该证券，因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

根据发行永续债的相关条款，中信国金截至2019年6月30日止6个月期间对其发行的永续债的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币2.71亿元(截至2018年6月30日止6个月期间：人民币1.42亿元)。

2019年4月22日，经香港金融管理局批准，根据永续债相关条款，中信国金全额赎回了2014年4月22日发行的3亿美元永续债。

35 利润分配及未分配利润

(1) 本期间支付本行普通股股东股息

2019年5月24日，年度股东大会批准本行2018年度利润分配方案，每10股普通股派发现金股利人民币2.3元，共计人民币112.55亿元，于2019年7月22日支付。

(2) 未分配利润

于2019年6月30日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币2.02亿元(2018年12月31日：人民币2.00亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

36 利息净收入

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	2,969	3,583	2,904	3,527
存放同业款项	637	1,451	459	1,337
拆出资金	3,421	4,414	3,246	4,275
买入返售金融资产	409	570	409	570
金融投资				
- 债权投资	19,267	15,246	19,273	15,246
- 其他债权投资	9,741	8,153	8,873	7,448
发放贷款和垫款				
- 公司类贷款及垫款	49,229	46,972	44,613	42,413
- 个人类贷款及垫款	35,615	28,827	35,229	28,529
- 贴现贷款	5,133	3,114	4,534	3,073
其他	6	49	-	-
利息收入小计	126,427	112,379	119,540	106,418
其中：已发生信用减值金融资产				
利息收入	169	110	136	90

36 利息净收入(续)

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息支出来自:				
向中央银行借款	(4,198)	(4,024)	(4,197)	(4,022)
同业及其他金融机构存放款项	(12,414)	(14,076)	(12,419)	(14,109)
拆入资金	(1,927)	(1,678)	(1,025)	(658)
卖出回购金融资产款	(775)	(1,133)	(772)	(1,130)
吸收存款	(38,335)	(30,328)	(36,113)	(28,872)
已发行债务凭证	(11,361)	(11,326)	(11,074)	(11,055)
租赁负债	(252)	-	(237)	-
其他	(3)	(6)	(2)	(5)
利息支出小计	(69,265)	(62,571)	(65,839)	(59,851)
利息净收入	57,162	49,808	53,701	46,567

37 手续费及佣金净收入

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
手续费及佣金收入:				
银行卡手续费	21,087	15,723	21,069	15,707
托管及其他受托业务佣金	3,477	2,397	3,477	2,397
代理业务手续费(注释(1))	3,402	2,483	2,820	2,219
担保及咨询手续费	2,466	2,757	2,060	2,005
结算与清算手续费	728	687	728	687
其他	33	232	33	232
手续费及佣金收入合计	31,193	24,279	30,187	23,247
手续费及佣金支出	(2,901)	(2,417)	(2,773)	(2,343)
手续费及佣金净收入	28,292	21,862	27,414	20,904

注释:

- (1) 代理业务手续费包括代理债券销售、代理投资基金销售、代理保险服务以及委托贷款业务的手续费收入。

38 投资收益

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
金融投资				
-交易性金融资产	4,516	9,326	4,229	9,216
-债权投资	-	28	-	28
-其他债权投资	870	(525)	836	(537)
票据转让收益	232	96	232	96
衍生金融工具	204	523	203	431
对联营及合营企业投资收益	107	(222)	100	(108)
信贷资产证券化转让	(16)	3,069	(16)	3,069
其他	113	50	119	55
合计	6,026	12,345	5,703	12,250

本集团于中国内地以外实现的投资收益并不存在汇回的重大限制。

39 公允价值变动

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
交易性金融资产	609	(3,455)	730	(3,666)
衍生金融工具	(86)	(163)	(80)	(49)
投资性房地产	6	8	-	-
公允价值套期净损益	(3)	4	-	-
合计	526	(3,606)	650	(3,715)

40 业务及管理费

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
员工成本				
-短期薪酬	12,668	11,599	11,582	10,655
其中：工资、奖金、津贴和补贴	10,631	9,422	9,604	8,534
职工福利费	472	484	462	473
社会保险费	727	640	714	629
住房公积金	605	675	595	666
工会经费和职工教育经费	208	175	204	170
住房补贴	4	185	2	183
其他短期福利	21	18	1	-
-离职后福利-设定提存计划	1,190	1,140	1,137	1,092
-离职后福利-设定受益计划	5	7	5	7
-其他长期福利	2	4	2	3
小计	13,865	12,750	12,726	11,757
物业及设备支出				
-使用权资产折旧费	1,578	-	1,436	-
-固定资产折旧费	845	929	798	843
-租金和物业管理费	798	2,278	779	2,118
-摊销费	536	470	457	469
-维护费	213	149	142	87
-系统营运支出	207	157	126	95
-其他	164	165	162	163
小计	4,341	4,148	3,900	3,775
其他一般营运及管理费用	5,428	4,714	5,242	4,537
合计	23,634	21,612	21,868	20,069

41 信用减值损失

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
信用减值损失				
存放同业款项减值(转回)/损失	(31)	15	(20)	15
拆出资金减值(转回)/损失	(59)	25	(56)	30
买入返售金融资产减值损失	18	24	18	24
应收利息减值损失	1,126	1,498	1,126	1,498
发放贷款及垫款减值损失	33,599	23,620	33,014	22,975
债权投资减值损失	485	206	485	206
其他债权投资减值损失	537	105	558	43
其他应收款项减值(转回)/损失	(1,304)	34	(1,307)	48
表外项目减值(转回)/损失	(415)	501	(418)	508
合计	33,956	26,028	33,400	25,347

42 其他资产减值损失

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
抵债资产减值损失	234	133	169	106

43 所得税费用

(1) 所得税费用

	附注	截至6月30日止6个月期间			
		本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税					
- 中国内地		8,892	4,962	8,770	4,847
- 香港		227	345	-	-
- 海外		16	39	-	-
递延所得税	16(3)	(3,530)	921	(3,597)	977
合计		5,605	6,267	5,173	5,824

中国大陆和香港地区的所得税分别为 25% 和 16.5%。海外税率根据集团在开展业务的国家通行税率标准核定。

43 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润	34,442	32,442	32,185	30,015
按法定税率计算的预计所得税	8,611	8,110	8,046	7,504
其他地区不同税率导致的影响	(141)	(171)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	120	176	72	100
非纳税项目收益的税务影响				
- 国债及地方债利息收入	(2,265)	(1,427)	(2,265)	(1,427)
- 基金分红利息收入	(608)	(365)	(608)	(365)
- 其他	(112)	(56)	(72)	12
合计	5,605	6,267	5,173	5,824

44 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
净利润	28,837	26,175	27,012	24,191
加: 信用减值损失	33,956	26,028	33,400	25,347
其他资产减值损失	234	133	169	106
固定资产、无形资产 及长期待摊费用摊销	1,381	1,399	1,255	1,312
投资收益	(3,625)	(707)	(3,303)	(699)
公允价值变动(收益)/损失	(526)	3,606	(650)	3,715
未实现汇兑收益	(458)	(28)	(406)	(11)
资产处置损失/(收益)	32	(17)	30	(17)
已发行债务凭证利息支出	11,361	11,326	11,074	11,055
递延所得税资产(增加)/减少	(3,530)	921	(3,597)	977
使用权资产折旧及租赁负债利息支出	1,830	-	1,673	-
经营性应收项目的增加	(309,436)	(75,630)	(312,585)	(58,213)
经营性应付项目的增加	248,491	19,194	265,372	12,374
经营活动产生的现金流量净额	8,547	12,400	19,444	20,137
现金及现金等价物净变动额:				
现金及现金等价物的期末余额	237,033	309,831	171,234	252,286
减: 现金及现金等价物的期初余额	376,009	337,915	300,060	273,921
现金及现金等价物净减少额	(138,976)	(28,084)	(128,826)	(21,635)

44 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物：

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
现金	6,158	6,187	5,956	5,985
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	48,656	85,246	47,847	83,886
自取得日起三个月内到期存放同业款项	49,116	76,702	38,407	62,888
自取得日起三个月内到期拆出资金	95,838	114,978	56,084	83,590
自取得日起三个月内到期债券投资	37,265	26,718	22,940	15,937
现金等价物合计	230,875	303,644	165,278	246,301
合计	237,033	309,831	171,234	252,286

45 资本充足率

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力，是本集团资本管理的核心。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等手段预测、规划和管理资本充足率。

本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行分别于每半年及每季度向银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照银保监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2019年1月1日起，本集团按照银保监会于2018年颁布的《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计算相关衍生工具交易对手违约风险资产。这些计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

银保监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。本年度内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

按要求计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

45 资本充足率(续)

	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
核心一级资本充足率	8.58%	8.62%
一级资本充足率	9.35%	9.43%
资本充足率	12.27%	12.47%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	48,935	48,935
资本公积及其他权益工具可计入部分	62,112	58,977
其他综合收益	5,426	5,269
盈余公积	34,450	34,450
一般风险准备	74,255	74,255
未分配利润	196,872	179,820
少数股东资本可计入部分	4,611	4,422
总核心一级资本	426,661	406,128
核心一级资本调整项目:		
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(896)	(896)
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,736)	(1,878)
对有控制权但不并表的金融机构的		
核心一级资本投资	-	-
核心一级资本净额	424,029	403,354
其他一级资本(注释(i))	37,619	37,768
一级资本净额	461,648	441,122
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	100,124	104,515
超额贷款损失准备	42,871	37,122
少数股东资本可计入部分	1,253	634
资本净额	605,896	583,393
风险加权总资产	4,940,007	4,677,713

注释:

- (i) 于2019年6月30日,本集团其他一级资本包括本行发行的优先股股本(附注29)和少数股东资本可计入部分(附注34)。

46 关联方关系及交易

(1) 母公司情况

(a) 母公司基本情况

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务
中信有限	有限责任公司	常振明	北京市	投资和管理

本集团的最终控制方是中信集团。

(b) 母公司注册资本及其变化

企业名称	2018年 12月31日	本期增加	本期减少	2019年 6月30日
中信有限	1,390亿元	-	-	1,390亿元

(c) 母公司对本集团的持股比例及表决权比例

企业名称	2019年6月30日		2018年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
中信有限	65.37%	65.37%	65.37%	65.37%

(2) 子公司、联营及合营企业情况

子公司、联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注11。

46 关联方关系及交易(续)

(3) 其他重要持股股东

企业名称	与本集团的关系	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
							2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国烟草总公司 (注释(i))	持有本公司5%以下股份 但构成重大影响的股东	全民所有制公司	张建民	北京	烟草专卖品生产、 经营、贸易 国有资产经营与管理	人民币	5,700,000	5,700,000
新湖中宝股份有限 公司(注释(ii))	持有本公司5%以下股份 但构成重大影响的股东	股份有限公司	林俊波	浙江	商业服务业	人民币	859,934	859,934
中国保利集团有限 公司(注释(iii))	持有本公司5%以下股份 但构成重大影响的股东	有限责任公司	张振高	北京	国有股权经营与管理	人民币	200,000	200,000

注释:

- (i) 2015年12月31日,本行向中国烟草总公司(以下称“中国烟草”)非公开发行2,147,469,539股股票。此次增资后,中国烟草总公司持有本行股份4.39%,并于2016年3月17日的股东大会选举并派驻了一名非执行董事,于2016年6月24日经银保监会核准了其任职资格。至此,中国烟草因能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。
- (ii) 2015年2月,新湖中宝股份有限公司(以下称“新湖中宝”)通过其全资子公司持有2,292,579,000股本行H股股票,持股比例为4.68%,并于2016年3月17日的股东大会选举并派驻了一名非执行董事,于2016年11月16日经银保监会核准了其任职资格。至此,新湖中宝因能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。2016年11月29日,新湖中宝股份有限公司通过其全资子公司共持有本行H股股票至2,320,177,000股,持股比例提升至4.74%。2017年10月,新湖中宝通过其全资子公司共持有本行H股股票至2,446,265,000股,持股比例提升至4.999%。
- (iii) 中国保利集团有限公司(以下称“中国保利集团”)通过二级市场持有27,216,400股本行A股股票,持股比例为0.06%,并于2018年5月25日的股东大会选举并派驻了一名股东代表监事。至此,中国保利集团因能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方

(a) 中信有限的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国中信集团有限公司	有限责任公司	常振明	北京	投资和管理	人民币	20,531,148	20,531,148
中国中信股份有限公司	股份有限公司	不适用	香港	投资和管理	不适用	不适用	不适用
中信泰富有限公司	有限责任公司	不适用	英属维尔京 群岛	投资控股	美元	5	5
中信泰富特钢投资有限公司	有限责任公司	俞亚鹏	江苏	外商领域投资	美元	70,442	70,442
大冶特殊钢股份有限公司	股份有限公司	俞亚鹏	湖北	钢铁加工	人民币	44,941	44,941
大昌行集团有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	不适用	不适用	不适用
中信矿业国际有限公司	有限责任公司	不适用	开曼群岛	投资控股	港币	30	30
中信国际电讯集团有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	不适用	不适用	不适用
金拱门中国管理有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	港币	1元	1元
中信信托有限责任公司	有限责任公司	陈一松	北京	信托业务	人民币	1,000,000	1,000,000
中信财务有限公司	有限责任公司	张云亭	北京	金融业务	人民币	282,000	475,135
中信金属集团有限公司	有限责任公司	孙玉峰	香港	投资控股	港币	1,180,000	1,180,000
中信资源控股有限公司	股份有限公司	不适用	百慕大群岛	投资控股	港币	50,000	50,000
中信澳大利亚有限公司	有限责任公司	不适用	澳大利亚	投资控股	澳大利亚元	8,588	8,588
中信哈萨克斯坦有限公司	有限责任公司	不适用	哈萨克斯坦	投资控股	美元	1	1
中信重工机械股份有限公司	股份有限公司	俞章法	河南	重型机械 设计、销售	人民币	433,942	433,942

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(a) 中信有限的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
中信戴卡股份有限公司	股份有限公司	武汉琦	河北	汽车零部件制造	人民币	137,796	137,796
中信建设有限责任公司	有限责任公司	陈晓佳	北京	工程承包	人民币	663,700	663,700
中信工程设计建设有限公司	有限责任公司	蔡希良	湖北	工程设计	人民币	100,000	100,000
中信城市开发运营有限责任公司	有限责任公司	宋川	北京	项目投资、 房地产开发	人民币	786,000	786,000
中信和业投资有限公司	有限责任公司	王炯	北京	工程咨询、项目投资	人民币	10,000	10,000
中信京城大厦有限责任公司	有限责任公司	杨劲	北京	物业出租	人民币	80,000	80,000
北京中信国际大厦物业管理有限公司	有限责任公司	杨劲	北京	物业管理	人民币	2,740	2,740
中信兴业投资集团有限公司	有限责任公司	蔡希良	上海	贸易及投资	人民币	260,000	260,000
中信环境投资集团有限公司	有限责任公司	郝维宝	北京	投资及投资管理	人民币	400,000	400,000
中国中海直有限责任公司	有限责任公司	蒲坚	广东	机场服务	人民币	100,000	100,000
中信投资控股有限公司	有限责任公司	孙明	北京	投资和管理	人民币	92,800	92,800
中信亚洲卫星控股有限公司	有限责任公司	不适用	英属维尔京 群岛	投资控股	美元	10,000	10,000
中信出版集团股份有限公司	股份有限公司	王斌	北京	图书出版	人民币	14,261	14,261
中信控股有限责任公司	有限责任公司	朱皋鸣	北京	投资和管理	人民币	65,000	65,000
中信旅游集团有限公司	有限责任公司	冯彦庆	北京	旅游业务	人民币	18,590	18,590
中国海外发展有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资及地产	不适用	不适用	不适用

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(a) 中信有限的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
中信证券股份有限公司	股份有限公司	张佑君	广东	证券业务	人民币	1,211,691	1,211,691
MMG South America Management Co., Ltd	有限责任公司	不适用	香港	投资管理	港币	2,804,625	2,804,625
中信保诚人寿保险有限公司	有限责任公司	黎康忠	北京	保险业务	人民币	236,000	236,000
上海瑞博置业有限公司	有限责任公司	雷凡培	上海	房地产开发经营	美元	32,939	32,939
山东新巨龙能源有限责任公司	有限责任公司	唐军	山东	矿产设备和技术	人民币	100,000	100,000

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国烟草投资管理公司	有限责任公司	郝和国	北京	投资与资产管理	人民币	4,813	4,813
《中国烟草》杂志社有限公司	有限责任公司	关宏梅	北京	期刊出版	人民币	4,909	4,909
中国卷烟销售公司	有限责任公司	李春滨	北京	烟草制品批发	人民币	50,000	50,000
中国烟草机械集团有限责任公司	有限责任公司	王建法	北京	烟草生产专用设备制造	人民币	236,627	236,627
中国烟草国际有限公司	有限责任公司	邵岩	北京	烟草制品批发	人民币	115,303	115,303
中国双维投资有限公司	有限责任公司	万里明	北京	其他未包括金融业	人民币	2,000,000	2,000,000
中国烟叶公司	有限责任公司	陈江华	北京	烟草制品批发	人民币	9,662	9,662
中烟商务物流有限责任公司	有限责任公司	张文	北京	其他未包括商务服务业	人民币	5,149	5,149
中国烟草总公司北京市公司	有限责任公司	秦前浩	北京	烟草制品批发	人民币	6,015	6,015
中国烟草总公司天津市公司	有限责任公司	孙晓莹	天津	烟草制品批发	人民币	10,188	10,188
中国烟草总公司河北省公司	有限责任公司	张亚林	河北	烟草制品批发	人民币	4,993	4,993
中国烟草总公司山西省公司	有限责任公司	王文忠	山西	烟草制品批发	人民币	2,302	2,302

