

中信银行股份有限公司

2021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



普华永道

审阅报告

普华永道中天阅字(2021)第 0057 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 2021 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表,截至 2021 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
2021 年 8 月 25 日

注册会计师

朱宇
朱宇
中国注册会计师

注册会计师

李燕
李燕
中国注册会计师

中信银行股份有限公司
资产负债表
2021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	
	2021年	2020年	2021年	2020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)
资产				
现金及存放中央银行款项	4	441,162	435,169	439,284
存放同业款项	5	92,339	133,392	74,455
贵金属		5,741	6,274	5,741
拆出资金	6	142,801	168,380	116,871
衍生金融资产	7	25,281	40,064	18,105
买入返售金融资产	8	97,963	111,110	96,518
发放贷款及垫款	9	4,588,169	4,360,196	4,327,738
金融投资	10	2,233,826	2,092,732	2,151,637
交易性金融资产		495,232	405,632	484,704
债权投资		1,085,024	959,416	1,086,225
其他债权投资		649,205	724,124	576,721
其他权益工具投资		4,365	3,560	3,987
长期股权投资	11	5,592	5,674	32,320
投资性房地产	12	403	386	-
固定资产	13	33,076	33,868	32,649
使用权资产	14	10,090	10,633	9,501
无形资产		3,237	3,467	2,658
商誉	15	849	860	-
递延所得税资产	16	46,239	41,913	45,309
其他资产	17	89,561	67,043	84,528
资产总计		7,816,329	7,511,161	7,437,314
				7,140,966

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2021年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		243,206	224,391	243,040	224,259
同业及其他金融机构存放款项	19	1,095,523	1,163,641	1,094,938	1,165,650
拆入资金	20	67,801	57,756	13,361	12,016
交易性金融负债		777	8,654	158	4,047
衍生金融负债	7	24,190	39,809	17,251	27,392
卖出回购金融资产款	21	69,158	75,271	67,562	75,271
吸收存款	22	4,711,500	4,572,286	4,447,450	4,309,548
应付职工薪酬	23	16,620	20,333	15,595	19,122
应交税费	24	8,035	8,411	7,352	7,773
已发行债务凭证	25	901,735	732,958	897,240	729,647
租赁负债	14	10,165	10,504	9,555	9,821
预计负债	26	7,387	7,208	7,264	7,094
递延所得税负债	16	8	11	-	-
其他负债	27	43,818	29,890	35,138	21,955
负债合计		7,199,923	6,951,123	6,855,904	6,613,595

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2021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	
	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
股东权益				
股本	28	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	29	118,080	118,080	78,083
其中: 优先股		34,955	34,955	34,955
无固定期限债券		79,990	79,990	39,993
可转换公司债券权益成分		3,135	3,135	3,135
资本公积	30	59,216	61,598	61,598
其他综合收益	31	(357)	1,792	1,577
盈余公积	32	43,786	43,786	43,786
一般风险准备	33	90,831	89,856	89,856
未分配利润	35	240,215	217,363	203,536
归属于本行股东权益合计		600,706	581,410	527,371
归属于普通股少数股东的权益		9,033	-	-
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	15,700	-	-
股东权益合计		616,406	581,410	527,371
负债和股东权益总计		7,816,329	7,437,314	7,140,966

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2021年8月25日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

郭党怀

郭党怀
执行董事、主管财会工作副行长

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
利润表
截至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、营业收入	105,592	102,013	98,391	97,766
利息净收入	36	74,082	73,924	70,779
利息收入		152,367	149,284	147,445
利息支出		(78,285)	(75,360)	(76,666)
手续费及佣金净收入	37	19,349	16,367	16,995
手续费及佣金收入		21,489	18,857	20,297
手续费及佣金支出		(2,140)	(3,302)	(2,399)
投资收益	38	7,331	9,718	6,613
其中：对联营及合营企业 的投资收益		28	(20)	128
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益		13	371	13
公允价值变动损益	39	3,035	863	2,529
汇兑收益		1,471	1,019	1,223
其他业务收益		264	89	204
资产处置(损失)/收益		(1)	3	(1)
其他收益		61	30	49
二、营业支出		(70,687)	(71,262)	(67,515)
税金及附加		(1,091)	(1,012)	(1,077)
业务及管理费	40	(24,226)	(22,525)	(22,348)
信用减值损失	41	(45,329)	(47,229)	(44,038)
其他资产减值损失	42	(41)	(496)	(52)
三、营业利润		34,905	30,751	30,876
加：营业外收入		98	122	98
减：营业外支出		(80)	(127)	(80)
四、利润总额		34,923	30,746	30,894
减：所得税费用	43	(5,443)	(4,782)	(4,638)
五、净利润		29,480	25,964	26,256

中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
五、净利润	29,480	25,964	26,256	24,860
持续经营净利润	29,480	25,964	26,256	24,860
归属于:				
本行股东的净利润	29,031	25,541	26,256	24,860
少数股东损益	449	423	-	-
六、其他综合收益税后净额	(495)	(222)	215	(1,403)
归属本行股东的其他综合收益的税后净额	(466)	(280)	215	(1,403)
(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	(9)	(48)	7	3
- 其他	-	40	-	-
(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	4	(5)	3	-
- 其他债权投资公允价值变动	498	(1,642)	461	(1,780)
- 其他债权投资信用损失准备	(219)	417	(256)	374
- 外币报表折算差额	(740)	958	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	(29)	58	-	-
七、综合收益总额	28,985	25,742	26,471	23,457

中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
七、综合收益总额	28,985	25,742	26,471	23,457
归属于本行股东的综合收益	28,565	25,261	26,471	23,457
归属于少数股东的综合收益	420	481	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.59	0.52	-	-
(二)稀释每股收益	0.54	0.48	-	-

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2021年8月25日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

郭党怀

郭党怀
执行董事、主管财会工作副行长

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
现金流量表
截至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
买入返售金融资产净减少额	13,127	-	14,124	-
存放同业款项净减少额	-	9,134	-	9,033
同业及其他金融机构存放款项 净增加额	-	42,895	-	38,282
向中央银行借款净增加额	15,734	-	15,700	-
拆入资金净增加额	10,167	-	1,352	-
交易性金融负债净增加额	-	4,675	-	159
吸收存款净增加额	140,178	400,019	135,864	407,449
收取利息、手续费及佣金的现金	172,672	164,062	166,035	157,408
收到其他与经营活动有关的现金	5,652	5,000	2,915	2,838
经营活动现金流入小计	357,530	625,785	335,990	615,169
存放中央银行款项净增加额	(22,644)	(11,530)	(22,551)	(11,546)
拆出资金净增加额	(16,358)	(8,476)	(17,048)	(10,102)
买入返售金融资产净增加额	-	(28,099)	-	(26,976)
存放同业款项净增加额	(7,027)	-	(5,975)	-
发放贷款及垫款净增加额	(253,500)	(230,062)	(232,228)	(232,968)
交易性金融资产净增加额	(27,316)	(19,888)	(24,370)	(17,791)
同业及其他金融机构存放款项 净减少额	(69,205)	-	(72,026)	-
向中央银行借款净减少额	-	(113,520)	-	(113,500)
拆入资金净减少额	-	(20,857)	-	(22,947)
交易性金融负债净减少额	(7,829)	-	(3,793)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(6,103)	(6,879)	(7,710)	(6,929)
支付利息、手续费及佣金的现金	(61,040)	(60,095)	(60,558)	(56,844)
支付给职工以及为职工支付的现金	(18,307)	(16,163)	(16,966)	(14,967)
支付的各项税费	(18,910)	(22,799)	(18,080)	(21,820)
支付其他与经营活动有关的现金	(37,579)	(20,564)	(29,952)	(8,827)
经营活动现金流出小计	(545,818)	(558,932)	(511,257)	(545,217)
经营活动产生的现金流量净额	44(1) (188,288)	66,853	(175,267)	69,952

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2021 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	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 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	1,645,924	1,141,291	1,644,558	1,141,109
取得投资收益收到的现金	152	421	28	6
处置固定资产和其他资产所收到 的现金	21	25	21	25
投资活动现金流入小计	1,646,097	1,141,737	1,644,607	1,141,140
投资支付的现金	(1,766,094)	(1,257,414)	(1,768,295)	(1,251,727)
购建固定资产和其他资产支付 的现金	(781)	(1,091)	(664)	(943)
取得子公司、联营及合营公司支付的 现金净额	-	-	-	(5,000)
投资活动现金流出小计	(1,766,875)	(1,258,505)	(1,768,959)	(1,257,670)
投资活动产生的现金流量净额	(120,778)	(116,768)	(124,352)	(116,530)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	503,679	263,936	499,060	263,786
发行其他权益工具收到的现金	39,997	-	39,997	-
筹资活动现金流入小计	543,676	263,936	539,057	263,786
偿还债务凭证支付的现金	(335,816)	(274,863)	(332,500)	(269,794)
偿还债务凭证利息支付的现金	(11,801)	(11,728)	(11,739)	(11,415)
分配股利支付的现金	(185)	(205)	-	-
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	(1,649)	(1,627)	(1,485)	(1,495)
筹资活动现金流出小计	(349,451)	(288,423)	(345,724)	(282,704)
筹资活动产生的现金流量净额	194,225	(24,487)	193,333	(18,918)

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2021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	
	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)	2021年 (未经审计)	2020年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(2,019)	2,406	(1,161)	853
五、现金及现金等价物净减少额	44(1)	(116,860)	(107,447)	(64,643)
加: 期初现金及现金等价物余额		319,566	255,255	266,879
六、期末现金及现金等价物余额	44(2)	202,706	147,808	202,236

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2021年8月25日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

郭党怀

郭党怀
执行董事、主管财会工作副行长

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2021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	
2021年1月1日余额	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	29,031	264	185	29,480
(二)其他综合收益	31	-	-	(466)	-	-	-	(29)	-	(495)
综合收益总额		-	-	(466)	-	-	29,031	235	185	28,985
(三)所有者投入和减少资本										
1.发行永续债	-	39,997	-	-	-	-	-	-	-	39,997
(四)利润分配										
1.提取提取一般风险准备	33	-	-	-	-	12	(12)	-	-	-
2.对本行普通股股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	(12,429)	-	-	(12,429)
3.对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)
2021年6月30日余额	48,935	118,080	59,216	(357)	43,786	90,831	240,215	9,033	6,667	616,406

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2020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	
2020年1月1日余额	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524
本期增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	25,541	224	199	25,964
(二)其他综合收益	-	-	-	(280)	-	-	-	58	-	(222)
综合收益总额	-	-	-	(280)	-	-	25,541	282	199	25,742
(三)利润分配										
1.对本行普通股股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	(11,695)	-	-	(11,695)
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	-	-	-	-	-	-	-	(199)	(199)
2020年6月30日余额	48,935	78,083	58,977	7,081	39,009	81,535	217,257	8,822	6,667	546,366

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2020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	股东权益合计
2020年1月1日余额	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	48,980	170	382	49,532
(二) 其他综合收益	31	-	-	(7,252)	-	-	-	88	-	(7,164)
综合收益总额	-	-	-	(7,252)	-	-	48,980	258	382	42,368
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 合营企业增资	-	-	239	-	-	-	-	-	-	239
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	4,777	-	(4,777)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	9,284	(9,284)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	(11,695)	-	-	(11,695)
4. 对本行优先股股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
5. 对子公司少数股东的股利分配		-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
6. 对其他权益工具持有者的利润分配	34	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(382)	(2,062)
2020年12月31日	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038

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2021年8月25日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

郭党怀

郭党怀
执行董事、主管财会工作副行长

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表
截至 2021 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	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
2021 年 1 月 1 日余额		48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	26,256	26,256
(二)其他综合收益	31	-	-	-	215	-	-	-	215
综合收益总额		-	-	-	215	-	-	26,256	26,471
(三)所有者投入和减少资本									
1.发行永续债		-	39,997	-	-	-	-	-	39,997
(四)利润分配									
对股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(12,429)	(12,429)
2021 年 6 月 30 日余额		48,935	118,080	61,598	1,792	43,786	89,856	217,363	581,410

中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至 2020 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	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
2020 年 1 月 1 日余额	48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,648	184,459	498,825
本期增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	24,860	24,860
(二)其他综合收益	-	-	-	(1,403)	-	-	-	(1,403)
综合收益总额	-	-	-	(1,403)	-	-	24,860	23,457
(三)利润分配								
对股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	(11,695)	(11,695)
2020 年 6 月 30 日余额	48,935	78,083	61,359	4,929	39,009	80,648	197,624	510,587

中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
截至2020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	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
2020年1月1日余额		48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,648	184,459	498,825
本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	47,767	47,767
(二) 其他综合收益	31	-	-	-	(4,755)	-	-	-	(4,755)
综合收益总额		-	-	-	(4,755)	-	-	47,767	43,012
(三) 所有者投入和减少资本									
1. 合营企业增资		-	-	239	-	-	-	-	239
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	4,777	-	(4,777)	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	9,208	(9,208)	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(11,695)	(11,695)
4. 对本行优先股股东的股利分配	35	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
5. 对永续债持有者的利息分配		-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
2020年12月31日余额		48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371

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2021年8月25日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

郭党怀

郭党怀
执行董事、主管财会工作副行长

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长、财务总监

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



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朝阳区光华路10号院1号楼6-30层、32-42层, 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、从事资金业务, 并提供资产管理、金融租赁理财业务及其他非银行金融服务。

截至 2021 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 2021 年 8 月 25 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》(2021 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)

财政部于2021年1月颁布了《企业会计准则解释第14号》(财会[2021]1号),主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理、基准利率改革导致的租赁变更的会计处理及相关披露要求。该解释自2021年1月1日起施行。本集团已采用该解释的相关规定。

除上述会计政策外,本未经审计的中期财务报表所采用的会计政策与集团编制2020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2020年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

(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 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	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%和13%
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%

4 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
现金		5,745	5,951	5,568	5,769
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	387,533	367,592	386,836	366,980
-超额存款准备金	(2)	40,770	57,211	39,766	56,265
-财政性存款	(3)	5,264	1,049	5,264	1,049
-外汇风险准备金	(4)	1,680	3,200	1,680	3,200
应计利息		170	166	170	166
合计		441,162	435,169	439,284	433,429

- (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2021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9%(2020年12月31日：9%)和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的9%(2020年12月31日：9%)计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的7%(2020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(“临安村镇银行”)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2021年6月30日的人民币存款准备金缴存比率为6%(2020年12月31日：6%)。

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(当地人民银行另有规定的除外)。
- (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。中国人民银行决定自2020年10月12日起，将远期售汇业务的外汇风险准备金率从20%下调为零。

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行业金融机构	59,947	65,836	54,734	59,546
—非银行金融机构	3,335	3,040	3,335	3,040
小计	63,282	68,876	58,069	62,586
中国境外				
—银行业金融机构	25,706	63,556	15,732	41,112
—非银行金融机构	2,711	629	49	2
小计	28,417	64,185	15,781	41,114
应计利息	744	461	701	440
总额	92,443	133,522	74,551	104,140
减：减值准备	18 (104)	(130)	(96)	(125)
账面价值	92,339	133,392	74,455	104,015

5 存放同业款项(续)

(2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同业活期款项(注释(i))		39,870	76,347	26,160	52,087
存放同业定期款项					
-1个月内到期		999	6,954	-	6,693
-1个月至1年内到期		50,830	49,760	47,690	44,920
小计		91,699	133,061	73,850	103,700
应计利息		744	461	701	440
总额		92,443	133,522	74,551	104,140
减：减值准备	18	(104)	(130)	(96)	(125)
账面价值		92,339	133,392	74,455	104,015

注释：

- (i) 于2021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4.87亿元(2020年12月31日：人民币5.01亿元)。

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地				
—银行业金融机构	15,142	17,242	10,205	13,678
—非银行金融机构	68,716	87,500	69,566	87,700
小计	83,858	104,742	79,771	101,378
中国境外				
—银行业金融机构	57,758	62,377	30,798	42,110
—非银行金融机构	-	-	5,095	6,040
小计	57,758	62,377	35,893	48,150
应计利息	1,276	1,358	1,294	1,367
总额	142,892	168,477	116,958	150,895
减：减值准备	18 (91)	(97)	(87)	(88)
账面价值	142,801	168,380	116,871	150,807

(2) 按剩余期限分析

附注	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1个月内到期	63,576	86,315	36,220	64,400
1个月至1年内到期	70,840	74,604	72,244	78,928
1年以上	7,200	6,200	7,200	6,200
应计利息	1,276	1,358	1,294	1,367
总额	142,892	168,477	116,958	150,895
减：减值准备	18 (91)	(97)	(87)	(88)
账面价值	142,801	168,380	116,871	150,807

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，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

	2021年6月30日			2020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	2,679,219	7,108	7,012	3,058,057	9,395	9,138
—货币衍生工具	2,059,367	17,573	17,152	1,977,918	30,363	30,588
—贵金属衍生工具	14,424	600	26	19,245	306	83
—信用衍生工具	10	-	-	-	-	-
合计	4,753,020	25,281	24,190	5,055,220	40,064	39,809

7 衍生金融资产/负债(续)

本行

	2021年6月30日			2020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	2,212,987	4,652	4,611	2,485,678	6,280	6,246
-货币衍生工具	1,045,859	12,853	12,614	1,277,742	21,551	21,063
-贵金属衍生工具	14,424	600	26	19,245	306	83
-信用衍生工具	10	-	-	-	-	-
合计	3,273,280	18,105	17,251	3,782,665	28,137	27,392

(1) 名义本金按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
3个月内	2,002,287	1,953,495	1,134,195	1,357,139
3个月至1年	1,643,677	2,054,168	1,350,571	1,653,706
1年至5年	1,074,347	1,020,240	785,589	769,964
5年以上	32,709	27,317	2,925	1,856
总额	4,753,020	5,055,220	3,273,280	3,782,665

(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2021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201.15亿元(2020年12月31日:人民币231.84亿元)。

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地				
—银行业金融机构	61,792	60,598	61,792	60,284
—非银行金融机构	35,789	50,409	34,648	50,409
小计	97,581	111,007	96,440	110,693
中国境外				
—银行业金融机构	399	146	128	-
—非银行金融机构	33	-	-	-
小计	432	146	128	-
应计利息	11	13	11	12
总额	98,024	111,166	96,579	110,705
减：减值准备	18 (61)	(56)	(61)	(56)
账面价值	97,963	111,110	96,518	110,649

8 买入返售金融资产(续)

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券	98,013	109,655	96,568	109,195
票据	-	1,498	-	1,498
小计	98,013	111,153	96,568	110,693
应计利息	11	13	11	12
总额	98,024	111,166	96,579	110,705
减：减值准备	18 (61)	(56)	(61)	(56)
账面价值	97,963	111,110	96,518	110,649

(3) 按剩余期限分析

于2021年6月30日及2020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

		本集团		本行	
	附注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 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		2,247,224	2,124,014	2,084,791	1,972,303
—贴现贷款		4,246	2,300	-	-
—应收租赁安排款		54,132	43,690	-	-
小计		2,305,602	2,170,004	2,084,791	1,972,303
个人贷款及垫款					
—住房抵押		953,661	916,320	925,884	898,133
—信用卡		508,289	485,600	507,931	485,232
—消费贷款		224,456	198,682	208,701	184,752
—经营贷款		287,700	284,174	286,098	282,630
小计		1,974,106	1,884,776	1,928,614	1,850,747
应计利息		12,901	12,592	12,438	12,115
总 额		4,292,609	4,067,372	4,025,843	3,835,165
减：贷款损失准备-本金	18	(133,172)	(125,552)	(126,838)	(120,254)
-利息	18	(181)	(151)	(180)	(151)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值		4,159,256	3,941,669	3,898,825	3,714,760
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		27,756	2,696	27,756	2,696
—贴现贷款		401,157	408,707	401,157	408,707
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		428,913	411,403	428,913	411,403
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		223	(5)	223	(5)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 发放贷款及垫款					
个人贷款及垫款		-	7,124	-	-
发放贷款及垫款账面价值合计		4,588,169	4,360,196	4,327,738	4,126,163
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	(677)	(548)	(677)	(548)

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

附注	2021年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	总额
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额	4,095,974	103,133	80,601	4,279,708
应计利息	11,382	1,338	181	12,901
减：贷款损失准备	18 (48,372)	(27,681)	(57,300)	(133,353)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	4,058,984	76,790	23,482	4,159,256
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	427,845	965	103	428,913
发放的贷款及垫款 账面价值合计	4,486,829	77,755	23,585	4,588,169
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	18 (602)	(29)	(46)	(677)

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)

