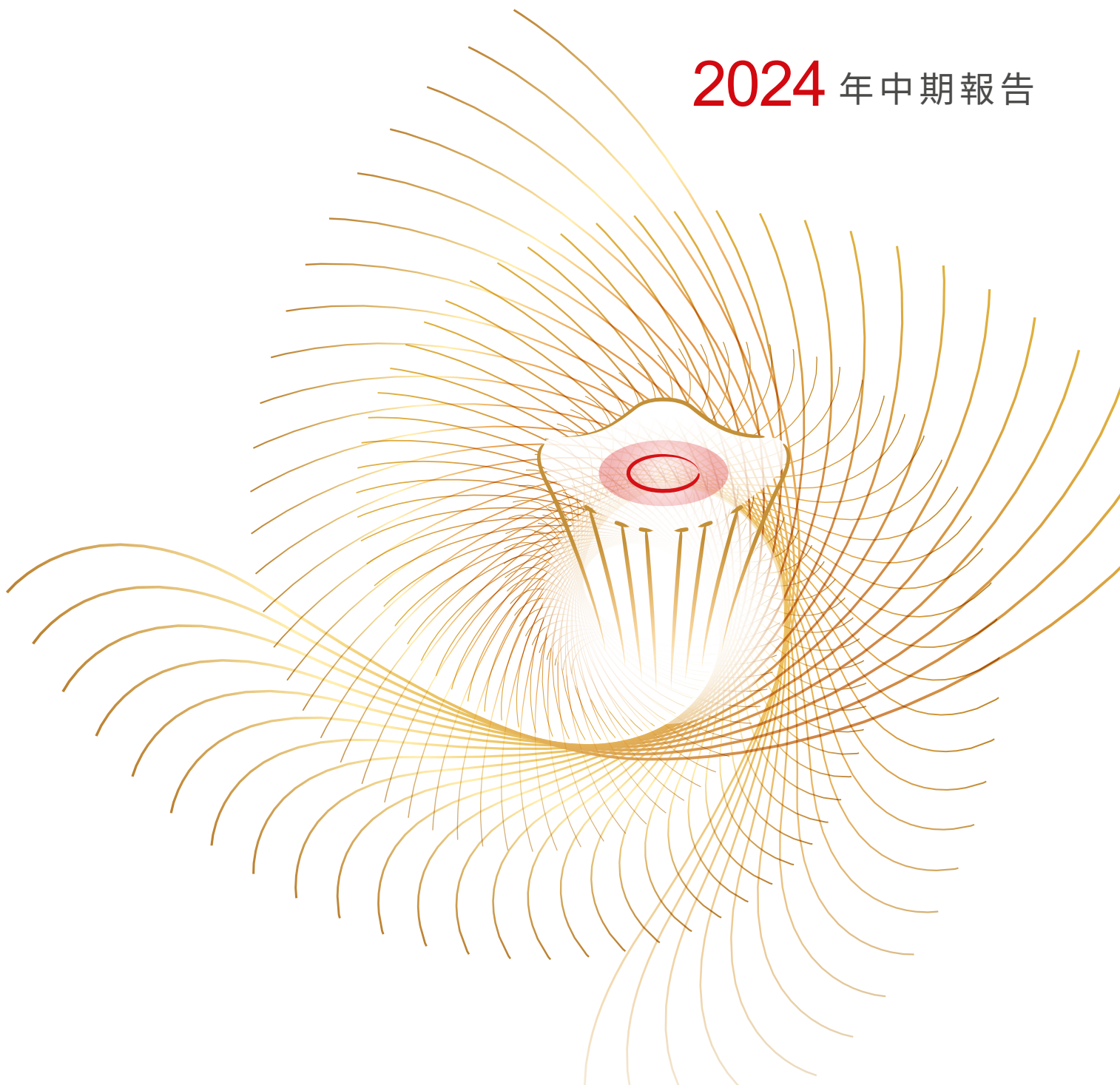




(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：0998

2024 年中期報告



重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行2024年半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事會會議於2024年8月28日審議通過了本行2024年半年度報告全文及摘要，會議應出席董事9名，實際出席董事9名。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

中期利潤分配預案：本報告第三章「公司治理－2024年中期利潤分配」披露了經董事會審議通過的，擬提交臨時股東大會審議的2024年中期普通股利潤分配方案，每10股派發現金股息1.847元人民幣(含稅)，按截至2024年6月30日本行A股和H股總股本數53,456,539,588股計算，分派2024年中期普通股現金股息總額為人民幣9,873,422,861.90元(含稅)。由於本行發行的可轉換公司債券處於轉股期，若本行總股本在本次分紅派息的股權登記日前發生變動，屆時擬維持分配總額不變，相應調整每股分配比例。本行2024年上半年不進行資本公積金轉增股本。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024年中期財務報告，已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則審閱。

本行董事長、執行董事方合英，執行董事、行長(主管財會工作負責人)劉成，財務會計部總經理薛鋒慶，聲明並保證本行2024年半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

前瞻性陳述的風險提示：本報告中涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

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

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。本報告以中英文編製，如中英文文本有任何不一致，以中文文本為準。



目錄

釋義		4
第一章	公司基本情況簡介	5
第二章	管理層討論與分析	10
	2.1 公司所處行業情況	10
	2.2 公司從事的主要業務	11
	2.3 核心競爭力分析	11
	2.4 經營業績概況	12
	2.5 財務報表分析	13
	2.6 經營中關注的重點問題	37
	2.7 「五個領先」戰略加快佈局	40
	2.8 業務綜述	46
	2.9 風險管理	69
	2.10 內部控制	74
	2.11 內部審計	75
	2.12 重大投資、重大收購、重大資產和股權出售事項	75
	2.13 結構化主體情況	75
第三章	公司治理	76
第四章	環境、社會與治理(ESG)	91
第五章	董事會報告	101
第六章	普通股股份變動及股東情況	111
第七章	優先股相關情況	121
第八章	可轉換公司債券相關情況	123
第九章	中期財務資料和審閱報告	125

發展 願景

全面建設「四有」銀行，
跨入世界一流銀行競爭前列






發展 戰略

實施「五個領先」銀行戰略，即領先的
財富管理銀行、領先的綜合融資銀行、
領先的交易結算銀行、領先的外匯服務銀行、
領先的數字化銀行

品牌 口號

讓財富有溫度

經營概覽

經營業績： 	經營收入 1,086.40 億元	淨利潤 354.90 億元
	營收增速 2.60%	總資產 91,046.23 億元
盈利能力： 	平均總資產回報率(ROAA) 0.79%	成本收入比 27.46%
	平均淨資產收益率(ROAE) 10.83%	淨息差 1.77%
資產質量： 	不良貸款率 1.19%	撥備覆蓋率 206.76%
		貸款撥備率 2.46%
核心能力建設： 	綜合融資餘額 13.43 萬億元	零售管理資產 4.42 萬億元
		理財產品規模 1.92 萬億元
基礎客群： 	個人客戶 1.41 億戶	對公客戶 121.36 萬戶
		線上月活用戶 3,861.76 萬戶

註：除基礎客群數據為本行數據外，其餘均為本集團數據。

釋義

報告期	2024年1月1日至2024年6月30日之間
本行／中信銀行	中信銀行股份有限公司
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
金融監管總局	國家金融監督管理總局
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
新湖中寶	新湖中寶股份有限公司
信銀理財	信銀理財有限責任公司
信銀投資	信銀(香港)投資有限公司(原振華國際財務有限公司)
原中國銀保監會	原中國銀行保險監督管理委員會
原中國銀監會	原中國銀行業監督管理委員會
中國煙草	中國煙草總公司
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
中信百信銀行	中信百信銀行股份有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司(2014年8月更名前為中信泰富有限公司)
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信金控	中國中信金融控股有限公司
中信金租	中信金融租賃有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司(2011年12月改制更名前為中國中信集團公司)
中信泰富	中信泰富有限公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中信有限	中國中信有限公司(2014年8月更名前為中國中信股份有限公司)

(註：本釋義條目以漢語拼音排序)

第一章 公司基本情況簡介

1.1 公司信息

法定中文名稱	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)
法定英文名稱	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED(縮寫「CNCB」)
法定代表人	方合英
授權代表	方合英、張青
董事會秘書	張青
聯席公司秘書	張青、甘美霞(FCG, HKFCG)(自2024年8月28日起辭任)、張月芬(FCG, HKFCG)(自2024年8月28日起獲委任)
證券事務代表	王珺威
註冊及辦公地址 ¹	北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層
註冊及辦公地址郵政編碼	100020
互聯網網址	www.citicbank.com
投資者聯繫電話/傳真	+86-10-66638188/+86-10-65559255
客服和投訴電話	95558
投資者電子信箱	ir@citicbank.com
香港營業地址	香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓
信息披露媒體	《中國證券報》(www.cs.com.cn) 《上海證券報》(www.cnstock.com) 《證券時報》(www.stcn.com)
信息披露網站	刊登A股半年度報告的上交所網站： www.sse.com.cn 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	北京市朝陽區光華路10號院1號樓中信銀行董事會辦公室
中國內地法律顧問	北京天達共和律師事務所
中國香港法律顧問	高偉紳律師事務所
國內審計師	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥) 中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 國內簽字註冊會計師：史劍、葉洪銘
國際審計師	畢馬威會計師事務所 中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓 國際簽字註冊會計師：黃婉珊
持續督導保薦機構一	中信證券股份有限公司
辦公地址及電話	北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層 +86-10-60838888
簽字保薦代表人	馬小龍、胡雁

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

第一章 公司基本情況簡介

持續督導期間	2019年3月19日至2020年12月31日(如持續督導期屆滿尚未完成可轉債全部轉股，則延長至可轉債全部轉股或到期贖回二者孰早為止)				
持續督導保薦機構二	中國國際金融股份有限公司				
辦公地址及電話	北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27、28層 +86-10-65051166				
簽字保薦代表人	艾雨、周銀斌				
持續督導期間	2019年3月19日至2020年12月31日(如持續督導期屆滿尚未完成可轉債全部轉股，則延長至可轉債全部轉股或到期贖回二者孰早為止)				
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區楊高南路188號				
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖				
股票上市交易所、股票簡稱和股票代碼	A股	普通股	上海證券交易所	中信銀行	601998
		優先股	上海證券交易所	中信優1	360025
		可轉換公司債券	上海證券交易所	中信轉債	113021
	H股	普通股	香港聯合交易所有限公司	中信銀行	0998
信用評級	<p>標普：</p> <p>(1)主體信用長期評級：A-；</p> <p>(2)短期評級：A-2；</p> <p>(3)展望：穩定。</p> <p>穆迪：</p> <p>(1)存款評級：Baa2/P-2；</p> <p>(2)基礎信用評級：ba2；</p> <p>(3)展望：穩定。</p> <p>惠譽：</p> <p>(1)違約評級：BBB+；</p> <p>(2)生存力評級：bb-；</p> <p>(3)展望：穩定。</p> <p>大公：</p> <p>(1)主體評級：AAA；</p> <p>(2)展望：穩定。</p> <p>中誠信：</p> <p>(1)主體評級：AAA；</p> <p>(2)展望：穩定。</p>				

1.2 聯繫人和聯繫方式

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

1.3 財務概要

1.3.1 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增幅 (%)	2022年 1-6月
經營收入	108,640	105,885	2.60	108,218
利潤總額	43,751	42,367	3.27	38,711
歸屬於本行股東的淨利潤	35,490	36,067	(1.60)	32,524
經營活動產生的現金流量淨額	(341,909)	(123,018)	177.93	36,219
每股計				
基本每股收益(元)	0.66	0.70	(5.71)	0.63
稀釋每股收益(元)	0.64	0.63	1.59	0.57
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(6.40)	(2.51)	154.98	0.74

1.3.2 盈利能力指標

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減 (%)	2022年 1-6月
平均總資產回報率(ROAA) ⁽¹⁾	0.79%	0.85%	(0.06)	0.81%
平均淨資產收益率 (ROAE, 不含非控制性權益) ⁽²⁾	10.83%	12.32%	(1.49)	11.99%
成本收入比(不含稅金及附加) ⁽³⁾	27.46%	26.64%	0.82	24.33%
信貸成本 ⁽⁴⁾	1.09%	1.05%	0.04	1.28%
淨利差 ⁽⁵⁾	1.71%	1.81%	(0.10)	1.94%
淨息差 ⁽⁶⁾	1.77%	1.85%	(0.08)	1.99%

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

1.3.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2024年	2023年	增幅(%)	2022年
	6月30日	12月31日		12月31日
總資產	9,104,623	9,052,484	0.58	8,547,543
貸款及墊款總額 ⁽¹⁾	5,593,671	5,498,344	1.73	5,152,772
—公司貸款	2,917,982	2,697,150	8.19	2,524,016
—貼現貸款	346,982	517,348	(32.93)	511,846
—個人貸款	2,328,707	2,283,846	1.96	2,116,910
總負債	8,288,872	8,317,809	(0.35)	7,861,713
客戶存款總額 ⁽¹⁾	5,514,879	5,398,183	2.16	5,099,348
—公司活期存款 ⁽²⁾	2,167,037	2,187,273	(0.93)	1,951,555
—公司定期存款	1,781,144	1,745,094	2.07	1,855,977
—個人活期存款	444,924	340,432	30.69	349,013
—個人定期存款	1,121,774	1,125,384	(0.32)	942,803
同業及其他金融機構存放款項	839,999	927,887	(9.47)	1,143,776
拆入資金	74,307	86,327	(13.92)	70,741
歸屬於本行股東的權益總額	798,077	717,222	11.27	665,418
歸屬於本行普通股股東的權益總額	653,136	602,281	8.44	550,477
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(元)	12.22	12.30	(0.65)	11.25

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

1.3.4 資產質量指標

項目	2024年	2023年	增減(%)	2022年
	6月30日	12月31日		12月31日
不良貸款率 ⁽¹⁾	1.19%	1.18%	0.01	1.27%
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	206.76%	207.59%	(0.83)	201.19%
貸款撥備率 ⁽³⁾	2.46%	2.45%	0.01	2.55%

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

1.3.5 其他主要監管指標

項目(註)	監管值	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資本充足情況				
核心一級資本充足率	≥8.00%	9.43%	8.99%	8.74%
一級資本充足率	≥9.00%	11.57%	10.75%	10.63%
資本充足率	≥11.00%	13.69%	12.93%	13.18%
槓桿情況				
槓桿率	≥4.25%	7.39%	6.66%	6.59%
流動性風險				
流動性覆蓋率	≥100%	151.58%	167.48%	168.03%
流動性比例				
其中：本外幣	≥25%	59.98%	52.79%	62.61%
人民幣	≥25%	60.11%	52.00%	62.18%
外幣	≥25%	63.98%	64.83%	69.24%