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国烟草总公司内蒙古自治区公司	有限责任公司	杨树	内蒙古	烟草制品批发	人民币	7,201	7,201
中国烟草总公司辽宁省公司	有限责任公司	卓俭华	辽宁	烟草制品批发	人民币	5,476	5,476
中国烟草总公司大连市公司	有限责任公司	刘宁	辽宁	烟草制品批发	人民币	9,627	9,627
中国烟草总公司吉林省公司	有限责任公司	杨俊	吉林	烟草制品批发	人民币	1,747	1,747
中国烟草总公司黑龙江省公司	有限责任公司	罗明德	黑龙江	烟草制品批发	人民币	3,713	3,713
上海烟草集团有限责任公司	有限责任公司	施超	上海	卷烟制造	人民币	174,003	174,003
中国烟草总公司江苏省公司	有限责任公司	刘根甫	江苏	烟草制品批发	人民币	3,071	3,071
中国烟草总公司浙江省公司	有限责任公司	邱萍	浙江	烟草制品批发	人民币	6,786	6,786
中国烟草总公司安徽省公司	有限责任公司	问武	安徽	烟草制品批发	人民币	2,533	2,533
中国烟草总公司福建省公司	有限责任公司	张永军	福建	烟草制品批发	人民币	13,654	13,654
中国烟草总公司江西省公司	有限责任公司	王劲栋	江西	烟草制品批发	人民币	28,705	28,705
中国烟草总公司山东省公司	有限责任公司	吴洪田	山东	烟草制品批发	人民币	228,724	228,724

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国烟草总公司河南省公司	有限责任公司	周恩海	河南	烟草制品批发	人民币	1,472	1,472
中国烟草总公司湖北省公司	有限责任公司	顾厚武	湖北	烟草制品批发	人民币	11,058	11,058
中国烟草总公司湖南省公司	有限责任公司	樊剑峰	湖南	烟草制品批发	人民币	11,197	11,197
中国烟草总公司广东省公司	有限责任公司	刘依平	广东	烟草制品批发	人民币	14,034	14,034
中国烟草总公司深圳市公司	有限责任公司	张亚宾	广东	烟草制品批发	人民币	5,850	5,850
中国烟草总公司广西壮族自治区公司	有限责任公司	王全	广西	烟草制品批发	人民币	2,080	2,080
中国烟草总公司海南省公司	有限责任公司	金忠理	海南	烟草制品批发	人民币	4,454	4,454
中国烟草总公司重庆市公司	有限责任公司	王永平	重庆	烟草制品批发	人民币	48,676	48,676
中国烟草总公司四川省公司	有限责任公司	李恩华	四川	烟草制品批发	人民币	6,240	6,240
中国烟草总公司贵州省公司	有限责任公司	高体仁	贵州	烟草制品批发	人民币	4,290	4,290
中国烟草总公司云南省公司	有限责任公司	李光林	云南	烟草制品批发	人民币	125,919	125,919

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
中国烟草总公司西藏自治区公司	有限责任公司	宋俊	西藏	烟草制品批发	人民币	8,934	8,934
中国烟草总公司陕西省公司	有限责任公司	高兴智	陕西	烟草制品批发	人民币	3,843	3,843
中国烟草总公司甘肃省公司	有限责任公司	师增建	甘肃	烟草制品批发	人民币	10,290	10,290
中国烟草总公司青海省公司	有限责任公司	李德义	青海	烟草制品批发	人民币	7,993	7,993
中国烟草总公司宁夏回族自治区公司	有限责任公司	姜凯	宁夏	烟草制品批发	人民币	2,534	2,534
新疆维吾尔自治区烟草公司	有限责任公司	邱永春	乌鲁木齐	烟草制品批发	人民币	44,283	44,283
河北中烟工业有限责任公司	有限责任公司	籍涛	河北	卷烟制造	人民币	37,000	37,000
江苏中烟工业有限责任公司	有限责任公司	曾献兵	江苏	卷烟制造	人民币	96,948	96,948
重庆中烟工业有限责任公司	有限责任公司	张力	重庆	卷烟制造	人民币	149,581	149,581
浙江中烟工业有限责任公司	有限责任公司	许明忠	浙江	卷烟制造	人民币	97,600	97,600
安徽中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王志彬	安徽	卷烟制造	人民币	273,421	273,421

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
福建中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王志江	福建	卷烟制造	人民币	713,608	713,608
江西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	温东奇	江西	卷烟制造	人民币	132,734	132,734
四川中烟工业有限责任公司	有限责任公司	彭传新	四川	卷烟制造	人民币	229,288	229,288
山东中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王建勇	山东	卷烟制造	人民币	641,012	641,012
河南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	杨自业	河南	卷烟制造	人民币	429,027	429,027
湖北中烟工业有限责任公司	有限责任公司	郜强	湖北	卷烟制造	人民币	181,250	181,250
湖南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	卢平	湖南	卷烟制造	人民币	430,000	430,000
广东中烟工业有限责任公司	有限责任公司	白云峰	广东	卷烟制造	人民币	1,435,723	1,435,723
广西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	谢昆或	广西	卷烟制造	人民币	474,529	474,529
贵州中烟工业有限责任公司	有限责任公司	田成	贵州	卷烟制造	人民币	359,000	359,000
云南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	陈卫东	云南	卷烟制造	人民币	800,000	800,000
陕西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	严金虎	陕西	卷烟制造	人民币	245,131	245,131
中国烟草实业发展中心	有限责任公司	赵琦	北京	卷烟制造	人民币	154,827	154,827

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(c) 新湖中宝的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
浙江新湖集团股份有限公司	股份有限公司	林俊波	浙江	实业投资	人民币	34,757	37,738
新湖期货有限公司	有限责任公司	马文胜	上海	期货经纪	人民币	22,500	22,500
新湖控股有限公司	有限责任公司	张宏伟	浙江	实业投资	人民币	415,385	415,385
湘财证券股份有限公司	股份有限公司	孙永祥	湖南	证券经纪	人民币	319,726	319,726
温州聚创电气科技有限公司	有限责任公司	吴桂初	浙江	电气设备生产销售	人民币	1,000	1,000
苏州新湖置业有限公司	有限责任公司	邹丽华	江苏	房地产开发经营	人民币	30,000	30,000
苏州充橙商业管理有限公司	有限责任公司	邹丽华	江苏	物业管理	人民币	1,000	1,000
香港新湖投资有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资	美元	1,120	1,120
上海新湖城市开发有限公司	有限责任公司	冯希蒙	上海	房地产开发经营	人民币	50,000	50,000
上海亚龙古城房地产开发有限公司	有限责任公司	冯希蒙	上海	房地产开发经营	人民币	32,000	32,000

46 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(d) 中国保利集团的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 6月30日	2018年 12月31日
保利国际控股有限公司	有限责任公司	王兴晔	北京	贸易	人民币	10,000	10,000
保利科技有限公司	有限责任公司	王兴晔	北京	贸易	人民币	60,000	60,000
保利南方集团有限公司	有限责任公司	张万顺	广东	房地产	人民币	10,050	10,050
保利发展控股集团股份有限公司	股份有限公司	宋广菊	广东	房地产	人民币	1,189,503	1,189,503
保利(香港)控股有限公司	有限责任公司	张炳南	香港	房地产	人民币	5,350	5,350
保利置业集团有限公司	有限责任公司	雪明	上海	房地产	人民币	220,000	220,000
保利文化集团股份有限公司	股份有限公司	蒋迎春	北京	文化	人民币	24,632	24,632
中国轻工集团有限公司	有限责任公司	郭建全	北京	科研与产业化、贸易	人民币	200,000	200,000
中国海诚工程科技股份有限公司	股份有限公司	徐大同	北京	轻工领域设计、咨询、 监理及工程总承包	人民币	41,763	41,763
中国工艺集团有限公司	有限责任公司	陈向东	北京	贸易	人民币	190,000	190,000
保利财务有限公司	有限责任公司	彭碧宏	北京	代理收付款、贷款、票据	人民币	200,000	200,000
保利投资控股有限公司	有限责任公司	彭碧宏	北京	金融	人民币	50,000	50,000
北京新保利大厦房地产开发有限公司	有限责任公司	李卫国	北京	房地产	人民币	10,952	10,952
保利久联控股集团有限责任公司	有限责任公司	安胜杰	贵州	民用爆破器材生产、研发、 销售、爆破服务一体化	人民币	29,318	29,318
贵州久联民爆器材发展股份有限公司	股份有限公司	安胜杰	贵州	民用爆破器材生产、研发、 销售、爆破服务一体化	人民币	48,763	48,763
保利艺术博物馆	有限责任公司	张曦	北京	文化	人民币	1,801	1,801

46 关联方关系及交易(续)

(5) 关联方交易

本集团于相关年度内的关联交易为正常的银行业务，包括借贷、资产转让(如以公募方式发行资产证券化证券)、理财投资、存款、结算及资产负债表外业务及买卖和租赁物业。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行，以每笔交易发生时的相关市场现价成交。

本集团与关联方发生的重大关联交易逐笔提交董事会审议，已于上海证券交易所网站、香港联交所披露易网站及本行网站发布相关公告。

本集团与关联方于相关年度的交易金额以及有关交易于报告日的余额列示如下：

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	最终母公司	其他重要持股	联营及合营企业
	及其下属企业	公司及其下属企业	
利息收入	694	381	8
手续费及佣金收入及其他业务损益	841	17	-
利息支出	(347)	(386)	(21)
投资收益及汇兑损益	21	-	-
公允价值变动	29	-	-
其他服务费用	(689)	-	-
	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	最终母公司	其他重要持股	联营及合营企业
	及其下属企业	公司及其下属企业	
利息收入	201	97	-
手续费及佣金收入及其他业务损益	695	-	-
利息支出	(711)	(237)	(6)
投资收益及汇兑损益	1,580	-	(222)
公允价值变动	9	-	-
其他服务费用	(653)	-	-

46 关联方关系及交易(续)

(5) 关联方交易(续)

	2019年6月30日		
	最终母公司 及其下属企业	其他重要持股 公司及其下属企业	联营及合营企业
资产			
发放贷款及垫款	31,990	19,243	-
减：贷款损失准备	(325)	(163)	-
发放贷款及垫款净额	31,665	19,080	-
存放同业款项	-	-	5,508
拆出资金	6,489	-	-
衍生金融资产	206	-	-
买入返售金融资产	965	-	-
金融投资			
-交易性金融资产	1,050	-	-
-债权投资	2,624	-	-
-其他债权投资	968	1,754	-
-其他权益工具投资	256	-	-
长期股权投资	-	-	3,672
使用权资产	76	7	-
其他资产	10,447	-	-
负债			
同业及其他金融机构存放款项	26,659	1,072	263
衍生金融负债	350	-	-
吸收存款	53,581	69,727	316
应付职工薪酬	2	-	-
租赁负债	72	6	-
其他负债	990	1	-
表外项目			
保函及信用证	1,885	546	-
承兑汇票	166	4	-
委托存款	56,378	4,444	-
委托贷款	13,480	9,740	-
来自理财服务的资金	2,153	-	-
接受担保金额	58,819	8,703	-
衍生金融工具名义金额	55,513	-	-

46 关联方关系及交易(续)

(5) 关联方交易(续)

	2018年12月31日		
	最终母公司 及其下属企业	其他重要持股 公司及其下属企业	联营及合营企业
资产			
发放贷款及垫款	10,645	14,363	-
减：贷款损失准备	(258)	(417)	-
发放贷款及垫款净额	10,387	13,946	-
存放同业款项	-	-	5,364
拆出资金	1,547	-	-
衍生金融资产	60	-	-
金融投资			
-交易性金融资产	310	-	-
-债权投资	4,258	4,318	-
长期股权投资	-	-	3,881
其他资产	10,941	-	-
负债			
同业及其他金融机构存放款项	25,710	178	1,201
拆入资金	2,503	-	-
衍生金融负债	24	-	-
吸收存款	37,496	41,756	17
其他负债	1,222	-	-
表外项目			
保函及信用证	1,828	452	-
承兑汇票	72	-	-
委托存款	45,729	6,641	-
委托贷款	18,514	12,540	-
来自理财服务的资金	707	-	-
接受担保金额	52,986	9,638	-
衍生金融工具名义金额	7,950	-	-

46 关联方关系及交易(续)

(6) 主要关联方交易占比

	截至2019年6月30日止6个月期间		
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
利息收入	1,083	126,427	0.86%
手续费及佣金收入及其他业务损益	858	31,173	2.75%
利息支出	(754)	(69,265)	1.09%
投资收益及汇兑损益	21	7,207	0.29%
公允价值变动	29	526	5.51%
其他服务费用	(689)	(23,604)	2.92%

	截至2018年6月30日止6个月期间		
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
利息收入	298	112,379	0.27%
手续费及佣金收入及其他业务损益	695	24,279	2.86%
利息支出	(954)	(62,571)	1.52%
投资收益及汇兑损益	1,358	13,059	10.40%
公允价值变动	9	(3,525)	(0.26%)
其他服务费用	(653)	(21,557)	3.03%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 主要关联方交易占比(续)

	2019年6月30日		占比
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	
资产			
发放贷款及垫款	51,233	3,844,796	1.33%
减：贷款损失准备	(488)	(109,033)	0.45%
发放贷款及垫款净额	50,745	3,735,763	1.36%
存放同业款项	5,508	49,914	11.03%
拆出资金	6,489	173,887	3.73%
衍生金融资产	206	18,626	1.11%
买入返售金融资产	965	44,710	2.16%
金融投资			
- 交易性金融资产	1,050	308,433	0.34%
- 债权投资	2,624	924,893	0.28%
- 其他债权投资	2,722	552,914	0.49%
- 其他权益工具投资	256	3,478	7.36%
长期股权投资	3,672	3,672	100.00%
使用权资产	83	11,502	0.72%
其他资产	10,447	94,693	11.03%
负债			
同业及其他金融机构存放款项	27,994	846,035	3.31%
衍生金融负债	350	18,791	1.86%
吸收存款	123,624	4,034,436	3.06%
应付职工薪酬	2	9,225	0.02%
租赁负债	78	10,883	0.72%
其他负债	991	51,289	1.93%
表外项目			
保函及信用证	2,431	239,629	1.01%
承兑汇票	170	381,943	0.04%
委托存款	60,822	561,462	10.83%
委托贷款	23,220	561,460	4.14%
来自理财服务的资金	2,153	1,019,496	0.21%
接受担保金额	67,522	3,299,215	2.05%
衍生金融工具名义金额	55,513	4,838,921	1.15%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 主要关联方交易占比(续)

	2018年12月31日		占比
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	
资产			
发放贷款及垫款	25,008	3,616,750	0.69%
减：贷款损失准备	(675)	(101,100)	0.67%
发放贷款及垫款净额	24,333	3,515,650	0.69%
存放同业款项	5,364	99,153	5.41%
拆出资金	1,547	176,160	0.88%
衍生金融资产	60	31,991	0.19%
金融投资			
- 交易性金融资产	310	308,872	0.10%
- 债权投资	8,576	778,238	1.10%
长期股权投资	3,881	3,881	100.0%
其他资产	10,941	36,460	30.01%
负债			
同业及其他金融机构存放款项	27,089	782,264	3.46%
拆入资金	2,503	115,358	2.17%
衍生金融负债	24	31,646	0.08%
吸收存款	79,269	3,649,611	2.17%
其他负债	1,222	54,061	2.26%
表外项目			
保函及信用证	2,280	251,737	0.91%
承兑汇票	72	393,851	0.02%
委托存款	52,370	640,229	8.18%
委托贷款	31,054	640,227	4.85%
来自理财服务的资金	707	928,668	0.08%
接受担保金额	62,624	2,864,940	2.19%
衍生金融工具名义金额	7,950	4,500,770	0.18%

注释：

- (i) 与子公司之间的关联方交易已在本集团财务报表合并过程中抵销，因此在计算关联方交易占比时，关联方交易金额和关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易金额和关联方交易余额。

46 关联方关系及交易(续)

(7) 与关联自然人的交易

于2019年6月30日，本集团对关联自然人发放贷款余额为人民币17亿元(2018年12月31日：人民币16亿元)

(8) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

本集团和关键管理人员与其直系亲属、及受这些人士所控制或共同控制的公司正在正常经营过程中进行多项银行交易。除以下披露的信息外，本集团与这些人士与其直系亲属及其所控制或有共同控制的公司并无重大交易及交易余额。

董事、监事和高级管理人员于2019年6月30日无尚未偿还贷款(2018年12月31日：人民币40万元)。

董事、监事和高级管理人员于2019年6月30日止6个月期间自本行获取的薪酬为人民币1,191万元(2018年6月30日止6个月期间：人民币1,185万元)。

(9) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利

本集团为其国内合格的员工参与了补充定额退休金供款计划，该计划由中信集团负责管理。

47 分部报告

分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

分部之间交易的内部收费及转让定价按照管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映出来。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入及支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目的数额。分部资产和负债不包括递延税项资产和负债。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制合并财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本性支出是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

(1) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和非金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

零售银行业务

该分部向个人客户和小企业类客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

金融市场业务

该分部涵盖本集团的资金资本市场业务、金融同业业务，具体包括于银行间市场同业拆借交易、回购交易和债务工具投资等。金融市场业务亦进行代客衍生工具交易和外汇买卖。

其他业务及未分配项目

本业务分部范围包括不能直接归属上述分部的本集团其余业务，及未能合理地分配的若干总行资产、负债、收入或支出。本分部还对本集团整体流动性头寸进行管理。

47 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至2019年6月30日止6个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
一、营业收入	47,096	33,751	10,266	2,037	93,150
利息净收入	39,097	10,478	4,004	3,583	57,162
外部利息净收入/(支出)	25,889	28,570	14,230	(11,527)	57,162
内部利息净收入/(支出)	13,208	(18,092)	(10,226)	15,110	-
手续费及佣金净收入	6,833	22,942	298	(1,781)	28,292
其他净收入(注释(i))	1,166	331	5,964	235	7,696
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	107	107
二、营业支出	(31,634)	(23,612)	(1,415)	(2,062)	(58,723)
信用减值损失	(22,098)	(10,411)	(65)	(1,382)	(33,956)
其他资产减值损失	(65)	-	-	(169)	(234)
折旧及摊销	(1,225)	(666)	(834)	(234)	(2,959)
其他	(8,246)	(12,535)	(516)	(277)	(21,574)
三、营业利润	15,462	10,139	8,851	(25)	34,427
营业外收入	1	15	-	101	117
营业外支出	-	-	-	(102)	(102)
四、分部利润	15,463	10,154	8,851	(26)	34,442
所得税					(5,605)
五、净利润					28,837
资本性支出	381	231	266	239	1,117

47 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2019年6月30日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	2,365,918	1,255,075	1,680,495	1,066,898	6,368,386
对联营及合营企业的投资	-	-	118	3,554	3,672
递延所得税资产					26,745
资产合计					6,398,803
分部负债	3,298,489	1,754,696	830,628	43,019	5,926,832
递延所得税负债					13
负债合计					5,926,845
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承担	1,069,620	93,804	-	-	1,163,424