附注	2020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 贷款及垫款总额	3,874,406	101,971	78,403	4,054,780
应计利息	10,899	1,513	180	12,592
减：贷款损失准备	18 (43,196)	(29,523)	(52,984)	(125,703)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,842,109	73,961	25,599	3,941,669
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	411,313	81	9	411,403
发放的贷款及垫款 账面价值合计	4,253,422	74,042	25,608	4,353,072
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	18 (538)	(4)	(6)	(548)

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

	附注	2021年6月30日		
		阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))
				总额
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额		3,850,093	88,407	74,905
				4,013,405
应计利息		11,115	1,323	-
				12,438
减：贷款损失准备	18	(46,690)	(26,375)	(53,953)
				(127,018)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值		3,814,518	63,355	20,952
				3,898,825
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		427,845	965	103
				428,913
发放的贷款及垫款 账面价值合计		4,242,363	64,320	21,055
				4,327,738
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	18	(602)	(29)	(46)
				(677)

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)

	附注	2020年12月31日		
		阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))
				总额
以摊余成本计量的发放 贷款及垫款总额		3,664,569	85,040	73,441
				3,823,050
应计利息		10,626	1,489	-
				12,115
减：贷款损失准备	18	(41,865)	(27,825)	(50,715)
				(120,405)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值		3,633,330	58,704	22,726
				3,714,760
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		411,313	81	9
				411,403
发放的贷款及垫款 账面价值合计		4,044,643	58,785	22,735
				4,126,163
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	18	(538)	(4)	(6)
				(548)

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
有抵质押物涵盖	55,573	50,165	50,326	45,913
无抵质押物涵盖	25,131	28,247	24,682	27,537
已信用减值的贷款及垫款总额	80,704	78,412	75,008	73,450
阶段三损失准备	(57,346)	(52,990)	(53,999)	(50,721)

于2021年6月30日，本集团及本行有抵质押物涵盖的贷款及垫款的抵质押物公允价值覆盖的最大敞口为人民币541.72亿元及499.59亿元(2020年12月31日：人民币486.29亿元及452.45亿元)。

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

	2021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	14,883	11,122	786	311	27,102
保证贷款	1,315	4,144	4,902	298	10,659
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	14,070	13,984	16,049	1,014	45,117
质押贷款	11,153	1,029	2,127	121	14,430
合计	41,421	30,279	23,864	1,744	97,308

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)

	2020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	16,475	9,231	453	449	26,608
保证贷款	3,536	7,703	2,713	305	14,257
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	9,276	17,006	11,050	1,007	38,339
质押贷款	8,998	663	1,803	292	11,756
合计	38,285	34,603	16,019	2,053	90,960

本行

	2021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	14,840	11,117	735	311	27,003
保证贷款	1,314	4,140	2,808	298	8,560
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	11,915	12,664	15,074	1,014	40,667
质押贷款	10,864	1,029	2,127	121	14,141
合计	38,933	28,950	20,744	1,744	90,371

	2020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	16,447	9,228	341	450	26,466
保证贷款	3,531	5,625	2,497	305	11,958
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	7,948	15,898	10,664	1,007	35,517
质押贷款	8,620	626	1,802	291	11,339
合计	36,546	31,377	15,304	2,053	85,280

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) 应收租赁安排款

应收租赁安排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形成的应收租赁安排款的剩余到期日分析如下:

	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内(含1年)	15,078	11,128
1年至2年(含2年)	12,101	10,207
2年至3年(含3年)	9,356	7,933
3年以上	17,597	14,422
总额	54,132	43,690
损失准备		
-阶段一	(1,035)	(738)
-阶段二	(837)	(1,204)
-阶段三	(1,994)	(1,180)
账面价值	50,266	40,568

10 金融投资

(1) 按产品类别

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易性金融资产					
投资基金		364,663	286,800	359,239	282,222
债券投资		86,461	55,394	86,704	56,617
存款证及同业存单		32,818	49,934	32,753	49,934
权益工具		9,559	9,105	6,008	4,963
理财产品及通过结构化主体进行的投资		1,731	4,399	-	-
账面价值		495,232	405,632	484,704	393,736
债权投资					
债券投资		809,657	702,435	810,855	702,344
资金信托计划		228,612	190,517	228,612	190,517
定向资产管理计划		60,196	70,038	60,196	70,038
小计		1,098,465	962,990	1,099,663	962,899
应计利息		12,431	10,196	12,434	10,195
减：减值准备	18	(25,872)	(13,770)	(25,872)	(13,770)
其中：本金减值准备		(25,838)	(13,737)	(25,839)	(13,738)
应计利息减值准备		(34)	(33)	(33)	(32)
账面价值		1,085,024	959,416	1,086,225	959,324
其他债权投资(注释(i))					
债券投资		627,915	678,886	560,192	613,607
定向资产管理计划		10,837	34,298	10,837	34,298
存款证及同业存单		4,356	4,370	-	-
小计		643,108	717,554	571,029	647,905
应计利息		6,097	6,570	5,692	6,180
账面价值		649,205	724,124	576,721	654,085
已计入其他综合收益的其他债权投资 减值准备	18	(2,288)	(2,651)	(1,963)	(2,434)
其他权益工具投资(注释(i))		4,365	3,560	3,987	3,156
金融投资账面价值合计		2,233,826	2,092,732	2,151,637	2,010,301

10 金融投资(续)

(1) 按产品类别(续)

注释:

(i) 其他债权投资及其他权益工具投资

本集团

	附注	2021年6月30日		
		权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本		5,426	642,311	647,737
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		(1,061)	797	(264)
公允价值		<u>4,365</u>	<u>643,108</u>	<u>647,473</u>
已计提减值准备	18		<u>(2,288)</u>	<u>(2,288)</u>

	附注	2020年12月31日		
		权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本		4,798	716,980	721,778
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		(1,238)	574	(664)
公允价值		<u>3,560</u>	<u>717,554</u>	<u>721,114</u>
已计提减值准备	18		<u>(2,651)</u>	<u>(2,651)</u>

10 金融投资(续)

(1) 按产品类别(续)

(i) 其他债权投资及其他权益工具投资(续)

本行

附注	2021年6月30日		
	权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本	5,048	570,446	575,494
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(1,061)	583	(478)
公允价值	3,987	571,029	575,016
已计提减值准备	18	(1,963)	(1,963)

附注	2020年12月31日		
	权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本	4,226	647,708	651,934
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(1,070)	197	(873)
公允价值	3,156	647,905	651,061
已计提减值准备	18	(2,434)	(2,434)

10 金融投资(续)

(2) 按发行机构

附注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
-政府	856,934	821,990	847,963	816,472
-政策性银行	120,053	118,751	114,241	113,267
-银行及非银行金融机构	1,084,838	974,913	1,087,378	978,770
-企业实体	92,171	89,309	86,461	81,567
-公共实体	4	27	-	-
小计	2,154,000	2,004,990	2,136,043	1,990,076
中国境外				
-政府	19,058	18,432	1,471	1,131
-银行及非银行金融机构	35,525	36,682	15,472	9,487
-企业实体	30,755	27,665	6,397	7,002
-公共实体	1,832	1,967	-	-
小计	87,170	84,746	23,340	17,620
应计利息	18,528	16,766	18,126	16,375
总额	2,259,698	2,106,502	2,177,509	2,024,071
减：债权投资减值准备	18 (25,872)	(13,770)	(25,872)	(13,770)
账面价值	2,233,826	2,092,732	2,151,637	2,010,301
于香港上市	33,449	49,355	14,446	19,980
于香港以外地区上市	1,851,985	1,702,808	1,829,253	1,686,679
非上市	348,392	340,569	307,938	303,642
合计	2,233,826	2,092,732	2,151,637	2,010,301

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

附注	2021年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资总额	1,046,473	5,002	46,990	1,098,465
应计利息	12,293	57	81	12,431
减：减值准备	(4,496)	(1,796)	(19,580)	(25,872)
债权投资账面价值	1,054,270	3,263	27,491	1,085,024
其他债权投资	642,623	124	361	643,108
应计利息	6,033	-	64	6,097
其他债权投资账面价值	648,656	124	425	649,205
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,702,926	3,387	27,916	1,734,229
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,306)	(1)	(981)	(2,288)

附注	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资总额	930,932	4,120	27,938	962,990
应计利息	9,998	198	-	10,196
减：减值准备	(3,378)	(500)	(9,892)	(13,770)
债权投资账面价值	937,552	3,818	18,046	959,416
其他债权投资	716,969	131	454	717,554
应计利息	6,536	1	33	6,570
其他债权投资账面价值	723,505	132	487	724,124
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,661,057	3,950	18,533	1,683,540
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,503)	(1)	(1,147)	(2,651)

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

		2021年6月30日			
附注		阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资总额		1,047,671	5,002	46,990	1,099,663
应计利息		12,296	57	81	12,434
减: 减值准备	18	(4,496)	(1,796)	(19,580)	(25,872)
债权投资账面价值		1,055,471	3,263	27,491	1,086,225
其他债权投资		570,668	-	361	571,029
应计利息		5,630	-	62	5,692
其他债权投资账面价值		576,298	-	423	576,721
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额		1,631,769	3,263	27,914	1,662,946
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备		(1,126)	-	(837)	(1,963)

		2020年12月31日			
附注		阶段一	阶段二	阶段三	合计
债权投资总额		930,841	4,120	27,938	962,899
应计利息		9,997	198	-	10,195
减: 减值准备	18	(3,378)	(500)	(9,892)	(13,770)
债权投资账面价值		937,460	3,818	18,046	959,324
其他债权投资		647,451	-	454	647,905
应计利息		6,147	-	33	6,180
其他债权投资账面价值		653,598	-	487	654,085
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额		1,591,058	3,818	18,533	1,613,409
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备		(1,386)	-	(1,048)	(2,434)

11 长期股权投资

注释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 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
—临安村镇银行	-	-	102	102
—中信租赁	-	-	4,000	4,000
—信银理财有限责任公司 (“信银理财”)	-	-	5,000	5,000
对合营企业的投资	(2)	5,071	5,071	5,044
对联营企业的投资	(3)	521	-	-
合计		5,592	32,320	32,293

(1) 对子公司的投资:

本集团于2021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	商业银行业务及 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%
信银理财(注释(v))	中国 内地	人民币 50 亿元	理财业务	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) 信银投资成立于 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”，并通过其下属全资子公司信银(香港)资本有限公司持有香港证监会 1、4、6、9 号牌照，业务范围包括投行业务、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。
- (v) 信银理财成立于 2020 年，注册资本人民币 50 亿元，主要经营理财业务。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 2021 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	65.7%	金融服务	人民币 56.34 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) 根据中信百信银行章程, 中信百信银行重大活动必须经过本行与福建百度博瑞网络科技有限公司一致同意后决策。
- (ii) 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:

2021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	67,932	61,281	6,651	1,318	104
阿尔金银行	9,435	8,438	997	379	119

2020年12月31日

企业名称	年末 资产总额	年末 负债总额	年末 净资产总额	本年 营业收入	本年 净(亏损)/利润
中信百信银行	66,473	59,900	6,573	1,723	(388)
阿尔金银行	9,250	8,134	1,116	460	266

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止年度
投资成本	5,256	5,256
期/年初余额	5,044	2,914
对合营企业的投资变动	-	2,027
其他权益变动	3	235
已收股利	(100)	-
对合营企业的投资净损益	128	(131)
外币报表折算差额	(4)	(1)
期/年末余额	5,071	5,044

(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 2021 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:

2021 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/(亏损)
中信资产	1,032	133	899	29	6
滨海金融	499	95	404	177	(1)

2020 年 12 月 31 日

企业名称	年末 资产总额	年末 负债总额	年末 净资产总额	本年 营业收入	本年 净(亏损)/利润
中信资产	1,246	144	1,102	42	(78)
滨海金融	479	63	416	275	15

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止年度
投资成本	1,168	1,168
期/年初余额	630	758
对联营企业的投资净损益	(100)	(98)
其他权益变动	1	4
外币报表折算差额	(10)	(34)
期/年末余额	521	630

12 投资性房地产

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止年度
期/年初公允价值	386	426
—公允价值变动	22	(69)
—本期/年转入	-	52
—汇率变动影响	(5)	(23)
期/年末公允价值	403	386

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 2021 年 6 月 30 日的公允价值做出评估。

于 2021 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				
2021年1月1日	33,547	2,178	12,890	48,615
本期增加	6	136	240	382
本期处置	(34)	-	(350)	(384)
汇率变动影响	(7)	-	(13)	(20)
2021年6月30日	33,512	2,314	12,767	48,593
累计折旧				
2021年1月1日	(6,318)	-	(8,429)	(14,747)
本期计提	(508)	-	(615)	(1,123)
本期处置	3	-	335	338
汇率变动影响	4	-	11	15
2021年6月30日	(6,819)	-	(8,698)	(15,517)
账面价值				
2021年1月1日	27,229	2,178	4,461	33,868
2021年6月30日(注释(1))	26,693	2,314	4,069	33,076

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				
2020年1月1日	22,599	1,616	11,768	35,983
本年增加	11,098	562	1,979	13,639
本年转出	(55)	-	-	(55)
本年处置	(63)	-	(804)	(867)
汇率变动影响	(32)	-	(53)	(85)
2020年12月31日	33,547	2,178	12,890	48,615
累计折旧				
2020年1月1日	(5,524)	-	(8,087)	(13,611)
本年计提	(845)	-	(1,141)	(1,986)
本年转出	3	-	-	3
本年处置	31	-	756	787
汇率变动影响	17	-	43	60
2020年12月31日	(6,318)	-	(8,429)	(14,747)
账面价值				
2020年1月1日	17,075	1,616	3,681	22,372
2020年12月31日(注释(1))	27,229	2,178	4,461	33,868

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				
2021年1月1日	33,029	2,178	11,896	47,103
本期增加	6	136	206	348
本期处置	(34)	-	(341)	(375)
2021年6月30日	33,001	2,314	11,761	47,076
累计折旧				
2021年1月1日	(6,028)	-	(7,655)	(13,683)
本期计提	(503)	-	(570)	(1,073)
本期处置	3	-	326	329
2021年6月30日	(6,528)	-	(7,899)	(14,427)
账面价值				
2021年1月1日	27,001	2,178	4,241	33,420
2021年6月30日(注释(1))	26,473	2,314	3,862	32,649

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				
2020年1月1日	22,045	1,616	10,798	34,459
本年增加	11,047	562	1,842	13,451
本年处置	(63)	-	(744)	(807)
2020年12月31日	33,029	2,178	11,896	47,103
累计折旧				
2020年1月1日	(5,226)	-	(7,302)	(12,528)
本年计提	(833)	-	(1,050)	(1,883)
本年处置	31	-	697	728
2020年12月31日	(6,028)	-	(7,655)	(13,683)
账面价值				
2020年1月1日	16,819	1,616	3,496	21,931
2020年12月31日(注释(1))	27,001	2,178	4,241	33,420

注释:

- (1) 于2021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114.62亿元(2020年12月31日:人民币118.99亿元)。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				
2021年1月1日	16,146	113	53	16,312
本期增加	1,199	2	3	1,204
本期减少	(905)	(8)	(2)	(915)
汇率变动影响	(17)	-	-	(17)
2021年6月30日	16,423	107	54	16,584
累计折旧				
2021年1月1日	(5,606)	(57)	(16)	(5,679)
本期计提	(1,602)	(15)	(6)	(1,623)
本期减少	796	7	1	804
汇率变动影响	4	-	-	4
2021年6月30日	(6,408)	(65)	(21)	(6,494)
账面价值				
2021年1月1日	10,540	56	37	10,633
2021年6月30日	10,015	42	33	10,090

14 使用权资产(续)

本集团(续)

	房屋建筑物	机器设备	运输工具 及其他	合计
原值				
2020年1月1日	14,501	126	47	14,674
本年增加	3,109	7	18	3,134
本年减少	(1,420)	(20)	(12)	(1,452)
汇率变动影响	(44)	-	-	(44)
2020年12月31日	16,146	113	53	16,312
累计折旧				
2020年1月1日	(3,186)	(39)	(11)	(3,236)
本年计提	(3,287)	(35)	(11)	(3,333)
本年减少	847	17	6	870
汇率变动影响	20	-	-	20
2020年12月31日	(5,606)	(57)	(16)	(5,679)
账面价值				
2020年1月1日	11,315	87	36	11,438
2020年12月31日	10,540	56	37	10,633

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				
2021年1月1日	15,028	113	53	15,194
本期增加	1,107	2	2	1,111
本期减少	(733)	(8)	(2)	(743)
汇率变动影响	(3)	-	-	(3)
2021年6月30日	15,399	107	53	15,559
累计折旧				
2021年1月1日	(5,154)	(57)	(16)	(5,227)
本期计提	(1,450)	(15)	(6)	(1,471)
本期减少	632	7	1	640
2021年6月30日	(5,972)	(65)	(21)	(6,058)
账面价值				
2021年1月1日	9,874	56	37	9,967
2021年6月30日	9,427	42	32	9,501

14 使用权资产(续)

本行(续)

	房屋建筑物	机器设备	运输工具 及其他	合计
原值				
2020年1月1日	13,581	126	47	13,754
本年增加	2,776	6	18	2,800
本年减少	(1,330)	(19)	(12)	(1,361)
汇率变动影响	1	-	-	1
2020年12月31日	15,028	113	53	15,194
累计折旧				
2020年1月1日	(2,912)	(39)	(11)	(2,962)
本年计提	(3,000)	(35)	(11)	(3,046)
本年减少	758	17	6	781
2020年12月31日	(5,154)	(57)	(16)	(5,227)
账面价值				
2020年1月1日	10,669	87	36	10,792
2020年12月31日	9,874	56	37	9,967

- (1) 于2021年6月30日，本集团租赁负债余额为101.65亿元(2020年12月31日：105.04亿元)，其中于一年内到期金额为31.50亿元(2020年12月31日：32.45亿元)。
- (2) 于2021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1.21亿元(2020年12月31日：1.57亿元)。
- (3) 截至2021年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0.83亿元(截至2020年6月30日止6个月期间：0.87亿元)。

15 商誉

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止年度
期/年初余额	860	912
汇率变动影响	(11)	(52)
期/年末余额	849	860

根据减值测试的结果，本集团于 2021 年 6 月 30 日商誉未发生减值 (2020 年 12 月 31 日：未减值)。

16 递延所得税

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	46,239	41,913
递延所得税负债	(8)	(11)
净额	46,231	41,902

本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	45,309	40,941

16 递延所得税(续)

(1) 按性质及管辖范围分析

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
–资产减值准备	177,477	44,250	159,950	39,870
–公允价值调整	(6,765)	(1,654)	(4,555)	(1,103)
–内退及应付工资	12,260	3,071	10,316	2,579
–其他	2,180	572	2,347	567
小计	185,152	46,239	168,058	41,913
递延所得税负债				
–公允价值调整	(49)	(8)	(63)	(11)
小计	(49)	(8)	(63)	(11)
合计	185,103	46,231	167,995	41,902

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
–资产减值准备	173,079	43,270	155,565	38,891
–公允价值调整	(6,550)	(1,619)	(4,131)	(1,033)
–内退及应付工资	12,122	3,037	10,224	2,556
–其他	2,487	621	2,106	527
合计	181,138	45,309	163,764	40,941

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2021年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币20.19亿元(2020年12月31日：人民币14.83亿元)；本行抵销的递延所得税资产/负债为人民币18.87亿元(2020年12月31日：人民币13.11亿元)。

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
2021年1月1日	39,870	(1,114)	2,579	567	41,902
计入当期损益	4,383	(429)	492	9	4,455
计入其他综合收益	-	(123)	-	(2)	(125)
汇率变动影响	(3)	4	-	(2)	(1)
2021年6月30日	44,250	(1,662)	3,071	572	46,231
2020年1月1日	32,209	(2,875)	2,551	200	32,085
计入当期损益	7,679	(63)	28	356	8,000
计入其他综合收益	-	1,821	-	8	1,829
汇率变动影响	(18)	3	-	3	(12)
2020年12月31日	39,870	(1,114)	2,579	567	41,902

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
2021年1月1日	38,891	(1,033)	2,556	527	40,941
计入当期损益	4,379	(431)	481	94	4,523
计入其他综合收益	-	(155)	-	-	(155)
2021年6月30日	43,270	(1,619)	3,037	621	45,309
2020年1月1日	31,354	(2,829)	2,530	279	31,334
计入当期损益	7,537	(61)	26	248	7,750
计入其他综合收益	-	1,857	-	-	1,857
2020年12月31日	38,891	(1,033)	2,556	527	40,941