註： 本表指標均按金融監管總局並表口徑計算。

1.3.6 境內外會計準則差異

本集團根據中國會計準則和國際財務報告準則計算的2024年6月末淨資產與報告期淨利潤無差異。

第二章 管理層討論與分析

2.1 公司所處行業情況

今年以來，外部環境複雜性、嚴峻性、不確定性明顯上升，國內結構調整持續深化等帶來新挑戰，但宏觀政策效應持續釋放、外需有所回暖、新質生產力加速發展等因素也形成新的支撐。總的來看，上半年國民經濟延續恢復向好態勢，運行總體平穩、穩中有進，生產穩定增長，需求持續恢復，就業物價總體穩定，居民收入繼續增加，新動能加快成長，高質量發展取得新進展。上半年國內生產總值同比增長5.0%，第一、二、三產業增加值同比分別增長3.5%、5.8%和4.6%。

穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效。強化逆週期調節，綜合運用利率、準備金、再貸款等工具，切實服務實體經濟，有效防控金融風險，為經濟回升向好創造適宜的貨幣金融環境。貸款市場報價利率改革成效顯著，存款利率市場化調整機制作用有效發揮，貨幣政策傳導效率增強，社會融資成本繼續下降。外匯市場供求基本平衡，經常賬戶順差穩定，外匯儲備充足，人民幣匯率雙向浮動、預期趨穩，在合理均衡水平上保持基本穩定。

積極的財政政策適度加力、提質增效。增強宏觀調控的針對性和有效性，強化政策協調配合，大力增強抓落實的效能。加大財政政策實施力度，發行並用好超長期特別國債，加快增發國債資金、地方政府專項債券資金和中央預算內投資使用進度，放大政府投資帶動效應，高效支持國家重大戰略實施和重點領域安全能力建設，紮實推動大規模設備更新和消費品以舊換新。發揮財稅政策引導作用，落實好結構性減稅降費政策，推動發展轉方式增動能提質量。加強基本民生保障，深化財政管理改革。

監管政策方面，深入踐行金融工作的政治性、人民性，全力推動做好金融「五篇大文章」，大力支持新質生產力發展，切實強化「五大監管」，穩妥有序推進房地產、地方政府債務、中小金融機構等重點領域風險防控，不斷健全防範化解金融風險的體制機制，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線，持續增強金融改革的系統性、整體性、協同性。

上半年，銀行業總資產保持增長，信貸資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足。1-6月，商業銀行累計實現淨利潤1.3萬億元，同比增長0.4%；二季度末，銀行業金融機構本外幣資產總額433.1萬億元，同比增長6.6%；商業銀行(法人口徑)不良貸款餘額3.3萬億元，不良貸款率1.56%，撥備覆蓋率209.32%；商業銀行資本充足率15.53%。

2.2 公司從事的主要業務

本行依託中信集團「金融+實業」綜合稟賦優勢，以全面建設「四有」²銀行、跨入世界一流銀行競爭前列為發展願景，堅持「誠實守信、以義取利、穩健審慎、守正創新、依法合規」，以客戶為中心，通過實施「五個領先」³銀行戰略，打造有特色、差異化的中信金融服務模式，向企業客戶、機構客戶和同業客戶提供公司銀行業務、國際業務、金融市場業務、機構業務、投資銀行業務、交易銀行業務、託管業務等綜合金融解決方案；向個人客戶提供財富管理業務、私人銀行業務、個人信貸業務、信用卡業務、養老金融業務、出國金融業務等多元化金融產品及服務，全方位滿足企業、機構、同業及個人客戶的綜合金融服務需求。報告期內，本行業務具體信息請參見本章「業務綜述」部分。

2.3 核心競爭力分析

公司治理規範高效。本行積極推進中國特色現代化企業建設，始終堅持「兩個一以貫之」⁴，通過規範化、科學化、有效化管理，持續健全公司治理和業務運營體制機制，形成了管理高效、分工專業的組織架構體系。參照現代銀行發展理論與實踐，結合黨建工作要求，搭建了「三會一層」公司治理架構，實現黨的全面領導與公司治理有機融合，按照前台、中台、後台相分離的原則，建立起涵蓋總行部門條線和分支行板塊的矩陣式管理模式。本行股東大會、董事會、監事會、高級管理層等各治理主體規範運作，有效履職。

綜合協同優勢明顯。本行遵循「一個中信、一個客戶」發展原則，堅持「利他共贏」協同理念，進一步夯實與中信集團金融和產業子公司的對接機制，在做好金融「五篇大文章」方面形成了獨具特色的中信優勢。圍繞服務鄉村振興、綠色金融、專精特新企業等重點場景推出「中信協同助力」系列方案，向政府、企業、個人等全量客戶提供一站式、定制化、多場景、全生命週期的專業化服務，為實體經濟穩健發展保駕護航。

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

風險防控科學有效。本行持續健全完善「控風險有效、促發展有力」的風險管理體系，提升風險管理質效。加強全面風險管理，有效傳導穩健的風險策略及風險偏好。深入推進「五策合一」⁵，前瞻做好大類資產配置，積極落實「五篇大文章」等國家戰略導向，持續優化授信結構。堅持強化控新清舊，深化授信全流程管理，保持資產質量穩定。推進智能風控體系建設，深化數字化風控工具多層次應用，提升風險防控的前瞻性和精準性。

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

2 「四有」即：有擔當、有價值、有特色、有溫度。

3 「五個領先」即：領先的財富管理銀行、領先的綜合融資銀行、領先的交易結算銀行、領先的外匯服務銀行、領先的數字化銀行。

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

5 指行業研究、授信政策、審批標準、營銷指引、資源和考核政策。

第二章 管理層討論與分析

文化厚植發展底蘊。本行將中國特色金融文化確立為本行企業文化工作的根本遵循，積極培育和宣貫中國特色金融文化，並在深化內化轉化上加快發力，引導其成為全員共同的價值取向和行動自覺，以正確的經營觀、業績觀和價值觀服務實體經濟、做好「五篇大文章」，為本行全面建設「四有」銀行，跨入世界一流銀行競爭前列的發展願景提供價值導向和思想引領。同時，大力弘揚中華優秀傳統文化，組織開展讀書論壇、「書香代言人」微視頻薦書等豐富多彩的活動，加強文化建設，以文化軟實力塑造發展硬實力，推動文化興企、文化興行。

人才隊伍專業優秀。本行始終堅持人才是第一資源的理念，堅定不移貫徹落實「人才強行」戰略，實施以價值為核心，數量、質量、結構、效能統籌一體的人才配置機制，持續健全適配戰略、支撐發展、驅動轉型的人力資源管理體系，大力弘揚「凝聚奮進者、激勵實幹者、成就有為者」的中信銀行人才觀，深入推進《中信銀行「十四五」人才發展規劃》，總分聯動持續建強「六支人才隊伍」⁶，整建制實施「百舸千帆」等全行示範性人才工程，著力培養造就一批支撐做好金融「五篇大文章」和建設「五個領先」銀行戰略的人才隊伍，不斷提升隊伍的純潔性、專業性和戰鬥力。

品牌形象深入人心。本行始終堅持服務黨和國家工作大局，踐行新發展理念，建設高質量金融品牌，打造「值得託付未來的價值銀行」。報告期內完成品牌資產梳理盤點，出台《中信銀行品牌架構評估管理辦法》，不斷加強品牌體系化建設；制定印發《中信銀行2024年度品牌傳播方案》，進一步深化品牌煥新成效，擴大品牌影響力。報告期內，本行在英國Brand Finance發佈的《2024年全球銀行品牌價值500強》榜單中排名第19位，較去年上升1位，品牌價值連續兩年穩步提升。

2.4 經營業績概況

報告期內，面對複雜嚴峻的內外部環境，本集團認真貫徹黨中央、國務院決策部署，嚴格落實監管要求，積極做好「五篇大文章」，服務支持實體經濟，穩步推進「五個領先」銀行建設，鑄定四大經營主題，穩中求進、以進促穩，經營發展整體符合預期。

經營效益保持穩健。報告期內，本集團實現經營收入1,086.40億元，同比增長2.60%；其中實現利息淨收入726.08億元，同比下降0.82%，實現非利息淨收入360.32億元，同比增長10.26%；實現歸屬於本行股東的淨利潤354.90億元，同比下降1.60%；平均總資產回報率(ROAA)為0.79%，同比下降0.06個百分點，平均淨資產收益率(ROAE)為10.83%，同比下降1.49個百分點。

資產質量保持穩定。截至報告期末，本集團不良貸款餘額665.80億元，比上年末增加17.80億元，增長2.75%；不良貸款率1.19%，比上年末上升0.01個百分點；撥備覆蓋率206.76%，比上年末下降0.83個百分點；撥貸比2.46%，比上年末上升0.01個百分點。

業務規模平穩增長。截至報告期末，本集團資產總額91,046.23億元，比上年末增長0.58%；貸款及墊款總額55,936.71億元，比上年末增長1.73%；客戶存款總額55,148.79億元，比上年末增長2.16%。報告期內，本集團將落實國家戰略與信貸結構調整有機結合，科創金融貸款、綠色信貸、普惠金融、涉農貸款、製造業等重點領域貸款增速均高於貸款總體增速。

⁶ 六支人才隊伍指經營管理人才隊伍、金融專業人才隊伍、金融科技人才隊伍、優秀青年人才隊伍、一線骨幹人才隊伍和黨建人才隊伍。

2.5 財務報表分析

2.5.1 利潤表項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤354.90億元，同比下降1.60%。下表列出報告期內本集團主要利潤表項目變化。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減額	增幅(%)
經營收入	108,640	105,885	2,755	2.60
- 利息淨收入	72,608	73,206	(598)	(0.82)
- 非利息淨收入	36,032	32,679	3,353	10.26
經營費用	(30,958)	(29,247)	(1,711)	5.85
信用及其他資產減值損失	(34,413)	(34,706)	293	(0.84)
利潤總額	43,751	42,367	1,384	3.27
所得稅	(7,880)	(5,660)	(2,220)	39.22
淨利潤	35,871	36,707	(836)	(2.28)
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	35,490	36,067	(577)	(1.60)

2.5.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入1,086.40億元，同比增長2.60%。其中，利息淨收入佔比66.8%，同比下降2.3個百分點；非利息淨收入佔比33.2%，同比上升2.3個百分點。

單位：%

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月
利息淨收入	66.8	69.1
非利息淨收入	33.2	30.9
合計	100.0	100.0

第二章 管理層討論與分析

2.5.1.2 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入726.08億元，同比減少5.98億元，下降0.82%。下表列示出本集團生息資產、付息負債的平均餘額和平均利率情況。其中，資產負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)
生息資產						
貸款及墊款	5,531,224	119,733	4.35	5,286,731	122,213	4.66
金融投資 ⁽¹⁾	1,902,587	27,718	2.93	1,873,251	28,540	3.07
存放中央銀行款項	365,258	2,994	1.65	409,023	3,220	1.59
存放同業款項及拆出資金	375,708	5,844	3.13	347,821	4,802	2.78
買入返售金融資產	66,870	644	1.94	61,560	462	1.51
小計	8,241,647	156,933	3.83	7,978,386	159,237	4.02
付息負債						
客戶存款	5,404,413	53,283	1.98	5,408,159	57,407	2.14
同業及其他金融機構						
存放款項及拆入資金	988,500	11,045	2.25	1,205,284	12,801	2.14
已發行債務憑證	1,129,949	14,201	2.53	960,493	12,287	2.58
向中央銀行借款	274,469	3,410	2.50	144,639	1,904	2.65
賣出回購金融資產款	200,669	2,129	2.13	125,752	1,373	2.20
其他	11,409	257	4.53	10,915	259	4.79
小計	8,009,409	84,325	2.12	7,855,242	86,031	2.21
利息淨收入		72,608			73,206	
淨利差 ⁽²⁾			1.71			1.81
淨息差 ⁽³⁾			1.77			1.85

註：(1) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

(2) 淨利差=總生息資產平均收益率-總付息負債平均成本率。

(3) 淨息差=利息淨收入(年化)/總生息資產平均餘額。

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2024年1-6月對比2023年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
貸款及墊款	5,650	(8,130)	(2,480)
金融投資	447	(1,269)	(822)
存放中央銀行款項	(345)	119	(226)
存放同業款項及拆出資金	384	658	1,042
買入返售金融資產	40	142	182
利息收入變動	6,176	(8,480)	(2,304)
負債			
客戶存款	(40)	(4,084)	(4,124)
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	(2,301)	545	(1,756)
已發行債務憑證	2,168	(254)	1,914
向中央銀行借款	1,706	(200)	1,506
賣出回購金融資產款	817	(61)	756
其他	12	(14)	(2)
利息支出變動	2,362	(4,068)	(1,706)
利息淨收入變動	3,814	(4,412)	(598)

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差為1.77%，同比下降0.08個百分點；淨利差為1.71%，同比下降0.10個百分點。本集團生息資產收益率為3.83%，同比下降0.19個百分點，付息負債成本率為2.12%，同比下降0.09個百分點。報告期內，本集團持續將「穩息差」作為四大經營主題之首，堅持做好量價平衡。一方面調整優化存款結構，大力發展結算存款，促進存款成本穩步下降；另一方面積極調整資產結構，提高貸款佔比，優化貸款結構，改善資產收益，多措並舉將息差穩定在合理水平。

2.5.1.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,569.33億元，同比減少23.04億元，下降1.45%，主要是生息資產收益率下降所致。本集團貸款及墊款利息收入、金融投資利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、存放中央銀行款項的利息收入以及買入返售金融資產利息收入佔比分別為76.30%、17.66%、3.72%、1.91%和0.41%，貸款及墊款利息收入是利息收入的主要組成部分。

貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團貸款及墊款利息收入為1,197.33億元，同比減少24.80億元，下降2.03%，主要因為貸款及墊款平均收益率下降0.31個百分點抵銷平均餘額增加2,444.93億元的影響所致。其中，公司貸款平均餘額增加1,236.41億元，利息收入減少4.02億元，個人貸款平均餘額增加1,473.56億元，利息收入減少13.00億元。

按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	1,853,322	42,975	4.66	1,846,972	43,184	4.71
中長期貸款	3,677,902	76,758	4.20	3,439,759	79,029	4.63
合計	5,531,224	119,733	4.35	5,286,731	122,213	4.66