47 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至2018年6月30日止6个月期间				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
一、营业收入	43,649	28,129	8,011	1,263	81,052
利息净收入	36,552	8,492	3,168	1,596	49,808
外部利息净收入/(支出)	26,882	25,556	11,780	(14,410)	49,808
内部利息净收入/(支出)	9,670	(17,064)	(8,612)	16,006	-
手续费及佣金净收入	4,463	16,188	397	814	21,862
其他净收入(注释(i))	2,634	3,449	4,446	(1,147)	9,382
其中：对联营及合营企业的投资损失	-	-	-	(222)	(222)
二、营业支出	(29,093)	(16,488)	(1,503)	(1,561)	(48,645)
资产减值损失	(19,884)	(5,077)	(244)	(956)	(26,161)
折旧及摊销	(551)	(260)	(296)	(292)	(1,399)
其他	(8,658)	(11,151)	(963)	(313)	(21,085)
三、营业利润	14,556	11,641	6,508	(298)	32,407
营业外收入	-	1	-	106	107
营业外支出	-	(1)	-	(71)	(72)
四、分部利润	14,556	11,641	6,508	(263)	32,442
所得税					(6,267)
五、净利润					26,175
资本性支出	233	126	123	133	615

47 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2018年12月31日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	2,328,330	1,155,488	1,488,115	1,067,726	6,039,659
对联营及合营企业的投资	-	-	118	3,763	3,881
递延所得税资产					23,174
资产合计					6,066,714
分部负债	3,046,177	1,538,976	716,638	311,821	5,613,612
递延所得税负债					16
负债合计					5,613,628
其他补充信息					
- 资产负债表外信贷承诺	1,027,283	92,924	-	-	1,120,207

注释:

(i) 其他净收入包括投资收益、公允价值变动、汇兑净收益、其他业务损益、资产处置损益和其他收益。

47 分部报告(续)

(2) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行及支行遍布全国 31 个省、自治区和直辖市。本行的主要子公司信银投资和中信国金在香港注册，临安村镇银行和中信金融租赁有限公司在中国注册。

按地区分部列示信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性支出则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

- “长江三角洲”指本集团下列一级分行所在的地区：上海、南京、苏州、杭州和宁波；以及子公司临安村镇银行；
- “珠江三角洲及海峡西岸”指本集团下列一级分行所在的地区：广州、深圳、东莞、福州、厦门和海口；
- “环渤海地区”指本集团下列一级分行及子公司所在的地区：北京、天津、大连、青岛、石家庄和济南；
- “中部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：合肥、郑州、武汉、长沙、太原和南昌；
- “西部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：成都、重庆、西安、昆明、南宁、呼和浩特、乌鲁木齐、贵阳、兰州、西宁、银川和拉萨；
- “东北地区”指本集团下列一级分行所在的地区：沈阳、长春和哈尔滨；
- “总部”指本行总行机关和信用卡中心；及
- “境外”包括伦敦分行、信银投资和中信国金及其子公司。

47 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

截至2019年6月30日止6个月期间

	长江 三角洲	珠江三角 洲及海峡 两岸	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
一、营业收入	14,621	10,017	12,418	8,275	6,774	1,118	35,697	4,230	-	93,150
利息净收入	12,843	8,729	10,061	7,320	5,942	912	8,556	2,799	-	57,162
外部利息净收入	12,895	8,129	1,109	8,511	8,697	852	14,034	2,935	-	57,162
内部利息净收入/(支出)	(52)	600	8,952	(1,191)	(2,755)	60	(5,478)	(136)	-	-
手续费及佣金净收入	1,504	1,220	2,196	914	786	187	20,762	723	-	28,292
其他净收入(注释(i))	274	68	161	41	46	19	6,379	708	-	7,696
其中：对联营及合营企业 投资收益	-	-	-	-	-	-	100	7	-	107
二、营业支出	(10,148)	(8,569)	(11,630)	(6,378)	(7,018)	(1,761)	(11,052)	(2,167)	-	(58,723)
信用减值损失	(5,634)	(5,350)	(7,320)	(3,645)	(4,368)	(1,072)	(6,078)	(489)	-	(33,956)
其他资产减值损失	(76)	-	(77)	(17)	-	-	-	(64)	-	(234)
折旧及摊销	(463)	(369)	(453)	(349)	(416)	(113)	(537)	(259)	-	(2,959)
其他	(3,975)	(2,850)	(3,780)	(2,367)	(2,234)	(576)	(4,437)	(1,355)	-	(21,574)
三、营业利润	4,473	1,448	788	1,897	(244)	(643)	24,645	2,063	-	34,427
营业外收入	20	27	19	10	19	1	19	2	-	117
营业外支出	(15)	(4)	(7)	(7)	(15)	(1)	(1)	(52)	-	(102)
四、分部利润	4,478	1,471	800	1,900	(240)	(643)	24,663	2,013	-	34,442
所得税										(5,605)
五、净利润										28,837
资本性支出	66	60	39	29	27	7	784	105	-	1,117

47 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2019年6月30日									
	长江 三角洲	珠江三角 洲及海峡 两岸	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
分部资产	1,401,845	840,301	1,442,681	622,065	587,722	102,935	2,475,847	322,889	(1,427,899)	6,368,386
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	2,978	694	-	3,672
递延所得税资产										26,745
资产总额										<u>6,398,803</u>
分部负债	1,295,803	876,203	1,424,220	613,740	576,840	102,459	2,169,950	273,216	(1,405,599)	5,926,832
递延所得税负债										13
负债总额										<u>5,926,845</u>
其他补充信息										
- 资产负债表外信贷承担	183,357	129,330	120,292	128,993	74,697	10,122	495,756	20,877	-	<u>1,163,424</u>

47 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

截至2018年6月30日止6个月期间

	长江 三角洲	珠江三角 洲及海峡 西岸	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
一、营业收入	13,304	10,000	12,832	7,750	6,460	1,051	25,643	4,012	-	81,052
利息净收入	11,233	8,405	10,001	6,802	5,586	862	4,041	2,878	-	49,808
外部利息净收入	10,476	6,894	6,121	7,683	8,181	1,072	6,343	3,038	-	49,808
内部利息净收入/(支出)	757	1,511	3,880	(881)	(2,595)	(210)	(2,302)	(160)	-	-
手续费及佣金净收入	1,748	1,483	2,503	898	829	179	13,499	723	-	21,862
其他净收入(注释(i))	323	112	328	50	45	10	8,103	411	-	9,382
其中：对联营及合营企业的 投资损失	-	-	-	-	-	-	(108)	(114)	-	(222)
二、营业支出	(8,671)	(6,307)	(9,646)	(5,959)	(6,154)	(2,801)	(7,075)	(2,032)	-	(48,645)
资产减值损失	(4,853)	(3,518)	(5,785)	(3,436)	(3,695)	(2,186)	(2,039)	(649)	-	(26,161)
折旧及摊销	(263)	(131)	(179)	(160)	(184)	(53)	(344)	(85)	-	(1,399)
其他	(3,555)	(2,658)	(3,682)	(2,363)	(2,275)	(562)	(4,692)	(1,298)	-	(21,085)
三、营业利润	4,633	3,693	3,186	1,791	306	(1,750)	18,568	1,980	-	32,407
营业外收入	23	18	22	12	6	7	16	3	-	107
营业外支出	(23)	(6)	(8)	(16)	(9)	(2)	(8)	-	-	(72)
四、分部利润	4,633	3,705	3,200	1,787	303	(1,745)	18,576	1,983	-	32,442
所得税										(6,267)
五、净利润										26,175
资本性支出	32	26	19	34	20	15	402	67	-	615

47 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2018年12月31日									
	长江 三角洲	珠江三角 洲及海峡 西岸	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
分部资产	1,184,230	812,520	1,255,616	594,775	539,071	97,329	2,442,818	337,570	(1,224,270)	6,039,659
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	2,878	1,003	-	3,881
递延所得税资产										23,174
资产总额										6,066,714
分部负债	1,191,150	800,478	1,228,822	596,075	524,880	106,680	2,084,629	282,868	(1,201,970)	5,613,612
递延所得税负债										16
负债总额										5,613,628
其他补充信息										
- 资产负债表外信贷承诺	189,531	133,112	125,076	140,766	77,284	10,914	427,397	16,127	-	1,120,207

注释:

(i) 其他净收入包括投资收益、公允价值变动、汇兑净收益、其他业务损益、资产处置损益和其他收益。

48 代客交易

(1) 委托贷款业务

本集团向企业单位与个人提供委托贷款服务以及委托住房公积金抵押贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些企业、个人或住房公积金管理中心的指示或指令，而用以发放这些贷款的资金均来自这些企业、个人或住房公积金管理中心的委托资金。

有关的委托资产和负债及委托住房公积金抵押贷款业务，本集团一般并不对这些交易承担信贷风险。本集团以受托人的身份，根据委托方的指令持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托资产并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。提供有关服务的收入在利润表内的手续费收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	本集团及本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委托贷款	561,460	640,227
委托资金	561,462	640,229

(2) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团销售给企业或个人的保本理财产品(附注 53(3))和非保本理财产品(附注 53(2))。

非保本理财产品募集资金投资于债券及货币市场工具、信贷资产及债务融资工具及权益类投资等品种。与非保本理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为佣金收入。本集团与理财业务主体进行了资金往来的交易，上述交易基于市场价格进行定价(附注 53(2))。

非保本表外理财投资的产品及募集的资金不是本集团的资产和负债，也不会资产负债表内确认。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财投资总规模详见附注 53(2)。

49 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

作为本集团日常经营活动中卖出回购、向中央银行借款等业务的担保物的金融资产的账面价值列示如下：

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
债券	336,408	439,272	336,408	439,272
票据贴现	33,199	33,955	33,199	33,955
其他	199	172	-	-
合计	369,806	473,399	369,607	473,227

于2019年6月30日以及2018年12月31日，本集团及本行与上述担保物相关的负债均在协议生效日起12个月内到期，相关担保物权利未转移给交易对手。

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项作为衍生交易的抵质押物或交易场所的担保金。于2019年6月30日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币7.98亿元(2018年12月31日：人民币13.35亿元)，相关担保物权利未转移给交易对手。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物，详见附注8买入返售金融资产。根据上述交易合同条款，在担保物所有人没有违约的情况下，本集团不可以出售或再次向外抵质押特定抵质押物。于2019年6月30日，本集团无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物(2018年12月31日:无)。截至2019年6月30日止六个月期间，本集团未出售或再次向外抵质押上述抵质押物(截至2018年6月30日止六个月期间:无)。

50 风险管理

风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- **信用风险** 信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。
- **市场风险** 市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。
- **流动性风险** 流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。
- **操作风险** 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用可靠及更新的管理信息系统以监控这些风险和限额。本集团定期修订并加强风险管理制度和系统以反映市场和产品的最新变化，并借鉴风险管理中的最佳做法。内部审计部门亦会定期进行审核以确保遵从相关政策及程序。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险

信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款及垫款、资金承诺或投资,也会产生信用风险。本集团面临的信用风险,主要源于本集团的发放贷款及垫款、资金运营业务以及表外信用风险敞口。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理,通过严格规范信贷操作流程,强化贷前调查、评级授信、审查审批、放款审核和贷后监控全流程管理,提高押品风险缓释效果,加快不良贷款清收处置,推进信贷管理系统升级改造等手段全面提升本集团的信用风险管理水平。

本集团执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可回收金融资产的整体或一部分时,则将其进行核销。表明无法合理预期可回收款项的迹象包括:(1)强制执行已终止,以及(2)本集团的回收方法是没收并处置担保品,但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

除信贷资产会给本集团带来信用风险外,对于资金业务,本集团通过谨慎选择具备适当信用水平的同业及其他金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信,并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式,对资金业务的信用风险进行管理。此外,本集团为客户提供表外承诺和担保业务,因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性,并承担与贷款相近的风险,因此本集团对此类业务适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低该信用风险。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量

自2018年1月1日起,本集团按照新金融工具准则的规定,运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产,本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备,确认预期信用损失及其变动:

阶段一:自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具进入“第1阶段”,且本集团对其信用风险进行持续监控。第1阶段金融工具的损失准备为未来12个月的预期信用损失,该金额对应为整个存续期预期信用损失中由未来12个月内可能发生的违约事件导致的部分。

阶段二:如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加,则本集团将其转移至“第2阶段”,但并未将其视为已发生信用减值的工具。第2阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。

阶段三:如果金融工具发生明显减值迹象,则将被转移至“第3阶段”。第3阶段金融工具的预期信用损失计量整个存续期预期信用损失。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的损失准备为整个存续期的预期信用损失。

本集团进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括预期损失模型法和现金流折现模型法。个人客户类资产,划分为阶段一和阶段二的公司类资产及金融投资,以及同业投资适用预期损失模型法;划分为阶段三的公司类资产及金融投资,适用现金流折现模型法。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

在按照新金融工具准则计算预期信用损失时，本集团采用的关键判断及假设如下：

(a) 信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。当触发一个或多个定量、定性标准及上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。

本集团通过设置定量、定性标准及上限指标以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，判断标准主要包括 1、债务人信用风险自初始确认后评级下迁至等级 15 级及以下；2、借款人出现业务、财务和经济状况或经营情况的重大不利变化；3、其他信用风险显著增加的情况。例如对于债务人合同付款(包括本金和利息)逾期 30 天(不含)至 90 天(含)的债项，本集团认为其信用风险显著增加，并将其划分至阶段二。

(b) 已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，一般来讲，金融资产逾期超过 90 天则被认定为违约。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算。
- 违约风险敞口是指在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等风险参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团在持续评估和跟进逐个客户及其金融资产的情况的基础上计提预期信用损失准备。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(d) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的金融工具有所不同。本集团每年对这些经济指标进行预测，并进行回归分析，在此过程中本集团运用了专家判断，根据专家判断的结果，确定这些经济指标对违约概率和违约敞口的影响。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 前瞻性信息(续)

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

宏观经济场景及权重信息

本集团自行构建宏观预测模型，并通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值(GDP)、发电量、城镇登记失业率等。

2019年上半年，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值同比增长率	5.70%~7.20%
发电量累计同比	1.68%~6.11%
城镇登记失业率	3.57%~3.73%

减值模型主要采用自上而下的开发方法，建立了公司及零售等减值模型，包括建立了不同关键经济指标与新增实际违约率的回归模型，并利用模型预测结果和历史违约信息计算调整系数，进而对各债项违约概率(PD)进行前瞻性调整，实现对拨备的前瞻性计算。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及未来的最佳估计，定期完成乐观、基础和悲观三种国内宏观情景和宏观指标的预测，用于资产减值模型。其中，基础情景定义为未来最可能发生的情况，作为其他情景的比较基础。乐观和悲观分属比基础情景更好和更差且较为可能发生的情景。目前本集团采用的基础情景权重等于非基础情景权重之和。本集团根据未来12个月三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段一的信用损失准备金，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段二及阶段三信用损失准备金。

对于无法建立回归模型的资产组合，如客户违约率极低，或没有合适的内部评级数据的资产组合等，本集团主要采用已建立回归模型的类似组合的预期损失比，以便增加现有减值模型的覆盖范围。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 敏感性信息及管理层叠加

上述预期信用损失计量使用的参数以及前瞻性信息的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的计量产生影响。

于2019年6月30日，假设乐观情形的权重增加10%，而基础情形的权重减少10%，本集团和本行的信用减值准备减少人民币38.24亿元(2018年12月31日：人民币28.68亿元)和人民币37.05亿元(2018年12月31日：人民币27.38亿元)；假设悲观情形的权重增加10%，而基础情形的权重减少10%，本集团和本行的信用减值准备增加人民币29.78亿元(2018年12月31日：人民币21.66亿元)和人民币28.25亿元(2018年12月31日：人民币20.21亿元)。

对于未通过模型反映的外部经济形势的新变化，本集团也已考虑并因此额外调增了损失准备，进一步增强风险抵补能力。

未发生信用减值贷款的损失准备由阶段一和阶段二的预期信用损失组成，分别为12个月预期信用损失和整个存续期预期信用损失。信用风险显著增加会导致贷款从阶段一转移到阶段二；下表列示了保持风险状况不变，未发生信用减值贷款全部按照12个月预期信用损失产生的影响。

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
未发生信用减值贷款				
假设未减值贷款均处于阶段一下				
的信用减值准备	56,466	53,070	53,717	50,270
阶段划分的影响	2,426	1,790	1,979	1,047
目前实际信用减值准备	58,892	54,860	55,696	51,317

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值。最大信用风险敞口金额列示如下：

本集团

	2019年6月30日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	407,808	-	-	-	407,808
存放同业款项	49,914	-	-	-	49,914
拆出资金	173,887	-	-	-	173,887
衍生金融资产	-	-	-	18,626	18,626
买入返售金融资产	44,710	-	-	-	44,710
发放贷款及垫款	3,642,266	72,868	20,629	-	3,735,763
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	308,433	308,433
债权投资	924,610	121	162	-	924,893
其他债权投资	552,644	119	151	-	552,914
其他权益工具投资	-	-	-	3,478	3,478
其他金融资产	38,854	3,089	3,613	-	45,556
小计	5,834,693	76,197	24,555	330,537	6,265,982
信贷承诺风险敞口	1,157,955	5,283	186	-	1,163,424
最大信用风险敞口	6,992,648	81,480	24,741	330,537	7,429,406

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本集团(续)

	2018年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	532,520	-	-	-	532,520
存放同业款项	99,153	-	-	-	99,153
拆出资金	176,159	-	1	-	176,160
衍生金融资产	-	-	-	31,991	31,991
买入返售金融资产	10,790	-	-	-	10,790
发放贷款及垫款	3,425,701	70,888	19,061	-	3,515,650
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	308,872	308,872
债权投资	773,878	3,738	622	-	778,238
其他债权投资	510,020	105	221	-	510,346
其他权益工具投资	-	-	-	2,707	2,707
其他金融资产	17,440	2,191	4,667	-	24,298
小计	5,545,661	76,922	24,572	343,570	5,990,725
信贷承诺风险敞口	1,114,830	5,257	120	-	1,120,207
最大信用风险敞口	6,660,491	82,179	24,692	343,570	7,110,932

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

	2019年6月30日				
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	合计
存放中央银行款项	406,619	-	-	-	406,619
存放同业款项	39,196	-	-	-	39,196
拆出资金	140,010	-	-	-	140,010
衍生金融资产	-	-	-	14,392	14,392
买入返售金融资产	44,710	-	-	-	44,710
发放贷款及垫款	3,432,201	57,463	19,110	-	3,508,774
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	296,046	296,046
债权投资	924,253	121	162	-	924,536
其他债权投资	491,759	-	85	-	491,844
其他权益工具投资	-	-	-	2,996	2,996
其他金融资产	37,298	3,089	3,609	-	43,996
小计	5,516,046	60,673	22,966	313,434	5,913,119
信贷承诺风险敞口	1,135,649	5,283	186	-	1,141,118
最大信用风险敞口	6,651,695	65,956	23,152	313,434	7,054,237