17 其他资产

注释	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
代垫及待清算款项	43,354	21,123	42,836	16,514
应收手续费及佣金收入	11,614	5,591	11,504	5,509
继续涉入资产	9,361	7,124	9,361	7,124
贵金属合同	7,797	6,687	7,797	6,687
应收利息净额 (1)	6,038	6,408	6,038	6,408
抵债资产 (2)	1,380	1,367	1,380	1,367
长期资产预付款	814	971	713	896
经营租入固定资产装修支出	543	638	538	636
预付租金	18	14	6	9
应收资产转让款	-	3,151	-	3,151
其他 (3)	8,642	13,969	4,355	3,361
合计	89,561	67,043	84,528	51,662

注释：

(1) 应收利息

应收利息为金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，按抵减对应减值准备后的净额列示。本集团及本行应收利息余额已抵减的减值准备金额为人民币 37.56 亿元及 35.25 亿元。

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	2,737	2,688	2,737	2,688
其他	2	2	2	2
总额	2,739	2,690	2,739	2,690
减：减值准备	(1,359)	(1,323)	(1,359)	(1,323)
账面价值	1,380	1,367	1,380	1,367

于 2021 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。(2020 年 12 月 31 日：无)

(3) 其他包括：其他应收款、暂付律师诉讼费等。

18 资产减值准备变动表

本集团

附注	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	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	130	(26)	-	104
拆出资金	6	97	(5)	(1)	91
买入返售金融资产	8	56	5	-	61
发放贷款及垫款	9	126,100	32,093	(29,677)	133,849
金融投资					
债权投资	10	13,737	11,157	-	25,838
其他债权投资	10	2,651	(280)	(41)	2,288
其他金融资产及应计利息		4,980	2,200	(1,743)	5,405
表外项目	26	6,725	185	(9)	6,901
合计		154,476	45,329	(31,461)	174,537
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产		1,323	41	(16)	1,359
合计		1,323	41	(16)	1,359
附注	截至 2020 年 12 月 31 日止年度				
	年初 账面余额	本年(转回) /计提	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	142	(10)	(2)	130
拆出资金	6	81	19	(3)	97
买入返售金融资产	8	47	9	-	56
发放贷款及垫款	9	115,870	69,285	(69,129)	126,100
金融投资					
债权投资	10	6,758	7,436	(453)	13,737
其他债权投资	10	1,631	1,057	(37)	2,651
其他金融资产及应计利息		4,048	3,575	807	4,980
表外项目	26	5,646	1,106	(27)	6,725
合计		134,223	82,477	(73,032)	154,476
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产		1,168	512	(361)	1,323
合计		1,168	512	(361)	1,323

18 资产减值准备变动表(续)

本行

附注	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	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	125	(28)	(1)	96
拆出资金	6	88	(1)	-	87
买入返售金融资产	8	56	-	-	61
发放贷款及垫款	9	120,802	30,975	(29,452)	5,190
金融投资					
债权投资	10	13,738	11,157	-	944
其他债权投资	10	2,434	(392)	(41)	(38)
其他金融资产及应计利息		4,523	2,145	(1,743)	164
表外项目	26	6,611	177	-	(7)
合计		148,377	44,038	(31,236)	6,252
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产		1,323	52	(16)	-
合计		1,323	52	(16)	-
截至 2020 年 12 月 31 日止年度					
附注	年初 账面余额	本年(转回) /计提	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	138	(11)	(2)	125
拆出资金	6	70	20	(2)	88
买入返售金融资产	8	47	9	-	56
发放贷款及垫款	9	110,468	65,951	(65,956)	10,339
金融投资					
债权投资	10	6,757	7,436	(453)	(2)
其他债权投资	10	1,437	1,024	-	(27)
其他金融资产及应计利息		3,975	3,514	(3,420)	454
表外项目	26	5,557	1,077	-	(23)
合计		128,449	79,020	(69,829)	10,737
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产		1,168	516	(361)	-
合计		1,168	516	(361)	-

各项金融资产应计利息的减值准备及其变动包含在“其他金融资产及应计利息”中。

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。

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行业金融机构	258,920	306,923	258,776	306,148
—非银行金融机构	828,750	852,671	829,335	855,039
小计	1,087,670	1,159,594	1,088,111	1,161,187
中国境外				
—银行业金融机构	3,018	520	2,007	958
—非银行金融机构	19	19	1	1
小计	3,037	539	2,008	959
应计利息	4,816	3,508	4,819	3,504
合计	1,095,523	1,163,641	1,094,938	1,165,650

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地				
—银行业金融机构	42,323	44,848	3,334	3,469
—非银行金融机构	6,435	1,291	3,198	254
小计	48,758	46,139	6,532	3,723
中国境外				
—银行业金融机构	18,667	11,408	6,793	8,277
—非银行金融机构	76	-	28	-
应计利息	300	209	8	16
合计	67,801	57,756	13,361	12,016

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地				
—人民银行	40,147	39,213	40,147	39,213
—银行业金融机构	27,415	36,058	27,414	36,058
小计	67,562	75,271	67,561	75,271
中国境外				
—银行业金融机构	1,311	-	-	-
—非银行业金融机构	284	-	-	-
小计	1,595	-	-	-
应计利息	1	-	1	-
合计	69,158	75,271	67,562	75,271

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
票据	51,541	68,295	51,541	68,295
债券	17,616	6,976	16,020	6,976
应计利息	1	-	1	-
合计	69,158	75,271	67,562	75,271

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 2021 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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款				
-对公客户	1,897,789	1,906,208	1,839,414	1,856,210
-个人客户	352,348	327,110	311,885	292,066
小计	2,250,137	2,233,318	2,151,299	2,148,276
定期存款(含通知存款)				
-对公客户	1,787,800	1,674,846	1,690,712	1,578,716
-个人客户	616,304	611,177	548,459	529,950
小计	2,404,104	2,286,023	2,239,171	2,108,666
汇出及应解汇款	11,390	9,058	11,391	9,055
应计利息	45,869	43,887	45,589	43,551
合计	4,711,500	4,572,286	4,447,450	4,309,548

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	209,780	223,387	209,713	223,323
保函保证金	13,808	11,277	13,808	11,277
信用证保证金	16,819	11,036	16,819	11,036
其他	102,977	104,839	98,260	98,687
合计	343,384	350,539	338,600	344,323

23 应付职工薪酬

本集团

注释	截至 2021 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
短期薪酬	(1) 20,215	13,329	(17,038)	16,506
离职后福利-设定提存计划	(2) 43	1,191	(1,217)	17
离职后福利-设定受益计划	(3) 18	-	-	18
其他长期福利	57	86	(64)	79
合计	20,333	14,606	(18,319)	16,620

注释	截至 2020 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
短期薪酬	(1) 20,512	27,157	(27,454)	20,215
离职后福利-设定提存计划	(2) 318	2,414	(2,689)	43
离职后福利-设定受益计划	(3) 19	1	(2)	18
其他长期福利	75	107	(125)	57
合计	20,924	29,679	(30,270)	20,333

23 应付职工薪酬(续)

本行

	注释	截至 2021 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
短期薪酬	(1)	19,008	12,234	(15,759)	15,483
离职后福利-设定提存计划	(2)	39	1,170	(1,194)	15
离职后福利-设定受益计划	(3)	18	-	-	18
其他长期福利		57	36	(14)	79
合计		19,122	13,440	(16,967)	15,595

	注释	截至 2020 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
短期薪酬	(1)	19,261	25,037	(25,290)	19,008
离职后福利-设定提存计划	(2)	317	2,390	(2,668)	39
离职后福利-设定受益计划	(3)	19	1	(2)	18
其他长期福利		74	8	(25)	57
合计		19,671	27,436	(27,985)	19,122

(1) 短期薪酬列示

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、社会保险费、职工福利费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、住房补贴及其他短期福利。

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2021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7%供款(截至2020年12月31日止年度：7%)，截至2021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3.49亿元(截至2020年12月31日止年度：人民币13.69亿元)。

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
所得税	3,654	4,186	3,018	3,624
增值税及附加	4,373	4,216	4,333	4,148
其他	8	9	1	1
合计	8,035	8,411	7,352	7,773

25 已发行债务凭证

注 释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已发行:				
—债务证券	(1) 58,696	35,218	58,696	35,218
—次级债券	113,187	113,223	109,972	109,970
其中: 本行	(2) 109,972	109,970	109,972	109,970
中信银行(国际)	(3) 3,215	3,253	-	-
—存款证	(4) 1,228	-	-	-
—同业存单	(5) 685,685	543,008	685,685	543,008
—可转换公司债券	(6) 39,134	38,730	39,134	38,730
应计利息	3,805	2,779	3,753	2,721
合计	901,735	732,958	897,240	729,647

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
				账面总额 人民币	账面总额 人民币
			3 个月伦敦 同业拆借利 率+1%		
浮动利率债券	2017 年 12 月 14 日	2022 年 12 月 15 日	率+1%	3,554	3,597
固定利率债券	2017 年 12 月 14 日	2022 年 12 月 15 日	3.12%	1,615	1,635
固定利率债券	2020 年 3 月 18 日	2023 年 3 月 18 日	2.75%	30,000	30,000
固定利率债券	2021 年 6 月 10 日	2024 年 6 月 10 日	3.19%	20,000	-
固定利率债券	2021 年 2 月 2 日	2024 年 2 月 2 日	0.88%	1,292	-
固定利率债券	2021 年 2 月 2 日	2026 年 2 月 2 日	1.25%	2,262	-
合计名义价值				58,723	35,232
减: 未摊销的发行成本及折价				(27)	(14)
账面余额				58,696	35,218

(2) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
下列时间到期的固定利率次级债券			
-2027 年 6 月	(i)	19,987	19,987
-2028 年 9 月	(ii)	29,995	29,995
-2028 年 10 月	(iii)	19,997	19,996
-2030 年 8 月	(iv)	39,993	39,992
合计		109,972	109,970

- (i) 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):

- (ii) 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%。
- (iii) 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4.80%。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4.80%。
- (iv) 于2020年8月12日发行的固定利率次级债券的票面年利率为3.87%。本行可以选择于2025年8月14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3.87%。

(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	2021年6月30日	2020年12月31日
下列时间到期的固定利率次级票据			
-2029年2月	(i)	3,215	3,253

- (i) 于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日赎回这些票据。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。

- (4) 已发行存款证由中信银行(国际)发行,年利率为0.25%至0.40%。
- (5) 于2021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6,856.85亿元(2020年12月31日:人民币5,430.08亿元),参考年收益率为2.40%至3.36%(2020年12月31日:1.50%至3.36%),原始到期日为3个月到1年内不等。
- (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。

25 已发行债务凭证(续)

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 2021 年 7 月 29 日，中信银行派发现金股息，可转债的转股价格调整为 6.73 元/股。在本次发行的可转债存续期间，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转股期内，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。

截至 2021 年 6 月 30 日，累计已有人民币 31.2 万元可转债转为 A 股普通股，累计转股股数为 43,713 股。

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
期初累计摊销	1,945	-	1,945
期初累计转股金额	-	-	-
于 2021 年 1 月 1 日余额	38,730	3,135	41,865
本期摊销	404	-	404
本期转股金额	-	-	-
于 2021 年 6 月 30 日余额	39,134	3,135	42,269

26 预计负债

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表外业务减值准备	6,901	6,725	6,781	6,611
预计诉讼损失	486	483	483	483
合计	7,387	7,208	7,264	7,094

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 2021年 6月30日止 6个月期间	截至 2020年 12月31日 止年度	截至 2021年 6月30日止 6个月期间	截至 2020年 12月31日 止年度
期/年初余额	483	470	483	470
本期/年计提	3	21	-	21
本期/年转回	-	(1)	-	(1)
本期/年支付	-	(7)	-	(7)
期/年末余额	486	483	483	483

27 其他负债

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应付股利	12,456	-	12,456	-
继续涉入负债	9,361	7,124	9,361	7,124
预收及递延款项	5,962	4,694	3,281	3,191
待清算款项	5,075	6,930	3,583	5,912
代收代付款项	3,115	2,434	3,113	2,433
租赁保证金	1,154	1,189	-	-
预提费用	226	384	73	186
其他	6,469	7,135	3,271	3,109
合计	43,818	29,890	35,138	21,955

28 股本

		2021 年 6 月 30 日以及 2020 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	
注释		截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止年度
	期/年初余额	48,935	48,935
	可转债结转	(i) -	-
	期/年末余额	48,935	48,935

注释：

- (i) 截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本行合计人民币 12,000 元可转债转为本行 A 股普通股，转股股数 1,717 股(2020 年度：人民币 195,000 元可转债转为本行 27,463 股 A 股普通股)。

29 其他权益工具

本集团及本行

	2021年6月30日	2020年12月31日
优先股(注释(i))	34,955	34,955
无固定期限债券(注释(ii))	79,990	39,993
可转换公司债券权益成分 (参见附注 25(6))	3,135	3,135
合计	118,080	78,083

(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
	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。

29 其他权益工具(续)

(i) 优先股(续)

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。

(ii) 无固定期限债券

本行于2019年12月11日在全国银行间债券市场发行总额为400亿元人民币的减记型无固定期限资本债券,扣除发行费用后的余额共计人民币399.93亿元。2021年4月26日,本行在全国银行间债券市场发行总额为400亿元人民币的减记型无固定期限资本债券,扣除发行费用后的余额共计399.97亿元。以上债券的单位票面金额均为人民币100元,前5年票面利率均为4.20%,每5年调整一次。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后,在满足赎回先决条件且得到银保监会批准的前提下,本行有权于每年付息日全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时,本行有权在获得银保监会同意、但无需获得债券持有人同意的情况下,将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和次级债务之后,股东持有的股份之前;债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式,本行有权部分或全部取消该债券的派息,且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务,但直至恢复派发全额利息前,本行将不会向普通股股东分配利润。

本行发行的无固定期限债券分类为权益工具,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,上述无固定期限债券符合其他一级资本的标准。

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
归属于本行所有者的权益	600,706	544,573
归属于本行普通股持有者的权益	482,626	466,490
归属于本行其他权益持有者的权益	118,080	78,083
其中：净利润/当期已分配	-	3,010
归属于少数股东的权益	15,700	15,465
归属于普通股少数股东的权益	9,033	8,798
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	6,667	6,667
	本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
归属于普通股持有者的权益	463,330	449,288
归属于其他权益持有者的权益	118,080	78,083
其中：净利润/当期已分配	-	3,010

截至 2021 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(2020 年：人民币 13.30 亿元)。

30 资本公积

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	58,896	58,896	61,359	61,359
其他资本公积	320	320	239	239
合计	59,216	59,216	61,598	61,598

31 其他综合收益

本集团

项目	截至 2021 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	-	-	-	-	-	7
其他权益工具投资公允价值变动	(851)	(16)	-	2	(9)	(5)	(860)
其他	87	-	-	-	-	-	87
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	185	4	-	-	4	-	189
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	363	1,775	(1,187)	(125)	498	(35)	861
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	2,309	(292)	-	86	(219)	13	2,090
外币报表折算差额	(1,991)	(742)	-	-	(740)	(2)	(2,731)
合计	109	729	(1,187)	(37)	(466)	(29)	(357)

31 其他综合收益(续)

本集团(续)

项目	截至 2020 年 12 月 31 日止年度					归属于 本行股东 的其他 综合收益 年末余额
	归属于 本行股东 的其他 综合收益 年初余额	本年 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	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	(732)	(142)	-	23	(119)	-
其他	49	51	-	-	38	13
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	8	-	-	8	-
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	5,615	(4,078)	(2,924)	1,798	(5,252)	48
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	1,473	1,110	-	(269)	836	5
外币财务报表折算差额	772	(2,741)	-	-	(2,763)	22
合计	7,361	(5,792)	(2,924)	1,552	(7,252)	88

31 其他综合收益(续)

本行

项目	截至 2021 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	-	-	-	7
其他权益工具投资公允价值变动	(802)	9	-	(2)	(795)
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	3	3	-	-	6
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	132	1,775	(1,161)	(153)	593
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	2,237	(342)	-	86	1,981
合计	1,577	1,445	(1,161)	(69)	1,792

31 其他综合收益(续)

本行(续)

项目	截至 2020 年 12 月 31 日止年度				年末余额
	年初余额	本年所得税前 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	-	-	-	7
其他权益工具投资公允价值变动	(734)	(91)	-	23	(802)
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	-	3	-	-	3
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	5,631	(4,426)	(2,907)	1,834	132
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	1,428	1,078	-	(269)	2,237
合计	6,332	(3,436)	(2,907)	1,588	1,577

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(2))。

32 盈余公积

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日止年度
期/年初余额	43,786	39,009
提取法定盈余公积	-	4,777
期/年末余额	43,786	43,786

本行及本集团在中国境内子公司需根据财政部颁布的《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 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日 止年度	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 12 月 31 日 止年度
期/年初余额	90,819	81,535	89,856	80,648
提取一般风险准备	12	9,284	-	9,208
期/年末余额	90,831	90,819	89,856	89,856

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。

本集团子公司信银理财根据《商业银行理财子公司管理办法》按月提取操作风险准备。截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间,信银理财提取操作风险准备 0.12 亿元。

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 2021 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(2020 年 12 月 31 日：人民币 66.67 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，中信银行(国际)截至 2021 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 1.85 亿元(截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 1.99 亿元)。

35 利润分配及未分配利润

(1) 本期间应付本行普通股股东股息

2021年6月24日，年度股东大会批准本行2020年度利润分配方案，每10股普通股派发现金股利人民币2.54元，共计人民币124.29亿元。于2021年6月30日，上述股利分配已确认为应付股利。

(2) 未分配利润

于2021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2.91亿元(2020年12月31日：人民币3.50亿元)。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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	3,083	3,030	3,075	2,998
存放同业款项	1,065	1,406	991	1,356
拆出资金	2,292	2,603	2,310	2,407
买入返售金融资产	467	450	463	447
金融投资				
- 债权投资	19,125	19,639	19,129	19,643
- 其他债权投资	10,626	10,288	9,934	9,306
发放贷款及垫款				
- 公司类贷款及垫款	52,769	51,729	48,965	47,466
- 个人类贷款及垫款	57,423	55,189	57,091	54,797
- 贴现贷款	5,515	4,947	5,487	4,900
其他	2	3	-	-
利息收入小计	152,367	149,284	147,445	143,320
其中：已发生信用减值金融资产				
利息收入	249	173	178	130

36 利息净收入(续)

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息支出来自：				
向中央银行借款	(3,426)	(3,620)	(3,425)	(3,619)
同业及其他金融机构存放款项	(14,342)	(12,517)	(14,361)	(12,540)
拆入资金	(1,179)	(1,184)	(455)	(413)
卖出回购金融资产款	(896)	(1,047)	(876)	(1,046)
吸收存款	(45,366)	(46,006)	(44,563)	(44,060)
已发行债务凭证	(12,850)	(10,743)	(12,772)	(10,549)
租赁负债	(224)	(241)	(212)	(229)
其他	(2)	(2)	(2)	(1)
利息支出小计	(78,285)	(75,360)	(76,666)	(72,457)
利息净收入	74,082	73,924	70,779	70,863

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入：				
银行卡手续费(注释(i))	7,793	6,838	7,780	6,824
托管及其他受托业务佣金	6,286	4,102	6,148	4,095
代理业务手续费(注释(ii))	3,787	4,672	3,301	4,194
担保及咨询手续费	2,586	2,524	2,029	2,129
结算与清算手续费	976	679	978	679
其他	61	42	61	44
手续费及佣金收入合计	21,489	18,857	20,297	17,965
手续费及佣金支出	(2,140)	(2,490)	(3,302)	(2,399)
手续费及佣金净收入	19,349	16,367	16,995	15,566

注释：

- (i) 根据财政部、国资委、银保监会和证监会联合发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业 2020 年年报工作的通知》的要求，本集团将原在手续费净收入核算的信用卡分期收入确认为利息收入，并重述了比较期间报表。
- (ii) 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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
金融投资				
—交易性金融资产	4,891	4,978	4,542	4,566
—债权投资	13	371	13	371
—其他债权投资	1,206	3,658	1,174	3,642
票据转让收益	540	593	540	593
衍生金融工具	89	(29)	89	(29)
对联营及合营企业投资收益	28	(20)	128	71
信贷资产证券化转让	(6)	1	(6)	1
其他	570	166	133	36
合计	7,331	9,718	6,613	9,251

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 公允价值变动损益

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
金融投资-交易性金融资产	3,418	818	2,663	1,257
衍生金融工具	(405)	80	(134)	58
投资性房地产	22	(34)	-	-
公允价值套期净损益	-	(1)	-	-
合计	3,035	863	2,529	1,315