按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	2,823,955	59,284	4.22	2,700,314	59,686	4.46
個人貸款	2,289,189	57,193	5.02	2,141,833	58,493	5.51
貼現貸款	418,080	3,256	1.57	444,584	4,034	1.83
合計	5,531,224	119,733	4.35	5,286,731	122,213	4.66

金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入277.18億元，同比減少8.22億元，下降2.88%，主要由於金融投資平均收益率下降0.14個百分點抵銷平均餘額增加293.36億元的影響所致。

存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為29.94億元，同比減少2.26億元，下降7.02%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額下降所致。

存放同業款項及拆出資金利息收入

報告期內，本集團存放同業款項及拆出資金利息收入58.44億元，同比增加10.42億元，增長21.70%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均餘額增加278.87億元同時平均收益率上升0.35個百分點所致。

買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團買入返售金融資產利息收入為6.44億元，同比增加1.82億元，增長39.39%，主要由於買入返售金融資產平均餘額增加53.10億元同時平均收益率上升0.43個百分點所致。

2.5.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出843.25億元，同比減少17.06億元，下降1.98%，主要是付息負債成本率下降所致。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為532.83億元，同比減少41.24億元，下降7.18%，主要是客戶存款平均餘額減少37.46億元同時平均成本率下降0.16個百分點所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
定期	1,696,077	22,758	2.70	1,870,428	26,534	2.86
活期	2,214,819	13,518	1.23	2,167,278	15,297	1.42
小計	3,910,896	36,276	1.87	4,037,706	41,831	2.09
個人存款						
定期	1,132,742	16,519	2.93	1,044,809	15,039	2.90
活期	360,775	488	0.27	325,644	537	0.33
小計	1,493,517	17,007	2.29	1,370,453	15,576	2.29
合計	5,404,413	53,283	1.98	5,408,159	57,407	2.14

同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出為110.45億元，同比減少17.56億元，下降13.72%，主要由於同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均餘額減少2,167.84億元抵銷平均成本率上升0.11個百分點的影響所致。

已發行債務憑證利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證利息支出142.01億元，同比增加19.14億元，增長15.58%，主要是已發行債務憑證平均餘額增加1,694.56億元抵銷平均成本率下降0.05個百分點的影響所致。

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出34.10億元，同比增加15.06億元，增長79.10%，主要由於向中央銀行借款平均餘額增加1,298.30億元抵銷平均成本率下降0.15個百分點的影響所致。

賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團賣出回購金融資產款利息支出為21.29億元，同比增加7.56億元，增長55.06%，主要由於賣出回購金融資產款平均餘額增加749.17億元抵銷平均成本率下降0.07個百分點所致。

其他利息支出

報告期內，本集團其他利息支出為2.57億元，同比減少0.02億元。

2.5.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入360.32億元，同比增加33.53億元，增長10.26%，非利息淨收入佔比為33.17%，同比上升2.31個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年	2023年	增減額	增幅(%)
	1-6月	1-6月		
手續費及佣金淨收入	16,353	19,063	(2,710)	(14.22)
交易淨收益	2,930	3,344	(414)	(12.38)
投資性證券淨收益	16,279	9,783	6,496	66.40
其他經營淨收益	470	489	(19)	(3.89)
合計	36,032	32,679	3,353	10.26

2.5.1.6 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入163.53億元，同比減少27.10億元，下降14.22%，佔經營淨收入的15.05%，同比下降2.95個百分點。其中，結算與清算手續費同比增加0.87億元，增長7.17%；擔保及諮詢手續費同比增加0.23億元，增長0.93%；託管及其他受托業務佣金同比減少13.15億元，下降24.36%；代理業務手續費同比減少9.53億元，下降26.78%；銀行卡手續費同比減少2.50億元，下降3.05%。有關手續費及佣金淨收入變動的原因分析，請參見本章2.6.4「關於非息收入」。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年	2023年	增減額	增幅(%)
	1-6月	1-6月		
銀行卡手續費	7,950	8,200	(250)	(3.05)
託管及其他受托業務佣金	4,084	5,399	(1,315)	(24.36)
代理業務手續費	2,605	3,558	(953)	(26.78)
擔保及諮詢手續費	2,502	2,479	23	0.93
結算與清算手續費	1,300	1,213	87	7.17
其他手續費	271	100	171	171.00
手續費及佣金收入小計	18,712	20,949	(2,237)	(10.68)
手續費及佣金支出	(2,359)	(1,886)	(473)	25.08
手續費及佣金淨收入	16,353	19,063	(2,710)	(14.22)

2.5.1.7 交易淨收益、投資性證券淨收益

報告期內，本集團交易淨收益、投資性證券淨收益合計為192.09億元，同比增加60.82億元，主要是本集團搶抓市場機會，加大交易流轉效能，投資業務收益實現較好增長。

2.5.1.8 經營費用

報告期內，本集團經營費用309.58億元，同比增加17.11億元，增長5.85%，報告期內，本集團成本收入比(扣除稅金及附加)為27.46%，同比上升0.82個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減額	增幅(%)
員工成本	17,160	16,179	981	6.06
物業及設備支出及攤銷費	5,380	4,913	467	9.51
其他一般及行政費用	7,293	7,119	174	2.44
小計	29,833	28,211	1,622	5.75
稅金及附加	1,125	1,036	89	8.59
合計	30,958	29,247	1,711	5.85
成本收入比	28.50%	27.62%		上升0.88個百分點
成本收入比(扣除稅金及附加)	27.46%	26.64%		上升0.82個百分點

2.5.1.9 信用及其他資產減值損失

報告期內，本集團信用及其他資產減值損失合計344.13億元，同比減少2.93億元，下降0.84%。其中，計提貸款及墊款減值損失299.74億元，同比增加24.39億元，增長8.86%；計提金融投資減值損失13.86億元，同比減少18.83億元，下降57.60%。有關本集團貸款及墊款減值準備的分析參見本章「貸款質量分析」部分。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減額	增幅(%)
貸款及墊款	29,974	27,535	2,439	8.86
金融投資	1,386	3,269	(1,883)	(57.60)
同業業務 ^(註)	(16)	11	(27)	(245.45)
其他金融資產及應計利息	2,846	3,751	(905)	(24.13)
表外項目	180	(102)	282	上年同期為負
抵債資產	43	242	(199)	(82.23)
合計	34,413	34,706	(293)	(0.84)

註： 同業業務包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產的減值損失。

第二章 管理層討論與分析

2.5.1.10 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為78.80億元，同比增加22.20億元，增長39.22%。報告期內實際稅率為18.01%，受非納稅項目收益同比下降以及不可納稅抵扣支出同比上升等因素影響，同比上升4.65個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年	2023年	增減額	增幅(%)
	1-6月	1-6月		
稅前利潤	43,751	42,367	1,384	3.27
所得稅費用	7,880	5,660	2,220	39.22
實際稅率	18.01%	13.36%	上升4.65個百分點	

2.5.2 資產負債項目分析

2.5.2.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額91,046.23億元，比上年末增長0.58%，主要由於本集團貸款及墊款增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
貸款及墊款淨額	5,475,547	60.1	5,383,750	59.4
其中：貸款及墊款總額	5,593,671	61.4	5,498,344	60.7
貸款及墊款應計利息	20,733	0.2	19,948	0.2
減：貸款及墊款減值準備 ⁽¹⁾	(138,857)	(1.5)	(134,542)	(1.5)
金融投資淨額	2,509,805	27.6	2,592,906	28.6
其中：金融投資總額	2,515,247	27.7	2,599,876	28.7
金融投資應計利息	20,365	0.2	19,335	0.2
減：金融投資減值準備 ⁽²⁾	(25,807)	(0.3)	(26,305)	(0.3)
對聯營及合營企業的投資	7,315	0.1	6,945	0.1
現金及存放中央銀行款項	384,906	4.2	416,442	4.6
存放同業款項及拆出資金	387,488	4.3	318,817	3.5
買入返售金融資產	68,224	0.7	104,773	1.2
其他 ⁽³⁾	271,338	3.0	228,851	2.6
合計	9,104,623	100.0	9,052,484	100.0

- 註： (1) 貸款及墊款減值準備包括以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備和以攤餘成本計量的貸款及墊款應計利息減值準備。
(2) 金融投資減值準備包括以攤餘成本計量的金融投資減值準備和以攤餘成本計量的金融投資應計利息減值準備。
(3) 其他包括貴金屬、衍生金融資產、投資性房地產、物業和設備、無形資產、商譽、使用權資產、遞延所得稅資產以及其他資產等。

貸款及墊款

截至報告期末，本集團貸款及墊款總額(不含應計利息) 55,936.71億元，比上年末增長1.73%。貸款及墊款淨額佔總資產比例為60.1%，比上年末上升0.7個百分點。以攤餘成本計量的貸款及墊款佔全部貸款及墊款比例為92.4%。本集團貸款及墊款按計量屬性分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以攤餘成本計量的貸款及墊款	5,168,802	92.4	4,918,959	89.5
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款及墊款	415,310	7.4	573,827	10.4
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的貸款及墊款	9,559	0.2	5,558	0.1
貸款及墊款總額	5,593,671	100.0	5,498,344	100.0

有關本集團貸款及墊款分析請參見本章「貸款質量分析」部分。

金融投資

截至報告期末，本集團金融投資總額(不含應計利息) 25,152.47億元，比上年末減少846.29億元，下降3.26%，主要是本集團債券投資減少所致。

本集團金融投資按產品分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券投資	1,798,370	71.5	1,854,012	71.3
投資基金	419,674	16.7	421,154	16.2
資金信託計劃	192,529	7.7	204,840	7.9
定向資產管理計劃	22,046	0.9	22,908	0.9
理財產品及通過結構化主體進行的投資	3,760	0.1	4,045	0.2
存款證及同業存單	67,985	2.7	81,776	3.1
權益工具投資	10,883	0.4	11,141	0.4
金融投資總額	2,515,247	100.0	2,599,876	100.0

第二章 管理層討論與分析

本集團金融投資按計量屬性分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	631,535	25.1	613,824	23.6
以攤餘成本計量的金融投資	1,015,429	40.4	1,098,899	42.3
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	863,473	34.3	882,346	33.9
指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	4,810	0.2	4,807	0.2
金融投資總額	2,515,247	100.0	2,599,876	100.0

債券投資

截至報告期末，本集團債券投資17,983.70億元，比上年末減少556.42億元，下降3.00%，主要是國債及地方債投資減少所致。

債券投資發行機構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業及其他金融機構	240,122	13.4	222,656	12.0
政府	1,367,313	76.0	1,459,897	78.8
政策性銀行	46,087	2.6	52,520	2.8
企業實體	139,009	7.7	115,016	6.2
公共實體	5,839	0.3	3,923	0.2
合計	1,798,370	100.0	1,854,012	100.0

重大金融債券投資明細

下表為2024年6月30日本集團持有前十大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日 (日/月/年)	票面利率(%)	計提減值準備
2024年政策性銀行債券	5,848	09/05/2025	1.67	—
2021年政策性銀行債券	3,819	21/07/2024	2.78	—
2019年政策性銀行債券	3,595	02/07/2024	3.42	—
2019年政策性銀行債券	3,573	14/08/2024	3.24	—
2024年政策性銀行債券	3,237	22/02/2029	2.30	—
2024年政策性銀行債券	2,509	30/05/2025	1.57	—
2020年政策性銀行債券	2,506	22/04/2025	2.25	—
2024年政策性銀行債券	2,190	08/01/2034	2.63	—
2023年政策性銀行債券	1,420	25/05/2028	2.52	—
2024年政策性銀行債券	1,352	22/04/2025	1.61	—
合計	30,049			—

註： 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段損失準備。

對聯營及合營企業的投資

截至報告期末，本集團對聯營及合營企業的投資淨額73.15億元，比上年末增長5.33%。報告期末，本集團對聯營及合營企業的投資減值準備餘額為零。相關詳情請參閱財務報告附註21「對聯營及合營企業的投資」。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
對合營企業投資	6,906	6,572
對聯營企業投資	409	373
減值準備	-	-
對聯營及合營企業的投資淨額	7,315	6,945

衍生金融工具

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

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義本金	公允價值		名義本金	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	3,837,061	16,046	15,836	3,633,349	14,656	14,360
貨幣衍生工具	4,537,487	41,693	33,251	3,071,039	29,872	26,748
其他衍生工具	76,928	389	2,187	34,448	147	742
合計	8,451,476	58,128	51,274	6,738,836	44,675	41,850

抵債資產

截至報告期末，本集團抵債資產餘額23.48億元，已計提減值準備11.34億元，賬面淨值12.14億元。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
抵債資產原值	2,348	2,369
— 土地、房屋及建築物	2,346	2,367
— 其他	2	2
抵債資產減值準備	(1,134)	(1,138)
— 土地、房屋及建築物	(1,134)	(1,138)
— 其他	-	-
抵債資產賬面價值合計	1,214	1,231

第二章 管理層討論與分析

減值準備變動

單位：百萬元人民幣

項目	2023年	本期	本期核銷	其他 ⁽¹⁾	2024年
	12月31日	計提／轉回	及轉出		6月30日
貸款及墊款 ⁽²⁾	134,517	29,974	(32,817)	5,984	137,658
金融投資 ⁽³⁾	28,207	1,386	(1,547)	65	28,111
同業業務 ⁽⁴⁾	298	(16)	-	1	283
其他金融資產及應計利息	11,069	2,846	(2,890)	509	11,534
表外項目	10,520	180	(87)	362	10,975
信用減值準備小計	184,611	34,370	(37,341)	6,921	188,561
抵債資產	1,138	43	(47)	-	1,134
其他資產減值準備小計	1,138	43	(47)	-	1,134
合計	185,749	34,413	(37,388)	6,921	189,695

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

2.5.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額82,888.72億元，比上年末下降0.35%，主要由於賣出回購金融資產款以及同業及其他金融機構存放款項及拆入資金減少所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
向中央銀行借款	275,603	3.3	273,226	3.3
客戶存款	5,592,100	67.5	5,467,657	65.7
同業及其他金融機構				
存放款項及拆入資金	914,306	11.0	1,014,214	12.2
賣出回購金融資產款	180,105	2.2	463,018	5.6
已發行債務憑證	1,170,880	14.1	965,981	11.6
其他 ^(註)	155,878	1.9	133,713	1.6
合計	8,288,872	100.0	8,317,809	100.0