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行(续)

	2018年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	527,407	-	-	-	527,407
存放同业款项	78,758	-	-	-	78,758
拆出资金	144,363	-	1	-	144,364
衍生金融资产	-	-	-	26,571	26,571
买入返售金融资产	10,790	-	-	-	10,790
发放贷款及垫款	3,213,907	54,257	17,799	-	3,285,963
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	293,542	293,542
债权投资	773,523	3,738	622	-	777,883
其他债权投资	449,237	-	113	-	449,350
其他权益工具投资	-	-	-	2,242	2,242
其他金融资产	16,120	2,190	4,599	-	22,909
小计	5,214,105	60,185	23,134	322,355	5,619,779
信贷承诺风险敞口	1,097,261	5,255	120	-	1,102,636
最大信用风险敞口	6,311,366	65,440	23,254	322,355	6,722,415

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“风险等级一”、“风险等级二”、“风险等级三”和“违约级”。“风险等级一”是指客户在国内同行业中具有竞争优势，基本面良好，业绩表现优秀，经营实力和财务实力较强，公司治理结构良好；“风险等级二”是指客户在行业竞争中处于中游位置，基本面一般，业绩表现一般，经营实力和财务实力处于中游，公司治理结构基本健全；“风险等级三”是指客户在行业竞争中处于较差位置，基本面较为脆弱，业绩表现差，经营实力和财务实力偏弱，公司治理结构存在缺陷。违约级的标准与已发生信用减值的定义一致。该信用等级为本集团为内部信用风险管理目的所使用。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的发放贷款及垫款和金融投资按照信用风险等级进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

本集团

	2019年6月30日						
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	账面价值
发放贷款及垫款							
第1阶段(注释(1))	2,909,553	703,087	64,591	-	3,677,231	(34,965)	3,642,266
第2阶段	1,482	16,572	78,429	-	96,483	(23,615)	72,868
第3阶段	-	-	-	71,082	71,082	(50,453)	20,629
金融投资							
- 债权投资							
第1阶段	847,942	79,650	-	-	927,592	(2,982)	924,610
第2阶段	-	-	196	-	196	(75)	121
第3阶段	-	-	-	774	774	(612)	162
- 其他债权投资							
第1阶段	504,341	48,303	-	-	552,644	(1,333)	552,644
第2阶段	-	119	-	-	119	(2)	119
第3阶段	-	-	-	151	151	(209)	151
最大信用风险敞口	4,263,318	847,731	143,216	72,007	5,326,272	(114,246)	5,213,570

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

	2018年12月31日						
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	账面价值
发放贷款及垫款							
第1阶段(注释(1))	2,713,135	683,890	60,616	-	3,457,641	(31,940)	3,425,701
第2阶段	414	9,373	83,889	-	93,676	(22,788)	70,888
第3阶段	-	-	-	65,433	65,433	(46,372)	19,061
金融投资							
- 债权投资							
第1阶段	671,939	104,619	-	-	776,558	(2,680)	773,878
第2阶段	-	3,890	-	-	3,890	(152)	3,738
第3阶段	-	-	-	1,160	1,160	(538)	622
- 其他债权投资							
第1阶段	493,858	16,162	-	-	510,020	(727)	510,020
第2阶段	-	105	-	-	105	(2)	105
第3阶段	-	-	-	221	221	(310)	221
最大信用风险敞口	<u>3,879,346</u>	<u>818,039</u>	<u>144,505</u>	<u>66,814</u>	<u>4,908,704</u>	<u>(105,509)</u>	<u>4,804,234</u>

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

	2019年6月30日						
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	账面价值
发放贷款及垫款							
第1阶段(注释(1))	2,784,931	617,858	62,852	-	3,465,641	(33,440)	3,432,201
第2阶段	105	10,060	69,242	-	79,407	(21,944)	57,463
第3阶段	-	-	-	68,453	68,453	(49,343)	19,110
金融投资							
- 债权投资							
第1阶段	847,585	79,650	-	-	927,235	(2,982)	924,253
第2阶段	-	-	196	-	196	(75)	121
第3阶段	-	-	-	774	774	(612)	162
- 其他债权投资							
第1阶段	443,456	48,303	-	-	491,759	(1,230)	491,759
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-
第3阶段	-	-	-	85	85	(130)	85
最大信用风险敞口	4,076,077	755,871	132,290	69,312	5,033,550	(109,756)	4,925,154

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

	2018年12月31日						
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	账面价值
发放贷款及垫款							
第1阶段(注释(1))	2,587,296	599,593	57,287	-	3,244,176	(30,269)	3,213,907
第2阶段	80	6,649	68,444	-	75,173	(20,916)	54,257
第3阶段	-	-	-	63,710	63,710	(45,911)	17,799
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	671,583	104,619	-	-	776,202	(2,679)	773,523
第2阶段	-	3,890	-	-	3,890	(152)	3,738
第3阶段	-	-	-	1,160	1,160	(538)	622
-其他债权投资							
第1阶段	436,228	13,009	-	-	449,237	(657)	449,237
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-
第3阶段	-	-	-	113	113	(147)	113
最大信用风险敞口	<u>3,695,187</u>	<u>727,760</u>	<u>125,731</u>	<u>64,983</u>	<u>4,613,661</u>	<u>(101,269)</u>	<u>4,513,196</u>

注释:

(1) 第1阶段包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款,其减值没有包含在该项目列示损失准备中。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量

下表列示了发放贷款及垫款账面余额的本期变动:

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	本集团			本行		
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	阶段 1	阶段 2	阶段 3
期初余额	3,457,641	93,676	65,433	3,244,176	75,173	63,710
转移:						
阶段 1 净转出	(49,205)	-	-	(46,344)	-	-
阶段 2 净转入	-	11,966	-	-	10,650	-
阶段 3 净转入	-	-	37,239	-	-	35,694
本期新发生, 净额(注 释(1))	268,093	(9,238)	(6,049)	267,172	(6,462)	(5,682)
本期核销	-	-	(27,658)	-	-	(27,375)
其他(注释(2))	702	79	2,117	637	46	2,106
期末余额	<u>3,677,231</u>	<u>96,483</u>	<u>71,082</u>	<u>3,465,641</u>	<u>79,407</u>	<u>68,453</u>
	截至 2018 年 12 月 31 日止年度					
	本集团			本行		
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	阶段 1	阶段 2	阶段 3
年初余额	3,036,736	92,227	67,933	2,823,663	85,770	65,850
转移:						
阶段 1 净转出	(84,271)	-	-	(74,074)	-	-
阶段 2 净转入	-	11,115	-	-	2,955	-
阶段 3 净转入	-	-	73,156	-	-	71,119
本年新发生, 净额(注 释(1))	495,119	(10,215)	(28,961)	493,548	(13,576)	(27,633)
本年核销	-	-	(46,937)	-	-	(45,772)
其他(注释(2))	10,057	549	242	1,039	24	146
年末余额	<u>3,457,641</u>	<u>93,676</u>	<u>65,433</u>	<u>3,244,176</u>	<u>75,173</u>	<u>63,710</u>

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

下表列示了金融投资账面余额的本期变动:

	截至2019年6月30日止6个月期间					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
期初余额	1,286,574	3,995	1,385	1,225,439	3,890	1,273
转移:						
阶段1净转出	-	-	-	-	-	-
阶段2净转入	-	-	-	-	-	-
阶段3净转入	-	-	-	-	-	-
本期新发生, 净额 (注释(1))	193,615	(3,695)	(247)	193,510	(3,694)	(228)
本期核销	-	-	(186)	-	-	(186)
其他(注释(2))	47	15	(27)	45	-	-
期末余额	<u>1,480,236</u>	<u>315</u>	<u>925</u>	<u>1,418,994</u>	<u>196</u>	<u>859</u>

	截至2018年12月31日止年度					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	1,064,552	347	45	1,013,794	243	44
转移:						
阶段1净转出	(8,430)	-	-	(8,157)	-	-
阶段2净转入	-	3,875	-	-	3,884	-
阶段3净转入	-	-	4,555	-	-	4,273
本年新发生, 净额 (注释(1))	227,172	(236)	(2,528)	219,496	(237)	(2,355)
本年核销	-	-	(689)	-	-	(689)
其他(注释(2))	3,280	9	2	306	-	-
年末余额	<u>1,286,574</u>	<u>3,995</u>	<u>1,385</u>	<u>1,225,439</u>	<u>3,890</u>	<u>1,273</u>

注释:

- (1) 本期/年新发生, 净额主要包括因购买、原生或除核销外的终止确认而导致的账面余额变动。
- (2) 其他包括应计利息变动及汇率变动的影响。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

下表列示了发放贷款及垫款减值准备的本期变动:

	截至2019年6月30日止6个月期间					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
期初余额	32,072	22,788	46,372	30,401	20,916	45,911
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(4,014)	-	-	(3,857)	-	-
阶段2净转入	-	1,176	-	-	1,671	-
阶段3净转入	-	-	27,160	-	-	26,514
本期新发生, 净额 (注释(2))	3,904	(2,431)	(3,466)	3,797	(2,432)	(3,419)
参数变化(注释(3))	3,306	2,080	5,759	3,404	1,788	5,421
本期核销	-	-	(27,658)	-	-	(27,375)
其他(注释(4))	8	3	2,302	6	2	2,307
期末余额	<u>35,276</u>	<u>23,616</u>	<u>50,469</u>	<u>33,751</u>	<u>21,945</u>	<u>49,359</u>
	截至2018年12月31日止年度					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	30,664	24,674	42,565	28,620	24,054	41,566
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(1,870)	-	-	(1,288)	-	-
阶段2净转入	-	515	-	-	223	-
阶段3净转入	-	-	48,640	-	-	48,057
本年新发生, 净额 (注释(2))	4,702	(1,838)	(1,337)	4,465	(2,282)	(1,184)
参数变化(注释(3))	(1,540)	(625)	1,107	(1,471)	(1,087)	973
本年核销	-	-	(46,937)	-	-	(45,772)
其他(注释(4))	116	62	2,334	75	8	2,271
年末余额	<u>32,072</u>	<u>22,788</u>	<u>46,372</u>	<u>30,401</u>	<u>20,916</u>	<u>45,911</u>

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

下表列示了金融投资减值准备的本期变动:

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	本集团			本行		
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	阶段 1	阶段 2	阶段 3
期初余额	3,407	154	848	3,336	152	685
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	-	-	-	-	-	-
阶段 2 净转入	-	-	-	-	-	-
阶段 3 净转入	-	-	-	-	-	-
本期新发生, 净额 (注释(2))	1,455	(135)	(18)	1,420	(135)	(17)
参数变化(注释(3))	(548)	58	180	(545)	58	260
本期核销	-	-	(186)	-	-	(186)
其他(注释(4))	1	-	(3)	1	-	-
期末余额	4,315	77	821	4,212	75	742
	截至 2018 年 12 月 31 日止年度					
	本集团			本行		
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	阶段 1	阶段 2	阶段 3
年初余额	3,953	10	31	3,870	-	31
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	(239)	-	-	(234)	-	-
阶段 2 净转入	-	144	-	-	152	-
阶段 3 净转入	-	-	1,843	-	-	1,830
本年新发生, 净额 (注释(2))	370	-	-	346	-	-
参数变化(注释(3))	(703)	-	(341)	(668)	-	(487)
本年核销	-	-	(689)	-	-	(689)
其他(注释(4))	26	-	4	22	-	-
年末余额	3,407	154	848	3,336	152	685

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

注释:

- (1) 本期/年减值准备的转移项目主要包括阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。
- (2) 本期/年新发生, 净额主要包括因购买、源生或除核销外的终止确认而导致的减值准备的变动。
- (3) 参数变化主要包括风险敞口变化以及除阶段转移影响外的模型参数常规更新导致的违约概率和违约损失率的变化对预期信用损失产生的影响。
- (4) 其他包括应计利息的变动、收回已核销以及由于汇率变动产生的影响。

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析:

本集团

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
-房地产业	304,850	7.9	265,112	312,923	8.7	273,640
-租赁和商务服务	296,763	7.7	181,632	282,699	7.8	177,013
-制造业	279,244	7.3	125,489	295,005	8.2	140,199
-水利、环境和公共设施管 理业	238,241	6.2	119,715	208,922	5.8	106,882
-批发和零售业	155,956	4.1	90,694	151,391	4.2	89,064
-交通运输、仓储和邮政业	148,620	3.9	68,446	151,038	4.2	76,331
-建筑业	95,732	2.5	41,286	79,086	2.2	31,980
-电力、燃气及水的生产和 供应业	77,426	2.0	53,746	72,938	2.0	40,669
-公共及社会机构	12,906	0.3	6,422	13,366	0.4	2,721
-其他客户	330,158	8.5	136,125	313,757	8.6	128,377
小计	1,939,896	50.4	1,088,667	1,881,125	52.1	1,066,876
个人类贷款	1,647,668	42.9	1,088,650	1,484,490	41.0	1,000,203
贴现贷款	248,312	6.5	-	242,797	6.7	-
应计利息	8,920	0.2	-	8,338	0.2	-
发放贷款及垫款总额	3,844,796	100.0	2,177,317	3,616,750	100.0	2,067,079

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续):

本行

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
-租赁和商务服务	293,586	8.1	178,530	279,600	8.3	173,923
-房地产业	283,213	7.8	249,976	289,749	8.5	257,723
-制造业	263,641	7.3	117,503	277,756	8.2	132,391
-水利、环境和公共设施管 理业	231,879	6.4	112,830	201,632	6.0	99,596
-批发和零售业	147,556	4.1	83,073	142,981	4.2	71,923
-交通运输、仓储和邮政业	144,562	4.0	64,409	145,646	4.3	83,861
-建筑业	95,129	2.6	40,850	78,431	2.3	31,570
-电力、燃气及水的生产和 供应业	50,397	1.4	27,024	46,080	1.4	14,184
-公共及社会机构	12,702	0.3	6,219	13,116	0.4	2,470
-其他客户	220,514	6.1	113,855	201,704	6.0	105,827
小计	1,743,179	48.1	994,269	1,676,695	49.6	973,468
个人类贷款	1,615,935	44.9	1,058,735	1,458,530	43.1	976,015
贴现贷款	246,177	6.8	-	240,203	7.1	-
应计利息	8,210	0.2	-	7,631	0.2	-
发放贷款及垫款总额	3,613,501	100.0	2,053,004	3,383,059	100.0	1,949,483

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析:

本集团

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
环渤海地区(包括总部)	1,151,105	29.9	419,408	1,123,293	31.1	426,447
长江三角洲	880,884	22.9	566,399	784,722	21.7	507,327
珠江三角洲及海峡西岸	581,561	15.1	471,084	549,491	15.2	448,719
中部地区	507,311	13.2	319,077	463,100	12.8	296,286
西部地区	467,198	12.2	278,608	433,143	12.0	269,765
东北地区	73,825	1.9	50,209	75,682	2.1	51,582
中国境外	173,992	4.6	72,532	178,981	4.9	66,953
应计利息	8,920	0.2	-	8,338	0.2	-
总额	<u>3,844,796</u>	<u>100.0</u>	<u>2,177,317</u>	<u>3,616,750</u>	<u>100.0</u>	<u>2,067,079</u>

本行

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
环渤海地区(包括总部)	1,102,091	30.5	370,844	1,074,705	31.8	378,234
长江三角洲	877,335	24.3	563,529	782,034	23.1	505,246
珠江三角洲及海峡西岸	577,174	16.0	470,381	546,764	16.2	448,370
中部地区	506,733	14.1	318,499	463,100	13.7	296,286
西部地区	467,010	12.9	278,419	433,143	12.8	269,765
东北地区	73,825	2.0	50,209	75,682	2.2	51,582
中国境外	1,123	0.0	1,123	-	-	-
应计利息	8,210	0.2	-	7,631	0.2	-
总额	<u>3,613,501</u>	<u>100.0</u>	<u>2,053,004</u>	<u>3,383,059</u>	<u>100.0</u>	<u>1,949,483</u>

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(v) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况分析

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	911,416	806,154
保证贷款	498,831	492,382
附担保物贷款	2,177,317	2,067,079
其中：抵押贷款	1,734,439	1,658,484
质押贷款	442,878	408,595
小计	3,587,564	3,365,615
贴现贷款	248,312	242,797
应计利息	8,920	8,338
贷款及垫款总额	<u>3,844,796</u>	<u>3,616,750</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
信用贷款	872,765	762,118
保证贷款	433,345	423,624
附担保物贷款	2,053,004	1,949,483
其中：抵押贷款	1,674,941	1,601,337
质押贷款	378,063	348,146
小计	3,359,114	3,135,225
贴现贷款	246,177	240,203
应计利息	8,210	7,631
贷款及垫款总额	<u>3,613,501</u>	<u>3,383,059</u>

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vi) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	总额	占贷款及 垫款总额 百分比	总额	占贷款及 垫款总额 百分比
已重组的发放贷款及垫款	21,063	0.55%	21,588	0.60%
其中：逾期超过3个月的已 重组发放贷款及垫款	16,210	0.42%	18,748	0.52%

本行

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	总额	占贷款及 垫款总额 百分比	总额	占贷款及 垫款总额 百分比
已重组的发放贷款及垫款	20,901	0.58%	21,583	0.64%
其中：逾期超过3个月的已 重组发放贷款及垫款	16,210	0.45%	18,748	0.56%

已重组的发放贷款及垫款是指借款人出现信用状况下降后需要重组或磋商的贷款或垫款；以及本集团出于管理需要，针对贷款到期前借款人发生财务状况恶化，在满足增信前提下，进行重组且已分类为不良的贷款。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vii) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具信用风险状况。评级参照债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级。于2019年6月30日及2018年12月31日按投资评级分布如下：