40 业务及管理费

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
员工成本				
—短期薪酬	13,329	12,489	12,234	11,420
—离职后福利-设定提存计划	1,191	735	1,170	673
—其他长期福利	86	2	36	2
小计	14,606	13,226	13,440	12,095
物业及设备支出				
—折旧费	2,746	2,565	2,544	2,376
—租金和物业管理费	442	443	418	413
—摊销费	548	504	443	415
—维护及其他支出	548	729	389	512
小计	4,284	4,241	3,794	3,716
其他一般营运及管理费用	5,336	5,058	5,114	4,884
合计	24,226	22,525	22,348	20,695

41 信用减值损失

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
信用减值损失				
存放同业款项减值转回	(26)	(28)	(28)	(27)
拆出资金减值(转回)/损失	(5)	13	(1)	13
买入返售金融资产减值损失	5	5	5	5
应收利息减值损失	1,956	2,066	1,956	2,066
发放贷款及垫款减值损失	32,093	38,253	30,975	37,482
债权投资减值损失	11,157	6,122	11,157	6,123
其他债权投资减值(转回)/损失	(280)	557	(392)	507
其他应收款项减值损失	244	203	189	71
表外项目减值损失	185	38	177	46
合计	45,329	47,229	44,038	46,286

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
抵债资产减值损失	41	496	52	499

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	
		2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税					
—中国内地		9,565	14,899	9,161	14,781
—香港		302	33	-	-
—海外		31	24	-	-
递延所得税	16(3)	(4,455)	(10,174)	(4,523)	(10,358)
合计		5,443	4,782	4,638	4,423

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	34,923	30,746	30,894	29,283
按法定税率计算的预计所得税	8,731	7,686	7,724	7,321
其他地区不同税率导致的影响	(212)	(64)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	802	940	749	864
非纳税项目收益的税务影响				
-国债及地方债利息收入	(3,213)	(2,979)	(3,204)	(2,961)
-基金分红利息收入	(593)	(795)	(593)	(795)
-其他	(72)	(6)	(38)	(6)
合计	5,443	4,782	4,638	4,423

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	29,480	25,964	26,256	24,860
加: 信用减值损失	45,329	47,229	44,038	46,286
其他资产减值损失	41	496	52	499
固定资产、无形资产及长期待摊费用摊销	1,671	1,395	1,516	1,253
投资收益	(5,534)	(7,982)	(4,848)	(7,515)
公允价值变动(损失)/收益	(3,035)	(863)	(2,529)	(1,315)
未实现汇兑收益	(1,364)	(88)	(1,400)	78
资产处置损失	1	(3)	1	(3)
已发行债务凭证利息支出	12,850	10,743	12,772	10,549
递延所得税资产增加	(4,455)	(10,174)	(4,523)	(10,358)
使用权资产折旧及租赁负债利息支出	1,847	1,915	1,683	1,766
经营性应收项目的增加	(346,606)	(315,972)	(321,270)	(299,211)
经营性应付项目的增加	81,487	314,193	72,985	303,063
经营活动产生的现金流量净额	(188,288)	66,853	(175,267)	69,952
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	202,706	270,453	147,808	202,236
减: 现金及现金等价物的期初余额	319,566	342,449	255,255	266,879
现金及现金等价物净减少额	(116,860)	(71,996)	(107,447)	(64,643)

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金	5,745	6,127	5,568	5,922
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	40,770	47,520	39,766	46,708
原到期日在三个月以内的存放同业款项	39,911	38,136	25,774	26,242
原到期日在三个月以内的拆出资金	48,918	141,999	20,227	98,011
原到期日在三个月以内的债券投资	67,362	36,671	56,473	25,353
现金等价物合计	196,961	264,326	142,240	196,314
合计	202,706	270,453	147,808	202,236

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)

	2021 年 6 月 30 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
核心一级资本充足率	8.63%	8.74%
一级资本充足率	10.71%	10.18%
资本充足率	13.53%	13.01%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	48,935	48,935
资本公积	59,216	59,216
其他综合收益及其他权益工具可计入部分	2,778	3,244
盈余公积	43,786	43,786
一般风险准备	90,831	90,819
未分配利润	240,215	223,625
少数股东资本可计入部分	5,304	5,030
总核心一级资本	491,065	474,655
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	(849)	(860)
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	(2,328)	(2,544)
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	487,888	471,251
其他一级资本(注释(i))	117,807	77,710
一级资本净额	605,695	548,961
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	94,371	98,757
超额贷款损失准备	63,166	52,647
少数股东资本可计入部分	1,382	1,364
资本净额	764,614	701,729
风险加权总资产	5,653,278	5,393,248

注释:

- (i) 于 2021 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、永续债(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
中国中信股份有限公司	有限责任公司	朱鹤新	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	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 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

	2021 年 6 月 30 日		2020 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	注册资本(万元)		
						币种	2021年 6月30日	2020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
新潮中宝股份有限 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	股份有限公司	林俊波	浙江	商业服务业	人民币	859,934	859,934

注释：

- (i) 中国烟草总公司及新潮中宝股份有限公司分别在本行董事会派驻一名非执行董事，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)	
						2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国中信集团有限公司	有限责任公司	朱鹤新	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	10	10
中信泰富特钢集团股份有限公司	股份有限公司	钱刚	湖北	钢铁加工	人民币	504,714	296,891
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
中信信托有限责任公司	有限责任公司	陈一松	北京	金融业务	人民币	1,127,600	1,127,600
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	475,135	475,135
中信财务(国际)有限公司	有限责任公司	不适用	香港	金融服务和资金池	美元	1,000	1,000
中信消费金融有限公司	有限责任公司	皇甫文忠	北京	金融业务	人民币	70,000	70,000
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	郭亭虎	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)	
						2021年 6月30日	2020年 12月31日
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	金志宏	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	聂学群	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	梁传新	北京	工程咨询、项目投资	人民币	10,000	10,000
中信资产运营有限公司	有限责任公司	杨劲	北京	投资控股	人民币	20,000	20,000
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	张坚	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	杨威	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	19,015	19,015
中信控股有限责任公司	有限责任公司	赵磊	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)	
						2021 年 6 月 30 日	2020 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	1,292,678	1,292,678
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
山东新巨龙能源有限责任公司	有限责任公司	胡兆锋	山东	建筑材料、 矿山机械销售	人民币	100,000	100,000
艾芬豪矿业有限公司	股份有限公司	不适用	加拿大	矿产勘探与开采	加拿大元	101,634	101,634
中船置业有限公司	有限责任公司	雷凡培	上海	投资及地产	美元	32,588	32,588

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)	
						2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国烟草投资管理公司	全民所有制	关宏梅	北京	投资与资产管理	人民币	4,245	4,245
《中国烟草》杂志社有限公司	有限责任公司	支树华	北京	期刊出版	人民币	4,000	4,000
中国卷烟销售公司	全民所有制	袁超	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	姚宗东	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	陈哲平	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	全民所有制	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	全民所有制	王劲栋	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	全民所有制	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	全民所有制	邱永春	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	全民所有制	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)	
						2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国烟草总公司内蒙古自治区公司	全民所有制	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	全民所有制	孙勇	辽宁	烟草制品批发	人民币	5,064	5,064
中国烟草总公司大连市公司	全民所有制	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	全民所有制	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	全民所有制	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	全民所有制	陆捷	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	全民所有制	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	全民所有制	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	全民所有制	张亚宾	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	全民所有制	李民灯	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	全民所有制	姜凯	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	全民所有制	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)	
						2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国烟草总公司河南省公司	全民所有制	卓俭华	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	全民所有制	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	全民所有制	孔祥统	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	全民所有制	王德源	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	全民所有制	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	全民所有制	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	全民所有制	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	全民所有制	李定晓	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	全民所有制	董秀明	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	全民所有制	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	全民所有制	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)	
						2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国烟草总公司西藏自治区公司	全民所有制	李文辉	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	全民所有制	高兴智	陕西	烟草制品批发	人民币	3,430	3,430
中国烟草总公司甘肃省公司	全民所有制	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	全民所有制	薛飞	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	全民所有制	宋俊	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	全民所有制	王勇	新疆	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	曲志刚	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	81,959	81,959
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)	
						2021年 6月30日	2020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	215,978	215,978
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	李斌	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	籍涛	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	全民所有制	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)

(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)	
						2021年 6月30日	2020年 12月31日
国家烟草专卖局机关服务中心	事业单位	綦振平	北京	其他服务业务	人民币	500	500
国家烟草质量监督检验中心	事业单位	胡清源	河南	质检技术服务	人民币	300	300
国家烟草专卖局职工培训中心	事业单位	程春节	北京	职业技能培训	人民币	358	358
中国烟草总公司职工进修学院	事业单位	王宏	河南	职业技能培训	人民币	6,025	6,025
中国烟草总公司郑州烟草研究院	全民所有制	谢剑平	河南	其他烟草制品	人民币	10,000	10,000
中国烟草总公司合肥设计院	全民所有制	卢安宁	安徽	工程技术	人民币	3,000	3,000
上海中国烟草博物馆	事业单位	唐煦	上海	博物馆	人民币	600	600
昆明醋酸纤维有限公司	有限责任公司	汪若泉	云南	其他烟草制品	美元	6,494	6,494
南通醋酸纤维有限公司	有限责任公司	孙桂泉	江苏	其他烟草制品	美元	35,261	35,261
珠海醋酸纤维有限公司	有限责任公司	王军	广东	其他烟草制品	美元	11,356	11,356
中烟国际集团有限公司	股份有限公司	易武军	香港	其他烟草制品制造	人民币	17,523	17,523

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)	
						2021年 6月30日	2020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	37,738	37,738
新湖期货股份有限公司	股份有限公司	马文胜	上海	期货经纪	人民币	36,000	36,000
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	高振营	湖南	证券经纪	人民币	401,899	401,899
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
平阳县利得海涂围垦开发有限公司	有限责任公司	张宏宁	浙江	海涂开发	人民币	6,035	6,035
香港新湖投资有限公司	有限责任公司	潘孝娜	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)

(c) 新湖中宝的主要关联方(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)	
						2021年 6月30日	2020年 12月31日
万得信息技术股份有限公司	有限责任公司	曹剑	上海	信息技术	人民币	67,558	67,558
新湖地产集团有限公司	有限责任公司	林俊波	浙江	房地产开发经营 大数据实时智能处理	人民币	200,000	200,000
浙江邦盛科技有限公司	有限责任公司	王新宇	浙江	技术服务和相关产品	人民币	5,669	5,669
丽水新湖置业有限公司	有限责任公司	周志刚	浙江	房地产开发经营	人民币	5,000	5,000
舟山新湖置业有限公司	有限责任公司	洪忠祥	浙江	房地产开发经营	人民币	10,000	10,000
泰昌投资有限公司	有限责任公司	林俊波	英属维尔京群岛	投资	美元	5	5
上海大智慧股份有限公司	股份有限公司	张志宏	上海	软件服务	人民币	202,822	202,822

46 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比

截至2021年6月30日止6个月期间			
	关联方 交易金额	本集团同类 交易金额	占比
	注释(i)		
利息收入(46(6)(a))	1,034	152,367	0.68%
手续费及佣金收入及其他业务收入 (46(6)(b))	346	21,489	1.61%
利息支出(46(6)(c))	(2,365)	(78,285)	3.02%
投资收益及汇兑损益	(19)	8,802	-0.22%
公允价值变动损益	564	3,035	18.58%
其他服务费用(46(6)(d))	(1,374)	(24,147)	5.69%

截至2020年6月30日止6个月期间			
	关联方 交易金额	本集团同类 交易金额	占比
	注释(i)		
利息收入(46(6)(a))	1,524	140,295	1.09%
手续费及佣金收入及其他业务收入 (46(6)(b))	765	27,933	2.74%
利息支出(46(6)(c))	(1,101)	(75,360)	1.46%
投资收益及汇兑损益	7	10,869	0.06%
公允价值变动损益	(116)	863	-13.44%
其他服务费用(46(6)(d))	(768)	(22,500)	3.41%

46 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比(续)

2021年6月30日			
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
资产			
发放贷款及垫款(46(6)(e))	32,009	4,721,522	0.68%
减：贷款损失准备	(1,077)	(133,353)	0.81%
发放贷款及垫款净额	30,932	4,588,169	0.67%
存放同业款项(46(6)(f))	20,460	92,339	22.16%
拆出资金(46(6)(f))	3,288	142,801	2.30%
衍生金融资产	946	25,281	3.74%
买入返售金融资产	-	97,963	0.00%
金融投资(46(6)(g))			
—交易性金融资产	28,730	495,232	5.80%
—债权投资	774	1,085,024	0.07%
—其他债权投资	1,028	649,205	0.16%
—其他权益工具投资	-	4,365	0.00%
长期股权投资	5,592	5,592	100.00%
使用权资产	153	10,090	1.52%
其他资产(46(6)(h))	1,947	89,561	2.17%
负债			
同业及其他金融机构存放款项 (46(6)(i))	57,921	1,095,523	5.29%
拆入资金(46(6)(i))	265	67,801	0.39%
交易性金融负债	4	777	0.51%
衍生金融负债	351	24,190	1.45%
吸收存款(46(6)(j))	164,624	4,711,500	3.49%
应付职工薪酬	-	16,620	0.00%
租赁负债	205	10,165	2.02%
其他负债	63	43,819	0.14%
表外项目			
保函及信用证(46(6)(k))	1,109	322,697	0.34%
承兑汇票(46(6)(k))	2,330	619,134	0.38%
衍生金融资产名义金额(46(6)(n))	138,890	4,753,020	2.92%

46 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比(续)

	2020年12月31日		
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
资产			
发放贷款及垫款(46(6)(e))	28,269	4,485,899	0.63%
减：贷款损失准备	(1,115)	(125,703)	0.89%
发放贷款及垫款净额	27,154	4,360,196	0.62%
存放同业款项(46(6)(f))	20,410	133,392	15.30%
拆出资金(46(6)(f))	2,611	168,380	1.55%
衍生金融资产	764	40,064	1.91%
金融投资(46(6)(g))			
- 交易性金融资产	24,960	405,632	6.15%
- 债权投资	2,244	959,416	0.23%
- 其他债权投资	383	724,124	0.05%
- 其他权益工具投资	-	3,560	-
长期股权投资	5,674	5,674	100.00%
使用权资产	179	10,633	1.68%
其他资产(46(6)(h))	3,705	67,043	5.53%
负债			
同业及其他金融机构存放款项 (46(6)(i))	59,918	1,163,641	5.15%
拆入资金(46(6)(i))	2,667	57,756	4.62%
衍生金融负债	462	39,809	1.16%
吸收存款(46(6)(j))	145,327	4,572,286	3.18%
应付职工薪酬	9	20,333	0.04%
租赁负债	178	10,504	1.69%
其他负债	4,382	29,890	14.66%
表外项目			
保函及信用证(46(6)(k))	859	244,398	0.35%
承兑汇票(46(6)(k))	3,011	559,073	0.54%
衍生金融资产名义金额(46(6)(n))	91,509	5,054,822	1.81%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 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(如发行资产支持证券)、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：

(a) 利息收入

关联方名称	截至6月30日止6个月期间			
	2021年		2020年	
	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例
中信集团及其下属企业	335	0.21%	647	0.46%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	335	0.22%	263	0.19%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	13	0.01%	35	0.02%
联营公司及合营公司	351	0.24%	187	0.13%
合计	1,034	0.68%	1,132	0.80%

(b) 手续费及佣金收入及其他业务收入

关联方名称	截至6月30日止6个月期间			
	2021年		2020年	
	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例
中信集团及其下属企业	291	1.36%	730	2.61%
中国烟草总公司及其下属企业	1	0.00%	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	47	0.22%	9	0.04%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	7	0.03%	25	0.09%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	346	1.61%	764	2.74%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易(续)

(c) 利息支出

关联方名称	截至6月30日止6个月期间			
	2021年		2020年	
	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例
中信集团及其下属企业	(919)	1.18%	(438)	0.58%
中国烟草总公司及其下属企业	(877)	1.12%	(392)	0.52%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	(140)	0.18%	(15)	0.02%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	(410)	0.52%	(251)	0.33%
联营公司及合营公司	(19)	0.02%	-	-
合计	(2,365)	3.02%	(1,096)	1.45%

(d) 其他服务费用

关联方名称	截至6月30日止6个月期间			
	2021年		2020年	
	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例	交易 金额	占有关同 类交易金 额比例
中信集团及其下属企业	(1,325)	5.49%	(766)	3.41%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	(2)	0.01%	(1)	0.00%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	(47)	0.19%	-	-
联营公司及合营公司	-	-	(1)	0.00%
合计	(1,374)	5.69%	(768)	3.41%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易(续)

(e) 发放贷款及垫款

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	17,479	0.37%	11,687	0.26%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	13,612	0.29%	15,190	0.34%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	918	0.02%	1,392	0.03%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	32,009	0.68%	28,269	0.63%

(f) 同业资产(存放同业款项、拆出资金)

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	3,288	1.40%	2,611	0.87%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	20,460	8.70%	20,410	6.76%
合计	23,748	10.10%	23,021	7.63%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易(续)

(g) 金融投资

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	30,099	1.35%	26,382	1.26%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	333	0.01%	1,105	0.05%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	100	0.00%	100	0.00%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	30,532	1.36%	27,587	1.31%

(h) 其他资产

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	1,947	2.17%	3,698	5.52%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	5	0.01%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	2	0.00%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	1,947	2.17%	3,705	5.53%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易(续)

(i) 同业负债(同业及其他金融机构存放款项、拆入资金)

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	50,487	4.34%	52,179	4.27%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	365	0.03%	159	0.01%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加 重大影响的公司(不含以上公司)	5,360	0.46%	7,644	0.63%
联营公司及合营公司	1,974	0.17%	2,603	0.21%
合计	58,186	5.00%	62,585	5.12%

(j) 吸收存款

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	45,450	0.96%	43,461	0.96%
中国烟草总公司及其下属企业	58,242	1.24%	50,477	1.10%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	3,012	0.06%	6,442	0.14%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加 重大影响的公司(不含以上公司)	57,536	1.22%	44,947	0.98%
联营公司及合营公司	384	0.01%	-	-
合计	164,624	3.49%	145,327	3.18%

46 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易(续)

(k) 信贷承诺(保函及信用证、承兑汇票)

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	2,707	0.29%	2,336	0.29%
中国烟草总公司及其下属企业	20	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	607	0.06%	660	0.08%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加 重大影响的公司(不含以上公司)	105	0.01%	874	0.11%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	3,439	0.36%	3,870	0.48%

(l) 衍生金融资产名义金额

关联方名称	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余 额	占有关同 类交易余 额比例	交易 余额	占有关同 类交易余 额比例
中信集团及其下属企业	136,854	2.88%	91,309	1.81%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	2,036	0.04%	200	0.00%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加 重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	138,890	2.92%	91,509	1.81%

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2021年6月30日，本集团对关联自然人发放贷款余额为人民币17.89亿元(2020年12月31日：人民币17.81亿元)

(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2021年6月30日尚未偿还贷款总额为人民币112万元(2020年12月31日：人民币119万元)。

董事、监事和高级管理人员于2021年6月30日止6个月期间自本行获取的薪酬为人民币1,310万元(2020年6月30日止6个月期间：人民币1,315万元)。

(9) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利

本集团为其国内合资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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	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	合计
一、营业收入	50,110	39,543	13,982	1,957	105,592
利息净收入	40,470	27,869	4,018	1,725	74,082
外部利息净收入/(支出)	25,585	51,461	15,233	(18,197)	74,082
内部利息净收入/(支出)	14,885	(23,592)	(11,215)	19,922	-
手续费及佣金净收入/(支出)	7,589	11,416	469	(125)	19,349
其他净收入(注释(i))	2,051	258	9,495	357	12,161
二、营业支出	(36,869)	(29,432)	(1,900)	(2,486)	(70,687)
信用减值损失	(26,697)	(16,645)	(733)	(1,254)	(45,329)
其他资产减值(损失)/收入	(52)	-	-	11	(41)
折旧及摊销	(1,075)	(817)	(807)	(595)	(3,294)
其他	(9,045)	(11,970)	(360)	(648)	(22,023)
三、营业利润	13,241	10,111	12,082	(529)	34,905
营业外收入	3	6	-	89	98
营业外支出	(10)	-	-	(70)	(80)
四、分部利润	13,234	10,117	12,082	(510)	34,923
所得税					(5,443)
五、净利润					29,480
资本性支出	246	200	189	176	811

47 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2021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	2,753,881	2,052,633	2,138,883	819,101	7,764,498
对联营及合营企业的投资	-	-	107	5,485	5,592
递延所得税资产					46,239
资产合计					7,816,329
分部负债	3,778,275	1,020,650	936,563	1,464,427	7,199,915
递延所得税负债					8
负债合计					7,199,923
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承担	987,829	685,128	-	-	1,672,957