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

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額(不含應計利息) 55,148.79億元，比上年末增加1,166.96億元，增長2.16%；客戶存款佔總負債的比例為67.5%，比上年末上升1.8個百分點。本集團公司存款餘額為39,481.81億元，比上年末增加158.14億元，增長0.40%；個人存款餘額為15,666.98億元，比上年末增加1,008.82億元，增長6.88%。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	2,167,037	38.8	2,187,273	40.0
定期	1,781,144	31.8	1,745,094	31.9
小計	3,948,181	70.6	3,932,367	71.9
個人存款				
活期	444,924	8.0	340,432	6.2
定期	1,121,774	20.0	1,125,384	20.6
小計	1,566,698	28.0	1,465,816	26.8
客戶存款總額	5,514,879	98.6	5,398,183	98.7
應計利息	77,221	1.4	69,474	1.3
合計	5,592,100	100.0	5,467,657	100.0

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	5,145,638	92.0	5,050,568	92.4
外幣	446,462	8.0	417,089	7.6
客戶存款合計	5,592,100	100.0	5,467,657	100.0

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
總部	2,574	0.1	2,669	0.1
環渤海地區	1,535,684	27.4	1,439,550	26.3
長江三角洲	1,493,096	26.7	1,472,237	27.0
珠江三角洲及海峽西岸	865,776	15.5	859,897	15.7
中部地區	723,045	12.9	729,490	13.3
西部地區	554,842	9.9	548,939	10.0
東北地區	116,182	2.1	115,673	2.1
境外	300,901	5.4	299,202	5.5
合計	5,592,100	100.0	5,467,657	100.0

2.5.3 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益8,157.51億元，比上年末增長11.04%。報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2024年1-6月							
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
2023年12月31日	48,967	118,060	59,400	4,057	166,119	320,619	17,453	734,675
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	35,490	381	35,871
(二)其他綜合收益	-	-	-	7,094	-	-	18	7,112
(三)所有者投入和減少資本	4,490	27,853	25,040	-	-	-	-	57,383
(四)利潤分配	-	-	-	-	153	(19,265)	(178)	(19,290)
2024年6月30日	53,457	145,913	84,440	11,151	166,272	336,844	17,674	815,751

2.5.4 貸款質量分析

貸款風險分類情況

本集團根據原中國銀保監會、中國人民銀行制定的《商業銀行金融資產風險分類辦法》衡量及管理本集團貸款質量。報告期內，本集團持續加強風險分類管理，優化風險分類系統功能，並按照金融資產風險分類新規要求，堅持實質風險判斷原則，嚴格認定資產風險分類，真實反映資產質量。本行將貸款分為正常類、關注類、次級類、可疑類、損失類，後三類合稱為不良貸款。

單位：百萬元人民幣

風險分類	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常貸款	5,527,091	98.81	5,433,544	98.82
正常類	5,436,644	97.19	5,346,875	97.25
關注類	90,447	1.62	86,669	1.57
不良貸款	66,580	1.19	64,800	1.18
次級類	24,079	0.43	17,346	0.32
可疑類	23,656	0.42	26,107	0.47
損失類	18,845	0.34	21,347	0.39
貸款合計	5,593,671	100.00	5,498,344	100.00

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額較上年末增加897.69億元，佔比97.19%，較上年末下降0.06個百分點；關注類貸款餘額較上年末增加37.78億元，佔比1.62%，較上年末上升0.05個百分點；不良貸款餘額較上年末增加17.80億元，不良貸款率1.19%，較上年末上升0.01個百分點。報告期內，國民經濟延續恢復向好態勢，但仍面臨外部環境錯綜複雜、國內有效需求不足等挑戰。在此背景下，本集團對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，加大了風險化解及不良資產處置力度，資產質量的變動情況處於可控範圍內。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至報告期末，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額29,179.82億元，較上年末增加2,208.32億元，增長8.19%；個人貸款餘額23,287.07億元，較上年末增加448.61億元，增長1.96%；票據貼現餘額3,469.82億元，較上年末減少1,703.66億元，下降32.93%。本集團公司不良貸款(不含票據貼現)餘額較上年末減少6.75億元，不良貸款率較上年末下降0.12個百分點；個人不良貸款餘額較上年末增加25.28億元，不良貸款率較上年末上升0.09個百分點；票據貼現不良貸款餘額較上年末減少0.73億元，不良貸款率較上年末下降0.01個百分點。

單位：百萬元人民幣

產品類型	2024年6月30日				2023年12月31日			
	餘額	佔比 (%)	不良貸款餘額	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良貸款餘額	不良率 (%)
公司貸款	2,917,982	52.17	36,354	1.25	2,697,150	49.05	37,029	1.37
個人貸款	2,328,707	41.63	30,196	1.30	2,283,846	41.54	27,668	1.21
票據貼現	346,982	6.20	30	0.01	517,348	9.41	103	0.02
貸款合計	5,593,671	100.00	66,580	1.19	5,498,344	100.00	64,800	1.18

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至報告期末，本集團公司貸款餘額中，租賃和商業服務業，製造業，水利、環境和公共設施管理業居前三位，貸款餘額分別為5,873.68億元、5,252.17億元和4,653.41億元。房地產業貸款餘額2,775.47億元，佔公司貸款的9.51%，較上年末下降0.11個百分點。從增量看，租賃和商業服務業，水利、環境和公共設施管理業，製造業增量均在200億元以上，分別較上年末增長559.44億元，307.71億元，252.15億元。

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在製造業、房地產業、租賃和商業服務業三個行業，不良貸款餘額佔公司不良貸款總額的62.06%。其中建築業、信息傳輸、軟件和信息技術服務業、房地產業資產質量指標較上年末有所改善，不良貸款餘額分別較上年末減少23.64億元、11.56億元、3.43億元，不良貸款率分別下降2.08、2.35、0.29個百分點。報告期內，受宏觀經濟環境、行業風險等因素影響，本集團租賃和商業服務業、批發和零售業等不良貸款餘額較上年末有所上升。

第二章 管理層討論與分析

單位：百萬元人民幣

行業	2024年6月30日				2023年12月31日			
	餘額	佔比 (%)	不良貸款餘額	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良貸款餘額	不良率 (%)
公司貸款	2,917,982	52.17	36,354	1.25	2,697,150	49.05	37,029	1.37
租賃和商業服務業	587,368	10.50	4,847	0.83	531,424	9.67	3,345	0.63
製造業	525,217	9.39	11,328	2.16	500,002	9.09	11,189	2.24
水利、環境和公共設施管理業	465,341	8.32	771	0.17	434,570	7.90	410	0.09
房地產業	277,547	4.96	6,386	2.30	259,363	4.72	6,729	2.59
批發和零售業	229,330	4.10	4,029	1.76	213,632	3.89	3,585	1.68
交通運輸、倉儲和郵政業	147,154	2.63	324	0.22	139,201	2.53	264	0.19
建築業	121,534	2.17	953	0.78	116,099	2.11	3,317	2.86
電力、燃氣及水的生產和供應業	113,626	2.03	556	0.49	96,190	1.75	701	0.73
金融業	88,586	1.59	48	0.05	78,756	1.43	51	0.06
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	62,984	1.13	978	1.55	54,705	0.99	2,134	3.90
其他	299,295	5.35	6,134	2.05	273,208	4.97	5,304	1.94
個人貸款	2,328,707	41.63	30,196	1.30	2,283,846	41.54	27,668	1.21
票據貼現	346,982	6.20	30	0.01	517,348	9.41	103	0.02
貸款合計	5,593,671	100.00	66,580	1.19	5,498,344	100.00	64,800	1.18

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

截至報告期末，本集團貸款總額55,936.71億元，較上年末增加953.27億元，增長1.73%。從餘額看，長江三角洲、環渤海地區和中部地區貸款餘額居前三位，分別為16,223.47億元、14,022.11億元和7,949.66億元，佔比分別為29.00%、25.07%和14.21%。從增量看，長江三角洲增加最多，為840.78億元；其次是珠江三角洲及海峽西岸增加96.54億元。

本集團不良貸款主要集中在環渤海地區、西部地區和珠江三角洲及海峽西岸，以上地區不良貸款餘額合計437.63億元，佔比65.73%。從不良貸款增量看，西部地區增加18.43億元，不良貸款率上升0.25個百分點；其次是珠江三角洲及海峽西岸地區增加17.25億元，不良貸款率上升0.20個百分點。

單位：百萬元人民幣

區域	2024年6月30日				2023年12月31日			
	餘額	佔比 (%)	不良貸款餘額	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良貸款餘額	不良率 (%)
長江三角洲	1,622,347	29.00	8,004	0.49	1,538,269	27.97	6,670	0.43
環渤海地區	1,402,211	25.07	18,936	1.35	1,423,026	25.88	23,456	1.65
中部地區	794,966	14.21	8,244	1.04	790,477	14.38	7,503	0.95
珠江三角洲及 海峽西岸	791,885	14.16	10,945	1.38	782,231	14.23	9,220	1.18
西部地區	676,731	12.10	13,882	2.05	669,589	12.18	12,039	1.80
東北地區	87,173	1.56	1,503	1.72	85,037	1.55	1,436	1.69
中國境外	218,358	3.90	5,066	2.32	209,715	3.81	4,476	2.13
貸款合計	5,593,671	100.00	66,580	1.19	5,498,344	100.00	64,800	1.18

註：環渤海地區包括總部。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團貸款擔保結構基本穩定。截至報告期末，本集團信用及保證貸款餘額26,967.99億元，較上年末增加1,869.71億元，佔比為48.22%，較上年末上升2.58個百分點；抵押和質押貸款餘額25,498.90億元，較上年末增加787.22億元，佔比為45.58%，較上年末上升0.63個百分點。

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	1,651,009	29.52	1,546,536	28.12
保證貸款	1,045,790	18.70	963,292	17.52
抵押貸款	2,131,284	38.10	2,057,869	37.43
質押貸款	418,606	7.48	413,299	7.52
小計	5,246,689	93.80	4,980,996	90.59
票據貼現	346,982	6.20	517,348	9.41
貸款合計	5,593,671	100.00	5,498,344	100.00

第二章 管理層討論與分析

公司類貸款客戶集中度

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

主要監管指標	監管標準	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) ⁽¹⁾	≤10	1.11	1.20	1.19
最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾	≤50	9.00	9.50	9.84

註： (1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額/資本淨額。
(2) 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款合計餘額/資本淨額。

單位：百萬元人民幣

借款人	行業	2024年6月30日		
		餘額	佔貸款總額 百分比(%)	佔監管資本 百分比(%)
借款人A	租賃和商業服務業	10,513	0.19	1.11
借款人B	房地產業	10,400	0.19	1.09
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	9,667	0.17	1.02
借款人D	房地產業	9,176	0.16	0.96
借款人E	房地產業	8,119	0.15	0.85
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	8,091	0.14	0.85
借款人G	租賃和商業服務業	7,973	0.14	0.84
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	7,739	0.14	0.81
借款人I	公共管理、社會保障和社會組織	7,488	0.13	0.79
借款人J	租賃和商業服務業	6,501	0.12	0.68
貸款合計		85,667	1.53	9.00

截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計856.67億元，佔貸款總額的1.53%，佔資本淨額的9.00%。

貸款遷徙情況

下表列示了報告期內本行貸款五級分類遷徙情況。

遷徙率指標	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.02	2.18	2.26
關注類遷徙率(%)	21.73	36.70	29.38
次級類遷徙率(%)	49.91	83.18	73.43
可疑類遷徙率(%)	42.57	88.83	78.75
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.73	1.63	1.60

截至報告期末，本行正常貸款向不良貸款遷徙的比率為0.73%，較上年末下降0.90個百分點。

逾期貸款

單位：百萬元人民幣

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	5,489,539	98.13	5,408,918	98.38
逾期貸款 ⁽¹⁾				
逾期3個月以內	51,339	0.92	40,756	0.74
逾期3個月至1年	32,777	0.59	28,890	0.52
逾期1至3年	17,098	0.31	17,325	0.32
逾期3年以上	2,918	0.05	2,455	0.04
小計	104,132	1.87	89,426	1.62
客戶貸款合計	5,593,671	100.00	5,498,344	100.00
逾期3個月以上的貸款	52,793	0.95	48,670	0.88
重組貸款 ⁽²⁾	22,114	0.40	17,477	0.32

- 註： (1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。根據內部管理需要，本集團對逾期貸款的期限進行了細化，期初數據已做相應調整。
(2) 重組貸款是指因債務人發生財務困難，為促使債務人償還債務，本集團對債務合同作出有利於債務人調整的貸款，或對債務人現有債務提供再融資，包括借新還舊、新增債務融資等。

截至報告期末，本集團逾期貸款1,041.32億元，較上年末增加147.06億元，佔比較上年末上升0.25個百分點。逾期貸款增加的主要原因是受宏觀經濟環境、房地產市場轉型等因素影響，借款人還款能力下降，導致個人貸款和部分行業貸款逾期餘額有所上升。

本集團根據監管政策，對貸款重組實施嚴格審慎的管理。截至報告期末，本集團重組貸款餘額221.14億元，佔比0.40%。

第二章 管理層討論與分析

貸款損失準備分析

本集團遵照中國會計準則和國際財務報告準則，以預期信用損失法為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性調整，充足計提貸款損失準備。

單位：百萬元人民幣

項目	截至2024年 6月30日	截至2023年 12月31日	截至2022年 12月31日
期初餘額	134,517	131,202	121,471
本期計提 ⁽¹⁾	29,974	49,840	55,786
核銷及轉出	(32,817)	(60,054)	(57,791)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	6,114	13,670	10,520
其他 ⁽²⁾	(130)	(141)	1,216
期末餘額	137,658	134,517	131,202

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

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額1,376.58億元，較上年末增加31.41億元。貸款損失準備餘額與不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額與貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為206.76%和2.46%，撥備覆蓋率較上年末下降0.83個百分點，貸款撥備率較上年末上升0.01個百分點。

2.5.5 主要表外項目

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

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	750,043	867,523
— 開出保函	259,094	237,359
— 開出信用證	280,781	256,351
— 不可撤銷貸款承諾	46,317	46,768
— 信用卡承擔	826,374	779,947
小計	2,162,609	2,187,948
資本承擔	1,046	1,521
用作質押資產	534,675	838,102
合計	2,698,330	3,027,571