本集团

	2019年6月30日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	
债券按发行方划分：						
-政府	391,570	155,014	12,835	1,383	-	560,802
-政策性银行	71,745	844	-	5,344	-	77,933
-公共实体	2	99	574	-	-	675
-银行及非银行 金融机构	34,217	200,338	8,223	17,723	9,122	269,623
-企业实体	23,540	34,570	49,567	25,296	13,209	146,182
证券定向资产管理 计划	345,299	-	-	-	-	345,299
资金信托计划	157,989	-	-	-	-	157,989
合计	<u>1,024,362</u>	<u>390,865</u>	<u>71,199</u>	<u>49,746</u>	<u>22,331</u>	<u>1,558,503</u>
	2018年12月31日					
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分：						
-政府	371,368	114,370	11,693	265	-	497,696
-政策性银行	108,816	8,664	-	7,016	-	124,496
-公共实体	178	29	1,666	-	-	1,873
-银行及非银行 金融机构	26,995	181,031	4,569	23,595	9,591	245,781
-企业实体	55,240	48,675	10,047	7,230	6,254	127,446
证券定向资产管理 计划	228,392	-	-	-	-	228,392
资金信托计划	178,019	-	-	-	-	178,019
合计	<u>969,008</u>	<u>352,769</u>	<u>27,975</u>	<u>38,106</u>	<u>15,845</u>	<u>1,403,703</u>

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vii) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

本行

	2019年6月30日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	
债券按发行方划分:						
-政府	391,568	152,565	-	27	-	544,160
-政策性银行	71,745	844	-	302	-	72,891
-公共实体	2	-	-	-	-	2
-银行及非银行 金融机构	36,796	200,202	6,149	4,966	4,137	252,250
-企业实体	18,809	34,570	46,776	13,092	8,418	121,665
证券定向资产管理 计划	345,299	-	-	-	-	345,299
资金信托计划	157,583	-	-	-	-	157,583
合计	1,021,802	388,181	52,925	18,387	12,555	1,493,850

	2018年12月31日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	
债券按发行方划分:						
-政府	370,966	111,994	-	-	-	482,960
-政策性银行	108,816	8,664	-	-	-	117,480
-公共实体	2	-	-	-	-	2
-银行及非银行 金融机构	25,050	180,928	3,409	3,660	2,278	215,325
-企业实体	48,774	48,675	9,433	2,919	4,619	114,420
证券定向资产管理 计划	228,392	-	-	-	-	228,392
资金信托计划	177,613	-	-	-	-	177,613
合计	959,613	350,261	12,842	6,579	6,897	1,336,192

注释:

- (1) 本集团持有的未评级债务工具主要为定向资产管理计划, 资金信托计划, 国债, 政策性银行金融债券, 商业银行债券以及非银行金融机构债券。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(viii) 金融投资中证券定向资产管理计划和资金信托计划按投资基础资产的分析

本集团

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券定向资产管理计划 和资金信托计划		
- 同业类资产	-	16,650
- 一般信贷类资产	281,965	300,089
- 银行票据类资产	219,956	89,831
总额	<u>501,921</u>	<u>406,570</u>

本行

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
证券定向资产管理计划 和资金信托计划		
- 同业类资产	-	16,650
- 一般信贷类资产	281,544	299,668
- 银行票据类资产	219,956	89,831
总额	<u>501,500</u>	<u>406,149</u>

集团对于证券定向资产管理计划和资金信托计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系，对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。其中的信贷类资产的担保方式包括保证、抵押、质押。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系,通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理,将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团风险管理委员会负责审批市场风险管理的重要政策制度,建立恰当的组织结构和信息系统以有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险,确保足够的人力、物力等资源投入以加强市场风险管理。风险管理部门独立对全行市场风险进行管理和控制,负责拟定市场风险管理政策制度和授权限额,提供独立的市场风险报告,以有效识别、计量和监测全行市场风险。业务部门负责在日常经营活动中主动履行市场风险管理职责,有效识别、计量、控制经营行为中涉及的各种市场风险要素,确保业务发展和风险承担之间的动态平衡。

本集团使用敏感性指标、外汇敞口、利率重定价缺口等作为监控市场风险的主要工具。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和外汇风险。

利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响,以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险,本集团主要通过缺口分析进行评估、监测,并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险,本集团采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行有效监控、管理和报告。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个重定价日期(或合同到期日, 以较早者为准)的平均利率。

本集团

	平均利率 注释(i)	2019年6月30日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	413,966	58,816	355,150	-	-	-
存放同业款项	1.69%	49,914	26	49,888	-	-	-
拆出资金	2.87%	173,887	837	114,779	55,271	3,000	-
买入返售金融资产	2.12%	44,710	3	44,707	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.80%	3,735,763	9,035	1,569,943	1,976,377	158,773	21,635
金融投资							
-交易性金融资产		308,433	230,923	20,883	38,493	10,361	7,773
-债权投资	4.38%	924,893	11,074	68,283	295,215	359,283	191,038
-其他债权投资	3.80%	552,914	9,002	44,057	82,369	302,930	114,556
-其他权益工具投资		3,478	3,478	-	-	-	-
其他		190,845	188,730	519	1,596	-	-
资产合计		6,398,803	511,924	2,268,209	2,449,321	834,347	335,002

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团(续)

	平均利率 注释(i)	2019年6月30日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	3.34%	237,279	3,309	72,570	161,400	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.86%	846,035	4,563	701,091	139,711	670	-
拆入资金	2.83%	59,717	292	21,334	33,457	4,634	-
卖出回购金融资产款	2.40%	42,968	-	30,715	12,253	-	-
吸收存款	2.06%	4,034,436	52,311	2,904,234	608,539	469,321	31
已发行债务凭证	3.96%	606,403	4,647	142,368	294,949	20,330	144,109
租赁负债	4.69%	10,883	293	-	208	5,525	4,857
其他		89,124	89,124	-	-	-	-
负债合计		5,926,845	154,539	3,872,312	1,250,517	500,480	148,997
资产负债盈余/(缺口)		471,958	357,385	(1,604,103)	1,198,804	333,867	186,005

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团(续)

	平均利率 注释(i)	2018年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	538,708	17,047	521,661	-	-	-
存放同业款项	2.22%	99,153	114	94,039	5,000	-	-
拆出资金	3.38%	176,160	873	129,236	46,051	-	-
买入返售金融资产	2.59%	10,790	-	10,790	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.86%	3,515,650	8,635	1,577,525	918,215	996,066	15,209
金融投资							
-交易性金融资产		308,872	225,164	28,057	26,624	20,915	8,112
-债权投资	4.71%	778,238	8,541	67,972	181,186	388,840	131,699
-其他债权投资	3.80%	510,346	8,529	42,830	73,607	288,337	97,043
-其他权益工具投资		2,707	2,707	-	-	-	-
其他		126,090	124,208	1,711	171	-	-
资产合计		6,066,714	395,818	2,473,821	1,250,854	1,694,158	252,063

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团(续)

	平均利率 注释(i)	2018年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	3.29%	286,430	-	68,350	218,080	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.54%	782,264	4,151	553,283	224,660	170	-
拆入资金	3.49%	115,358	241	83,859	31,224	-	34
交易性金融负债		962	962	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.84%	120,315	35	110,790	9,490	-	-
吸收存款	1.88%	3,649,611	20,940	2,605,686	647,223	375,730	32
已发行债务凭证	4.52%	552,483	4,155	98,144	247,974	95,260	106,950
其他		106,205	104,823	1,382	-	-	-
负债合计		5,613,628	135,307	3,521,494	1,378,651	471,160	107,016
资产负债盈余/(缺口)		453,086	260,511	(1,047,673)	(127,797)	1,222,998	145,047

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个重定价日期(或合同到期日,以较早者为准)的平均利率。

本行

	平均利率 注释(i)	2019年6月30日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	412,575	58,619	353,956	-	-	-
存放同业款项	1.72%	39,196	17	39,179	-	-	-
拆出资金	3.10%	140,010	943	76,276	59,791	3,000	-
买入返售金融资产	2.13%	44,710	3	44,707	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.83%	3,508,774	8,125	1,377,836	1,949,684	154,350	18,779
金融投资							
- 交易性金融资产		296,046	218,132	20,317	37,565	9,414	10,618
- 债权投资	4.38%	924,536	11,123	67,877	295,215	359,283	191,038
- 其他债权投资	3.91%	491,844	6,327	18,417	70,297	284,206	112,597
- 其他权益工具投资		2,996	2,996	-	-	-	-
其他		199,009	196,894	519	1,596	-	-
资产合计		6,059,696	503,179	1,999,084	2,414,148	810,253	333,032

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本行(续)

平均利率 注释(i)	2019年6月30日						
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
负债							
向中央银行借款	3.34%	237,209	3,309	72,500	161,400	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.88%	851,986	4,295	707,310	139,711	670	-
拆入资金	2.23%	14,093	23	12,563	1,507	-	-
卖出回购金融资产款	2.39%	42,968	-	30,715	12,253	-	-
吸收存款	2.07%	3,792,526	40,584	2,734,024	549,041	468,849	28
已发行债务凭证	3.94%	595,049	4,543	134,522	291,545	20,330	144,109
租赁负债	4.69%	10,136	293	-	137	4,849	4,857
其他		75,320	75,320	-	-	-	-
负债合计		5,619,287	128,367	3,691,634	1,155,594	494,698	148,994
资产负债盈余/(缺口)		440,409	374,812	(1,692,550)	1,258,554	315,555	184,038

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本行(续)

平均利率 注释(i)	2018年12月31日					
	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产						
现金及存放中央银行款项	1.54%	533,393	16,839	516,554	-	-
存放同业款项	2.50%	78,758	110	73,648	5,000	-
拆出资金	3.69%	144,364	921	88,441	55,002	-
买入返售金融资产	2.59%	10,790	-	10,790	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.88%	3,285,963	7,553	1,374,187	897,499	991,877
金融投资						
- 交易性金融资产		293,542	211,116	27,959	26,124	20,231
- 债权投资	4.71%	777,883	8,589	67,570	181,186	388,839
- 其他债权投资	3.96%	449,350	6,283	17,569	57,867	272,775
- 其他权益工具投资		2,242	2,242	-	-	-
其他		134,390	132,508	1,711	171	-
资产合计		5,710,675	386,161	2,178,429	1,222,849	1,673,722

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本行(续)

	平均利率 注释(i)	2018年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
负债							
向中央银行借款	3.29%	286,350	-	68,350	218,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.56%	782,768	4,150	553,788	224,660	170	-
拆入资金	2.65%	71,482	35	70,296	1,151	-	-
交易性金融负债		962	962	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.84%	120,095	33	110,572	9,490	-	-
吸收存款	1.90%	3,397,318	8,532	2,427,161	586,398	375,200	27
已发行债务凭证	4.51%	541,053	3,991	95,392	245,918	88,802	106,950
其他		89,122	87,740	1,382	-	-	-
负债合计		5,289,150	105,443	3,326,941	1,285,617	464,172	106,977
资产负债盈余/(缺口)		421,525	280,718	(1,148,512)	(62,768)	1,209,550	142,537

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

注释:

- (i) 平均利率是指本年利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 本集团以上列报为3个月内重定价的发放贷款及垫款包括于2019年6月30日余额为人民币440.72亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2018年12月31日:人民币422.89亿元)。

本行以上列报为3个月内重定价的发放贷款及垫款包括于2019年6月30日余额为人民币430.73亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2018年12月31日:人民币393.14亿元)。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于2019年6月30日及2018年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升100个基点	(7,050)	(709)	(11,435)	(1,409)
下降100个基点	7,050	709	11,435	1,409

以上敏感性分析基于非衍生资产和负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响,基于以下假设:(i)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期;(ii)收益率曲线随利率变化而平行移动;及(iii)资产和负债组合并无其他变化,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设,利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险

外汇风险是指因汇率的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其外汇风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期)管理外币资产负债组合。

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2019年6月30日				合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产					
现金及存放中央银行款项	403,116	10,134	502	214	413,966
存放同业款项	26,252	15,751	3,075	4,836	49,914
拆出资金	112,696	36,788	19,896	4,507	173,887
买入返售金融资产	44,710	-	-	-	44,710
发放贷款及垫款	3,481,980	120,882	111,653	21,248	3,735,763
金融投资					
-交易性金融资产	285,420	19,766	3,247	-	308,433
-债权投资	922,815	2,078	-	-	924,893
-其他债权投资	462,130	68,066	15,610	7,108	552,914
-其他权益工具投资	2,985	177	316	-	3,478
其他	177,084	3,642	7,034	3,085	190,845
资产合计	5,919,188	277,284	161,333	40,998	6,398,803
负债					
向中央银行借款	237,279	-	-	-	237,279
同业及其他金融机构存放款项	840,730	4,996	218	91	846,035
拆入资金	37,706	21,494	130	387	59,717
卖出回购金融资产款	42,968	-	-	-	42,968
吸收存款	3,674,067	197,266	143,125	19,978	4,034,436
已发行债务凭证	585,705	20,698	-	-	606,403
租赁负债	10,097	8	618	160	10,883
其他	79,171	4,855	4,677	421	89,124
负债合计	5,507,723	249,317	148,768	21,037	5,926,845
资产负债盈余/(缺口)	411,465	27,967	12,565	19,961	471,958
信贷承诺	1,052,590	91,396	11,969	7,469	1,163,424
衍生金融工具(注释(i))	11,137	(17,984)	20,092	(13,960)	(715)

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下(续):

本集团(续)

	2018年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他	
	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	
资产					
现金及存放中央银行款项	525,321	12,668	535	184	538,708
存放同业款项	64,670	23,757	2,429	8,297	99,153
拆出资金	123,262	41,291	9,137	2,470	176,160
买入返售金融资产	9,832	958	-	-	10,790
发放贷款及垫款	3,263,386	122,573	109,773	19,918	3,515,650
金融投资					
-交易性金融资产	287,997	18,146	2,729	-	308,872
-债权投资	775,749	2,489	-	-	778,238
-其他债权投资	429,671	50,766	23,970	5,939	510,346
-其他权益工具投资	2,340	155	212	-	2,707
其他	121,762	1,858	515	1,955	126,090
资产总计	5,603,990	274,661	149,300	38,763	6,066,714
负债					
向中央银行借款	286,430	-	-	-	286,430
同业及其他金融机构存放款项	777,789	2,582	131	1,762	782,264
拆入资金	101,094	14,139	125	-	115,358
交易性金融负债	-	962	-	-	962
卖出回购金融资产款	120,097	218	-	-	120,315
吸收存款	3,283,244	205,993	138,905	21,469	3,649,611
已发行债务凭证	531,768	20,715	-	-	552,483
其他	93,020	3,626	7,625	1,934	106,205
负债总计	5,193,442	248,235	146,786	25,165	5,613,628
资产负债盈余/(缺口)	410,548	26,426	2,514	13,598	453,086
信贷承诺	1,004,799	95,187	12,862	7,359	1,120,207
衍生金融工具(注释(i))	33,795	(38,861)	22,205	(14,261)	2,878

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下(续):

本行

	2019年6月30日				合计
	人民币	美元	港币	其他	
	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	
资产					
现金及存放中央银行款项	402,723	9,343	333	176	412,575
存放同业款项	25,185	11,882	296	1,833	39,196
拆出资金	109,641	26,135	791	3,443	140,010
买入返售金融资产	44,710	-	-	-	44,710
发放贷款及垫款	3,427,075	54,131	16,081	11,487	3,508,774
金融投资					
- 交易性金融资产	286,579	9,467	-	-	296,046
- 债权投资	922,458	2,078	-	-	924,536
- 其他债权投资	458,020	32,641	-	1,183	491,844
- 其他权益工具投资	2,886	110	-	-	2,996
其他	195,689	533	-	2,787	199,009
资产合计	5,874,966	146,320	17,501	20,909	6,059,696
负债					
向中央银行借款	237,209	-	-	-	237,209
同业及其他金融机构存放款项	847,458	4,396	41	91	851,986
拆入资金	1,183	12,535	-	375	14,093
卖出回购金融资产款	42,968	-	-	-	42,968
吸收存款	3,652,812	123,636	7,244	8,834	3,792,526
已发行债务凭证	582,700	12,349	-	-	595,049
租赁负债	10,012	-	-	124	10,136
其他	74,642	553	42	83	75,320
负债合计	5,448,984	153,469	7,327	9,507	5,619,287
资产负债盈余/(缺口)	425,982	(7,149)	10,174	11,402	440,409
信贷承诺	1,048,926	82,495	2,678	7,019	1,141,118
衍生金融工具(注释(i))	8,542	7,207	(9,896)	(5,552)	301

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下(续):

本行(续)

	2018年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他	
	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	
资产					
现金及存放中央银行款项	524,841	8,029	371	152	533,393
存放同业款项	59,434	16,155	538	2,631	78,758
拆出资金	117,112	19,919	2,037	5,296	144,364
买入返售金融资产	9,832	958	-	-	10,790
发放贷款及垫款	3,212,207	50,980	14,813	7,963	3,285,963
金融投资					
-交易性金融资产	286,373	7,169	-	-	293,542
-债权投资	775,800	2,083	-	-	777,883
-其他债权投资	427,440	20,947	-	963	449,350
-其他权益工具投资	2,158	84	-	-	2,242
其他	132,431	235	1	1,723	134,390
资产总计	5,547,628	126,559	17,760	18,728	5,710,675
负债					
向中央银行借款	286,350	-	-	-	286,350
同业及其他金融机构存放款项	778,753	2,210	43	1,762	782,768
拆入资金	64,210	7,272	-	-	71,482
交易性金融负债	-	962	-	-	962
卖出回购金融资产款	120,095	-	-	-	120,095
吸收存款	3,262,220	120,517	5,026	9,555	3,397,318
已发行债务凭证	528,694	12,359	-	-	541,053
其他	86,673	652	96	1,701	89,122
负债总计	5,126,995	143,972	5,165	13,018	5,289,150
资产负债盈余/(缺口)	420,633	(17,413)	12,595	5,710	421,525
信贷承诺	1,001,618	90,426	3,519	7,073	1,102,636
衍生金融工具(注释(i))	28,195	(7,121)	(11,521)	(6,589)	2,964

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

注释:

- (i) 衍生金融工具反映货币衍生工具的名义本金净额, 包括未交割的即期外汇、远期外汇、外汇掉期和货币期权。

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团利润的可能影响。下表列出于2019年6月30日及2018年12月31日按当日货币性资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值5%	2,287	35	582	(1)
贬值5%	(2,287)	(35)	(582)	1

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及以下假设: (i)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动5%造成的汇兑损益; (ii)各币种对人民币汇率同时同向波动且未考虑不同货币汇率变动之间的相关性; (iii)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。贵金属被包含在本敏感性分析计算的货币敞口中。