47 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	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	合计
一、营业收入	46,859	38,770	14,509	1,875	102,013
利息净收入	38,693	27,732	4,097	3,402	73,924
外部利息净收入/(支出)	25,102	46,932	13,830	(11,940)	73,924
内部利息净收入/(支出)	13,591	(19,200)	(9,733)	15,342	-
手续费及佣金净收入/(支出)	6,602	10,765	437	(1,437)	16,367
其他净收入(注释(i))	1,564	273	9,975	(90)	11,722
二、营业支出	(34,333)	(31,255)	(2,978)	(2,696)	(71,262)
信用减值损失	(25,115)	(19,254)	(1,894)	(966)	(47,229)
其他资产减值损失	-	-	-	(496)	(496)
折旧及摊销	(1,251)	(691)	(867)	(260)	(3,069)
其他	(7,967)	(11,310)	(217)	(974)	(20,468)
三、营业利润	12,526	7,515	11,531	(821)	30,751
营业外收入	12	2	-	108	122
营业外支出	(10)	(1)	-	(116)	(127)
四、分部利润	12,528	7,516	11,531	(829)	30,746
所得税					(4,782)
五、净利润					25,964
资本性支出	244	189	171	274	878

47 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2020年12月31日				
	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	合计
分部资产	2,580,730	1,966,280	2,058,054	858,510	7,463,574
对联营及合营企业的投资	-	-	109	5,565	5,674
递延所得税资产					41,913
资产合计					7,511,161
分部负债	3,671,630	990,280	1,024,395	1,264,807	6,951,112
递延所得税负债					11
负债合计					6,951,123
其他补充信息					
—资产负债表外信贷承诺	853,539	623,478	-	-	1,477,017

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、信银理财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、信银理财有限责任公司；
- “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；以及子公司中信租赁；
- “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 2021 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	18,494	10,681	13,020	10,004	7,445	1,404	39,694	4,850	-	105,592
利息净收入	15,961	9,316	10,599	8,878	6,703	1,249	18,883	2,493	-	74,082
外部利息净收入	18,551	11,078	238	11,898	10,717	1,594	17,480	2,526	-	74,082
内部利息净(支出)/收入	(2,590)	(1,762)	10,361	(3,020)	(4,014)	(345)	1,403	(33)	-	-
手续费及佣金净收入	1,811	1,152	2,166	971	693	147	11,521	888	-	19,349
其他净收入(注释(i))	722	213	255	155	49	8	9,290	1,469	-	12,161
二、营业支出	(11,246)	(6,218)	(8,019)	(7,483)	(5,509)	(829)	(29,043)	(2,340)	-	(70,687)
信用减值损失	(6,426)	(3,310)	(3,992)	(4,759)	(2,911)	(219)	(22,985)	(727)	-	(45,329)
其他资产减值(损失)/收入	(42)	-	(4)	(3)	(3)	-	-	11	-	(41)
折旧及摊销	(488)	(366)	(442)	(309)	(375)	(101)	(927)	(286)	-	(3,294)
其他	(4,290)	(2,542)	(3,581)	(2,412)	(2,220)	(509)	(5,131)	(1,338)	-	(22,023)
三、营业利润	7,248	4,463	5,001	2,521	1,936	575	10,651	2,510	-	34,905
营业外收入	15	13	25	14	13	9	7	2	-	98
营业外支出	(12)	(4)	(7)	(13)	(10)	-	(34)	-	-	(80)
四、分部利润	7,251	4,472	5,019	2,522	1,939	584	10,624	2,512	-	34,923
所得税										(5,443)
五、净利润										29,480
资本性支出	49	60	66	49	34	14	432	107	-	811

47 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

2021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	1,776,024	929,676	1,696,430	773,451	634,273	116,351	3,239,206	372,228	(1,773,141)	7,764,498
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	5,071	521	-	5,592
递延所得税资产										46,239
资产总额										7,816,329
分部负债	1,510,014	766,065	1,481,814	696,837	558,040	107,895	3,530,980	294,111	(1,745,841)	7,199,915
递延所得税负债										8
负债总额										7,199,923
其他补充信息										
—资产负债表外信贷承担	284,385	180,713	161,703	210,873	113,795	16,095	676,961	28,432	-	1,672,957

47 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

截至 2020 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	16,076	9,409	12,466	8,665	6,861	1,209	43,698	3,629	-	102,013
利息净收入	14,069	8,000	10,144	7,692	6,023	1,008	24,715	2,273	-	73,924
外部利息净收入	15,468	7,621	718	10,375	9,430	1,199	26,768	2,345	-	73,924
内部利息净(支出)/收入	(1,399)	379	9,426	(2,683)	(3,407)	(191)	(2,053)	(72)	-	-
手续费及佣金净收入	1,565	1,307	2,134	868	753	174	8,901	665	-	16,367
其他净收入(注释(i))	442	102	188	105	85	27	10,082	691	-	11,722
二、营业支出	(10,298)	(6,556)	(10,417)	(7,076)	(11,712)	(1,603)	(21,408)	(2,192)	-	(71,262)
信用减值损失	(5,954)	(3,630)	(6,551)	(4,204)	(9,334)	(1,041)	(16,049)	(466)	-	(47,229)
其他资产减值(损失)/收入	(187)	-	(3)	(291)	(19)	-	-	4	-	(496)
折旧及摊销	(466)	(383)	(443)	(336)	(400)	(108)	(653)	(280)	-	(3,069)
其他	(3,691)	(2,543)	(3,420)	(2,245)	(1,959)	(454)	(4,706)	(1,450)	-	(20,468)
三、营业利润	5,778	2,853	2,049	1,589	(4,851)	(394)	22,290	1,437	-	30,751
营业外收入	22	27	24	32	12	1	3	1	-	122
营业外支出	(12)	(3)	(2)	(26)	(11)	(1)	(72)	-	-	(127)
四、分部利润	5,788	2,877	2,071	1,595	(4,850)	(394)	22,221	1,438	-	30,746
所得税										(4,782)
五、净利润										25,964
资本性支出	58	44	42	56	96	11	422	149	-	878

47 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2020 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	1,599,863	886,996	1,756,340	715,464	621,509	131,475	3,137,279	353,870	(1,739,222)	7,463,574
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	5,154	520	-	5,674
递延所得税资产										41,913
资产总额										7,511,161
分部负债	1,266,058	719,506	1,541,035	629,772	537,319	108,995	3,565,035	295,314	(1,711,922)	6,951,112
递延所得税负债										11
负债总额										6,951,123
其他补充信息										
－资产负债表外信贷承诺	230,352	157,359	147,496	186,161	100,423	17,223	616,546	21,457	-	1,477,017

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	332,554	365,921
委托资金	332,555	365,922

(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))。

于 2021 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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券	372,653	331,319	372,653	331,319
票据贴现	51,799	68,505	51,799	68,505
其他	168	78	-	-
合计	424,620	399,902	424,452	399,824

于 2021 年 6 月 30 日以及 2020 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 2021 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 4.78 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 4.93 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 2021 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(2020 年 12 月 31 日：无)。截至 2021 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 2020 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的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

本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期会计》(以下合称: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金融资产债务工具投资,以及表外信贷承诺。

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风险参数模型法和现金流折现模型法。阶段一和阶段二的金融资产采用风险参数模型法,阶段三金融资产采用风险参数模型法或现金流折现模型法。

本集团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。

现金流折现模型基于对未来现金流入的定期预测,估计损失准备金额。本集团在测试时点预计与该笔资产相关的、不同情景下的未来各期现金流入,使用概率加权后获取未来现金流的加权平均值,并按照一定的折现率折现后加总,获得资产未来现金流入的现值。

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。

新型冠状病毒肺炎疫情发生后，相关防控工作在全国范围内持续进行。本集团根据中央及监管政策，并结合信贷业务管理的要求，细化制定了受疫情影响客户的判断标准和相应的纾困措施。对于申请贷款延期的客户，本集团审慎评估客户还款能力，对于满足政策标准的客户采用延期还息、调整还款计划等方式予以纾困，同时通过逐项或组合评估的方式，评估此类客户信用风险是否发生显著上升。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(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重大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，在2021年上半年，基于数据积累，优化更新了相关模型及参数。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。

(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。

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 前瞻性信息(续)

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。

除了提供基础经济情景外，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。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。

2021 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
工业增加值	5.00%~9.00%
社会消费品零售总额	9.00%~20.00%
广义货币供应量	7.00%~14.00%

目前本集团采用的基准情景权重等于乐观情景权重与悲观情景权重之和。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) 敏感性信息和管理层叠加

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2021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将减少不超过当前信用减值准备的5%；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将增加不超过当前信用减值准备的5%。

于2021年6月30日，假设宏观经济因子系数整体增幅5%，本集团和本行的信用减值准备将减少不超过当前信用减值准备的10%；假设宏观经济因子系数整体降幅5%，本集团和本行的信用减值准备将增加不超过当前信用减值准备的10%。

对于未通过模型反映的外部宏观经济与国家政策的新变化，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，通过此方式调增的减值准备不超过当前信用减值准备的5%。

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020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	71,344	70,009	69,179	68,176
阶段划分的影响	5,159	3,101	4,337	1,905
目前信用减值准备	76,503	73,110	73,516	70,081

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

	2021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	435,417	-	-	-	435,417
存放同业款项	92,339	-	-	-	92,339
拆出资金	142,801	-	-	-	142,801
衍生金融资产	-	-	-	25,281	25,281
买入返售金融资产	97,963	-	-	-	97,963
发放贷款及垫款	4,486,829	77,755	23,585	-	4,588,169
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	495,232	495,232
债权投资	1,054,270	3,263	27,491	-	1,085,024
其他债权投资	648,656	124	425	-	649,205
其他权益工具投资	-	-	-	4,365	4,365
其他金融资产	13,358	6,038	2,609	-	22,005
小计	6,971,633	87,180	54,110	524,878	7,637,801
信贷承诺风险敞口	1,671,835	821	269	-	1,672,925
最大信用风险敞口	8,643,468	88,001	54,379	524,878	9,310,726

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)

	2020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	429,218	-	-	-	429,218
存放同业款项	133,392	-	-	-	133,392
拆出资金	168,380	-	-	-	168,380
衍生金融资产	-	-	-	40,064	40,064
买入返售金融资产	111,110	-	-	-	111,110
发放贷款及垫款	4,253,422	74,042	25,608	7,124	4,360,196
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	405,632	405,632
债权投资	937,552	3,818	18,046	-	959,416
其他债权投资	723,505	132	487	-	724,124
其他权益工具投资	-	-	-	3,560	3,560
其他金融资产	19,002	3,450	733	-	23,185
小计	6,775,581	81,442	44,874	456,380	7,358,277
信贷承诺风险敞口	1,476,141	888	92	-	1,477,121
最大信用风险敞口	8,251,722	82,330	44,966	456,380	8,835,398

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

	2021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	433,716	-	-	-	433,716
存放同业款项	74,455	-	-	-	74,455
拆出资金	116,871	-	-	-	116,871
衍生金融资产	-	-	-	18,105	18,105
买入返售金融资产	96,518	-	-	-	96,518
发放贷款及垫款	4,242,363	64,320	21,055	-	4,327,738
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	484,704	484,704
债权投资	1,055,471	3,263	27,491	-	1,086,225
其他债权投资	576,298	-	423	-	576,721
其他权益工具投资	-	-	-	3,987	3,987
其他金融资产	10,753	6,038	2,609	-	19,400
小计	6,606,445	73,621	51,578	506,796	7,238,440
信贷承诺风险敞口	1,643,486	821	269	-	1,644,576
最大信用风险敞口	8,249,931	74,442	51,847	506,796	8,883,016

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)

	2020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	427,660	-	-	-	427,660
存放同业款项	104,015	-	-	-	104,015
拆出资金	150,807	-	-	-	150,807
衍生金融资产	-	-	-	28,137	28,137
买入返售金融资产	110,649	-	-	-	110,649
发放贷款及垫款	4,044,643	58,785	22,735	-	4,126,163
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	393,736	393,736
债权投资	937,460	3,818	18,046	-	959,324
其他债权投资	653,598	-	487	-	654,085
其他权益工具投资	-	-	-	3,156	3,156
其他金融资产	14,849	3,450	733	-	19,032
小计	6,443,681	66,053	42,001	425,029	6,976,764
信贷承诺风险敞口	1,454,184	882	92	-	1,455,158
最大信用风险敞口	7,897,865	66,935	42,093	425,029	8,431,922

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

	2021年6月30日						账面价值
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	
发放贷款及垫款(注释(1))							
第1阶段	3,646,342	823,131	65,728	-	4,535,201	(48,372)	4,486,829
第2阶段	723	26,305	78,408	-	105,436	(27,681)	77,755
第3阶段	-	-	-	80,885	80,885	(57,300)	23,585
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	777,853	269,038	11,875	-	1,058,766	(4,496)	1,054,270
第2阶段	-	1,091	3,968	-	5,059	(1,796)	3,263
第3阶段(注释(2))	-	-	-	47,071	47,071	(19,580)	27,491
-其他债权投资							
第1阶段	391,378	257,278	-	-	648,656	(1,306)	648,656
第2阶段	-	124	-	-	124	(1)	124
第3阶段	-	-	-	425	425	(981)	425
最大信用风险敞口	4,816,296	1,376,967	159,979	128,381	6,481,623	(161,513)	6,322,398

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

	2020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
发放贷款及垫款(注释(1))						
第1阶段	3,447,373	782,522	66,723	-	4,296,618	(43,196)
第2阶段	821	23,518	79,226	-	103,565	(29,523)
第3阶段	-	-	-	78,592	78,592	(52,984)
金融投资						
-债权投资						
第1阶段	711,830	229,100	-	-	940,930	(3,378)
第2阶段	-	1,596	2,722	-	4,318	(500)
第3阶段	-	-	-	27,938	27,938	(9,892)
-其他债权投资						
第1阶段	480,351	243,154	-	-	723,505	(1,503)
第2阶段	132	-	-	-	132	(1)
第3阶段	-	-	-	487	487	(1,147)
最大信用风险敞口	4,640,507	1,279,890	148,671	107,017	6,176,085	(142,124)

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

2021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(注释(1))							
第1阶段	3,495,255	729,244	64,554	-	4,289,053	(46,690)	4,242,363
第2阶段	490	21,108	69,097	-	90,695	(26,375)	64,320
第3阶段	-	-	-	75,008	75,008	(53,953)	21,055
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	777,756	270,336	11,875	-	1,059,967	(4,496)	1,055,471
第2阶段	-	1,091	3,968	-	5,059	(1,796)	3,263
第3阶段(注释(2))	-	-	-	47,071	47,071	(19,580)	27,491
-其他债权投资							
第1阶段	322,383	253,915	-	-	576,298	(1,126)	576,298
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-
第3阶段	-	-	-	423	423	(837)	423
最大信用风险敞口	4,595,884	1,275,694	149,494	122,502	6,143,574	(154,853)	5,990,684

50 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

	2020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
发放贷款及垫款(注释(1))						
第1阶段	3,301,664	719,465	65,379	-	4,086,508	(41,865)
第2阶段	268	14,803	71,539	-	86,610	(27,825)
第3阶段	-	-	-	73,450	73,450	(50,715)
金融投资						
-债权投资						
第1阶段	711,738	229,100	-	-	940,838	(3,378)
第2阶段	-	1,596	2,722	-	4,318	(500)
第3阶段	-	-	-	27,938	27,938	(9,892)
-其他债权投资						
第1阶段	412,295	241,303	-	-	653,598	(1,386)
第2阶段	-	-	-	-	-	-
第3阶段	-	-	-	487	487	(1,048)
最大信用风险敞口	4,425,965	1,206,267	139,640	101,875	5,873,747	(136,609)

注释:

- (1) 发放贷款及垫款中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。
- (2) 该第3阶段债权主要指定向资管计划和资金信托计划中的项目投资(附注50(1)(viii))。

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 2021 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	4,296,618	103,565	78,592	4,086,508	86,610	73,450
转移：						
阶段 1 净转出	(65,949)	-	-	(64,832)	-	-
阶段 2 净转入	-	26,717	-	-	27,154	-
阶段 3 净转入	-	-	39,232	-	-	37,678
本期新发生，净额						
(注释(1))	293,187	(23,741)	(7,348)	266,490	(23,108)	(6,739)
本期核销	-	-	(29,677)	-	-	(29,452)
其他(注释(2))	11,345	(1,105)	86	887	39	71
期末余额	4,535,201	105,436	80,885	4,289,053	90,695	75,008
截至 2020 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	3,834,362	97,218	69,596	3,637,213	79,381	67,352
转移：						
阶段 1 净转出	(122,850)	-	-	(113,545)	-	-
阶段 2 净转入	-	21,769	-	-	19,090	-
阶段 3 净转入	-	-	101,081	-	-	94,455
本年新发生，净额						
(注释(1))	595,704	(14,205)	(22,769)	562,197	(12,527)	(22,209)
本年核销	-	-	(69,129)	-	-	(65,956)
其他(注释(2))	(10,598)	(1,217)	(187)	643	666	(192)
年末余额	4,296,618	103,565	78,592	4,086,508	86,610	73,450

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 2021 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	1,664,435	4,450	28,425	1,594,436	4,318	28,425
转移：						
阶段 1 净转出	(5,594)	-	-	(5,547)	-	-
阶段 2 净转入	-	3,364	-	-	3,317	-
阶段 3 净转入	-	-	2,230	-	-	2,230
本期新发生，净额 (注释(1))	46,938	(2,488)	16,726	45,125	(2,435)	16,726
本期核销	-	-	-	-	-	-
其他(注释(2))	1,643	(143)	115	2,251	(141)	113
期末余额	<u>1,707,422</u>	<u>5,183</u>	<u>47,496</u>	<u>1,636,265</u>	<u>5,059</u>	<u>47,494</u>
	截至 2020 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	1,539,977	10,915	8,898	1,468,706	10,792	8,848
转移：						
阶段 1 净转出	(3,337)	-	-	(3,337)	-	-
阶段 2 净转出	-	(1,540)	-	-	(1,540)	-
阶段 3 净转入	-	-	4,877	-	-	4,877
本年新发生，净额 (注释(1))	131,136	(5,041)	15,073	129,661	(5,056)	15,119
本年核销	-	-	(453)	-	-	(453)
其他(注释(2))	(3,341)	116	30	(594)	122	34
年末余额	<u>1,664,435</u>	<u>4,450</u>	<u>28,425</u>	<u>1,594,436</u>	<u>4,318</u>	<u>28,425</u>

注释：

- (1) 本期/年新发生，净额主要包括因新增、购买、源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 2021 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	43,734	29,527	52,990	42,403	27,829	50,721
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	(2,350)	-	-	(2,172)	-	-
阶段 2 净转入	-	191	-	-	299	-
阶段 3 净转入	-	-	26,492	-	-	26,207
本期新发生, 净额 (注释(2))	5,990	(4,871)	(1,116)	5,604	(4,870)	(966)
参数变化(注释(3))	1,748	2,870	3,139	1,813	3,148	1,912
本期核销	-	-	(29,677)	-	-	(29,452)
其他(注释(4))	(148)	(7)	5,518	(356)	(2)	5,577
期末余额	48,974	27,710	57,346	47,292	26,404	53,999
	截至 2020 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	36,015	26,088	53,853	34,559	23,275	52,719
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	(3,367)	-	-	(2,835)	-	-
阶段 2 净转入	-	879	-	-	2,782	-
阶段 3 净转入	-	-	45,021	-	-	42,575
本年新发生, 净额 (注释(2))	10,575	(4,962)	(3,043)	9,819	(4,785)	(2,755)
参数变化(注释(3))	165	7,668	16,349	476	6,557	14,117
本年核销	-	-	(69,129)	-	-	(65,956)
其他(注释(4))	346	(146)	9,939	384	-	10,021
年末余额	43,734	29,527	52,990	42,403	27,829	50,721

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 2021 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	4,881	501	11,039	4,764	500	10,940
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	(225)	-	-	(225)	-	-
阶段 2 净转入	-	735	-	-	735	-
阶段 3 净转入	-	-	277	-	-	277
本期新发生, 净额 (注释(2))	555	(780)	9,447	477	(779)	9,447
参数变化(注释(3))	(312)	1,338	(199)	(301)	1,340	(247)
本期核销	-	-	-	-	-	-
其他(注释(4))	903	3	(3)	907	-	-
期末余额	5,802	1,797	20,561	5,622	1,796	20,417