2.5.6 現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流出

本集團經營活動產生的現金淨流出為3,419.09億元，上年同期為淨流出1,230.18億元，淨流出增加2,188.91億元，主要是客戶存款流入量較上年同期減少。

投資活動產生的現金淨流入

本集團投資活動產生的現金淨流入為616.39億元，上年同期為淨流入443.92億元，淨流入增加172.47億元，主要是投資及出售兌付規模增加，整體為現金淨流入。

籌資活動產生的現金淨流入

本集團籌資活動產生的現金淨流入為2,456.16億元，上年同期為淨流出168.38億元，主要是同業存單和債務證券的發行及償還規模增加，整體為現金淨流入增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 1-6月	同比增幅(%)	主要原因
經營活動產生的現金淨流出	(341,909)	177.9	
其中：客戶存款現金流入	106,677	(74.1)	客戶存款規模增幅下降
同業業務 ^(註) 現金淨流出	(401,022)	44.4	同業往來流出增加
貸款及墊款現金流出	(113,851)	(51.3)	貸款規模增幅下降
為交易目的而持有的 金融資產現金流入	5,006	上年同期為負	為交易目的而持有的 金融投資規模減少
存放中央銀行款項現金流入	36,195	上年同期為負	存放中央銀行款項款規模減少
投資活動產生的現金淨流入	61,639	38.9	
其中：收回投資現金流入	1,716,776	30.0	出售及兌付金融投資規模增加
支付投資現金流出	(1,651,773)	29.8	投資規模增加
籌資活動產生的現金淨流入	245,616	上年同期為負	
其中：發行債務憑證現金流入	907,898	74.9	發行同業存單及債務證券增加
發行其他權益工具收到的現金	29,996	上年同期為零	發行永續債
償還債務憑證現金流出	(673,828)	29.3	償還到期同業存單及債務證券增加

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

2.5.7 資本充足率分析

本集團建立了涵蓋資本規劃、配置、計量、監測、考核的全流程閉環管理體系。報告期內，本集團結合內外部形勢變化，加大服務實體經濟力度，建立健全資本規劃與業務安排的聯動機制，合理推動資產增長。同時，堅持輕資產、輕資本、輕成本的「三輕」發展戰略，以輕型發展和價值創造為導向，持續優化資本配置模式，加強資本精細化管理，引導經營機構在資本約束下合理擺佈業務、客戶和產品結構，實現業務增長、價值回報與資本消耗的平衡發展。

截至報告期末，根據金融監管總局2023年10月頒佈的《商業銀行資本管理辦法》要求，本集團資本充足率13.69%，一級資本充足率11.57%，核心一級資本充足率9.43%，槓桿率7.39%，全部滿足監管要求。

資本充足率

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本淨額	655,185	605,156	551,863
其他一級資本淨額	148,775	118,313	119,614
一級資本淨額	803,960	723,469	671,477
二級資本淨額	147,154	146,384	160,610
資本淨額	951,114	869,853	832,087
加權風險資產	6,947,036	6,727,713	6,315,506
核心一級資本充足率	9.43%	8.99%	8.74%
一級資本充足率	11.57%	10.75%	10.63%
資本充足率	13.69%	12.93%	13.18%

註：本集團2024年6月末資本充足率數據根據金融監管總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）有關規定計算和披露，對比期的資本充足率數據根據原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》有關規定計算和披露。

槓桿率

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
槓桿率水平	7.39%	6.66%	6.59%
一級資本淨額	803,960	723,469	671,477
調整後的表內外資產餘額	10,884,330	10,859,498	10,193,191

註：本集團2024年6月末槓桿率數據根據金融監管總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》（國家金融監督管理總局令2023年第4號）有關規定計算和披露，對比期的槓桿率數據根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》（中國銀監會令2015年第1號）有關規定計算和披露。

2.5.8 主要會計估計與假設

本集團在應用會計政策確定相關資產、負債及報告期損益，編製符合國際財務報告準則的報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且對這些估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷會持續予以評估。本集團作出的估計和假設，均已適當地在變更當期以及任何產生影響的以後期間予以確認。

本集團財務報表編製基礎受估計和判斷影響的主要領域包括：預期信用損失計量模型、金融資產分類、金融工具公允價值計量、金融資產的終止確認、結構化主體的控制、所得稅和遞延所得稅等。

2.5.9 會計報表中變動幅度超過30%主要項目的情況

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 6月末／1-6月	比上年末／ 同期增幅(%)	主要原因
貴金屬	16,947	45.2	自持實物貴金屬增加
衍生金融資產	58,128	30.1	衍生金融工具交易規模上升及重估值增加
買入返售金融資產	68,224	(34.9)	買入返售證券減少
其他資產	91,320	40.4	待清算款項增加
賣出回購金融資產款	180,105	(61.1)	賣出回購證券減少
其他負債	56,975	40.8	應付股利增加
資本公積	84,440	42.2	可轉換公司債券轉股導致股本溢價增加
其他綜合收益	11,151	174.9	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值及外幣報表折算差增加
投資性證券淨收益	16,279	66.4	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產投資收益和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益增加
其他資產減值損失	43	(82.2)	計提抵債資產減值損失減少
所得稅費用	7,880	39.2	不可作納稅抵扣支出增加及非納稅項目收益減少

2.5.10 分部報告

2.5.10.1 業務分部

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

單位：百萬元人民幣

業務分部	2024年1-6月				2023年1-6月			
	分部 經營收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)	分部 經營收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)
公司銀行業務	47,039	43.3	26,182	59.9	46,023	43.5	20,678	48.8
零售銀行業務	43,464	40.0	2,674	6.1	44,004	41.6	11,238	26.5
金融市場業務	16,373	15.1	13,444	30.7	14,640	13.8	10,487	24.8
其他業務及未分配項目	1,764	1.6	1,451	3.3	1,218	1.1	(36)	(0.1)
合計	108,640	100.0	43,751	100.0	105,885	100.0	42,367	100.0

單位：百萬元人民幣

業務分部	2024年6月末		2023年末	
	分部資產	佔比(%)	分部資產	佔比(%)
公司銀行業務	3,026,974	33.4	2,822,064	31.3
零售銀行業務	2,297,330	25.4	2,249,644	25.0
金融市場業務	3,187,180	35.2	3,336,485	37.1
其他業務及未分配項目	543,135	6.0	591,811	6.6
合計	9,054,619	100.0	9,000,004	100.0

註： 分部資產不包括遞延所得稅資產。

2.5.10.2 地區分部

本集團主要於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國31個省、自治區和直轄市。倫敦分行於2019年6月正式開業，香港分行於2024年3月開業。子公司中信國金和信銀投資在香港註冊，臨安中信村鎮銀行、中信金租和信銀理財在中國內地註冊。下表列示了本集團按地區劃分的分部經營狀況。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2024年6月30日		2024年1-6月		2023年12月31日		2023年1-6月	
	分部資產 金額	佔比(%)	分部稅前利潤 金額	佔比(%)	分部資產 金額	佔比(%)	分部稅前利潤 金額	佔比(%)
總部	3,458,810	38.2	22,697	51.9	3,442,730	38.3	23,155	54.7
長江三角洲	2,091,279	23.1	9,668	22.1	2,009,211	22.3	5,936	14.0
珠江三角洲及 海峽西岸	1,011,804	11.2	1,002	2.3	994,510	11.1	(1,662)	(3.9)
環渤海地區	1,981,456	21.9	3,707	8.5	1,889,859	21.0	6,330	14.9
中部地區	876,175	9.7	3,448	7.9	879,067	9.8	3,686	8.7
西部地區	730,765	8.0	1,429	3.2	732,239	8.1	2,556	6.0
東北地區	128,028	1.4	187	0.4	126,449	1.4	505	1.2
境外	415,335	4.6	1,613	3.7	480,467	5.3	1,861	4.4
抵銷	(1,639,033)	(18.1)	-	-	(1,554,528)	(17.3)	-	-
合計	9,054,619	100.0	43,751	100.0	9,000,004	100.0	42,367	100.0

註： 分部資產不包括遞延所得稅資產。

2.6 經營中關注的重點問題

2.6.1 關於貸款投放

公司貸款方面，本行緊跟國家政策動向和市場變化，堅持服務實體經濟和價值銀行導向，搶抓優質信貸資產投放，持續優化客戶結構，不斷提升資產投放精細化管理，資產質量總體穩定，貸款保持量價平衡發展。截至報告期末，本行一般對公貸款餘額26,949.25億元，較上年末增加2,152.83億元，增長8.68%。其中人民幣一般對公貸款餘額較上年末增長2,178.18億元，增量創歷史同期新高。報告期內本行增量前三的行業分別是租賃和商業服務業，水利、環境和公共設施管理業，製造業，增量規模均超過200億元。受LPR下調疊加國家政策引導金融機構讓利實體經濟的影響，資產端新發放貸款定價和貸款平均收益率繼續下降。

報告期內，本行貫徹落實中央金融工作會議精神，將落實國家戰略與信貸結構調整有機結合，持續加大對實體經濟重點領域和薄弱環節信貸投放力度。截至報告期末，綠色信貸、製造業中長期、民營企業⁷和普惠小微等實體經濟重點領域貸款餘額分別為5,292.77億元、2,798.28億元、13,137.25億元和5,817.15億元，較上年末分別增長702.55億元、212.48億元、676.26億元和366.40億元，增幅分別為15.31%、8.22%、5.43%和6.72%；戰略性新興產業貸款餘額5,259.60億元，較上年末下降1.11%。同時，本行圍繞國家區域發展戰略，不斷推動粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝等重點區域高質量協同發展，通過加強政策引導與資源投入，不斷提升重點區域市場競爭力。截至報告期末，四大重點區域貸款佔比達到90.50%，較上年末提升0.37個百分點。

個人貸款方面，截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)餘額17,690.20億元，較上年末增加581.19億元，增幅3.40%。報告期內，本行貫徹落實國家房地產金融政策，助力房地產市場平穩健康發展；積極推進「五個領先」銀行戰略落地實施，持續加強普惠小微與消費信貸的金融支持。報告期內，本行個人住房按揭貸款、個人普惠貸款、消費類貸款較上年末分別增加172.86億元、243.51億元、129.49億元。受當前經濟形勢及同業競爭加劇等因素影響，報告期內，本行新發放個人貸款(不含信用卡)4,199.91億元，同比減少326.58億元。定價方面，受LPR下調、住房按揭市場利率調整及對優質客戶的市場競爭加劇等因素影響，本行新發生個人貸款定價持續下行。

2.6.2 關於客戶存款

對公存款方面，本行公司金融板塊各部門協同發展，以客戶為中心，不斷優化產品和服務，報告期內對公存款穩定發展。截至報告期末，本行對公存款餘額38,182.95億元，較上年末增長352.63億元，增幅0.93%；報告期內，對公日均存款餘額37,757.46億元，同比下降2.49%。存款成本方面，報告期內，本行本外幣對公存款成本率1.80%，較年初下降18BPs。

個人存款方面，報告期內，本行通過深化「五主」⁸客戶經營、細化業務工作清單、精準客戶營銷等措施，推動個人存款持續增長。截至報告期末，本行個人存款餘額13,845.61億元，較上年末增加796.06億元，增幅6.10%；結構性存款餘額643.86億元，較上年末減少90.98億元，佔本行個人存款餘額4.65%，較上年末下降0.98個百分點。報告期內，個人存款日均餘額13,239.87億元，同比增長7.53%。同時，本行通過合理管控高成本存款付息率和規模增長，推動存款成本率穩步下降，報告期內，本行個人存款成本率2.14%，較年初下降10BPs。

⁷ 為中國人民銀行統計口徑，包括私人控股企業貸款和個人經營性貸款(含本外幣)，不含貼現。因統計口徑調整，年初基數已相應回歸計算。

⁸ 五主指主結算、主投資、主融資、主活動、主服務。

2.6.3 關於淨息差

報告期內，本集團淨息差1.77%，同比下降8BPs。其中，資產端收益繼續下降，主要受LPR利率持續下調、按揭貸款利率下降，以及信貸有效需求不足等因素的影響。負債端成本加快改善，一方面本集團持續通過優化負債結構、提升負債質量、把握市場時機，主動加強負債成本管控，取得較好成效；另一方面得益於存款利率市場化改革不斷深化，存款市場價格競爭更加規範，為本集團存款成本下行創造了有利的外部環境。

下半年，本集團將在提高實體經濟服務質效的前提下，保持自身高質量可持續發展，努力穩定淨息差水平。資產端加強精细化管理，在保持風險控制能力的基礎上，優選收益相對較高的領域，通過優化資產結構，帶動資產收益提升。負債端堅守「量價平衡」發展理念，踐行「領先的交易結算銀行」戰略，不斷夯實負債基礎，帶動負債成本繼續下降。

2.6.4 關於非息收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入360.32億元，同比增加33.53億元，增幅10.26%。主要受市場環境及政策影響，本集團實現手續費及佣金淨收入163.53億元，同比下降27.10億元，降幅14.22%。其中：銀行卡手續費79.50億元，同比下降2.50億元，降幅3.05%，主要是全市場信用卡交易量整體下降，影響信用卡回佣收入；託管及其他受託業務佣金40.84億元，同比下降13.15億元，降幅24.36%，主要是理財業務收入下降；代理業務手續費26.05億元，同比下降9.53億元，降幅26.78%，主要是代銷保險、代銷信託收入負增長；擔保及諮詢手續費25.02億元，同比增加0.23億元，增幅0.93%，主要是債券承銷業務收入增加；結算與清算手續費13.00億元，同比增加0.87億元，增幅7.17%，主要是信用證等業務收入增加。

報告期內，本集團實現其他非息收入196.79億元，同比增加60.63億元，增幅44.53%，主要是本集團在市場利率下行期搶抓市場機會、加大交易流轉效能，債券、票據等投資收益實現較好增長。

下半年，本集團將持續跟蹤市場機遇，努力克服市場不利因素，實施「五個領先」銀行戰略，把握市場機會、加強能力建設，保持非息收入穩健增長。

2.6.5 關於資產質量

整體情況

報告期內，面對嚴峻複雜的外部形勢，本集團迎難而上，牢牢把握高質量發展主線，堅決守住風險底線，資產質量總體平穩。

本集團持續加強資產質量管控。一手抓「控新」，切實防控新增不良。嚴把授信准入，深化專職審批人體系建設，完善審查審批標準。強化區域和客戶集中度管控，優化授信結構。加快貸投後管理體系建設，提升前瞻性風險識別和化解能力。抓實房地產、地方政府融資平台、零售業務等重點領域風險管控，牢守不發生重大風險底線。一手抓「清舊」，加快出清存量風險。積極應對風險形勢變化，分類施策做好重點客戶、重點項目、重點產品管理，加快推動風險化解處置，保持資產質量穩定。