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要源于资产负债期限结构错配，客户集中提款等。

本集团实行统一的流动性风险管理模式，总行负责制定本集团流动性风险管理政策、策略等，在法人机构层面集中管理流动性风险；境内外附属机构在本集团总体流动性风险管理政策框架内，根据监管机构要求，制定自身的流动性风险管理策略、程序等。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况，设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险；并通过持有流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

- 流动性缺口分析；
- 流动性指标监测(包括但不限于流动性覆盖率、存贷比、流动性比例、流动性缺口率、超额备付率等监管指标和内部管理目标)；
- 情景分析；
- 压力测试。

在此基础上，本集团建立了流动性风险的定期报告机制，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况。

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析

	2019年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	54,911	-	37,586	-	-	321,469	413,966
存放同业款项	44,107	5,807	-	-	-	-	49,914
拆出资金	-	114,673	56,214	3,000	-	-	173,887
买入返售金融资产	-	44,710	-	-	-	-	44,710
发放贷款及垫款(注释(ii))	8,966	664,956	1,033,230	904,655	1,101,079	22,877	3,735,763
金融投资							
- 交易性金融资产	-	20,845	38,343	10,366	8,720	230,159	308,433
- 债权投资	1,278	67,717	298,265	364,790	192,731	112	924,893
- 其他债权投资	23	37,111	83,895	313,298	118,185	402	552,914
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,478	3,478
其他	77,957	12,983	12,298	38,455	36	49,116	190,845
资产总计	187,242	968,802	1,559,831	1,634,564	1,420,751	627,613	6,398,803

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2019年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债							
向中央银行借款	-	75,879	161,400	-	-	-	237,279
同业及其他金融机构存放款项	407,383	298,271	139,711	670	-	-	846,035
拆入资金	-	21,682	33,401	4,634	-	-	59,717
卖出回购金融资产款	-	30,814	12,154	-	-	-	42,968
吸收存款	2,040,800	915,717	608,382	469,506	31	-	4,034,436
已发行债务凭证	-	134,522	299,944	23,986	147,951	-	606,403
租赁负债	293	823	2,189	6,745	833	-	10,883
其他	49,214	5,757	10,839	7,296	4,361	11,657	89,124
负债总计	2,497,690	1,483,465	1,268,020	512,837	153,176	11,657	5,926,845
(短)/长头寸	(2,310,448)	(514,663)	291,811	1,121,727	1,267,575	615,956	471,958

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	134,917	-	1,288	-	-	402,503	538,708
存放同业款项	65,701	28,245	5,207	-	-	-	99,153
拆出资金	-	129,317	46,843	-	-	-	176,160
买入返售金融资产	-	10,790	-	-	-	-	10,790
发放贷款及垫款(注释(ii))	7,117	585,723	952,830	910,098	1,022,976	36,906	3,515,650
金融投资							
- 交易性金融资产	-	30,418	43,589	29,476	8,115	197,274	308,872
- 债权投资	-	68,375	182,641	394,010	132,878	334	778,238
- 其他债权投资	31	39,437	75,556	295,308	99,920	94	510,346
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,707	2,707
其他	34,630	17,382	12,238	28,655	180	33,005	126,090
资产总计	242,396	909,687	1,320,192	1,657,547	1,264,069	672,823	6,066,714

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2018年12月31日						
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	合计
负债							
向中央银行借款	80	68,350	218,000	-	-	-	286,430
同业及其他金融机构存放款项	319,576	236,910	225,607	171	-	-	782,264
拆入资金	-	84,099	31,225	-	34	-	115,358
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,823	9,492	-	-	-	120,315
吸收存款	1,880,088	746,341	647,718	375,432	32	-	3,649,611
已发行债务凭证	-	98,205	247,992	97,354	108,932	-	552,483
其他	50,170	16,677	16,827	6,554	4,419	11,558	106,205
负债总计	2,250,876	1,361,405	1,396,861	479,511	113,417	11,558	5,613,628
(短)/长头寸	(2,008,480)	(451,718)	(76,669)	1,178,036	1,150,652	661,265	453,086

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析

	2019年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	53,804	-	37,586	-	-	321,185	412,575
存放同业款项	33,696	5,500	-	-	-	-	39,196
拆出资金	-	76,276	60,734	3,000	-	-	140,010
买入返售金融资产	-	44,710	-	-	-	-	44,710
发放贷款及垫款(注释(ii))	6,732	623,630	956,543	824,141	1,075,804	21,924	3,508,774
金融投资							
- 交易性金融资产	-	20,317	37,565	9,414	10,618	218,132	296,046
- 债权投资	1,278	67,717	298,265	364,383	192,731	162	924,536
- 其他债权投资	23	18,699	71,085	288,081	113,894	62	491,844
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,996	2,996
其他	73,901	13,208	12,298	38,455	36	61,111	199,009
资产总计	169,434	870,057	1,474,076	1,527,474	1,393,083	625,572	6,059,696

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2019年6月30日						
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	合计
负债							
向中央银行借款	-	75,809	161,400	-	-	-	237,209
同业及其他金融机构存放款项	406,984	304,621	139,711	670	-	-	851,986
拆入资金	-	12,586	1,507	-	-	-	14,093
卖出回购金融资产款	-	30,814	12,154	-	-	-	42,968
吸收存款	1,974,546	800,062	549,041	468,849	28	-	3,792,526
已发行债务凭证	-	134,522	292,049	20,527	147,951	-	595,049
租赁负债	293	762	1,981	6,267	833	-	10,136
其他	43,122	5,007	10,459	7,296	4,361	5,075	75,320
负债总计	2,424,945	1,364,183	1,168,302	503,609	153,173	5,075	5,619,287
(短)/长头寸	(2,255,511)	(494,126)	305,774	1,023,865	1,239,910	620,497	440,409

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	130,004	-	1,288	-	-	402,101	533,393
存放同业款项	44,996	28,739	5,023	-	-	-	78,758
拆出资金	-	88,571	55,793	-	-	-	144,364
买入返售金融资产	-	10,790	-	-	-	-	10,790
发放贷款及垫款(注释(ii))	5,773	553,631	877,108	814,109	1,000,059	35,283	3,285,963
金融投资							
-交易性金融资产	-	30,371	42,383	28,029	8,112	184,647	293,542
-债权投资	-	68,375	182,641	393,605	132,878	384	777,883
-其他债权投资	19	17,812	58,565	276,966	95,894	94	449,350
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,242	2,242
其他	26,128	17,394	12,255	27,950	267	50,396	134,390
资产总计	206,920	815,683	1,235,056	1,540,659	1,237,210	675,147	5,710,675

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2018年12月31日						
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	合计
负债							
向中央银行借款	-	68,350	218,000	-	-	-	286,350
同业及其他金融机构存放款项	320,438	236,574	225,585	171	-	-	782,768
拆入资金	-	70,331	1,151	-	-	-	71,482
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,603	9,492	-	-	-	120,095
吸收存款	1,815,045	620,647	586,398	375,200	28	-	3,397,318
已发行债务凭证	-	95,392	245,918	90,811	108,932	-	541,053
其他	42,677	13,245	16,342	6,615	4,419	5,824	89,122
负债总计	2,179,122	1,215,142	1,302,886	472,797	113,379	5,824	5,289,150
(短)/长头寸	(1,972,202)	(399,459)	(67,830)	1,067,862	1,123,831	669,323	421,525

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流:

本集团	2019年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	57,243	1,349	41,855	-	-	321,469	421,916
存放同业款项	45,196	5,854	18	-	-	-	51,068
拆出资金	-	115,049	57,561	3,248	-	-	175,858
买入返售金融资产	-	44,715	-	-	-	-	44,715
发放贷款及垫款(注释(ii))	22,991	710,348	1,140,869	1,214,717	1,689,239	64,197	4,842,361
金融投资							
-交易性金融资产	-	23,433	42,057	12,275	20,687	234,479	332,931
-债权投资	1,278	75,199	326,051	440,864	205,930	8,175	1,057,497
-其他债权投资	23	41,545	96,642	345,708	129,532	12,413	625,863
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	6,466	6,466
其他	77,957	12,983	12,298	38,455	36	49,116	190,845
资产总计	204,688	1,030,475	1,717,351	2,055,267	2,045,424	696,315	7,749,520

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流(续):

本集团	2019年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债							
向中央银行借款	-	75,879	169,220	-	-	-	245,099
同业及其他金融机构存放款项	726,753	735,437	430,030	16,103	-	-	1,908,323
拆入资金	-	21,694	33,438	4,634	-	-	59,766
卖出回购金融资产款	-	30,853	12,404	-	-	-	43,257
吸收存款	2,046,046	930,865	640,550	530,757	38	-	4,148,256
已发行债务凭证	-	171,313	305,468	77,779	163,307	-	717,867
租赁负债	293	827	2,242	7,540	1,130	-	12,032
其他	49,214	5,757	10,842	7,296	4,361	11,657	89,127
负债总计	2,822,306	1,972,625	1,604,194	644,109	168,836	11,657	7,223,727
(短)/长头寸	(2,617,618)	(942,150)	113,157	1,411,158	1,876,588	684,658	525,793
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	47	59	316	1,151	(19)	1,554
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	729,291	775,894	172,675	20,509	-	1,698,369
现金流出	-	(732,312)	(775,468)	(172,584)	(20,501)	-	(1,700,865)

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流(续):

本集团	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	134,721	1,621	6,608	-	-	402,503	545,453
存放同业款项	67,502	29,625	5,326	-	-	-	102,453
拆出资金	-	134,633	57,838	-	-	-	192,471
买入返售金融资产	-	10,795	-	-	-	-	10,795
发放贷款及垫款(注释(ii))	8,797	620,238	1,042,464	1,197,180	1,536,250	40,738	4,445,667
金融投资							
-交易性金融资产	-	35,039	47,703	31,114	88,205	200,776	402,837
-债权投资	-	74,135	201,371	418,337	163,300	5,880	863,023
-其他债权投资	31	43,751	97,680	375,381	145,474	11,941	674,258
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,406	2,406
其他	34,630	17,381	12,239	28,655	180	33,275	126,360
资产总计	245,681	967,218	1,471,229	2,050,667	1,933,409	697,519	7,365,723

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流(续):

本集团	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债							
向中央银行借款	80	64,769	226,130	-	-	-	290,979
同业及其他金融机构存放款项	573,392	662,179	485,918	31,575	-	-	1,753,064
拆入资金	-	89,065	40,706	-	34	-	129,805
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,983	9,483	155	-	-	120,621
吸收存款	1,880,996	760,404	679,534	429,917	40	-	3,750,891
已发行债务凭证	-	98,780	306,786	180,166	108,932	-	694,664
其他	50,171	16,677	16,827	6,554	4,419	11,558	106,206
负债总计	2,505,601	1,802,857	1,765,384	648,367	113,425	11,558	6,847,192
(短)/长头寸	(2,259,920)	(835,639)	(294,155)	1,402,300	1,819,984	685,961	518,531
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	(56)	44	128	23	-	139
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	1,194,286	1,244,844	48,220	-	-	2,487,350
现金流出	-	(802,726)	(1,243,629)	(48,151)	-	-	(2,094,506)

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流(续):

本行	2019年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	56,135	1,349	41,855	-	-	321,185	420,524
存放同业款项	34,784	5,547	18	-	-	-	40,349
拆出资金	-	76,653	62,081	3,248	-	-	141,982
买入返售金融资产	-	44,715	-	-	-	-	44,715
发放贷款及垫款(注释(ii))	20,757	669,022	1,064,182	1,134,203	1,663,964	63,242	4,615,370
金融投资							
-交易性金融资产	-	22,906	41,279	11,324	16,897	222,451	314,857
-债权投资	1,278	75,199	326,051	440,459	205,930	8,225	1,057,142
-其他债权投资	23	23,134	83,832	320,491	125,240	12,073	564,793
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	5,984	5,984
其他	73,901	13,208	12,298	38,455	36	61,111	199,009
资产总计	186,878	931,733	1,631,596	1,948,180	2,012,067	694,271	7,404,725

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流(续):

本行	2019年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债							
向中央银行借款	-	75,809	169,220	-	-	-	245,029
同业及其他金融机构存放款项	726,354	741,788	430,030	16,103	-	-	1,914,275
拆入资金	-	12,599	1,543	-	-	-	14,142
卖出回购金融资产款	-	30,853	12,404	-	-	-	43,257
吸收存款	1,975,543	815,879	581,409	530,440	35	-	3,903,306
已发行债务凭证	-	171,313	297,572	74,321	163,307	-	706,513
租赁负债	293	766	2,034	7,062	1,130	-	11,285
其他	43,122	5,008	10,461	7,296	4,361	5,075	75,323
负债总计	2,745,312	1,854,015	1,504,673	635,222	168,833	5,075	6,913,130
(短)/长头寸	(2,558,434)	(922,282)	126,923	1,312,958	1,843,234	689,196	491,595
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	25	91	202	1,186	-	1,504
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	456,737	518,283	7,133	-	-	982,153
现金流出	-	(459,678)	(517,938)	(7,133)	-	-	(984,749)

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流(续):

本行	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	129,818	1,621	6,608	-	-	402,101	540,148
存放同业款项	46,215	28,820	5,142	-	-	-	80,177
拆出资金	-	88,619	57,338	-	-	-	145,957
买入返售金融资产	-	10,795	-	-	-	-	10,795
发放贷款及垫款(注释(ii))	7,453	588,146	966,742	1,101,191	1,513,333	39,115	4,215,980
金融投资							
-交易性金融资产	-	34,993	46,497	29,666	88,202	188,149	387,507
-债权投资	-	74,135	201,371	417,931	163,300	5,930	862,667
-其他债权投资	19	22,126	80,688	357,039	141,448	11,941	613,261
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,322	2,322
其他	26,128	17,395	12,255	27,950	267	50,667	134,662
资产总计	209,633	866,650	1,376,641	1,933,777	1,906,550	700,225	6,993,476

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了资产和负债的现金流。表中披露的金额是未折现的合同现金流(续):

本行	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
负债							
向中央银行借款	-	64,769	226,130	-	-	-	290,899
同业及其他金融机构存放款项	572,926	661,843	485,896	31,575	-	-	1,752,240
拆入资金	-	70,338	1,182	-	-	-	71,520
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,764	9,483	155	-	-	120,402
吸收存款	1,815,952	634,710	618,215	429,685	36	-	3,498,598
已发行债务凭证	-	95,967	304,712	173,622	108,932	-	683,233
其他	42,678	13,245	16,342	6,615	4,419	5,824	89,123
负债总计	2,432,518	1,651,636	1,661,960	641,652	113,387	5,824	6,506,977
(短)/长头寸	(2,222,885)	(784,986)	(285,319)	1,292,125	1,793,163	694,401	486,499
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	32	39	55	(1)	-	125
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	638,420	1,105,826	29,789	-	-	1,774,035
现金流出	-	(638,457)	(1,104,520)	(29,688)	-	-	(1,772,665)

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

表外项目-本集团到期日分析

本集团的表外项目主要有承兑汇票、信用卡承担、开出保函、开出信用证及贷款承担。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	2019年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	381,943	-	-	381,943
信用卡承担	496,459	6,526	-	502,985
开出保函	88,116	57,588	121	145,825
贷款承担	11,394	14,668	12,805	38,867
开出信用证	91,586	2,218	-	93,804
合计	1,069,498	81,000	12,926	1,163,424

	2018年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	393,851	-	-	393,851
信用卡承担	427,681	6,909	-	434,590
开出保函	83,905	68,354	6,554	158,813
贷款承担	7,033	15,578	17,418	40,029
开出信用证	90,634	2,290	-	92,924
合计	1,003,104	93,131	23,972	1,120,207

表外项目-本行到期日分析

	2019年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	379,938	-	-	379,938
信用卡承担	495,756	-	-	495,756
开出保函	87,812	57,457	121	145,390
贷款承担	7,075	10,201	12,803	30,079
开出信用证	89,179	776	-	89,955
合计	1,059,760	68,434	12,924	1,141,118

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

表外项目-本行到期日分析(续)

	2018年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
承兑汇票	392,260	-	-	392,260
信用卡承担	427,397	-	-	427,397
开出保函	83,703	68,170	6,554	158,427
贷款承担	5,517	11,528	17,417	34,462
开出信用证	89,309	781	-	90,090
合计	998,186	80,479	23,971	1,102,636

注释:

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人民银行的法定存款准备金与财政性存款。发放贷款及垫款、金融投资项中无期限金额是指已发生信用减值或已逾期1个月以上的部分。权益工具亦于无期限中列示。
- (ii) 逾期1个月内的未减值发放贷款及垫款归入即期偿还类别。

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团在以内控措施为主的环境下通过健全操作风险管理机制，实现对操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告，从而降低操作风险损失。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。其中主要内控措施包括：

- 通过建立全集团矩阵式授权管理体系，开展年度统一授权工作，严格限定各级机构及人员在授予的权限范围内开展业务活动，在制度层面进一步明确了严禁越权从事业务活动的管理要求；
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 推动全行操作风险管理文化建设，进行操作风险管理专家队伍建设，通过正规培训和上岗考核，提高本集团员工的风险管理意识；

50 风险管理(续)

(4) 操作风险(续)

—根据相关规定，依法加强现金管理，规范账户管理，提升可疑交易监测手段，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗钱的必需知识和基本技能以打击洗钱交易；

—为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

此外，本集团持续优化完善操作风险管理系统建设，为有效识别、评估、监测、控制和报告操作风险提供信息化支持。管理信息系统具备记录和存储操作风险损失数据和操作风险事件信息、支持操作风险和控制自我评估、监测关键风险指标等功能。

51 公允价值数据

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所上市的权益工具和债务工具以及交易所交易的衍生产品等。

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，此层级还包括发放贷款及垫款中的部分转贴现、福费廷，部分证券定向资产管理计划和资金信托计划，以及大多数场外衍生工具。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和远期定价、掉期模型和期权定价模型；转贴现、福费廷及证券定向资产管理计划和资金信托计划采用现金流折现法对其进行估值。输入参数的来源是彭博、万得和路透交易系统可观察的公开市场。

第三层级：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的权益工具和债券工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

51 公允价值数据(续)

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

- 拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。
- 不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用交易对手询价进行估值，且管理层对此价格进行了分析。对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定；对于期权类的衍生金融工具，其公允价值则利用期权定价模型来确定。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。金融市场部、金融同业部、投资银行部负责金融资产和金融负债的估值工作。风险管理部对于估值方法、参数、假设和结果进行独立验证，运营管理部按照估值流程获取估值结果并按照账务核算规则对估值结果进行账务处理，财务会计部基于经独立审阅的估值结果准备金融资产和金融负债的披露信息。