	截至 2020 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	4,945	337	3,125	4,821	334	3,057
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	(55)	-	-	(55)	-	-
阶段 2 净转出	-	(27)	-	-	(27)	-
阶段 3 净转入	-	-	1,408	-	-	1,408
本年新发生, 净额 (注释(2))	96	(152)	3,931	62	(152)	3,960
参数变化(注释(3))	(85)	343	3,034	(49)	345	2,968
本年核销	-	-	(453)	-	-	(453)
其他(注释(4))	(20)	-	(6)	(15)	-	-
年末余额	4,881	501	11,039	4,764	500	10,940

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，净额主要包括因新增、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) 其他包括应计利息减值准备的变动、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

	2021年6月30日			2020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	442,795	9.4	197,229	413,523	9.2	199,937
-水利、环境和公共设施管 理业	369,339	7.8	141,049	339,006	7.6	135,038
-制造业	344,126	7.3	155,238	326,803	7.3	153,858
-房地产开发业	296,726	6.3	253,957	287,608	6.4	245,771
-批发和零售业	159,070	3.4	102,244	156,957	3.5	103,455
-交通运输、仓储和邮政业	146,688	3.1	76,539	134,379	3.0	73,948
-建筑业	114,927	2.4	61,672	99,894	2.2	55,028
-电力、燃气及水的生产和 供应业	97,004	2.1	51,035	86,006	1.9	42,704
-公共及社会机构	11,498	0.2	1,566	10,701	0.2	770
-其他客户	346,939	7.3	123,954	315,523	7.0	119,119
小计	2,329,112	49.3	1,164,483	2,170,400	48.3	1,129,628
个人类贷款	1,974,106	41.8	1,326,050	1,891,900	42.2	1,301,553
贴现贷款	405,403	8.6	-	411,007	9.2	-
应计利息	12,901	0.3	-	12,592	0.3	-
发放贷款及垫款总额	4,721,522	100.0	2,490,533	4,485,899	100.0	2,431,181

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

	2021年6月30日			2020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	442,783	9.9	195,825	412,210	9.7	198,697
-水利、环境和公共设施管 理业	366,320	8.2	138,030	336,667	7.9	132,698
-制造业	326,169	7.3	144,722	309,864	7.3	144,168
-房地产开发业	274,457	6.2	234,722	265,549	6.3	227,064
-批发和零售业	149,920	3.4	94,739	148,020	3.5	96,500
-交通运输、仓储和邮政业	139,548	3.1	70,866	127,333	3.0	69,311
-建筑业	112,571	2.5	60,004	97,997	2.3	53,534
-电力、燃气及水的生产和 供应业	64,799	1.5	21,166	60,012	1.4	18,524
-公共及社会机构	10,627	0.2	696	10,628	0.3	696
-其他客户	225,353	5.1	93,538	206,719	4.8	89,271
小计	2,112,547	47.4	1,054,308	1,974,999	46.5	1,030,463
个人类贷款	1,928,614	43.3	1,282,967	1,850,747	43.6	1,262,499
贴现贷款	401,157	9.0	-	408,707	9.6	-
应计利息	12,438	0.3	-	12,115	0.3	-
发放贷款及垫款总额	4,454,756	100.0	2,337,275	4,246,568	100.0	2,292,962

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

	2021年6月30日			2020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)	1,271,120	26.9	435,437	1,269,385	28.3	426,551
长江三角洲	1,192,159	25.2	683,636	1,089,758	24.3	661,154
珠江三角洲及海峡西岸	717,119	15.2	527,204	681,024	15.2	516,328
中部地区	666,840	14.1	366,267	612,438	13.7	355,493
西部地区	564,345	12.0	329,893	544,949	12.1	326,333
东北地区	95,034	2.0	61,223	89,167	2.0	60,338
中国境外	202,004	4.3	86,873	186,586	4.1	84,984
应计利息	12,901	0.3	-	12,592	0.3	-
总额	4,721,522	100.0	2,490,533	4,485,899	100.0	2,431,181

本行

	2021年6月30日			2020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)	1,207,048	27.0	371,280	1,217,636	28.7	375,120
长江三角洲	1,188,033	26.7	680,383	1,085,935	25.6	658,497
珠江三角洲及海峡西岸	713,672	16.0	526,545	677,798	16.0	515,623
中部地区	667,140	15.0	366,267	612,738	14.4	355,493
西部地区	563,742	12.7	329,291	545,238	12.8	325,621
东北地区	95,034	2.1	61,223	89,167	2.1	60,338
海外地区	7,649	0.2	2,286	5,941	0.1	2,270
应计利息	12,438	0.3	-	12,115	0.3	-
总额	4,454,756	100.0	2,337,275	4,246,568	100.0	2,292,962

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	1,265,202	1,118,670
保证贷款	547,483	512,449
附担保物贷款	2,490,533	2,431,181
其中：抵押贷款	1,997,059	1,979,989
质押贷款	493,474	451,192
小计	4,303,218	4,062,300
贴现贷款	405,403	411,007
应计利息	12,901	12,592
贷款及垫款总额	4,721,522	4,485,899

本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	1,217,271	1,071,588
保证贷款	486,615	461,196
附担保物贷款	2,337,275	2,292,962
其中：抵押贷款	1,863,031	1,859,906
质押贷款	474,244	433,056
小计	4,041,161	3,825,746
贴现贷款	401,157	408,707
应计利息	12,438	12,115
贷款及垫款总额	4,454,756	4,246,568

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

	2021年6月30日		2020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	20,814	0.44%	22,030	0.49%
其中：逾期超过3个月的已 重组发放贷款及垫款	10,719	0.23%	14,174	0.32%

本行

	2021年6月30日		2020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	18,734	0.42%	19,920	0.47%
其中：逾期超过3个月的已 重组发放贷款及垫款	8,641	0.19%	12,069	0.28%

已重组的发放贷款及垫款是指因为债务人的财务状况变差或债务人没有能力按原本的还款计划还款，而需重组或磋商的贷款或垫款，而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。于2021年6月30日，债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项不重大。

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2021年6月30日及2020年12月31日按投资评级分布如下：

本集团

	2021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	644,986	221,342	11,837	8,809	10	886,984
-政策性银行	115,700	-	-	6,028	-	121,728
-公共实体	-	-	1,832	5	-	1,837
-银行及非银行 金融机构	90,366	330,625	6,394	23,775	6,809	457,969
-企业实体	47,481	23,438	7,436	11,930	14,461	104,746
定向资产管理计划	66,900	-	-	-	-	66,900
资金信托计划	213,344	-	-	-	-	213,344
合计	1,178,777	575,405	27,499	50,547	21,280	1,853,508
	2020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	593,075	225,197	13,536	5,350	10	837,168
-政策性银行	114,669	-	-	5,860	-	120,529
-公共实体	8	-	1,965	5	23	2,001
-银行及非银行 金融机构	58,546	346,741	4,675	24,808	7,335	442,105
-企业实体	44,691	27,445	7,728	12,201	10,596	102,661
定向资产管理计划	102,318	-	-	-	-	102,318
资金信托计划	182,086	-	-	-	-	182,086
合计	1,095,393	599,383	27,904	48,224	17,964	1,788,868

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

	2021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	644,733	215,595	-	58	-	860,386
-政策性银行	115,700	-	-	128	-	115,828
-公共实体	-	-	-	-	-	-
-银行及非银行 金融机构	105,161	330,571	3,524	1,607	2,062	442,925
-企业实体	45,695	23,278	5,927	3,402	4,718	83,020
定向资产管理计划	66,900	-	-	-	-	66,900
资金信托计划	213,344	-	-	-	-	213,344
合计	1,191,533	569,444	9,451	5,195	6,780	1,782,403
2020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	605,245	221,434	-	59	-	826,738
-政策性银行	114,669	-	-	312	-	114,981
-银行及非银行 金融机构	-	-	-	-	-	-
-企业实体	57,453	346,685	2,044	1,976	2,398	410,556
定向资产管理计划	40,334	27,366	6,575	2,943	6,063	83,281
资金信托计划	102,318	-	-	-	-	102,318
合计	182,086	-	-	-	-	182,086
合计	1,102,105	595,485	8,619	5,290	8,461	1,719,960

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

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
定向资产管理计划 和资金信托计划		
—一般信贷类资产	288,808	260,555
—银行票据类资产	10,837	34,298
总额	299,645	294,853

本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
定向资产管理计划 和资金信托计划		
—一般信贷类资产	288,808	260,555
—银行票据类资产	10,837	34,298
总额	299,645	294,853

集团对于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)	2021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	1.50%	441,162	25,466	415,696	-	-	-
存放同业款项	1.93%	92,339	2,408	43,182	46,749	-	-
拆出资金	1.92%	142,801	1,276	74,105	60,220	7,200	-
买入返售金融资产	1.91%	97,963	11	97,952	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.05%	4,588,169	13,085	1,824,682	2,487,425	256,233	6,744
金融投资							
—交易性金融资产		495,232	367,507	42,154	50,363	26,692	8,516
—债权投资	3.71%	1,085,024	9,675	79,233	158,889	556,368	280,859
—其他债权投资	3.11%	649,205	5,953	63,437	128,366	347,020	104,429
—其他权益工具投资		4,365	4,365	-	-	-	-
其他		220,069	220,069	-	-	-	-
资产合计		7,816,329	649,815	2,640,441	2,932,012	1,193,513	400,548

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团(续)

		2021 年 6 月 30 日					
平均利率 注释(i)	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	3.01%	243,206	4,540	70,700	167,966	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.52%	1,095,523	5,781	812,978	276,764	-	-
拆入资金	2.46%	67,801	300	36,654	28,664	1,922	261
交易性金融负债		777	777	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.22%	69,158	1	48,064	21,093	-	-
吸收存款	1.99%	4,711,500	71,257	3,232,811	700,552	706,843	37
已发行债务凭证	3.16%	901,735	3,805	170,047	516,865	101,046	109,972
租赁负债	4.42%	10,165	-	822	2,328	5,848	1,167
其他		100,058	100,058	-	-	-	-
负债合计		7,199,923	186,519	4,372,076	1,714,232	815,659	111,437
资产负债盈余/(缺口)		616,406	463,296	(1,731,635)	1,217,780	377,854	289,111

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)	2020 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	1.51%	435,169	19,013	416,156	-	-	-
存放同业款项	2.19%	133,392	437	99,947	33,008	-	-
拆出资金	1.90%	168,380	1,358	104,955	55,867	6,200	-
买入返售金融资产	1.62%	111,110	12	111,098	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.31%	4,360,196	12,441	2,762,743	1,360,509	212,950	11,553
金融投资							
—交易性金融资产		405,632	288,749	55,957	37,944	14,036	8,946
—债权投资	4.00%	959,416	10,357	55,805	129,048	483,533	280,673
—其他债权投资	3.22%	724,124	6,554	88,146	134,983	398,216	96,225
—其他权益工具投资		3,560	3,560	-	-	-	-
其他		210,182	210,182	-	-	-	-
资产合计		7,511,161	552,663	3,694,807	1,751,359	1,114,935	397,397
负债							
向中央银行借款	3.25%	224,391	-	9,279	215,112	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.36%	1,163,641	3,508	868,561	291,572	-	-
拆入资金	2.39%	57,756	201	19,560	32,187	5,808	-
交易性金融负债		8,654	8,409	-	-	94	151
卖出回购金融资产款	2.03%	75,271	-	62,078	13,193	-	-
吸收存款	2.10%	4,572,286	65,645	3,230,793	551,612	724,210	26
已发行债务凭证	3.13%	732,958	2,773	194,831	348,184	77,200	109,970
租赁负债	4.55%	10,504	770	784	2,075	5,688	1,187
其他		105,662	105,662	-	-	-	-
负债合计		6,951,123	186,968	4,385,886	1,453,935	813,000	111,334
资产负债盈余/(缺口)		560,038	365,695	(691,079)	297,424	301,935	286,063

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

		2021 年 6 月 30 日					
	平均利率 注释(i)	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	1.52%	439,284	25,464	413,820	-	-	-
存放同业款项	2.30%	74,455	701	30,954	42,800	-	-
拆出资金	2.27%	116,871	1,294	45,345	63,032	7,200	-
买入返售金融资产	1.91%	96,518	11	96,507	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.15%	4,327,738	12,258	1,597,527	2,460,217	251,078	6,658
金融投资							
—交易性金融资产		484,704	364,110	40,959	49,010	13,825	16,800
—债权投资	3.71%	1,086,225	9,628	79,188	158,889	557,661	280,859
—其他债权投资	3.24%	576,721	5,600	38,007	110,768	318,581	103,765
—其他权益工具投资		3,987	3,987	-	-	-	-
其他		230,811	230,811	-	-	-	-
资产合计		7,437,314	653,864	2,342,307	2,884,716	1,148,345	408,082

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)	2021 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	3.01%	243,040	4,540	70,700	167,800	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.53%	1,094,938	4,819	813,373	276,746	-	-
拆入资金	1.88%	13,361	8	8,134	5,219	-	-
交易性金融负债		158	158	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.22%	67,562	1	46,468	21,093	-	-
吸收存款	2.08%	4,447,450	56,957	3,018,387	668,150	703,919	37
已发行债务凭证	3.16%	897,240	3,753	169,724	515,960	97,831	109,972
租赁负债	4.48%	9,555	-	764	2,095	5,535	1,161
其他		82,600	82,600	-	-	-	-
负债合计		6,855,904	152,836	4,127,550	1,657,063	807,285	111,170
资产负债盈余/(缺口)		581,410	501,028	(1,785,243)	1,227,653	341,060	296,912

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)	2020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	1.51%	433,429	18,834	414,595	-	-
存放同业款项	2.50%	104,015	440	72,375	31,200	-
拆出资金	2.10%	150,807	1,367	83,913	59,327	6,200
买入返售金融资产	1.63%	110,649	12	110,637	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.39%	4,126,163	11,964	2,548,616	1,342,584	211,500
金融投资						
-交易性金融资产		393,736	287,498	55,796	32,726	2,488
-债权投资	4.00%	959,324	10,357	55,764	128,998	483,482
-其他债权投资	3.31%	654,085	6,180	56,327	124,956	370,611
-其他权益工具投资		3,156	3,156	-	-	-
其他		205,602	205,602	-	-	-
资产合计		7,140,966	545,410	3,398,023	1,719,791	1,074,281
						403,461

50 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本行(续)

		2020 年 12 月 31 日					
	平均利率 注释(i)	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	3.25%	224,259	-	9,259	215,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.38%	1,165,650	3,505	870,615	291,530	-	-
拆入资金	1.75%	12,016	16	8,300	3,700	-	-
交易性金融负债		4,047	4,047	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.03%	75,271	-	62,078	13,193	-	-
吸收存款	2.16%	4,309,548	52,834	3,004,530	529,212	722,946	26
已发行债务凭证	3.11%	729,647	2,721	194,825	348,184	73,947	109,970
租赁负债	4.59%	9,821	152	784	2,073	5,625	1,187
其他		83,336	83,336	-	-	-	-
负债合计		6,613,595	146,611	4,150,391	1,402,892	802,518	111,183
资产负债盈余/(缺口)		527,371	398,799	(752,368)	316,899	271,763	292,278

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2021年6月30日余额为人民币383.12亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2020年12月31日：人民币365.26亿元)。

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2021年6月30日余额为人民币342.61亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2020年12月31日：人民币326.43亿元)。

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2021年6月30日及2020年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2021年6月30日		2020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	(8,183)	(5,198)	(4,680)	(4,708)
下降100个基点	8,183	5,198	4,680	4,708

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

	2021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	424,745	15,652	546	219	441,162
存放同业款项	64,027	19,402	5,557	3,353	92,339
拆出资金	69,860	55,215	16,599	1,127	142,801
买入返售金融资产	97,530	433	-	-	97,963
发放贷款及垫款	4,296,996	149,375	114,605	27,193	4,588,169
金融投资					
-交易性金融资产	483,720	8,775	2,683	54	495,232
-债权投资	1,079,585	946	-	4,493	1,085,024
-其他债权投资	559,110	67,823	14,709	7,563	649,205
-其他权益工具投资	3,942	202	221	-	4,365
其他	203,478	6,835	9,048	708	220,069
资产合计	7,282,993	324,658	163,968	44,710	7,816,329
负债					
向中央银行借款	243,206	-	-	-	243,206
同业及其他金融机构存放款项	1,086,696	6,736	1,825	266	1,095,523
拆入资金	46,072	14,462	6,862	405	67,801
交易性金融负债	354	423	-	-	777
卖出回购金融资产款	67,562	1,596	-	-	69,158
吸收存款	4,283,710	254,535	151,395	21,860	4,711,500
已发行债务凭证	885,297	16,438	-	-	901,735
租赁负债	9,544	14	443	164	10,165
其他	91,042	3,688	4,976	352	100,058
负债合计	6,713,483	297,892	165,501	23,047	7,199,923
资产负债盈余/(缺口)	569,510	26,766	(1,533)	21,663	616,406
信贷承诺	1,570,503	87,203	6,016	9,203	1,672,925
衍生金融工具(注释(i))	(4,162)	(10,911)	36,972	(21,428)	471

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)

	2020年12月31日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
	(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	421,605	12,678	648	238	435,169
存放同业款项	74,840	42,776	7,461	8,315	133,392
拆出资金	89,233	64,482	13,194	1,471	168,380
买入返售金融资产	110,964	146	-	-	111,110
发放贷款及垫款	4,096,592	134,953	103,010	25,641	4,360,196
金融投资					
-交易性金融资产	391,754	13,167	711	-	405,632
-债权投资	954,051	943	-	4,422	959,416
-其他债权投资	635,191	64,566	17,353	7,014	724,124
-其他权益工具投资	3,021	447	92	-	3,560
其他	202,101	2,894	4,372	815	210,182
资产总计	6,979,352	337,052	146,841	47,916	7,511,161
负债					
向中央银行借款	224,391	-	-	-	224,391
同业及其他金融机构存放款项	1,155,765	6,698	1,035	143	1,163,641
拆入资金	45,224	10,949	904	679	57,756
交易性金融负债	8,407	246	1	-	8,654
卖出回购金融资产款	75,271	-	-	-	75,271
吸收存款	4,140,522	256,705	153,292	21,767	4,572,286
已发行债务凭证	723,118	9,840	-	-	732,958
租赁负债	9,828	20	478	178	10,504
其他	100,756	2,188	2,452	266	105,662
负债总计	6,483,282	286,646	158,162	23,033	6,951,123
资产负债盈余/(缺口)	496,070	50,406	(11,321)	24,883	560,038
信贷承诺	1,393,096	71,704	3,599	8,722	1,477,121
衍生金融工具(注释(i))	21,081	(39,417)	40,847	(18,375)	4,136

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

	2021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	424,004	14,732	390	158	439,284
存放同业款项	59,152	13,342	386	1,575	74,455
拆出资金	68,936	46,606	202	1,127	116,871
买入返售金融资产	96,390	128	-	-	96,518
发放贷款及垫款	4,229,042	68,791	11,680	18,225	4,327,738
金融投资					
-交易性金融资产	484,548	156	-	-	484,704
-债权投资	1,079,533	2,244	-	4,448	1,086,225
-其他债权投资	546,663	29,049	-	1,009	576,721
-其他权益工具投资	3,844	143	-	-	3,987
其他	228,151	2,295	19	346	230,811
资产合计	7,220,263	177,486	12,677	26,888	7,437,314
负债					
向中央银行借款	243,040	-	-	-	243,040
同业及其他金融机构存放款项	1,087,696	6,081	895	266	1,094,938
拆入资金	3,545	9,263	150	403	13,361
交易性金融负债	31	127	-	-	158
卖出回购金融资产款	67,562	-	-	-	67,562
吸收存款	4,253,649	172,951	8,636	12,214	4,447,450
已发行债务凭证	885,297	11,943	-	-	897,240
租赁负债	9,454	-	-	101	9,555
其他	79,136	1,054	2,189	221	82,600
负债合计	6,629,410	201,419	11,870	13,205	6,855,904
资产负债盈余/(缺口)	590,853	(23,933)	807	13,683	581,410
信贷承诺	1,561,548	74,171	256	8,601	1,644,576
衍生金融工具(注释(i))	(8,289)	22,545	(2,390)	(11,543)	323

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)