截至報告期末，本集團貸款總額55,936.71億元，較上年末增加953.27億元。資產質量保持平穩可控，不良貸款餘額665.80億元，較上年末增加17.80億元；不良貸款率1.19%，較上年末上升0.01個百分點；關注貸款餘額904.47億元，較上年末增加37.78億元；關注貸款率1.62%，較上年末上升0.05個百分點。本集團保持穩健、審慎的撥備計提政策，截至報告期末，貸款損失準備餘額與不良貸款餘額的比率（即撥備覆蓋率）206.76%，較上年末下降0.83個百分點；貸款損失準備餘額與貸款總額的比率（即貸款撥備率）2.46%，較上年末上升0.01個百分點，風險抵禦能力整體充足。

重點領域資產質量

2.6.5.1 對公房地產風險管控

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，落實中央金融工作會議精神，順應房地產發展新模式，全面落實房地產長效機制。報告期內，本行繼續按照「提質量、穩存量、優增量」的總體策略，平穩有序開展房地產業務。

一是穩定房地產開發貸款投放。堅持「兩個毫不動搖」，一視同仁滿足國有、民營等不同所有制房地產企業合理融資需求。擴大優質房企、優勢地區業務增量，堅持房地產客戶名單制管理。支持政策鼓勵的剛需、改善性住宅、長租房和保障房項目。

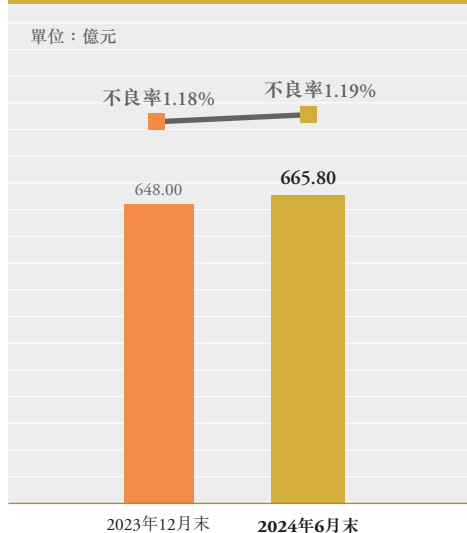
二是拓展優質業務增量。支持符合政策導向的預售資金保函、內保外貸等業務。積極開展優質房企債券承銷，適度開展債券投資業務。支持個人住房貸款合理需求，因城施策實施差別化住房信貸政策，支持剛性和改善性住房需求，優化新市民住房金融服務。

三是做好存量風險化解。繼續貫徹落實「金融16條」等政策，支持符合要求的房地產開發貸款展期、調整還款計劃，促進項目完工交付。支持保交樓專項借款新增配套融資，做好房地產企業併購金融支持和服務工作。積極推進房地產融資協調機制，推動名單制內項目落地，促進存量房地產項目風險化解。合理控制單一客戶集中度，防範大額授信風險。

截至報告期末，本集團房地產相關的貸款、銀行承兌匯票、保函、債券投資、非標投資等承擔信用風險的對公房地產融資餘額3,631.62億元，較上年末增加179.24億元，其中對公房地產貸款餘額2,775.47億元，較上年末增加181.84億元，佔本集團公司貸款的9.51%，較上年末下降0.11個百分點。本集團代銷、理財資金出資等不承擔信用風險的對公房地產融資餘額508.05億元，較上年末增加13.99億元。此外，債券承銷餘額326.14億元，較上年末減少71.33億元。從項目區域看，對公房地產貸款項目80%位於長三角、粵港澳大灣區、京津冀及成渝經濟圈等經濟較發達城市，增信措施完善，整體風險可控。

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

不良貸款餘額及比率



2.6.5.2 個人住房貸款風險管控

本行積極落實國家及各地區的政策要求，滿足購房者合理購房需求，實現個人住房貸款業務的穩健發展。報告期內，本行在一、二線城市新發放的個人住房貸款佔本行個人住房貸款新發放總額的76.55%，同比下降1.93個百分點；截至報告期末，在一、二線城市的個人住房貸款餘額佔本行個人住房貸款總額的74.45%，較上年末上升0.06個百分點。

截至報告期末，本行個人住房按揭貸款餘額9,884.57億元，較上年末增加172.86億元。本行個人住房貸款不良率0.71%，較上年末上升0.21個百分點；關注貸款率0.30%，較上年末上升0.05個百分點。受房地產銷售低迷、經濟增長放緩等因素影響，不良率及關注貸款率均較上年末有所上升。本行個人住房貸款加權平均抵押率維持在40%左右水平，個人住房貸款業務整體風險基本可控。

2.6.5.3 地方政府隱性債務風險管控

報告期內，本行積極貫徹落實國家防範化解地方債務的決策部署，抓住中央一攬子化債政策機遇，密切跟蹤各地「一省一策」化債方案，積極穩妥化解存量業務風險，把握地方政府盤活存量資產等時機，積極儲備優質授信資產。

從具體成效看，存量規模穩中有降，截至報告期末，本行地方政府隱性債務貸款餘額1,974.65億元，較上年末下降124.06億元。授信結構較好，區域方面，華東、華南、華中等經濟發達地區佔比約68%，層級方面，地級市及以上層級佔比56%，區縣級近82%集中在華東地區。資產質量可控，不良貸款0.41億元，不良貸款率0.02%，不良貸款率遠低於全行對公貸款平均水平。

2.6.5.4 信用卡業務風險管控

受經濟復甦緩慢影響，部分客戶收入水平與還款能力下降，信用卡行業資產質量整體承壓。截至報告期末，本行信用卡不良率2.57%，較上年末上升0.03個百分點。從行業看，受經濟結構調整、行業合規整改、產業週期等因素影響，房地產代理服務業、保險業、酒店、旅遊及餐飲業、休閒服務業等行業風險較高。

針對風險上升的趨勢，本行報告期內收緊增存量准入邊界，上線新版目標客群畫像，通過策略迭代優化授信資源配置，同時加強數字化風控，進一步提升風險模型識別精準度，抓好「控新」與「清舊」工作，確保信用卡業務資產質量平穩可控。

2.6.6 關於不良資產處置

本集團不斷強化不良資產精準處置，綜合運用清收、轉讓、核銷、重組等處置方式，報告期內，本集團不良貸款處置金額404.37億元。本集團以減損增效、創造價值為導向，始終堅持現金清收優先，科學合理制定不良資產處置方案，搶抓市場機遇，提升處置效率與效益。

2.7 「五個領先」戰略加快佈局

2.7.1 領先的財富管理銀行

本行堅持金融工作政治性、人民性，始終秉承客戶導向、價值導向的經營理念，緊跟大財富時代趨勢和客戶財富需求變化，著力打造「領先的財富管理銀行」。

本行持續以財富管理為核心牽引，依託「全客戶—全產品—全渠道」三全適配的经营方略、「板塊融合、全行聯動、集團協同、外部聯結」四環發展路徑和「數字化、生態化」兩翼能力支撐，全面深化「主結算、主投資、主融資、主活動、主服務」的「五主」客戶關係，聚力構築「新零售」的結構化能力和體系化優勢，致力於打造客戶首選的財富管理主辦銀行。截至報告期末，本行零售管理資產餘額(含市值)⁹達4.42萬億元，較上年末增長4.41%。

踐行「三全」適配經營方略，提高體系化、精細化經營管理能力。客戶方面，本行持續完善全客戶精細化分層分群經營體系。優化「大眾、富裕、貴賓、私行」分層經營客戶服務體系，成立遠程客戶經營服務中心，滿足以客戶為中心的一站式「經營+服務」需求；搭建財富客戶經營體系，推進富裕、貴賓分層經營全面落地；完善私行客戶全生命週期服務體系，探索依託私行中心開展集約化經營模式，推動專業資產配置能力再升級。進一步為重點客群提供差異化金融服務，做強養老金融、出國金融等特色業務，持續完善「幸福+」養老金融服務體系，手機銀行上線「養老賬本2.0」「資產負債表」等養老規劃工具。基於出國金融客戶服務體系，拓展「學無界」「行世界」等經營場景，整合「少年行」子女教育服務體系優質資源。

產品方面，本行緊密圍繞客戶投融資、支付結算等「五主」客戶需求，提供豐富的權益與服務。本行打造投研驅動的智能化顧問服務能力和領先的零售交易結算能力，推出客戶「三分四步」¹⁰全生命週期財富管理服務，不斷完善全品類產品體系，提升全產品配置水平。持續豐富私行產品譜系，以全權委託、家族信託特色大單品為核心，進一步滿足高淨值客戶定制化資產配置及財富保障與傳承需求。個貸業務持續優化房產抵押、信用貸等主力產品功能，創設互聯網平台貸款標準產品。

渠道方面，本行加速打造以超級渠道為主體的數字化綜合經營服務能力。本行致力於構建超渠道智能引擎及調度能力，重塑覆蓋網點、遠程、線上的一體化服務體系，夯實網點基礎金融服務窗口建設，對外升級打造新形象3.0，遠程構築協同經營主陣地，創新建立富裕客戶的協助經營模式，持續完善個貸集中經營體系，加強觸客渠道建設；線上以手機銀行APP為核心，持續優化賬戶、財富等場景功能迭代。佈局AI規模化應用，構建營銷策略統一的管理能力，建設全量客戶數字化經營平台，升級客戶、產品與各渠道之間的精準適配和協同營銷效能。

「四環」並舉釋放增量產能，以客戶為中心提升「五主」綜合服務能力。深化板塊融合。本行制定零售客戶一體化的經營策略，深入圍繞「十態百景」實現高質量獲客，持續做大代發業務、借貸融合。貫通私行與信用卡中心的高端客戶服務體系，推出不動產優質客戶的聯動服務方案，進一步擴大「五主」客戶的交叉滲透。加強全行聯動。本行聚合零售板塊、公司板塊業務優勢，進一步推動公私融合走深走實。縱深推進「亮燈工程」，提高對以上市公司、科創企業為代表的企業家客群「個人+家庭+企業」綜合服務能力，公私互促引流獲客價值凸顯。通過公私融合推動車貸、煙商貸聯合營銷，為個人及企業客戶提供多元化的融資服務。深化集團協同。報告期內優化「中信優品」方案，全面升級以固收、固收+、權益等產品在內的多元資產配置池，發揮中信集團子公司投研端及資產端聯動優勢，進一步打開資產管理規模空間。以「行業聯合、內外聯動、專業取勝」擴大協同優勢，打造具有中信特色的養老協同服務模式，加快構築「金融+產業」養老生態圈。強化外部聯結。本行深度挖掘生態場景價值，以新經濟、新消費場景為抓手，為戰略合作企業提供場景化的產品組合方案，為更多個人客戶提供「金融+非金融」綜合服務。

「兩翼」持續賦能經營管理，著力貫穿經營管理全流程。本行不斷提升數字化經營水平，構建零售業務統一經營策略管理體系，升級零售客戶經營M+平台，上線私行代銷標準化產品管理評價系統，開展零售業務「全客戶、全產品、全渠道」一體化經營。持續建設大數據中心和零售業務板塊的融合團隊，通過業務策略引領、數據策略驅動，有效提升敏捷、閉環、動態的經營管理能力。

9 含本行子公司個人客戶管理資產。

10 三分是指將客戶生命週期分為「Z世代、中生代、銀髮代」三個人生階段，四步是指「平衡收支、預防風險、規劃養老、長錢投資」四步法的實施路徑。

2.7.2 領先的綜合融資銀行

本行持續推進「領先的綜合融資銀行」建設，圍繞客戶「股、債、貸、投」多元融資需求，推動產品、客戶、管理體系優化，通過打造有獨特優勢的「商行+投行+協同+撮合」綜合融資生態圈，為客戶提供「融資+融智」的綜合融資服務。截至報告期末，本行(含子公司)綜合融資餘額13.43萬億元，較上年末增長2.14%。

本行「大商行」生態圈主要圍繞踐行國家戰略、服務實體經濟、推動高質量發展等方面發揮積極作用。通過地方債全流程服務協助解決政府關注的問題，涵蓋產業園區、社會事業、基礎設施、老舊小區改造、保障性安居工程、交通等重點領域，有效助力地方政府經濟高質量發展。以金融高水平開放戰略為導向，全面構建本行跨境賬戶(NRA/FT/EF)高質量經營發展體系，截至報告期末，本行跨境賬戶表內資產餘額519.3億元，較上年末增加63.5億元。不斷強化產品和服務模式創新，加大供應鏈金融對重點行業中小企業的融資支持力度，截至報告期末，累計為3.1萬家企業提供超7,300億元供應鏈融資，較去年同期分別增長26.69%和6.83%。

本行圍繞主流場景提升投行綜合金融服務能力，持續推進「大投行」生態圈建設。報告期內，承銷債務融資工具1,007只，承銷規模4,386.75億元，同比增長20.04%，承銷規模和只數均領跑市場，雙雙刷新全市場半年度紀錄。緊跟資本市場新「國九條」政策導向，依託集團協同優勢，為上市、擬上市公司提供涵蓋融資融智、資本運作、財富管理等內的一站式綜合金融服務方案，打造「最懂資本市場」的商業銀行。截至報告期末，在資本市場領域累計服務上市公司447家，中信銀行品牌優勢和影響力得到進一步增強。

本行着力打造差異化發展優勢，「大協同」生態圈建設穩步推進，與集團券商融融協同工作專班運行機制更加完善，資本市場綜合融資服務優勢不斷夯實，對專精特新、上市、擬上市等企業全生命週期綜合金融服務能力持續提升。發揮集團協同優勢，以服務區域高質量發展為切入點，與地方政府全面合作日益深化。用好集團戰略客戶資源，發揮產融協同優勢，圍繞集團核心企業綜合融資「拓鏈擴圈」。持續提升特殊資產領域競爭優勢，積極推動與中信金融資產在特殊資產盤活業務領域的深度合作，報告期內，該領域託管業務規模增長295.04億元。

本行依託中信集團協同優勢，連通全市場資源，打造「大撮合」綜合融資生態圈，充分挖掘保險、信託、租賃渠道資源，實現資金端與資產端高效配置，積極推動與本行客戶業務合作。截至報告期末，本行新增託管撮合業務規模179.03億元，落地全市場首單保險系企業資產證券化產品。強化私募基金生態圈建設，圍繞政府機構、產業資本和市場頭部私募機構，持續深耕私募股權基金生態圈，根據參與各方不同業務需求精準匹配價值服務，為政府機構和科技企業等客群提供量身定制的綜合金融服務方案。