不同类型金融工具的估值政策和程序由本集团风险管理委员会批准。对估值政策和程序的任何改变，在实际采用前都需要报送风险管理委员会批准。

截至2019年6月30日止6个月期间，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、以摊余成本计量的金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务凭证。

51 公允价值数据(续)

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

除以下项目外，本集团上述金融资产和金融负债的到期日大部分均为一年以内或者主要为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

本集团

	账面价值		公允价值	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	924,893	778,238	925,308	778,779
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	2,776	2,813	2,761	2,752
- 已发行债务证券	80,971	82,091	81,507	80,625
- 已发行次级债券	127,866	126,269	129,997	126,041
- 已发行同业存单	357,587	341,310	358,034	335,475
- 已发行可转换公司债券	37,203	-	38,263	-

本行

	账面价值		公允价值	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	924,536	777,883	924,904	778,375
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	77,966	79,017	78,480	77,624
- 已发行次级债券	122,293	120,726	124,281	120,399
- 已发行同业存单	357,587	341,310	358,034	335,475
- 已发行可转换公司债券	37,203	-	38,263	-

51 公允价值数据(续)

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

以上金融资产和金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下:

本集团

	2019年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
- 债权投资	2,142	640,521	282,645	925,308
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	2,761	-	2,761
- 已发行债务证券	-	81,507	-	81,507
- 已发行次级债券	5,716	124,281	-	129,997
- 已发行同业存单	-	358,034	-	358,034
- 已发行可转换公司债券	-	38,263	-	38,263
	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 债权投资	2,109	501,890	274,780	778,779
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	2,752	-	2,752
- 已发行债务证券	-	80,625	-	80,625
- 已发行次级债券	5,642	120,399	-	126,041
- 已发行同业存单	-	335,475	-	335,475

51 公允价值数据(续)

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

以上金融资产和金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下(续):

本行

	2019年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
- 债权投资	2,142	640,521	282,241	924,904
金融负债:				
- 已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	78,480	-	78,480
- 已发行次级债券	-	124,281	-	124,281
- 已发行同业存单	-	358,034	-	358,034
- 已发行可转换公司债券	-	38,263	-	38,263
	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 债权投资	2,109	501,890	274,376	778,375
金融负债:				
- 已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	77,624	-	77,624
- 已发行次级债券	-	120,399	-	120,399
- 已发行同业存单	-	335,475	-	335,475

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2019年6月30日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	150	-	150
-贴现	-	246,177	-	246,177
交易性金融资产				
-债券投资	2,992	47,736	9,757	60,485
-投资基金	8,105	208,716	5,773	222,594
-存款证及同业存单	-	20,211	-	20,211
-理财产品	-	-	123	123
-权益工具	1,104	501	3,398	5,003
-资金信托计划	-	-	17	17
其他债权投资				
-债券投资	76,427	442,641	20,738	539,806
-存款证及同业存单	682	5,723	-	6,405
其他权益工具投资				
-权益工具	312	-	3,166	3,478
衍生金融资产				
-利率衍生工具	4	6,105	-	6,109
-货币衍生工具	-	11,922	1	11,923
-贵金属衍生工具	-	590	-	590
-信用衍生工具	-	4	-	4
持续以公允价值计量的金融资产总额	89,626	990,476	42,973	1,123,075
负债				
衍生金融负债				
-利率衍生工具	10	6,042	-	6,052
-货币衍生工具	-	11,457	1	11,458
-贵金属衍生工具	-	1,280	-	1,280
-信用衍生工具	-	1	-	1
持续以公允价值计量的金融负债总额	10	18,780	1	18,791

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值(续)

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2018年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	137	-	137
-贴现	-	96,383	-	96,383
交易性金融资产				
-债券投资	2,815	62,319	6,786	71,920
-投资基金	4,879	178,451	5,846	189,176
-同业存单	-	16,713	-	16,713
-理财产品	-	-	116	116
-权益工具	540	-	3,921	4,461
-资金信托计划	-	-	26,486	26,486
其他债权投资				
-债券投资	64,506	421,783	4,726	491,015
-存款证及同业存单	662	11,982	-	12,644
其他权益工具投资				
-权益工具	295	-	2,412	2,707
衍生金融资产				
-利率衍生工具	8	6,098	-	6,106
-货币衍生工具	-	24,825	1	24,826
-贵金属衍生工具	-	1,048	-	1,048
-信用衍生工具	-	11	-	11
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>73,705</u>	<u>819,750</u>	<u>50,294</u>	<u>943,749</u>
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	962	-	-	962
衍生金融负债				
-利率衍生工具	12	5,962	-	5,974
-货币衍生工具	-	24,500	1	24,501
-贵金属衍生工具	-	1,170	-	1,170
-信用衍生工具	-	1	-	1
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>974</u>	<u>31,633</u>	<u>1</u>	<u>32,608</u>

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值(续)

	本行			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2019年6月30日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	150	-	150
-贴现	-	246,177	-	246,177
交易性金融资产				
-债券投资	554	47,595	9,110	57,259
-投资基金	8,105	208,716	205	217,026
-存款证及同业存单	-	20,211	-	20,211
-权益工具	-	501	1,049	1,550
其他债权投资				
-债券投资	26,638	438,145	20,734	485,517
其他权益工具投资				
-权益工具	110	-	2,886	2,996
衍生金融资产				
-利率衍生工具	-	4,786	-	4,786
-货币衍生工具	-	9,011	1	9,012
-贵金属衍生工具	-	590	-	590
-信用衍生工具	-	4	-	4
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>35,407</u>	<u>975,886</u>	<u>33,985</u>	<u>1,045,278</u>
负债				
衍生金融负债				
-利率衍生工具	-	4,704	-	4,704
-货币衍生工具	-	8,354	1	8,355
-贵金属衍生工具	-	1,280	-	1,280
-信用衍生工具	-	1	-	1
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>-</u>	<u>14,339</u>	<u>1</u>	<u>14,340</u>

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值(续)

	本行			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2018年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	137	-	137
-贴现	-	96,383	-	96,383
交易性金融资产				
-债券投资	1,734	62,134	1,909	65,777
-同业存单	-	16,713	-	16,713
-投资基金	4,879	178,452	203	183,534
-权益工具	-	-	1,049	1,049
-资金信托计划	-	-	26,469	26,469
其他债权投资				
-债券投资	21,512	416,842	4,714	443,068
其他权益工具投资				
-权益工具	84	-	2,158	2,242
衍生金融资产				
-利率衍生工具	-	5,422	-	5,422
-货币衍生工具	-	20,089	1	20,090
-贵金属衍生工具	-	1,048	-	1,048
-信用衍生工具	-	11	-	11
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>28,209</u>	<u>797,231</u>	<u>36,503</u>	<u>861,943</u>
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	962	-	-	962
衍生金融负债				
-利率衍生工具	-	5,387	-	5,387
-货币衍生工具	-	19,225	1	19,226
-贵金属衍生工具	-	1,170	-	1,170
-信用衍生工具	-	1	-	1
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>962</u>	<u>25,783</u>	<u>1</u>	<u>26,746</u>

注释:

(i) 本年在第一、第二和第三公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本期间的变动情况如下表所示:

本集团

	资产				负债		
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	衍生金融 资产	合计	衍生金融 负债	合计
2018年12月31日	43,155	4,726	2,412	1	50,294	(1)	(1)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	(85)	(150)	-	(1)	(236)	1	1
在其他综合收益中确认的 利得或损失总额	-	180	27	-	207	-	-
购买	7,615	18,062	727	-	26,404	-	-
出售和结算	(31,600)	(2,080)	-	1	(33,679)	(1)	(1)
转出/转入第三层级类别	(15)	-	-	-	(15)	-	-
汇率变动影响	(2)	-	-	-	(2)	-	-
2019年6月30日	19,068	20,738	3,166	1	42,973	(1)	(1)

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本期间的变动情况如下表所示(续):

本集团(续)

	资产					负债	
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	衍生金融 资产	合计	衍生金融 负债	合计
2018年1月1日	45,535	4,850	237	1	50,623	(1)	(1)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	194	(40)	-	1	155	(1)	(1)
在其他综合收益中确认的 利得或损失总额	-	102	(9)	-	93	-	-
购买	8,549	1,700	2,185	-	12,434	-	-
出售和结算	(11,105)	(1,926)	-	(1)	(13,032)	1	1
转出/转入第三层级类别	-	39	-	-	39	-	-
汇率变动影响	(18)	1	(1)	-	(18)	-	-
2018年12月31日	43,155	4,726	2,412	1	50,294	(1)	(1)

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本期间的变动情况如下表所示(续):

本行

	资产					负债	
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	衍生金融资产	合计	衍生金融负债	合计
2018年12月31日	29,630	4,714	2,158	1	36,503	(1)	(1)
在当期损益中确认的利得或损失总额	703	(150)	-	(1)	552	1	1
在其他综合收益中确认的利得或损失 总额	-	121	1	-	122	-	-
购买	7,362	18,061	727	-	26,150	-	-
出售和结算	(27,331)	(2,012)	-	1	(29,342)	(1)	(1)
2019年6月30日	10,364	20,734	2,886	1	33,985	(1)	(1)

51 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的期末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本期间的变动情况如下表所示(续):

本行(续)

	资产					负债	
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	衍生 金融资产	合计	衍生金融负债	合计
2018年1月1日	39,025	4,847	3	1	43,876	(1)	(1)
在当期损益中确认的利得或损失总额	679	(40)	-	1	640	(1)	(1)
在其他综合收益中确认的利得或损失 总额	-	102	1	-	103	-	-
购买	1,031	1,700	2,154	-	4,885	-	-
出售和结算	(11,105)	(1,895)	-	(1)	(13,001)	1	1
2018年12月31日	29,630	4,714	2,158	1	36,503	(1)	(1)

52 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括贷款承担、信用卡承担、保函、信用证及承兑汇票服务。

贷款承担和信用卡承担是指本集团已审批并签订合同但尚未使用的贷款及信用卡透支额度。保函及信用证服务是本集团为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本集团对客户签发汇票作出的承兑承诺，本集团预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担及信用卡承担金额为假设额度全部支用时的金额；保函、信用证、承兑汇票金额为如果交易对手未能履约，本集团于资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
合同金额：				
贷款承担				
-原到期日为1年以内	4,739	4,521	3,453	3,335
-原到期日为1年或以上	34,128	35,508	26,626	31,127
小计	38,867	40,029	30,079	34,462
承兑汇票	381,943	393,851	379,938	392,260
信用卡承担	502,985	434,590	495,756	427,397
开出保函	145,825	158,813	145,390	158,427
开出信用证	93,804	92,924	89,955	90,090
合计	1,163,424	1,120,207	1,141,118	1,102,636

(2) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
风险加权金额	415,926	370,529	406,690	364,140

信用风险加权金额依据银保监会相关规定，根据交易对手的状况和到期期限的特点计算。采用的风险权重由0%至150%不等。

52 承担及或有事项(续)

(3) 资本承担

(i) 于资产负债表日已授权的资本承担如下:

	本集团		本行	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日
为购置物业及设备 -已订约	6,846	5,356	6,740	5,271

(ii) 本集团于2018年12月13日公告董事会审议通过本行发起设立信银理财有限责任公司(简称“信银理财”)。信银理财注册资本拟为不超过人民币50亿元,本行持股比例为100%。截至2019年6月30日,相关事宜尚须经监管机构核准。

(4) 未决诉讼和纠纷

本集团于报告期末已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债评估及计提准备金,包括潜在及未决诉讼和纠纷。

于2019年6月30日,本集团尚有涉及金额为人民币8.28亿元(2018年12月31日:人民币2.71亿元)的未决被诉案件。根据本集团内部及外部法律顾问的意见,本集团在本期无新增计提预计负债(截至2018年6月30日止6个月期间:无)。本集团已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债,该等事项不会对本集团的财务状况和经营成果产生重大不利影响(附注26)。

52 承担及或有事项(续)

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若国债持有人于国债到期日前兑付国债，本集团有责任为国债持有人承兑该国债。该国债于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付国债持有人的应计利息按照财政部和人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似国债的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日
国债兑付承诺	11,830	11,101

上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不重大。财政部对提前兑付的国债不会及时兑付，但会在国债到期时兑付本金和按发行协议支付利息。

(6) 证券承销承诺

于2019年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2018年12月31日：无)。

53 在结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划、资产支持融资债券以及投资基金。

于2019年6月30日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2019年6月30日				最大风险敞口
	账面价值			合计	
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
他行理财产品	123	-	-	123	123
非银行金融机构 管理的专项资产 管理计划	-	343,775	-	343,775	343,775
信托投资计划	17	158,129	-	158,146	158,146
资产支持融资债券	872	43,165	93,695	137,732	137,732
投资基金	222,594	-	-	222,594	222,594
合计	223,606	545,069	93,695	862,370	862,370

53 在结构化主体中的权益(续)

(1) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益(续)

于2018年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下(续):

	2018年12月31日				最大风险敞口
	账面价值			合计	
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
他行理财产品 非银行金融机构 管理的专项资产 管理计划	116	-	-	116	116
信托投资计划	-	228,502	-	228,502	228,502
资产支持融资债券	26,486	151,582	-	178,068	178,068
投资基金	1,289	39,846	61,994	103,129	103,129
	189,176	-	-	189,176	189,176
合计	217,067	419,930	61,994	698,991	698,991

理财产品、信托投资计划、专项资产管理计划、资产支持融资债券以及投资基金的最大风险敞口为其在报告日的公允价值或账面价值。资产支持融资债权的最大风险敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

53 在结构化主体中的权益(续)

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等固定收益类资产。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于2019年6月30日，本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财投资规模为人民币10,991.80亿元(2018年12月31日：人民币10,589.07亿元)。

截至2019年6月30日止6个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币19.25亿元(2018年6月30日止6个月期间：人民币6.01亿元)；利息收入为人民币6.12亿元(2018年6月30日止6个月期间：人民币13.04亿元)，利息支出为人民币3.99亿元(2018年6月30日止6个月期间：人民币2.76亿元)。

于2019年6月30日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币435.00亿元(2018年12月31日：人民币635.00亿元)；拆入资金余额为人民币11.40亿元(2018年12月31日：人民币446.05亿元)。本期间内，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币690.19亿元(2018年：人民币681.44亿元)；拆入资金的最大敞口为人民币93.89亿元(2018年：人民币134.35亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

于2019年6月30日，上述理财服务涉及的资产中有人民币2,094.49亿元(2018年12月31日：人民币1,988.92亿元)委托中信集团子公司及联营企业进行管理。

(3) 本集团发行及管理的保本型理财产品

本集团对发行及管理的保本型理财产品提供本金保证承诺。本集团根据集团的会计政策将理财的投资和相应资金，按照有关资产或负债的性质，分类于对应的金融资产或金融负债中列示。

54 金融资产转让

截至2019年6月30日止6个月期间，在日常业务中，本集团的金融资产转让包括资产证券化交易、资产收益权结构化转让、不良贷款转让和卖出回购金融资产款。

本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注21。截至2019年6月30日止6个月期间，本集团资产证券化交易、资产收益权结构化转让和贷款转让交易额共计人民币349.51亿元(2018年6月30日止6个月期间：人民币1,634.21亿元)。

资产证券化交易和资产收益权结构化转让

截至2019年6月30日止6个月期间，本集团通过资产证券化交易和资产收益权结构化转让的金融资产账面原值人民币304.87亿元(2018年6月30日止6个月期间：人民币1,492.69亿元)。其中，对于信贷资产转让账面原值人民币164.87亿元(2018年6月30日止6个月期间：人民币1,219.69亿元)，确认继续涉入资产和继续涉入负债为人民币18.94亿元(2018年6月30日止6个月期间：无)，其余部分终止确认。

贷款转让

截至2019年6月30日止6个月期间，本集团通过其他方式转让不良贷款账面原值人民币44.64亿元(2018年6月30日止6个月期间：人民币141.52亿元)。本集团通过评估风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产符合完全终止确认条件。

55 金融资产和金融负债的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时(“抵销准则”)，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

于2019年6月30日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

中信银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

1 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号——每股收益》及证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

于2016年度, 本行发行了非累积优先股, 其具体条款于附注34其他权益工具中予以披露。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。截至2019年6月30日止6个月期间, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对截至2019年6月30日止6个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响。

稀释每股收益以本行于2019年3月4日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券均在发行时转换为普通股为假设, 以调整可转换可转换公司债券当期利息费用后归属于本行普通股股东的当年净利润除以调整后的当年发行在外普通股加权平均数计算。

	截至2019年6月30日止6个月期间			
	报告期 利润	加权平均净资产 收益率%(注释(1))	每股收益(注释(2)) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	28,307	6.81%	0.58	0.55
扣除非经常性损益后归属 于本行普通股股东的净利润	28,290	6.81%	0.58	0.55
	截至2018年6月30日止6个月期间			
	报告期 利润	加权平均净资产 收益率%(注释(1))	每股收益(注释(2)) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	25,721	6.92%	0.53	0.53
扣除非经常性损益后归属 于本行普通股股东的净利润	25,576	6.88%	0.52	0.52

1 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 加权平均净资产收益率

	注释	截至6月30日止6个月期间	
		2019年	2018年
归属于本行普通股股东的净利润		28,307	25,721
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(i)	28,290	25,576
归属于本行普通股股东的加权平均净资产		415,630	371,664
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		6.81%	6.92%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		6.81%	6.88%

注释:

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至6月30日止6个月期间	
	2019年	2018年
归属于本行普通股股东的净利润	28,307	25,721
扣除: 影响本行股东净利润的非经常性损益	(17)	(145)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	28,290	25,576

(2) 每股收益

	截至6月30日止6个月期间	
	2019年	2018年
归属于本行普通股股东的净利润	28,307	25,721
加权平均股数(百万股)	48,935	48,935
基本每股收益(人民币元)	0.58	0.53
稀释每股收益(人民币元)	0.55	0.53
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	28,290	25,576
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元)	0.58	0.52
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元)	0.55	0.52

2 非经常性损益

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注释	截至6月30日止6个月期间	
		2019年	2018年
租金收入		33	25
资产处置损益		(32)	17
投资性房地产公允价值变动产生的损益		6	8
其他资产减值准备转回损益		38	114
政府补助	(i)	19	37
其他净损益		(22)	(7)
非经常性损益净额		42	194
减：以上各项对所得税的影响额		(25)	(49)
非经常性损益税后影响净额		17	145
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益		17	145
影响少数股东净利润的非经常性损益		-	-