	2020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	420,748	12,022	485	174	433,429
存放同业款项	69,176	31,910	1,171	1,758	104,015
拆出资金	89,340	59,794	202	1,471	150,807
买入返售金融资产	110,649	-	-	-	110,649
发放贷款及垫款	4,042,328	57,886	9,583	16,366	4,126,163
金融投资					
-交易性金融资产	393,382	354	-	-	393,736
-债权投资	954,000	943	-	4,381	959,324
-其他债权投资	623,375	29,456	-	1,254	654,085
-其他权益工具投资	3,022	134	-	-	3,156
其他	203,401	1,533	84	584	205,602
资产总计	6,909,421	194,032	11,525	25,988	7,140,966
负债					
向中央银行借款	224,259	-	-	-	224,259
同业及其他金融机构存放款项	1,159,116	5,720	671	143	1,165,650
拆入资金	686	10,467	422	441	12,016
交易性金融负债	4,047	-	-	-	4,047
卖出回购金融资产款	75,271	-	-	-	75,271
吸收存款	4,119,212	173,674	5,939	10,723	4,309,548
已发行债务凭证	723,118	6,529	-	-	729,647
租赁负债	9,713	-	-	108	9,821
其他	82,445	699	12	180	83,336
负债总计	6,397,867	197,089	7,044	11,595	6,613,595
资产负债盈余/(缺口)	511,554	(3,057)	4,481	14,393	527,371
信贷承诺	1,383,128	63,145	344	8,541	1,455,158
衍生金融工具(注释(i))	22,161	(2,818)	(6,762)	(11,657)	924

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2021年6月30日及2020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。

	2021年6月30日		2020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%	2,514	63	2,326	25
贬值 5%	(2,514)	(63)	(2,326)	(25)

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

	2021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))
资产						
现金及存放中央银行款项	46,685	1,036	644	-	-	392,797
存放同业款项	43,970	4,993	43,376	-	-	-
拆出资金	-	74,489	61,089	7,223	-	-
买入返售金融资产	-	97,963	-	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	15,826	762,928	1,067,023	923,860	1,796,695	21,837
金融投资						
-交易性金融资产	-	42,192	50,457	26,878	8,665	367,040
-债权投资	-	69,958	154,067	552,852	280,328	27,819
-其他债权投资	-	54,994	132,775	356,143	104,936	357
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,365
其他	81,311	11,824	20,988	48,334	63	57,549
资产总计	187,792	1,120,377	1,530,419	1,915,290	2,190,687	871,764

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2021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))
负债						
向中央银行借款	-	75,240	167,966	-	-	243,206
同业及其他金融机构存放款项	675,266	140,959	279,298	-	-	1,095,523
拆入资金	-	36,975	28,693	1,872	261	67,801
交易性金融负债	323	-	-	52	402	777
卖出回购金融资产款	-	48,065	21,093	-	-	69,158
吸收存款	2,363,787	940,189	700,614	706,873	37	4,711,500
已发行债务凭证	-	170,047	516,865	101,592	113,231	901,735
租赁负债	-	821	2,328	5,849	1,167	10,165
其他	54,838	10,017	6,767	14,163	56	100,058
负债总计	3,094,214	1,422,313	1,723,624	830,401	115,154	7,199,923
(短)/长头寸	(2,906,422)	(301,936)	(193,205)	1,084,889	2,075,533	616,406

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2020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))
资产						
现金及存放中央银行款项	63,328	800	2,400	-	-	368,641
存放同业款项	75,188	24,712	33,244	-	-	248
拆出资金	-	105,477	56,703	6,200	-	-
买入返售金融资产	-	111,110	-	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	18,656	804,134	1,143,277	993,925	1,341,365	58,839
金融投资						
-交易性金融资产	-	55,773	38,050	14,227	16,291	281,291
-债权投资	-	50,108	130,307	482,226	280,614	16,161
-其他债权投资	-	77,111	140,707	409,237	96,828	241
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,560
其他	57,267	20,407	13,288	47,002	12	72,206
资产总计	214,439	1,249,632	1,557,976	1,952,817	1,735,110	801,187

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2020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))
负债						
向中央银行借款	-	9,279	215,112	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	649,009	222,181	292,451	-	-	-
拆入资金	-	19,535	32,383	5,838	-	-
交易性金融负债	8,407	-	-	95	152	-
卖出回购金融资产款	-	62,078	13,193	-	-	-
吸收存款	2,336,210	959,918	551,760	723,780	618	-
已发行债务凭证	-	194,832	348,184	78,176	111,766	-
租赁负债	152	840	2,254	6,057	1,201	-
其他	53,334	11,947	15,980	13,030	595	10,776
负债总计	3,047,112	1,480,610	1,471,317	826,976	114,332	10,776
(短)/长头寸	(2,832,673)	(230,978)	86,659	1,125,841	1,620,778	790,411

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析

	2021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))
资产						
现金及存放中央银行款项	45,504	1,036	644	-	-	392,100
存放同业款项	26,086	4,991	43,378	-	-	-
拆出资金	-	45,731	63,917	7,223	-	-
买入返售金融资产	-	96,518	-	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	14,887	715,790	1,000,246	818,417	1,758,851	19,547
金融投资						
-交易性金融资产	-	40,958	49,010	13,825	16,800	364,111
-债权投资	-	69,914	154,066	554,150	280,328	27,767
-其他债权投资	-	38,368	111,585	322,299	104,264	205
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,987
其他	74,674	9,295	20,346	47,973	15	78,508
资产总计	161,151	1,022,601	1,443,192	1,763,887	2,160,258	886,225

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2021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))
负债						
向中央银行借款	-	75,240	167,800	-	-	243,040
同业及其他金融机构存放款项	675,705	139,953	279,280	-	-	1,094,938
拆入资金	-	8,134	5,227	-	-	13,361
交易性金融负债	-	-	-	-	158	158
卖出回购金融资产款	-	46,469	21,093	-	-	67,562
吸收存款	2,265,775	809,569	668,150	703,919	37	4,447,450
已发行债务凭证	-	169,724	515,960	98,325	113,231	897,240
租赁负债	-	764	2,095	5,535	1,161	9,555
其他	47,840	7,504	6,279	13,533	56	82,600
负债总计	2,989,320	1,257,357	1,665,884	821,312	114,643	6,855,904
(短)/长头寸	(2,828,169)	(234,756)	(222,692)	942,575	2,045,615	581,410

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2020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))
资产						
现金及存放中央银行款项	62,199	800	2,400	-	-	368,030
存放同业款项	51,959	20,619	31,437	-	-	-
拆出资金	-	84,445	60,162	6,200	-	-
买入返售金融资产	-	110,649	-	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	17,663	763,282	1,064,304	911,049	1,313,428	56,437
金融投资						
—交易性金融资产	-	55,743	32,726	2,488	15,228	287,551
—债权投资	-	50,067	130,256	482,176	280,614	16,211
—其他债权投资	-	56,730	125,949	374,556	96,609	241
—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,156
其他	45,219	20,224	13,193	47,000	12	79,954
资产总计	177,040	1,162,559	1,460,427	1,823,469	1,705,891	811,580
						7,140,966

50 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2020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))
负债						
向中央银行借款	-	9,259	215,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	652,547	220,694	292,409	-	-	-
拆入资金	-	8,301	3,715	-	-	-
交易性金融负债	4,047	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	62,078	13,193	-	-	-
吸收存款	2,251,895	805,469	529,212	722,946	26	-
已发行债务凭证	-	194,825	348,184	74,872	111,766	-
租赁负债	152	784	2,073	5,625	1,187	-
其他	40,097	9,131	14,001	12,580	59	7,468
负债总计	2,948,738	1,310,541	1,417,787	816,023	113,038	7,468
(短)/长头寸	(2,771,698)	(147,982)	42,640	1,007,446	1,592,853	804,112

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	2021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						
非衍生金融工具现金流量						
资产						
现金及存放中央银行款项	46,685	2,461	5,078	-	-	392,797
存放同业款项	43,970	7,135	44,244	-	-	-
拆出资金	-	75,398	62,079	7,623	-	-
买入返售金融资产	-	97,980	-	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	15,826	807,581	1,169,055	1,243,286	2,355,208	28,606
金融投资						
-交易性金融资产	-	43,759	52,447	29,310	10,756	367,094
-债权投资	-	82,521	180,793	641,785	343,347	31,421
-其他债权投资	-	59,744	147,149	396,400	121,465	726
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,365
其他	81,311	11,824	20,988	48,334	63	57,549
资产总计	187,792	1,188,403	1,681,833	2,366,738	2,830,839	882,558
						9,138,163

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	2021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	-	75,240	413,600	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	675,266	135,062	293,550	-	-	-
拆入资金	-	36,984	28,693	1,872	261	-
交易性金融负债	323	3	5	78	428	-
卖出回购金融资产款	-	48,065	21,526	-	-	-
吸收存款	2,363,787	953,971	742,934	781,718	40	-
已发行债务凭证	-	170,047	547,121	122,471	126,114	-
租赁负债	-	826	2,387	6,515	1,577	-
其他	54,838	10,017	6,767	14,163	56	14,217
负债总计	3,094,214	1,430,215	2,056,583	926,817	128,476	14,217
(短)/长头寸	(2,906,422)	(241,812)	(374,750)	1,439,921	2,702,363	868,341
衍生金融工具现金流量	-	217	940	112	100	(21)
以净值交割的衍生金融工具	-	13	(66)	225	27	6
以总额交割的衍生金融工具	-	204	1,006	(113)	73	(27)
其中: 现金流入	-	991,757	769,398	209,500	36,451	1,358
现金流出	-	(991,553)	(768,392)	(209,613)	(36,378)	(1,385)

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	2020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						
非衍生金融工具现金流量						
资产						
现金及存放中央银行款项	63,328	2,130	6,725	-	-	368,641
存放同业款项	75,188	24,810	33,952	-	-	247
拆出资金	-	105,477	57,359	6,671	-	-
买入返售金融资产	-	111,189	-	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	18,656	841,335	1,231,659	1,311,192	1,902,131	64,825
金融投资						
-交易性金融资产	-	56,338	39,118	15,832	26,747	288,439
-债权投资	-	58,178	157,147	568,997	345,119	16,986
-其他债权投资	-	81,277	157,226	453,336	114,489	243
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,560
其他	57,267	20,407	13,288	47,002	12	72,206
资产总计	214,439	1,301,141	1,696,474	2,403,030	2,388,498	815,147
负债						
存款						
同业及其他金融机构存放款项						
存放中央银行款项						
拆入资金						
向中央银行借款						
发放贷款及垫款						
金融投资						
-交易性金融负债						
-债权投资						
-其他债权投资						
-其他权益工具投资						
其他						
负债总计						

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	2020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))
负债						
向中央银行借款	-	9,279	215,112	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	649,009	227,113	306,660	-	-	-
拆入资金	-	19,534	32,450	5,838	-	-
交易性金融负债	8,407	-	-	95	152	-
卖出回购金融资产款	-	62,768	13,284	-	-	-
吸收存款	2,336,210	976,063	585,805	807,178	622	-
已发行债务凭证	-	199,534	362,483	101,272	128,910	-
租赁负债	152	843	2,315	6,779	1,638	-
其他	53,334	11,947	15,980	13,030	595	10,776
负债总计	3,047,112	1,507,081	1,534,089	934,192	131,917	10,776
(短)/长头寸	(2,832,673)	(205,940)	162,385	1,468,838	2,256,581	804,371
衍生金融工具现金流量	-	284,989	4,599	554	(50)	-
以净值交割的衍生金融工具	-	(107)	113	434	(30)	-
以总额交割的衍生金融工具	-	285,096	4,486	120	(20)	-
其中: 现金流入	-	939,873	784,841	86,237	1,201	-
现金流出	-	(654,777)	(780,355)	(86,117)	(1,221)	-

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	2021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	45,504	2,461	5,078	-	-	392,100	445,143
存放同业款项	26,086	7,133	44,245	-	-	-	77,464
拆出资金	-	46,639	64,907	7,623	-	-	119,169
买入返售金融资产	-	96,536	-	-	-	-	96,536
发放贷款及垫款(注释(ii))	14,887	760,411	1,102,218	1,137,677	2,317,328	26,316	5,358,837
金融投资							
—交易性金融资产	-	41,813	50,831	15,994	18,806	364,165	491,609
—债权投资	-	82,476	180,793	643,083	343,347	31,372	1,281,071
—其他债权投资	-	42,669	124,905	362,000	120,777	577	650,928
—其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,987	3,987
其他	74,674	9,295	20,346	47,973	15	78,508	230,811
资产总计	161,151	1,089,433	1,593,323	2,214,350	2,800,273	897,025	8,755,555

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	2021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	-	75,240	413,433	-	-	488,673
同业及其他金融机构存放款项	675,705	134,056	293,532	-	-	1,103,293
拆入资金	-	8,134	5,226	-	-	13,360
交易性金融负债	-	-	-	-	158	158
卖出回购金融资产款	-	46,469	21,526	-	-	67,995
吸收存款	2,265,775	823,350	710,470	778,763	40	4,578,398
已发行债务凭证	-	169,724	546,216	119,203	126,114	961,257
租赁负债	-	767	2,155	6,202	1,571	10,695
其他	47,840	7,504	6,279	13,533	56	82,600
负债总计	2,989,320	1,265,244	1,998,837	917,701	127,939	7,306,429
(短)/长头寸	(2,828,169)	(175,811)	(405,514)	1,296,649	2,672,334	1,449,126
衍生金融工具现金流量	-	230	935	(29)	(64)	1,072
以净值交割的衍生金融工具	-	(16)	(4)	154	1	135
以总额交割的衍生金融工具	-	246	939	(183)	(65)	937
其中: 现金流入	-	432,212	582,701	50,440	-	1,065,353
现金流出	-	(431,966)	(581,762)	(50,623)	(65)	(1,064,416)

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	2020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						
非衍生金融工具现金流量						
资产						
现金及存放中央银行款项	62,200	1,330	7,525	-	-	368,029
存放同业款项	51,959	20,717	32,145	-	-	-
拆出资金	-	84,445	60,819	6,671	-	-
买入返售金融资产	-	110,728	-	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	17,663	802,273	1,159,127	1,215,682	1,873,268	60,303
金融投资						
-交易性金融资产	-	56,310	33,793	4,092	18,559	287,575
-债权投资	-	58,137	157,097	568,946	345,119	17,036
-其他债权投资	-	60,896	142,468	418,655	114,270	243
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,156
其他	45,219	20,224	13,193	47,000	12	79,954
资产总计	177,041	1,215,060	1,606,167	2,261,046	2,351,228	816,296
						8,426,838

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	2020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	-	9,259	215,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	652,547	225,626	306,618	-	-	-
拆入资金	-	8,301	3,782	-	-	-
交易性金融负债	4,047	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	62,768	13,284	-	-	-
吸收存款	2,251,895	821,614	563,257	806,344	30	-
已发行债务凭证	-	199,527	362,483	97,968	128,910	-
租赁负债	152	787	2,132	6,322	1,624	-
其他	40,097	9,131	14,001	12,580	59	7,468
负债总计	2,948,738	1,337,013	1,480,557	923,214	130,623	7,468
(短)/长头寸	(2,771,697)	(121,953)	125,610	1,337,832	2,220,605	808,828
衍生金融工具现金流量	-	3,525	4,637	327	5	-
以净值交割的衍生金融工具	-	(11)	28	355	1	-
以总额交割的衍生金融工具	-	3,536	4,609	(28)	4	-
其中: 现金流入	-	518,825	622,575	48,632	37	-
现金流出	-	(515,289)	(617,966)	(48,660)	(33)	-

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：

	2021年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	619,093	41	-	619,134
信用卡承担	678,301	6,735	92	685,128
开出保函	64,880	51,701	708	117,289
贷款承担	5,143	10,773	30,049	45,965
开出信用证	204,113	1,293	3	205,409
合计	1,571,530	70,543	30,852	1,672,925

	2020年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	559,073	-	-	559,073
信用卡承担	617,329	6,118	31	623,478
开出保函	72,565	46,311	865	119,741
贷款承担	4,743	13,306	31,583	49,632
开出信用证	125,026	171	-	125,197
合计	1,378,736	65,906	32,479	1,477,121

表外项目-本行到期日分析

	2021年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
承兑汇票	617,396	-	-	617,396
信用卡承担	676,962	-	-	676,962
开出保函	63,435	51,561	708	115,704
贷款承担	1,538	3,284	30,049	34,871
开出信用证	198,611	1,032	-	199,643
合计	1,557,942	55,877	30,757	1,644,576

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)

	2020年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
承兑汇票	557,824	-	-	557,824
信用卡承担	616,546	-	-	616,546
开出保函	72,233	45,589	865	118,687
贷款承担	953	9,500	31,583	42,036
开出信用证	119,899	166	-	120,065
合计	1,367,455	55,255	32,448	1,455,158

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 etc 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2021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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融资产：				
金融投资				
—债权投资	1,085,024	959,416	1,095,440	948,789
金融负债：				
已发行债务凭证				
—已发行存款证(非交易用途)	1,229	-	1,228	-
—已发行债务证券	58,991	35,876	58,530	31,069
—已发行次级债券	116,497	115,077	115,430	116,129
—已发行同业存单	685,684	543,008	673,780	536,947
—已发行可转换公司债券	39,334	38,996	42,384	41,145

本行

	账面价值		公允价值	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融资产：				
金融投资				
—债权投资	1,086,225	959,324	1,095,296	948,647
金融负债：				
已发行债务凭证				
—已发行债务证券	58,991	35,876	58,530	31,069
—已发行次级债券	113,231	111,766	111,947	112,604
—已发行同业存单	685,684	543,008	673,780	536,947
—已发行可转换公司债券	39,334	38,996	42,384	41,145

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

2021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	6,875	812,728	275,837	1,095,440
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	-	1,228	1,228
- 已发行债务证券	-	58,530	-	58,530
- 已发行次级债券	3,483	111,947	-	115,430
- 已发行同业存单	-	673,780	-	673,780
- 已发行可转换公司债券	-	-	42,384	42,384
2020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	5,521	690,984	252,284	948,789
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	31,069	-	31,069
- 已发行次级债券	3,525	112,604	-	116,129
- 已发行同业存单	-	536,947	-	536,947
- 已发行可转换公司债券	-	-	41,145	41,145

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

2021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	6,831	812,628	275,837	1,095,296
金融负债:				
已发行债务凭证				
— 已发行债务证券	-	58,530	-	58,530
— 已发行次级债券	-	111,947	-	111,947
— 已发行同业存单	-	673,780	-	673,780
— 已发行可转换公司债券	-	-	42,384	42,384
2020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	5,480	690,883	252,284	948,647
金融负债:				
已发行债务凭证				
— 已发行债务证券	-	31,069	-	31,069
— 已发行次级债券	-	112,604	-	112,604
— 已发行同业存单	-	536,947	-	536,947
— 已发行可转换公司债券	-	-	41,145	41,145

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))	
2021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	-	27,756	-	27,756
—贴现	-	401,157	-	401,157
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的发放贷款及垫款				
—个人贷款	-	-	-	-
交易性金融资产				
—投资基金	124,951	224,976	14,736	364,663
—债券投资	5,580	80,473	408	86,461
—存款证及同业存单	-	32,818	-	32,818
—理财产品	-	1,406	325	1,731
—权益工具	1,771	715	7,073	9,559
其他债权投资				
—债券投资	92,575	534,747	593	627,915
—存款证及同业存单	757	3,599	-	4,356
—定向资产管理计划	-	10,837	-	10,837
其他权益工具投资				
—权益工具	299	-	4,066	4,365
衍生金融资产				
—利率衍生工具	1	7,107	-	7,108
—货币衍生工具	16	17,557	-	17,573
—贵金属衍生工具	-	600	-	600
持续以公允价值计量的金融资产总额	225,950	1,343,748	27,201	1,596,899
负债				
交易性金融负债				
—卖空债券	296	158	-	454
—结构化产品	-	-	323	323
衍生金融负债				
—利率衍生工具	2	7,010	-	7,012
—货币衍生工具	2	17,150	-	17,152
—贵金属衍生工具	-	26	-	26
持续以公允价值计量的金融负债总额	300	24,344	323	24,967

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))	
2020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	-	2,696	-	2,696
—贴现	-	408,707	-	408,707
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款				
—个人贷款	-	-	7,124	7,124
交易性金融资产				
—投资基金	78,997	196,373	11,430	286,800
—债券投资	2,387	38,860	14,147	55,394
—存款证及同业存单	-	49,934	-	49,934
—理财产品及通过结构化主体进行的投资	-	4,076	323	4,399
—权益工具	1,946	-	7,159	9,105
其他债权投资				
—债券投资	87,608	586,856	4,422	678,886
—存款证及同业存单	402	3,968	-	4,370
—定向资产管理计划	-	34,298	-	34,298
其他权益工具投资				
—权益工具	288	-	3,272	3,560
衍生金融资产				
—利率衍生工具	1	9,394	-	9,395
—货币衍生工具	-	30,363	-	30,363
—贵金属衍生工具	-	306	-	306
持续以公允价值计量的金融资产总额	171,629	1,365,831	47,877	1,585,337
负债				
交易性金融负债				
—卖空债券	246	4,048	-	4,294
—结构化产品	-	-	4,360	4,360
衍生金融负债				
—利率衍生工具	1	9,137	-	9,138
—货币衍生工具	161	30,427	-	30,588
—贵金属衍生工具	-	83	-	83
持续以公允价值计量的金融负债总额	408	43,695	4,360	48,463