2.7.3 領先的交易結算銀行

報告期內，本行踐行「金融為民」，着力打造「領先的交易結算銀行」，持續提升金融服務實體經濟質效，圍繞「提升場景生態的服務力」「強化系統平台的支撐力」「聚合產品工具的驅動力」「優化運維支持的體驗力」，全方位滿足客戶結算需求、解決客戶結算痛點，為客戶提供極致的使用體驗，提高企業財務管理和資金運營效率。

提升場景生態的服務力方面，本行依託對公客戶結算畫像與需求，分類施策定制結算方案，強化基礎結算場景服務，以賬戶為核心，為客戶提供安全、便捷、高效、高附加值的基礎結算服務，並精選特定結算場景深耕挖潛。圍繞園區運營特色結算場景，提供一站式數字化園區服務方案，通過服務運營企業高效觸達入駐企業，實現園區商圈的鏈式獲客和深度經營。



強化系統平台的支撐力方面，本行持續完善「天元司庫」系統功能，不斷深化客戶合作。截至報告期末，系統上線客戶數1,837戶，報告期內累計交易金額達1,687.06億元。全力建設「開薪易」平台，打造小微企業數字化經營平台，報告期內，完成現有服務方案整合，包含財務記賬、企業稅籌、供應鏈管理、便捷結算、便利融資等特色服務。夯實企業網銀渠道基礎能力，完成「智慧網銀5.0」項目科技立項和整體方案設計。企業網銀新增支持統信國產化操作系統，企業版手機銀行實現36項高頻移動審批功能，銀企直聯適配司庫系統推廣，雲直聯接入方案不斷優化。

聚合產品工具的驅動力方面，本行全面推進產品整合，打造結算大單品。報告期內，在質押融資基礎上，重點整合結算管理，升級建設中信資產池；圍繞收款打造新產品，推出中信收銀通，助力企業、機構客戶收銀效率與管理能力提升；再造中信登記簿，實現優勢產品煥新，全面覆蓋各類信息簿記重點場景。

優化運維支持的體驗力方面，報告期內本行進一步簡化業務流程，實現10類網銀業務變更場景線上自助辦理，支持對公電子銀行服務協議臨櫃用印。強化使用體驗，上線智能搜索功能，日均搜索量達1.1萬次，在企業網銀、手機銀行等渠道上線智能及人工客服，日均響應客戶諮詢3,200通，較上年度增長30.26%。

2.7.4 領先的外匯服務銀行

本行秉承「專業、快捷、靈活」的服務理念以及「中信大外匯、全球價值鏈」的價值理念，緊跟國家高水平對外開放戰略，堅持服務「走出去」和「一帶一路」建設，打造外匯業務全賬戶、全場景、全生命週期的產品圖譜及跨境金融一站式服務平台，構建綜合跨境金融服務體系。

報告期內，本行以構建生態級大外匯服務格局、打造多領域大外匯服務價值鏈和培育專業化大外匯服務能力體系為經營方略，以「兩力」—產品力和銷售力為基石，以「兩化」—生態化和數字化為引擎，以全球視野不斷提升本行跨境綜合金融服務能力。報告期內，本行對公(含同業)外匯業務客戶數同比增長14.43%。

客戶生態建設方面，本行持續完善外匯及跨境客戶分層分類經營體系。「信匯財資」持續服務大中型企業全球財資管理需求，協同中信銀行(國際)持續加強「銀銀直聯」產品建設，實現客戶一點接入境內外機構；發揮全球多銀行賬戶管理服務產品特色優勢，實現與7家央企集團總部在內的20餘戶客戶簽約，服務賬戶數量近千個。強化外貿新業態行業領先地位，報告期內，「信匯電商」項下交易規模達51.15億美元，服務中小外貿客戶5.62萬戶；上線全國首套服務貿易電商在線購付匯業務，服務新業態中小客戶提質增效，不斷打造該領域「中信模式」。拓寬同業外匯合作渠道和交易規模。報告期內，本行與境外機構投資者開展銀行間外匯交易同比增長44.60%，境內銀行間即期綜合做市排名股份行前列，QDII類託管規模總量與增量均排名股份行第一¹¹。

打造外匯服務價值方面，本行聚焦自貿區及「一帶一路」建設，服務國家戰略實施。重點區域加大投入，依託自貿區(港)國際高水平、高標準貿易投資開放措施，著力推進中信自貿服務體系建設；把握先發優勢創新賬戶體系，報告期內，本行多功能自由貿易賬戶(EF賬戶)業務正式啟動，成為首批上線落地該賬戶業務的商業銀行之一；重點賬戶規模增速顯著，三類跨境賬戶(NRA/FT/EF)開戶數、存貸款餘額較上年末均實現兩位數增長。積極支持企業「一帶一路」工程承包及項目建設，報告期內，本行涉外保函發生額同比增長57.84%；落地科特迪瓦等國別出口信貸項目，融資餘額較年初增長15.45%。



11 依據2024年6月末銀行業協會《中國託管行業託管資產統計表》數據排名。

第二章 管理層討論與分析

外匯服務能力建設方面，本行以客戶為中心，在綜合解決方案、跨境渠道建設及客戶便利化服務領域著力提升。4月18日，本行正式煥新發佈「信外匯+」跨境綜合金融服務體系，以跨境「結算+融資+交易+融智」為基石，創建「信匯供應鏈」「信匯出海」「信匯成長」等多場景下「4+N」服務體系，為客戶提供「專業、快捷、靈活」的跨境金融解決方案；3月27日，本行香港分行舉辦開業儀式，成為本行打造全球金融服務平台的新支點，進一步完善了本行海外機構佈局。報告期內，本行依託國家外匯管理局展業改革及高水平開放業務試點，持續構建高質量外匯服務格局，通過大數據AI模型有效實施風險監測，在風險可控前提下為客戶帶來「越誠信、越便利」的交易體驗，並同步在國家外匯管理局指導下有序開展全行擴圍，全力打造「中信標桿」。

2.7.5 領先的數字化銀行

本行全面推進科技強行戰略，堅持創新驅動、業務引領和業數技深度融合，堅定落實「數字金融」大文章，全力打造「領先的數字化銀行」，以數字化重塑全行管理、經營和運營價值鏈，構築價值創造差異化競爭新動能、新優勢。

數字化賦能業務價值加速釋放。零售業務以客戶需求為中心，打造數據驅動的深度洞察體系，圍繞客戶需求轉化全過程構築數字化能力。持續升級數字化經營工藝體系，數字化能力深度嵌入經營管理流程，個貸業務通過數字化策略產生的消費貸放款量佔比提升超30%。公司業務持續迭代升級中信天元司庫，新建收款池管理、客商數據治理、客商外部評價等功能，打通與阿里巴巴釘釘平台的對接，賦能平台級批量獲客；打造全流程、輕量級的企業生態服務系統，上線技術平台和基礎模塊功能，平台整合「金融服務+生態服務」，助力實現批量獲客、活客與結算性資金沉澱。金融市場業務打造智能量化投研產品「信智研」，服務超2萬名外匯資金客戶，提升投研效率50%，有力賦能自營交易和代客營銷；業內首創外匯、貴金屬、本幣一體化平台，日均外匯交易量達1.5億美元，外匯做市排名保持市場前列；升級同業+平台，推出同業存單推介、債券借貸等高價值核心產品，資金效率穩居股份行第一梯隊。

數據驅動業務流程提質增效。本行加速推進數據治理，報告期內，新增數據字典項超1.1萬項，累計發佈企業級數據字典項超4.2萬項，盤點全行超300個主要業務系統數據資產。全面構建數據驅動的業務流程，智能客服、智能外呼、OCR、RPA等數字裝備持續升級，面向公司、零售、金市、中後台多業務條線開展流程數智優化。零售業務完成基於OCR識別的個貸貸前智能審錄流程再造，信息錄入人效提升4倍；公司業務為客戶提供差異化外匯申報交易辦理策略，總體流程響應時間縮短超75%；金融市場業務首創「產品+營銷」流程數字化體系，分行端產品營銷效率提高50%，一線客戶經理訪問量增長115%。

重點創新領域探索加速突破。本行自主研發倉頡大模型平台，落地代碼生成、內容生成、知識管理、多模態智能整合、智能操作五大重點應用領域，平台榮獲2024《亞洲銀行家》國際獎項「最佳AI實施類項目」。同時，本行不斷探索大模型在財富管理領域中的應用，區塊鏈、隱私計算、抗量子密碼等技術持續拓展供應鏈金融、大資管、數據共享等眾多業務場景。本行與中信百信銀行聯合構建的隱私計算數據融合項目入選中國人民銀行監管沙箱，實現行業首次跨法人數據融合業務試點。

截至報告期末，本集團科技人員5,652人，科技人員佔比8.86%。

數字金融

專題

本行堅定不移貫徹落實黨中央、國務院和監管機構對於數字化工作的戰略部署，對標世界一流企業建設目標，圍繞數字化轉型行動方案，堅持問題導向和目標導向，持續推動零售業務數字化建設。

本行錨定「普及大眾，慧至於人」的發展理念，堅持走「AI+金融」的發展路徑，聚焦零售業務數據化、生態化、個性化和智能化能力升級，覆蓋全量客戶經營，用數字化方式，打造惠及人民的普惠性財富管理。

數據化方面，本行持續升級客戶洞察平台，重點推進對話挖掘、宮格駕駛艙、「五主」溫度計、客戶時光軸、智能日曆等工作。報告期內累計細分112個宮格客群，沉澱3,700+項標籤，日均觸發商機4千萬人次，接入27萬+行為埋點，整合71項營銷日曆，不斷精進洞察客戶的多元化需求。

生態化方面，本行基於幸福號開放生態積極與重點金融機構開展合作，報告期內，引入35家外部金融機構入駐；共建投資陪伴場景，打造「幸福專家」功能，引入專業機構投資專家為用戶提供更有深度的資產配置服務；持續開展手機銀行借錢頻道運營，報告期內，借錢頻道累計放款量達1,199.76億元，其中信秒貸累計放款1,133.87億元。

個性化方面，本行持續構建面向億級客戶的智能營銷及自動化運營能力，升級策略統一管理及AB實驗能力，滿足億級客戶個性化金融服務需求。報告期內，全渠道部署策略1,725個，累計為4.76億人次提供精準適配的產品、活動、資訊、關懷服務等多元化內容與服務。

智能化方面，報告期內本行完成對數字人財富顧問「小信」的迭代升級。「小信」服務範圍覆蓋理財、基金、保險和存款四類產品業務，自2023年7月上線以來累計完成327萬通話諮詢會話，整體滿意度超95%。同時，持續推進AI外呼渠道建設，重點推進「AI人機協呼」新模式，運用智能化工具持續賦能人工渠道，大幅提高服務效率，為更廣泛的客戶帶來有溫度的線上服務。報告期內實現外呼客戶3,001.03萬戶，同比增幅24.91%。

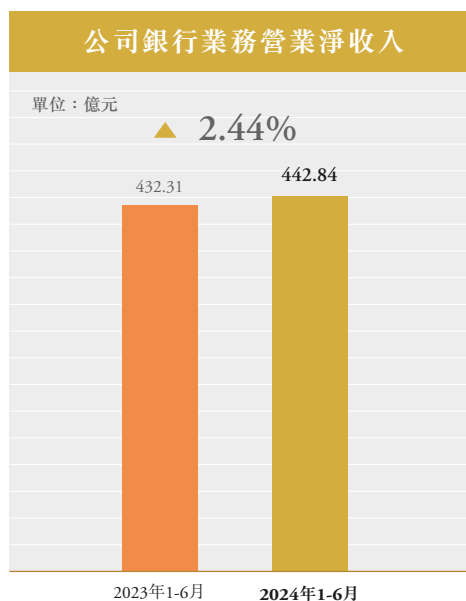
下半年，本行將繼續深入推進零售數字化轉型，持續在客群策略、內容整合、渠道執行等方面構建億級客戶數字化經營體系，深入探索生成式AI應用場景，全面升級業務管理和客戶交互模式，不斷提升「以客戶為中心」的綜合經營能力。

2.8 業務綜述

2.8.1 公司銀行板塊

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

報告期內，本行公司銀行業務實現經營淨收入442.84億元，同比上升2.44%，佔本行營業淨收入的43.74%，較上年同期上升0.03個百分點。其中，公司銀行非利息淨收入76.93億元，佔本行非利息淨收入的23.52%，較上年同期上升2.67個百分點。



2.8.1.1 客戶經營情況

報告期內，本行持續夯實對公客戶基礎，深化客戶分層分類經營，加強客戶部門和產品部門深度融合，為客戶提供一站式優質金融服務。截至報告期末，對公客戶總數達121.36萬戶，較上年末增加5.60萬戶，其中基礎客戶¹²數29.30萬戶、有效客戶¹³數16.39萬戶、價值客戶¹⁴數5.05萬戶，分別較上年末增加0.65萬戶、0.46萬戶、738戶。

大客戶

本行依託中信集團的協同優勢，向大客戶¹⁵提供「一戶一策」優質高效的綜合金融服務。本行為大客戶定制專屬綜合金融服務方案，創新供應鏈金融產品，精簡業務流程，擴大業務授權，配置差異化資源，並拓展服務大客戶的產業鏈和股權鏈企業。報告期內，本行舉辦了汽車行業研討會，與一批客戶進行了「總對總」對接，有力深化了與汽車、高端裝備製造、新能源、建築、消費等領域大客戶的全面合作。

截至報告期末，本行大客戶貸款餘額10,835.33億元，較上年末增長7.75%。報告期內，大客戶日均存款餘額15,815.08億元，較上年度下降7.36%。

政府與機構客戶

本行致力於為各級、各類政府與機構客戶提供優質金融服務，積極推進數字政務體系建設，著力打造中信銀行政府金融服務品牌。

報告期內，本行全方位深化各級政府戰略合作，發揮集團協同優勢，深耕財政、社保、住建、教育、醫療醫保等客群綜合金融服務，獲取各類重點資格賬戶超400項；在踐行國家戰略、推動高質量發展方面發揮積極作用，通過地方債全流程服務協助解決政府關注問題，覆蓋產業園區、社會事業、基礎設施、老舊小區改造、保障性安居工程、交通等重點領域，提供地方債發行顧問服務項目近600個，並積極推進項目配套融資；積極推動建立中信銀行數字政務服務體系，聚焦政務服務和民生服務場景，持續加快產品迭代更新和落地，帶動代發人數超180萬人，為「零售第一戰略」提供有力支撐。