注释：

- (i) 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等，此类政府补助项目主要与收益相关。
- (ii) 交易性金融资产和交易性金融负债的公允价值变动，以及处置债券投资、其他债券投资和交易性金融负债取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

3 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
核心一级资本			
实收资本	48,935	48,935	
留存收益	305,577	288,525	
盈余公积	34,450	34,450	
一般风险准备	74,255	74,255	
未分配利润	196,872	179,820	
累计其他综合收益和公开储备	67,538	64,246	
资本公积及其他权益工具可计入部分	62,112	58,977	
其他综合收益	5,426	5,269	
少数股东资本可计入部分	4,611	4,422	x
监管调整前的核心一级资本	426,661	406,128	
核心一级资本：监管调整			
商誉(扣除递延税负债)	(896)	(896)	p-s
其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	(1,736)	(1,878)	q-t
对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	-	-	
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	-	-	
核心一级资本监管调整总和	(2,632)	(2,774)	
核心一级资本	424,029	403,354	
其他一级资本			
其他一级资本工具及溢价	34,955	34,955	w
少数股东资本可计入部分	2,664	2,813	y
监管调整前的其他一级资本	37,619	37,768	
其他一级资本监管调整总和	-	-	
其他一级资本净额	37,619	37,768	
一级资本(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	461,648	441,122	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
二级资本			
二级资本工具及其溢价	100,124	104,515	v
过渡期后不可计入二级资本的部分	13,161	17,548	
少数股东资本可计入部分	1,253	634	z
其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
超额贷款损失准备可计入部分	42,871	37,122	c
监管调整前的二级资本	144,248	142,271	
二级资本：监管调整			
对未并表金融机构大额少数资本投资中的 二级资本	-	-	
二级资本监管调整总和	-	-	
二级资本净额	144,248	142,271	
总资本(一级资本净额+二级资本净额)	605,896	583,393	
总风险加权资产	4,940,007	4,677,713	
资本充足率和储备资本要求			
核心一级资本充足率	8.58%	8.62%	
一级资本充足率	9.35%	9.43%	
资本充足率	12.27%	12.47%	
机构特定的资本要求	123,500	116,943	
其中：储备资本要求	123,500	116,943	
其中：逆周期资本要求	-	-	
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资 产的比例	2.50%	2.50%	
国内最低监管资本要求 (考虑过渡期安排)			
核心一级资本充足率	7.50%	7.50%	
一级资本充足率	8.50%	8.50%	
资本充足率	10.50%	10.50%	
门槛扣除项中未扣除部分			
对未并表金融机构的小额少数资本投资未 扣除部分	1,861	14,335	e
对未并表金融机构的大额少数资本投资未 扣除部分	3,554	3,569	o
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	26,745	23,174	r-s-t

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	109,033	101,152	b
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	42,871	37,122	c
符合退出安排的资本工具			
因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
因过度期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	13,161	17,548	
因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	30,709	26,322	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(2) 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	413,966	411,490	538,708	535,697
存放同业款项	49,914	49,931	99,153	99,114
贵金属	10,358	10,358	4,988	4,988
拆出资金	173,887	173,155	176,160	175,451
衍生金融资产	18,626	18,195	31,991	31,740
买入返售金融资产	44,710	44,729	10,790	10,789
应收利息	-	34,690	-	31,533
发放贷款及垫款	3,735,763	3,611,330	3,515,650	3,374,264
金融投资				
-交易性金融资产	308,433	308,433	308,872	308,872
-债权投资	924,893	924,893	778,238	766,581
-其他债权投资	552,914	541,633	510,346	510,346
-其他权益工具投资	3,478	3,478	2,707	2,707
长期股权投资	3,672	3,672	3,881	3,881
固定资产	21,210	21,908	21,385	21,384
使用权资产	11,502	-	-	-
无形资产	2,703	2,703	2,872	2,872
投资性房地产	440	440	443	443
商誉	896	896	896	896
递延所得税资产	26,745	26,745	23,174	22,629
其他资产	94,693	208,555	36,460	159,251
资产总计	6,398,803	6,397,234	6,066,714	6,063,438

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(2) 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	237,279	237,279	286,430	286,430
同业及其他金融机构存放款项	846,035	841,739	782,264	778,114
拆入资金	59,717	59,434	115,358	115,126
交易性金融负债	-	-	962	962
衍生金融负债	18,791	18,364	31,646	31,406
卖出回购金融资产款	42,968	39,816	120,315	115,576
吸收存款	4,034,436	3,993,388	3,649,611	3,611,599
应付职工薪酬	9,225	9,225	10,549	10,549
应交税费	5,217	5,217	4,920	4,382
应付利息	-	46,029	-	46,860
已发行债务凭证	606,403	601,756	552,483	548,328
租赁负债	10,883	-	-	-
预计负债	4,589	4,589	5,013	5,013
递延所得税负债	13	14	16	14
其他负债	51,289	68,426	54,061	55,894
负债合计	<u>5,926,845</u>	<u>5,925,276</u>	<u>5,613,628</u>	<u>5,610,253</u>
股东权益				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	38,090	38,090	34,955	34,955
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
可转换公司债券权益部分	3,135	3,135	-	-
资本公积	58,977	58,977	58,977	58,977
其他综合收益	5,426	5,047	5,269	5,269
盈余公积	34,450	34,450	34,450	34,450
一般风险准备	74,255	74,255	74,255	74,256
未分配利润	196,872	197,196	179,820	179,434
归属于本行股东权益合计	<u>457,005</u>	<u>456,950</u>	<u>436,661</u>	<u>436,276</u>
归属于少数股东权益合计	14,953	15,008	16,425	16,909
股东权益合计	<u>471,958</u>	<u>471,958</u>	<u>453,086</u>	<u>453,185</u>
负债和股东权益总计	<u>6,398,803</u>	<u>6,397,234</u>	<u>6,066,714</u>	<u>6,063,438</u>

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 有关科目展开说明

具体项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	代码
客户贷款及垫款	3,835,876	3,608,412	a
减：贷款损失准备金额	109,033	101,152	b
其中：可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	42,871	37,122	
交易性金融资产	308,433	308,872	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	1,861	9,621	
债权投资	924,893	778,238	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	2,759	
其他债权投资	552,914	510,346	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	-	
其他权益工具投资	3,478	2,707	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	-	
长期股权投资	3,672	3,881	d
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	-	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	3,554	3,569	e
商誉	896	896	p
无形资产	1,736	1,879	q
递延所得税资产(递延税以净额列示)	26,745	23,174	r
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	-	s
其中：与其他无形资产(不含土地使用权)相关的递延税负债	-	-	t
已发行债务凭证	606,403	552,483	u
其中：已发行次级债可计入部分	100,124	104,515	v
其他一级资本工具及溢价	34,955	34,955	w
少数股东权益	14,953	16,425	
其中：可计入核心一级资本	4,611	4,422	x
其中：可计入其他一级资本	2,664	2,813	y
其中：可计入二级资本	1,253	634	z

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征

(i) 普通股

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	601998	998	601998	998	601998
适用法律	中国大陆	香港《公司条例》	中国大陆	香港《公司条例》	中国大陆
监管处理					
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	普通股(A股)	普通股(H股)	普通股(A股)	普通股(H股)	普通股(A股)
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	26,631	12,402	5,274	2,480	2,148
工具面值	每股人民币 1.00 元				
会计处理	股本	股本	股本	股本	股本
初始发行日	19/04/2007	19/04/2007	28/06/2011	07/07/2011	31/12/2015
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日					
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	否	否	否
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度					
其中: 后续赎回日期(如果有)					
分红或派息					
其中: 固定或浮动派息/分红	在满足业务发展需求的基础上, 合理制定分红派息政策				

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
其中：票面利率及相关指标	每股人民币 5.80 元	每股港币 5.86 元	每股人民币 3.33 元	每股港币 4.01 元	每股人民币 5.55 元
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否
其中：是否可自主取消(完全或部分)或强制	否	否	否	否	否
其中：赎回激励机制	否	否	否	否	否
其中：累计或非累计	否	否	否	否	否
是否可转股	否	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
是否减记	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记 还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记 还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面 价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更 高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股

发行人

标识码

适用法律

监管处理

其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则

其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则

其中: 适用法人/集团层面

工具类型

可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)

工具面值

会计处理

初始发行日

是否存在期限(存在期限或永续)

其中: 原到期日

发行人赎回(须经监管审批)

其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度

其中: 后续赎回日期(如果有)

分红或派息

其中: 固定或浮动派息/分红

中信银行股份有限公司

360025

中国大陆

其他一级资本

其他一级资本

法人及集团

优先股

34,955

每股人民币 100 元

其他权益工具

21/10/2016

永续

无

是

自发行日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次优先股

自发行日起 5 年后, 如果得到中国银保监会的批准, 本行有权赎回全部或部分本次优先股

在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下, 本行在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下, 可以向优先股股东派发股息

本次优先股采用分阶段调整的票面股息率, 自缴款截止日起每 5 年为一个计息周期, 每个计息周期内票面股息率相同

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股(续)

发行人

其中：票面利率及相关指标

其中：是否存在股息制动机制

其中：是否可自主取消(完全或部分)或强制

其中：赎回激励机制

其中：累计或非累计

是否可转股

其中：若可转股，则说明转换触发条件

其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股

中信银行股份有限公司

第一个计息周期的票面股息率为 3.80%

是

可自主取消

否

非累计

是

(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本行有权将本次优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。

(2)当二级资本工具触发事件发生时，本行有权将本次优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

全部或部分

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股(续)

发行人

其中：若可转股，则说明转换价格确定方式

其中：若可转股，则说明是否为强制性转换

其中：若可转股，则说明转换后工具类型

其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人
是否减记

其中：若减记，则说明减记触发点

其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记

其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记

其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制

清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)

是否含有暂时的不合格特征

其中：若有，则说明该特征

中信银行股份有限公司

本次优先股的初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前 20 个交易日本行 A 股普通股股票交易均价，即 7.07 元/股。在本次优先股发行之后，当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整

是

A 股普通股

中信银行股份有限公司

否

不适用

不适用

不适用

不适用

本次优先股股东受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债务(包括但不限于次级债、混合资本债券、二级资本工具等)之后，先于本行普通股股东。

否

不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
标识码	1012002	1212001	1428014	1428014	1428014
适用法律	中国大陆	中国大陆	中国大陆	中国大陆	中国大陆
监管处理					
其中：适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期结束后规则	不合格	不合格	全资格	全资格	全资格
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	次级债券	次级债券	次级债券	次级债券	次级债券
可计入监管资本的数额(单位为人民币 百万，最近一期报告日)	4,804	8,354	36,972	29,997	19,997
工具面值	人民币 115 亿元	人民币 200 亿元	人民币 370 亿元	人民币 300 亿元	人民币 200 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证
初始发行日	27/05/2010	19/06/2012	22/08/2014	11/09/2018	18/10/2018
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	28/05/2025	21/06/2027	26/08/2024	13/09/2028	22/10/2028

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及 额度	发行人可在 2020年5月28日 选择按面值 全部赎回该债券	发行人可在 2022年6月21日 选择按面值 全部赎回该债券	发行人可在 2019年8月26日 选择按面值 全部赎回该债券	发行人可在 2023年9月13日 选择按面值 全部赎回该债券	发行人可在 2023年10月22日 选择按面值 全部赎回该债券
其中: 后续赎回日期(如果有) 分红或派息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	票面利率 4.3%	票面利率 5.15%	票面利率 6.13%	票面利率 4.96%	票面利率 4.80%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消(完全或部分)或 强制	否	否	否	否	否
其中: 赎回激励机制	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	否	否	否	否	否
是否可转股	否	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换 触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股 还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格 确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为 强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份有 限公司	中信银行股份有 限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
其中：若可转股，则说明转换后 工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
可转股，则说明转换后 工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	否	否	是	是	是
其中：若减记，则说明减记 触发点	不适用	不适用	当触发事件发生时，发 行人有权在无需获得债 券持有人同意的情况 下自触发事件发生日 次日起不可撤销的对 本期债券以及已发行 的本金减记型其他一 级资本工具的本金进 行全额减记，任何尚 未支付的累积应付利 息亦将不再支付。触 发事件指以下两者中 的较早者：(1)银保 监会认定若不进行减 记发行人将无法生存 ；(2)相关部门认定 若不进行公共部门注 资或提供同等效力的 支持发行人将无法生 存。	当触发事件发生时，发 行人有权在无需获得债 券持有人同意的情况 下自触发事件发生日 次日起不可撤销的对 本期债券以及已发行 的本金减记型其他一 级资本工具的本金进 行全额减记，任何尚 未支付的累积应付利 息亦将不再支付。触 发事件指以下两者中 的较早者：(1)银保 监会认定若不进行减 记发行人将无法生存 ；(2)相关部门认定 若不进行公共部门注 资或提供同等效力的 支持发行人将无法生 存。	当触发事件发生时，发 行人有权在无需获得债 券持有人同意的情况 下自触发事件发生日 次日起不可撤销的对 本期债券以及已发行 的本金减记型其他一 级资本工具的本金进 行全额减记，任何尚 未支付的累积应付利 息亦将不再支付。触 发事件指以下两者中 的较早者：(1)银保 监会认定若不进行减 记发行人将无法生存 ；(2)相关部门认定 若不进行公共部门注 资或提供同等效力的 支持发行人将无法生 存。

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
其中：若减记，则说明部分减记 还是全部减记	不适用	不适用	全额	全额	全额
其中：若减记，则说明永久减记 还是暂时减记	不适用	不适用	永久	永久	永久
其中：若暂时减记，则说明 账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的 工具类型)	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据
是否含有暂时的不合格特征	是	是	是	是	是
其中：若有，则说明该特征	没有确保在 无法持续经营时 能吸收亏损 的准则	没有确保在 无法持续经营时 能吸收亏损 的准则	没有确保在 无法持续经营时 能吸收亏损 的准则	没有确保在 无法持续经营时 能吸收亏损 的准则	没有确保在 无法持续经营时 能吸收亏损 的准则

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 子公司发行资本工具

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
标识码	XS0520490672	XS1897158892	XS1499209861	XS1897158546
适用法律	英国法例, 但从属受香港法例	英国法例, 但从属受香港法例	英国法例, 但从属受香港法例	英国法例, 但从属受香港法例
监管处理	规管	规管	规管	规管
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级	不适用	不适用	不适用
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	不合格	二级	额外一级	额外一级
其中: 适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	次级债券	次级债券	永续型非累积资本证券	永续型非累积资本证券
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	折合人民币 418 百万元	折合人民币 3,431 百万元	折合人民币 3,396 百万元	折合人民币 3,436 百万元
工具面值	美元 5 亿元	美元 5 亿元	美元 5 亿元	美元 5 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	其他权益工具	其他权益工具
初始发行日	24/06/2010	28/02/2019	11/10/2016	06/11/2018
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	永续	永续
其中: 原到期日	24/06/2020	28/02/2029	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 子公司发行资本工具(续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	于2019年6月期间止, 已赎回本金195.616百万美元	不适用	首次赎回日期为2021年10月11日, 没有固定赎回日期。 -可选择赎回(于2021年内指定的日期或分派付款期后)和税务及监管事项赎回必须全部先获得香港金融管理局的书面同意, 及满足金管局可能对当时情况附加的任何条件。可赎回金额相等于当时的本金总额。	首次赎回日期为2023年11月6日, 没有固定赎回日期。 -可选择赎回(于2023年内指定的日期或分派付款期后)和税务及监管事项赎回必须全部先获得香港金融管理局的书面同意, 及满足金管局可能对当时情况附加的任何条件。可赎回金额相等于当时的本金总额。
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	6.875%	4.625%	直至2021年10月11日固定年息率为4.25%。 -于首次回购日起计每五年, 分派利率将按当时5年期美国国库债券息率加初始息差3.107%重新厘订。 -任何分派必须在没有发生强制性取消分配事件或可选择取消分配事件。	直至2023年11月6日固定年息率为7.10%。 -于首次回购日起计每五年, 分派利率将按当时5年期美国国库债券息率加初始息差4.151%重新厘订。 -任何分派必须在没有发生强制性取消分配事件或可选择取消分配事件。

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 子公司发行资本工具(续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	是	是
其中: 是否可自主取消 (完全或部分)或强制	无自由裁量权	无自由裁量权	可自主取消	可自主取消
其中: 赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明 转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明 全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明 转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明 是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明 转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明 转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 子公司发行资本工具(续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
是否减记	否	否	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	若发生「无法持续经营事件」, 并在提供无法持续经营事件通知后, 发行人将会不可撤回地削减全部或部分当前本金金额及取消此资本证券应付但未支付的分配。「无法持续经营事件」是指以下事件(以较早发生者为准): (a)香港金融管理局(「金管局」)以书面形式通知发行人, 金管局认为撤销或转换是必要的, 否则发行人将无法持续经营; 及(b)金管局以书面形式通知发行人, 关于政府机构、政府官员或相关附有决定权力的监管机构已作出决定, 公共部门必须要注入资金或同等的支持, 否则发行人将无法持续经营。	若发生「无法持续经营事件」, 并在提供无法持续经营事件通知后, 发行人将会不可撤回地削减全部或部分当前本金金额及取消此资本证券应付但未支付的分配。「无法持续经营事件」是指以下事件(以较早发生者为准): (a)香港金融管理局(「金管局」)以书面形式通知发行人, 金管局认为撤销或转换是必要的, 否则发行人将无法持续经营; 及(b)金管局以书面形式通知发行人, 关于政府机构、政府官员或相关附有决定权力的监管机构已作出决定, 公共部门必须要注入资金或同等的支持, 否则发行人将无法持续经营。
其中: 若减记, 则说明部分减记该是全部减记	不适用	不适用	全部或部分	全部或部分

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 子公司发行资本工具(续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久	永久
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	后偿于普通债券/无抵押优先 票据	后偿于普通债券/无抵押优先 票据	申索权紧接以下债权人: (i)全部非后偿债权人(包括存款客户); (ii)二级资本证券债权人; 及 (iii)全部其他后偿债权人及其申索次序优先于按照法律合约操作的资本证券。	申索权紧接以下债权人: (i)全部非后偿债权人(包括存款客户); (ii)二级资本证券债权人; 及 (iii)全部其他后偿债权人及其申索次序优先于按照法律合约操作的资本证券。
是否含有暂时的不合格特征	是	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	没有确保在无法继续经营时能 吸收亏损的准则	不适用	不适用	不适用