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))	
2021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	-	27,756	-	27,756
贴现	-	401,157	-	401,157
交易性金融资产				
投资基金	124,951	224,050	10,238	359,239
债券投资	741	76,221	9,742	86,704
存款证及同业存单	-	32,753	-	32,753
权益工具	499	715	4,794	6,008
其他债权投资				
债券投资	34,473	525,416	303	560,192
定向资产管理计划	-	10,837	-	10,837
其他权益工具投资				
权益工具	143	-	3,844	3,987
衍生金融资产				
利率衍生工具	-	4,652	-	4,652
货币衍生工具	16	12,837	-	12,853
贵金属衍生工具	-	600	-	600
持续以公允价值计量的金融资产总额	160,823	1,316,994	28,921	1,506,738
负债				
交易性金融负债				
卖空债券	-	158	-	158
衍生金融负债				
利率衍生工具	-	4,611	-	4,611
货币衍生工具	2	12,612	-	12,614
贵金属衍生工具	-	26	-	26
持续以公允价值计量的金融负债总额	2	17,407	-	17,409

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))	
2020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	-	2,696	-	2,696
-贴现	-	408,707	-	408,707
交易性金融资产				
-投资基金	78,747	196,372	7,103	282,222
-债券投资	213	45,902	10,502	56,617
-存款证及同业存单	-	49,934	-	49,934
-权益工具	676	-	4,287	4,963
其他债权投资				
-债券投资	32,256	577,062	4,289	613,607
-定向资产管理计划	-	34,298	-	34,298
其他权益工具投资				
-权益工具	134	-	3,022	3,156
衍生金融资产				
-利率衍生工具	-	6,280	-	6,280
-货币衍生工具	-	21,551	-	21,551
-贵金属衍生工具	-	306	-	306
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>112,026</u>	<u>1,343,108</u>	<u>29,203</u>	<u>1,484,337</u>
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	-	4,047	-	4,047
衍生金融负债				
-利率衍生工具	-	6,246	-	6,246
-货币衍生工具	161	20,902	-	21,063
-贵金属衍生工具	-	83	-	83
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>161</u>	<u>31,278</u>	<u>-</u>	<u>31,439</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	合计	交易性 金融负债	合计
2021年1月1日	33,059	4,422	3,272	40,753	(4,360)	(4,360)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	71	(391)	1,070	750	-	-
在其他综合收益中确认的 利得或损失总额	-	568	5	573	-	-
购买	2,516	259	421	3,196	-	-
出售和结算	(13,104)	(4,288)	(546)	(17,938)	4,037	4,037
转入/转出第三层级类别	-	23	(156)	(133)	-	-
汇率变动影响	-	-	-	-	-	-
2021年6月30日	22,542	593	4,066	27,201	(323)	(323)

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	合计	交易性 金融负债	合计
2020年1月1日	30,730	13,248	2,708	46,686	(715)	(715)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	(519)	(60)	-	(579)	-	-
在其他综合收益中确认的 利得或损失总额	-	1,638	(19)	1,619	-	-
购买	8,551	129	827	9,507	(3,645)	(3,645)
出售和结算	(5,700)	(10,567)	(244)	(16,511)	-	-
转入第三层级类别	-	34	-	34	-	-
汇率变动影响	(3)	-	-	(3)	-	-
2020年12月31日	33,059	4,422	3,272	40,753	(4,360)	(4,360)

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			合计
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	
2021年1月1日	21,892	4,289	3,022	29,203
在当期损益中确认的利得或损失总额	20	(391)	1,070	699
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	591	30	621
购买	2,514	100	323	2,937
出售和结算	348	(4,286)	(601)	(4,539)
2021年6月30日	24,774	303	3,844	28,921

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			合计
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	
2020年1月1日	24,814	13,244	2,458	40,516
在当期损益中确认的利得或损失总额	166	(60)	-	106
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	1,672	(34)	1,638
购买	6,294	-	827	7,121
出售和结算	(9,382)	(10,567)	(229)	(20,178)
2020年12月31日	21,892	4,289	3,022	29,203

对于非上市股权投资、基金投资、债券投资、结构化产品,本集团通过交易对手处询价、采用估值技术等方式来确定其公允价值,估值技术包括现金流折现法、市场比较法等。其公允价值的计量采用了重要的不可观察参数,比如信用价差、流动性折扣等。这些不可观察参数的合理变动对上述持续第三层级公允价值影响不重大。

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	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
合同金额：				
贷款承担				
-原到期日为1年以内	13,881	14,138	10,276	10,348
-原到期日为1年或以上	32,084	35,494	24,595	31,688
小计	45,965	49,632	34,871	42,036
承兑汇票	619,134	559,073	617,396	557,824
信用卡承担	685,128	623,478	676,962	616,546
开出保函	117,289	119,741	115,704	118,687
开出信用证	205,409	125,197	199,643	120,065
合计	1,672,925	1,477,121	1,644,576	1,455,158

(2) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
风险加权金额	463,195	437,831	454,766	432,415

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	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
为购置物业及设备				
—已订约	2,351	1,547	2,243	1,398

(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 2021 年 6 月 30 日，本集团尚有涉及金额为人民币 6.99 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 9.23 亿元)的若干潜在及未决被诉案件。根据本集团内部及外部法律顾问的意见，本集团在本期新增预计负债 333 万元(截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 1,913 万元)。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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
国债兑付承诺	11,936	11,581

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2021年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2020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2021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：

	2021 年 6 月 30 日				
	账面价值				最大风险敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计	
他行理财产品	1,406	-	-	1,406	1,406
非银行金融机构 管理的专项资产					
管理计划	-	60,196	10,837	71,033	71,033
信托投资计划	-	228,612	-	228,612	228,612
资产支持融资债券	5,217	184,066	142,802	332,085	332,085
投资基金	364,663	-	-	364,663	364,663
合计	371,286	472,874	153,639	997,799	997,799
	2020 年 12 月 31 日				
	账面价值				最大风险敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资	合计	
他行理财产品	144	-	-	144	144
非银行金融机构 管理的专项资产					
管理计划	-	70,038	34,298	104,336	104,336
信托投资计划	-	190,517	-	190,517	190,517
资产支持融资债券	33	87,312	194,452	281,797	281,797
投资基金	286,800	-	-	286,800	286,800
合计	286,977	347,867	228,750	863,594	863,594

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2021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13,544.28亿元(2020年12月31日：人民币12,870.95亿元)。

截至2021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45.92亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币24.12亿元)；利息收入为人民币5.68亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币5.09亿元)，利息支出为人民币3.17亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币3.10亿元)。

于2021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31.99亿元(2020年12月31日：人民币185.00亿元)；拆入资金余额为人民币31.98亿元(2020年12月31日：人民币2.54亿元)。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594.50亿元(2020年：人民币577.53亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

为实现理财业务的平稳过渡和稳健发展，2021年上半年本集团根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》的要求，持续推进产品净值化、存量处置等工作，从非并表理财产品承接入表部分理财投资资产，计入金融投资。

于2021年6月30日，上述理财服务涉及的资产中有人民币1,053.70亿元(2020年12月31日：人民币1,130.14亿元)委托中信集团子公司及联营企业进行管理。

54 金融资产转让

截至2021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、不良贷款转让和正常贷款转让。

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2021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307.19亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币235.83亿元)。

资产证券化交易和资产收益权结构化转让

截至2021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288.28亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币205.57亿元)。其中，对于信贷资产转让账面原值人民币210.28亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币80.57亿元)，确认继续涉入资产和继续涉入负债为人民币22.28亿元(2020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2021年6月30日止6个月期间，本集团通过其他方式转让贷款账面原值人民币18.90亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币30.26亿元)。其中，转让不良贷款账面原值人民币18.90亿元(2020年6月30日止6个月期间：人民币12.63亿元)。上述金融资产均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2021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。

56 资产负债表日后事项

于2021年8月25日，本行董事会会议决议，将按照约定的票面股息率3.80%计算，向每股优先股股东发放现金股息3.80元人民币，共计约13.30亿元人民币。这些股息作为资产负债表日后非调整事项，未确认为截至2021年6月30日止期间的负债。

57 比较数据

为与本期财务报表所列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

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29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2021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2021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2021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)(1)	每股收益(注)(2) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	29,031	6.00%	0.59	0.54
扣除非经常性损益后归属 于本行普通股股东的净利润	28,965	5.99%	0.59	0.54

	截至2020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)(1)	每股收益(注)(2) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	25,541	5.64%	0.52	0.48
扣除非经常性损益后归属 于本行普通股股东的净利润	25,560	5.64%	0.52	0.48

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	
		2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润		29,031	25,541
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(i)	28,965	25,560
归属于本行普通股股东的加权平均净资产		483,908	453,044
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		6.00%	5.64%
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		5.99%	5.64%

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	
	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润	29,031	25,541
扣除：影响本行股东净利润的非经常性损益	66	(19)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	28,965	25,560

(2) 每股收益

	截至6月30日止6个月期间	
	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润	29,031	25,541
加权平均股数(百万股)	48,935	48,935
归属于本行股东的基本每股收益(人民币元)	0.59	0.52
归属于本行股东的稀释每股收益(人民币元)	0.54	0.48
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	28,965	25,560
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)	0.59	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)	0.54	0.48

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	
		2021年	2020年
租金收入		21	18
资产处置损益		(1)	3
投资性房地产公允价值变动产生的损益		22	(34)
政府补助	(i)	68	31
其他净损益		(10)	(24)
非经常性损益净额		100	(6)
减：以上各项对所得税的影响额		(32)	(27)
非经常性损益税后影响净额		68	(33)
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益		66	(19)
影响少数股东净利润的非经常性损益		2	(14)

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《中国银保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

	2021 年 6 月 30 日	2020 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	374,832	358,230	
- 盈余公积	43,786	43,786	
- 一般风险准备	90,831	90,819	
- 未分配利润	240,215	223,625	
累计其他综合收益和公开储备	61,994	62,460	
资本公积	59,216	59,216	
其他	2,778	3,244	
少数股东资本可计入部分	5,304	5,030	x
监管调整前的核心一级资本	491,065	474,655	
核心一级资本：监管调整			
商誉(扣除递延税负债)	(849)	(860)	o-r
其他无形资产(土地使用权除外)			
(扣除递延税负债)	(2,328)	(2,544)	p-s
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	(3,177)	(3,404)	
核心一级资本净额	487,888	471,251	
其他一级资本			
其他一级资本工具及溢价	114,945	74,948	v
少数股东资本可计入部分	2,862	2,762	y
监管调整前的其他一级资本	117,807	77,710	
其他一级资本监管调整总和	-	-	
其他一级资本净额	117,807	77,710	
一级资本(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	605,695	548,961	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
二级资本			
二级资本工具及其溢价	94,371	98,757	u
过渡期后不可计入二级资本的部分	4,387	8,774	
少数股东资本可计入部分	1,382	1,364	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	63,166	52,647	c
监管调整前的二级资本	158,919	152,768	
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	158,919	152,768	
总资本(一级资本净额+二级资本净额)	764,614	701,729	
总风险加权资产	5,653,278	5,393,248	
资本充足率和储备资本要求			
核心一级资本充足率	8.63%	8.74%	
一级资本充足率	10.71%	10.18%	
资本充足率	13.53%	13.01%	
机构特定的资本要求	141,332	134,831	
其中：储备资本要求	141,332	134,831	
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	6,683	7,484	e+g+i +k+m
对未并表金融机构的大额少数资本投资未 扣除部分	5,568	5,648	n
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)	46,239	41,913	q-r-s

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2021 年 6 月 30 日	2020 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	133,848	126,100	b
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	63,166	52,647	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	-	-	
因过渡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	4,387	8,774	
因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	39,483	35,096	

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)

	2021年6月30日		2020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	441,162	434,949	435,169	433,428
存放同业款项	92,339	93,289	133,392	134,085
贵金属	5,741	5,741	6,274	6,274
拆出资金	142,801	142,801	168,380	168,380
衍生金融资产	25,281	24,773	40,064	40,070
买入返售金融资产	97,963	97,963	111,110	111,110
发放贷款及垫款	4,588,169	4,588,169	4,360,196	4,360,035
金融投资	2,233,826	2,233,798	2,092,732	2,092,410
-交易性金融资产	495,232	495,232	405,632	405,632
-债权投资	1,085,024	1,085,024	959,416	959,416
-其他债权投资	649,205	649,177	724,124	723,802
-其他权益工具投资	4,365	4,365	3,560	3,560
长期股权投资	5,592	5,592	5,674	5,674
投资性房地产	403	403	386	386
固定资产	33,076	33,133	33,868	33,960
使用权资产	10,090	10,090	10,633	10,633
无形资产	3,237	3,301	3,467	3,483
商誉	849	849	860	860
递延所得税资产	46,239	46,239	41,913	43,189
其他资产	89,561	94,305	67,043	66,894
资产总计	7,816,329	7,815,395	7,511,161	7,510,871

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)

	2021年6月30日		2020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	243,206	243,206	224,391	224,391
同业及其他金融机构存放款项	1,095,523	1,095,523	1,163,641	1,163,641
拆入资金	67,801	67,809	57,756	57,764
交易性金融负债	777	777	8,654	8,654
衍生金融负债	24,190	23,733	39,809	39,809
卖出回购金融资产款	69,158	69,416	75,271	75,480
吸收存款	4,711,500	4,711,500	4,572,286	4,572,286
应付职工薪酬	16,620	16,620	20,333	20,333
应交税费	8,035	8,035	8,411	9,620
已发行债务凭证	901,735	7,384	732,958	733,203
租赁负债	10,165	902,028	10,504	10,504
预计负债	7,387	10,165	7,208	6,618
递延所得税负债	8	8	11	11
其他负债	43,818	42,787	29,890	28,722
负债合计	7,199,923	7,198,991	6,951,123	6,951,036
股东权益				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	118,080	118,080	78,083	78,083
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	79,990	79,990	39,993	39,993
可转换公司债券权益成分	3,135	3,135	3,135	3,135
资本公积	59,216	59,216	59,216	59,216
其他综合收益	(357)	(357)	109	109
盈余公积	43,786	43,786	43,786	43,786
一般风险准备	90,831	90,831	90,819	90,819
未分配利润	240,215	240,163	223,625	223,372
归属于本行股东权益合计	600,706	600,654	544,573	544,320
归属于少数股东权益合计	15,700	15,750	15,465	15,515
股东权益合计	616,406	616,404	560,038	559,835
负债和股东权益总计	7,816,329	7,815,395	7,511,161	7,510,871

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	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	代码
客户贷款及垫款	4,708,620	4,473,306	a
减：贷款损失准备金额	133,848	126,100	b
其中：可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	63,166	52,647	c
交易性金融资产	495,232	405,632	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	6,074	6,487	e
债权投资	1,085,024	959,416	f
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	300	300	g
其他债权投资	649,205	724,124	h
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	101	392	i
其他权益工具投资	4,365	3,156	j
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	208	305	k
长期股权投资	5,592	5,674	l
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	-	m
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	5,568	5,648	n
商誉	849	860	o
无形资产(土地使用权除外)(扣除递延负债)	2,328	2,544	p
递延所得税资产(递延税以净额列示)	46,239	41,913	q
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	-	r
其中：与其他无形资产(不含土地使用权)相关的递延税负债	-	-	s
已发行债务凭证	901,735	732,958	t
其中：已发行次级债可计入部分	94,371	98,757	u
其他一级资本工具及溢价	114,945	74,948	v
少数股东权益	15,700	15,465	w
其中：可计入核心一级资本	5,304	5,030	x
其中：可计入其他一级资本	2,862	2,762	y
其中：可计入二级资本	1,382	1,364	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	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	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	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	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(或有权赎回日期)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

人民币 350 亿元

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

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

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

完全自由裁量

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

其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股

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、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
标识码	1828008	1828012	2028024
适用法律	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
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
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
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
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)	29,991	20,000	39,993
工具面值	人民币 300 亿元	人民币 200 亿元	人民币 400 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
初始发行日	11/09/2018	18/10/2018	12/8/2020
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
其中：原到期日	13/09/2028	22/10/2028	14/8/2030

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
发行人赎回(须经监管审批)	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 2023年9月13日 选择按面值 部分或全部赎回该债券	发行人可在 2023年10月22日 选择按面值 部分或全部赎回该债券	发行人可在 2025年8月14日 选择按面值 部分或全部赎回该债券
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	票面利率 4.96%	票面利率 4.80%	票面利率 3.87%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
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	无自由裁量权
其中: 赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	不适用	不适用	不适用
是否可转股	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
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
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
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

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
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
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
是否减记	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发点	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。	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。	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。
其中：若减记，则说明部分减记 还是全部减记	全额	全额	部分或全部
其中：若减记，则说明永久减记 还是暂时减记	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
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工 具类型)	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	本次债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	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) 本行发行无固定期限资本债券

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	1928036	2128017
适用法律	中国法律	中国法律
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	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团
工具类型	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	39,993	39,997
工具面值	人民币 400 亿元	人民币 400 亿元
会计处理	其他权益工具	其他权益工具
发行首日	09/12/2019	22/04/2021
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续
其中：原到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是
其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	自发行之日起 5 年后，在得到中国银保监会的批准并满足相关条件的前提下，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券	自发行之日起 5 年后，在得到中国银保监会的批准并满足相关条件的前提下，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券
其中：后续赎回日期(如果有)	自发行之日起 5 年后，在得到中国银保监会的批准并满足相关条件的前提下，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。	自发行之日起 5 年后，在得到中国银保监会的批准并满足相关条件的前提下，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。

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) 本行发行无固定期限资本债券(续)

发行人

中信银行股份有限公司

中信银行股份有限公司

分红或派息

其中：固定或浮动派息/分红

本次无固定期限资本债券自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次无固定期限资本债券自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

其中：票面利率及相关指标

第一个票面利率调整期内为4.20%。

第一个票面利率调整期内为4.20%。

其中：是否存在股息制动机制

是

是

其中：是否可自主取消(完全

完全自由裁量

完全自由裁量

或部分)或强制

其中：赎回激励机制

否

否

其中：累计或非累计

非累计

非累计

否

否

是否可转股

其中：若可转股，则说明转换触发条件

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

其中：若可转股，则说明转换价格确定方式

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

其中：若可转股，则说明转换后工具类型

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

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) 本行发行无固定期限资本债券(续)

发行人

中信银行股份有限公司

中信银行股份有限公司

是否减记

是

是

其中：若减记，则说明减记
触发点

1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至5.125%（或以下），发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记；2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部减记。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。

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发者：（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。

其中：若减记，则说明部分
减记该是全部减记

当其他一级资本工具触发事件发生时，全部或部分减记。当二级资本工具触发事件发生时，全部减记

当无法生存触发事件发生时，全部或部分减记

其中：若减记，则说明永久
减记还是暂时减记

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

清算时清偿顺序(说明清偿顺序更
高级的工具类型)

在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债券之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；

在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债券之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；

本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

是否含有暂时的不合格特征

否

否

其中：若有，则说明该特征

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)

(v) 本行发行可转换债券

发行人

中信银行股份
有限公司

标识码

113021

适用法律

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

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

其中：适用法人/集团层面

法人及集团

工具类型

可转债(A股)

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)

3,135

工具面值

人民币 400 亿元

会计处理

已发行债务凭证、其他权益工具

初始发行日

04/03/2019

是否存在期限(存在期限或永续)

存在期限

其中：原到期日

03/03/2025

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)

(v) 本行发行可转换债券(续)

发行人

中信银行股份 有限公司

发行人赎回(须经监管审批)

是

其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)
及额度

发行人将在 2025 年 3 月 3 日后五个交易日内,
以本次发行的可转债的票面面值的 111% (含最后一期年度利息)
的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

其中: 后续赎回日期(如果有)

不适用

其中: 固定或浮动派息/分红

固定

其中: 票面利率及相关指标

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%。

其中: 是否存在股息制动机制

否

其中: 是否可自主取消(完全或部分)
或强制

无自由裁量权

其中: 赎回激励机制

否

其中: 累计或非累计

不适用

是否可转股

是

其中: 若可转股, 则说明转换
触发条件

自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

其中: 若可转股, 则说明全部转股
还是部分转股

全部或部分

其中: 若可转股, 则说明转换价格
确定方式

初始转股价格为 7.45 元/股, 不低于募集说明书公告之日前三十个交易日、前二十个交易日日本行 A 股股票交易均价 (若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形, 则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算) 和前一个交易日日本行 A 股股票交易均价, 以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

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)

(v) 本行发行可转换债券(续)

发行人

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
减记该是全部减记

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

否

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

否

不适用