截至報告期末，本行各類政府與機構客戶達8.80萬戶¹⁶，較上年末增加0.15萬戶，增幅1.77%；報告期內，政府與機構客戶日均存款餘額13,442.59億元。

中小客戶

本行堅持將中小客戶服務作為「一把手」工程，持續豐富完善「政策、服務、產品、協同」四大工具箱，不斷提升中小客戶經營服務成效。

報告期內，本行持續增強政策保障，完善中小客戶授信政策，優化績效考核政策，配置薪酬費用，持續激發基層動力。持續強化服務賦能，優化升級線上化服務渠道、精準化營銷平台及智能化營運管理體系，提升基層服務效率和客戶服務體驗。持續加強產品支持，豐富完善場景化、線上化融資產品，推廣「信惠+」理財等中小客戶專屬財富管理產品，更好滿足中小客戶金融需求。持續做好協同服務，主動加強與政府主管部門、園區、商會等聯動，加強與集團內金融和實業類子公司合作，深入推進公私融合，組織開展「進萬企—春雷行動」等營銷活動，為中小客戶提供覆蓋全生命週期的綜合服務。

截至報告期末，本行中小客戶¹⁷達28.27萬戶，較上年末增長0.69萬戶。報告期內，中小客戶日均存款餘額8,244.63億元。



12 日均存款+財富10萬元及以上對公客戶。

13 日均存款+財富50萬元及以上對公客戶。

14 日均存款+財富500萬元及以上對公客戶。

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

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

17 指日均存款及財富在10萬元(含)至5,000萬元(不含)的對公客戶。

2.8.1.2 業務及產品情況

普惠金融	專題
<p>本行堅決貫徹中央金融工作會議精神，深入落實監管要求，堅定做好普惠金融大文章。報告期內，本行紮實提升服務能力，全力支持小微企業發展，普惠金融業務取得良好成效。</p> <p>頂層規劃引導方面，本行積極響應國家政策號召，將普惠金融作為全行新三年發展規劃的戰略重點，全力推動做好普惠金融大文章；普惠金融工作小組定期召開工作例會，協調推動政策落實和業務發展。</p>  <p>產品服務創新方面，本行持續升級產品研發智能信貸工廠，推動「中信易貸」產品體系迭代升級；完善「普惠AI業務經理」等數字化營銷工具，不斷提升服務體驗與營銷效率。</p> <p>政策資源保障方面，本行繼續將普惠金融指標與分行負責人績效考核掛鉤並將其在全行綜合績效考核中的權重保持在10%以上，配置考核利潤補貼、薪酬獎勵和營銷費用，保持風險容忍度，落實盡職免責政策。</p> <p>風險合規管理方面，本行動態完善風險合規管理策略，持續健全風險合規制度體系，優化升級智能風控平台，不斷提升反洗錢管理工作質效，進一步提升風險合規管理能力。</p> <p>截至報告期末，本行小微企業貸款¹⁸餘額16,006.22億元，較上年末增加1,353.65億元；有貸款餘額客戶數32.08萬戶，較上年末增加2.05萬戶。普惠型小微企業貸款¹⁹餘額5,817.15億元，較上年末增加366.40億元，貸款增速高於本行各項貸款平均增速；有貸款餘額客戶數30.42萬戶，較上年末增加2.06萬戶。小微企業在本行貸款利率等綜合融資成本「穩中有降」；資產質量穩定在較好水平，不良率低於全行各項貸款平均不良率。</p>	

投資銀行業務

本行將投資銀行業務作為打造「領先的綜合融資銀行」的重要支點，貫徹國家戰略，堅持服務實體經濟，持續加大對實體經濟重點領域和薄弱環節的綜合融資支持，服務本行公司業務轉型發展要求。以「專業賦能、創新高效」為理念，不斷推進產品體系創新，持續鞏固市場地位和競爭優勢，各項業務保持快速發展。

報告期內，本行承銷債券融資工具1,007只，承銷規模4,386.75億元，承銷規模和只數繼續領跑市場²⁰，雙雙刷新本行保持的全市場半年度記錄；報告期內，向上市、擬上市公司提供資本市場融資485.35億元，與44家上市公司實現資本市場領域合作破冰，截至報告期末累計服務上市公司447家。

報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入42.37億元，實現融資規模10,182.78億元，創歷史同期新高。

18 指小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營性貸款。

19 指單戶授信總額1,000萬元(含)以下的小型微型企業貸款、個體工商戶和小微企業主經營性貸款，不含票據貼現及轉貼現業務數據。

20 根據Wind資訊數據排名。

科技金融

專題

本行深入貫徹落實黨中央決策部署，從體系建設的戰略高度起步，堅持體系為先，全面提升針對科技型企業的服務能力，驅動業務快速、穩健發展。同時，針對科技型企業分層分類，不斷優化產品和服務供給，提升企業融資效率和可得性，以產品迭代創新踐行金融供給側結構性改革，為加快實現高水平科技自立自強和推動高質量發展貢獻金融力量。截至報告期末，本行科技金融貸款餘額4,330.89億元，較上年末增長4.19%。服務前五批國家級「專精特新」企業7,625戶，較上年末增加991戶。

報告期內，本行圍繞產品創新、生態搭建、能力建設、風險控制、資源保障五個方面，持續推動科技金融體系化建設，取得了顯著進展。產品創新方面，創新性推出積分卡審批3.0、長三角區域積分卡和「火炬貸」等產品，進一步豐富科技金融產品矩陣；生態搭建方面，持續推動與政府部門、要素市場、私募基金、產業資本、科研院所等機構的合作，探索搭建科技金融新型生態；能力建設方面，聚焦新興產業和未來產業，通過高頻次舉辦行業沙龍活動，持續提升業務團隊的價值發現能力；風險控制方面，推動科技金融差異化審批和科技企業信用評級落地，確保業務行穩致遠。資源保障方面，優化組織架構，強化考核引導，引領提升科技企業服務能力。

下半年，本行將繼續堅守金融本源、堅持金融使命，圍繞服務高水平科技自立自強的核心任務，持續加大投入、優化金融產品、創新服務模式，助力科技型企業成長壯大，切實做好科技金融大文章。

國際業務

本行國際業務以「堅持高水平對外開放，加快構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局」為指導，堅持服務好「走出去」和「一帶一路」建設，穩步推動業務發展。

報告期內，本行作為首批試點銀行之一，緊抓外匯展業和便利化改革機遇推動數字化結算服務。正式發佈「信外匯+」跨境綜合金融服務體系，推出基於「結算+融資+交易+融智」的「4+N」多場景全新跨境服務方案。

報告期內，本行國際業務推動生態級大外匯服務格局建設。5月6日，本行多功能自由貿易賬戶（EF賬戶）業務正式啟動並積極服務多家開戶企業，跨境綜合服務能力進一步提升；自貿區及離岸資產負債規模大幅增長，有效助力全行公司業務經營。持續推動外貿新業態／新平台、對公中小微外貿客群生態經營，獲監管批准上線全國首套服務貿易電商在線購付匯業務，強化外貿新業態行業領先地位。報告期內，「信匯電商」交易規模達51.15億美元，服務中小外貿客戶5.62萬戶（累計12.64萬戶）。

報告期內，本行國際業務打造多領域大外匯服務價值鏈。積極服務「出海」客戶跨境投融资需求，打造全新涉外保函產品服務體系，推動跨境人民幣融資業務加速發展；支持企業「一帶一路」工程承包及項目建設，落地科特迪瓦等國別出口信貸項目，融資餘額較上年末增長15.45%；聚焦「境外行渠道+企業客戶」綜合服務生態，助力企業客戶把握東南亞市場發展新機遇；開展匯率「風險中性」宣導活動200餘場，覆蓋客戶超5,000家；推進新版「外匯交易通」技術迭代，客戶體驗不斷提升並保持同業領先。



第二章 管理層討論與分析

交易銀行業務

報告期內，本行傾力發展交易銀行業務，著力提升產品智能化水平，優化供應鏈服務體驗，積極拓展供應鏈金融服務半徑，服務實體經濟質效持續提升。

創新「池」產品加快資產投放，積極運用「資產池」盤活企業票據、應收賬款等流動性資產，研發「應收池」助力中小企業提高應收賬款池化管理及融資能力。報告期內，資產池融資客戶數5,077戶，同比增長20.22%；供應鏈類入池資產量超1,300億元。

積極響應供應鏈「脫核」號召，持續打磨簡單、好用的線上訂單融資產品。供應商憑訂單即可實現在線融資，隨借隨還；上線存貨(權)抵質押業務線上化流程，實現對擔保貨物的智能化管理，滿足中小企業的存貨融資需求；推進與多家供應鏈票據平台進行對接，為中小企業拓寬融資渠道。

優化供應鏈服務體驗，不斷提升產品智能化水平，以「資產池」為依託推動一鍵簽約、一次開通、一次審核和靈活用信；推動「全國做一點」模式，針對分散在全國各地的上下游中小企業，充分調動當地經營機構做好客戶服務。

加強對重點領域和薄弱環節的精準支持，優先支持綠色金融、戰略性新興產業、製造業企業發展，積極推廣「信保函－極速拍」「綠色光伏鏈」等特色產品，通過降低融資成本、優化融資結構等方式，引導更多資金流向實體經濟供應鏈關鍵環節。

截至報告期末，本行交易銀行客戶數達115.52萬戶，較上年末增長5.56%；報告期內，累計為3.1萬家企業提供7,378.50億元供應鏈融資，同比分別增長26.69%和6.83%。

資產託管業務

本行資產託管業務積極融入全行「五個領先」銀行新戰略，為綜合融資整合資金資產兩端，聚焦私募生態圈、資產盤活、撮合融資等重點領域；為交易結算提供客戶、賬戶、交易、資金載體；為財富管理體系產品供給側協同賦能，做好養老金融大文章；為外匯服務戰略發揮跨境託管特色，深化與境外子公司聯動機制，打造差異化競爭優勢；依託數字化銀行路徑，挖掘「託管+」新場景，實現運營的智能化、自動化、科技化，促進託管大數據資產的價值挖掘。

報告期內，本行秉持「價值託管」理念，深化集團協同，夯實託管歸行，聚焦資管行業主戰場，深耕客戶經營。大力推動公募基金、養老金及跨境託管等資管類託管業務，截至報告期末，公募基金託管規模2.42萬億元，較上年末增加2,470.49億元，覆蓋貨幣基金、債券基金、權益基金、指數基金、公募REITs等多品類；養老金業務和跨境託管業務保持穩健增長，截至報告期末，養老金託管規模達4,653.95億元，QDII類託管規模達2,361.82億元，分別較上年末增加391.60億元和578.41億元。

報告期內，本行高度重視託管業務系統建設，結合創新AI技術應用，不斷優化業務流程，大幅提升業務效率；持續豐富多維度客戶渠道服務內容，輸出更多貼近客戶體驗、滿足客戶需求的數字化服務產品；強化營運業務與風險的數字化管理能力，通過流程數字監測及時定位並排查風險隱患，保障業務安全有序開展。

截至報告期末，本行託管規模突破15萬億里程碑，達到15.44萬億元，較上年末增加7,570.42億元。報告期內，本行託管業務實現收入17.99億元，同比下降0.13億元；存款沉澱日均餘額為2,550.82億元，其中託管賬戶一般性企業存款日均餘額1,023.51億元。本行資產託管業務獲評《亞洲銀行家》2024年「亞洲最佳託管銀行」。

汽車金融業務

報告期內，本行汽車金融業務踐行服務實體經濟初心，持續深耕汽車產業鏈，堅持從客戶需求出發，提供多樣化金融服務，助力汽車產業高質量發展和「汽車強國」建設。

本行擁有20餘年汽車金融客戶經營基礎，依託內部系統累積的大量數據，遵循全視角、長週期、重點突出、動態調整的基本原則，在客戶營銷推動、風險管理環節進行差異化、精細化客戶經營。截至報告期末，本行汽車金融合作客戶數8,223戶，較上年末增長2.49%。

本行把握汽車行業發展趨勢，聚焦新能源汽車產銷和二手車交易各場景下的金融需求，持續加大對新能源汽車品牌以及二手車交易主體的金融支持，不斷為合作夥伴創造金融服務價值。本行著力以數字化建設提高金融服務質效，報告期內推出汽車經銷商集團司庫系統，不斷提升客戶結算加融資綜合金融服務體驗。截至報告期末，本行汽車金融自動放款替代率達93%，較上年末增長6%。

截至報告期末，本行汽車金融未結清融資餘額1,461.15億元，較上年末下降18.96%（同比增長3.02%）。報告期內，放款規模達2,409.06億元。逾期墊款率0.20%，資產質量保持良好。

對公財富業務

本行致力於建設「領先的對公財富管理銀行」，堅定以客戶為中心搭建「全面、專業、領先、綜合」的財富管理服務體系，全力推進對公財富管理業務可持續發展。



第二章 管理層討論與分析

報告期內，本行不斷加強與外部頭部機構的聯結，持續豐富對公財富產品貨架。現已涵蓋多策略、各期限的財富產品，不斷為客戶提供多元化、個性化的財富增值服務。本行與中信集團協同持續深化，與中信集團內頭部金融子公司的合作不斷加深。報告期內，本行響應國家「五篇大文章」要求，聯合信銀理財及中信証券發行「溫暖童行」「信悅尊享共富共創」慈善主題系列產品，助力企業實現社會價值；聯合信銀理財發行「青綠共繪」綠色主題系列產品，推動可持續發展理念與企業價值投資相結合；聯合信銀理財及中信証券發行中小客群「信惠+」系列、專精特新系列專屬產品，助力實現服務中小企業與銀行輕資本轉型雙贏；聯合信銀理財及中信建投證券發行「成渝指數」「浙江共富共創」「江蘇鍾靈毓秀」系列特色產品，打造地區金融名片。



截至報告期末，本行對公財富規模2,033.42億元，其中協同代銷規模411.05億元。報告期內，累計服務客戶數量超2萬戶，對公財富品牌影響力持續增強。

2.8.1.3 風險管理

本行公司業務堅持「穩中求進、以進促穩、先立後破」的總基調，把金融服務實體經濟作為根本宗旨，堅決貫徹落實黨中央各項決策部署，全方位做好金融「五篇大文章」，推動金融高質量發展。堅持價值銀行導向，著力提升長期可持續服務實體經濟的能力和市場競爭力。通過引導全行資產投放，加強組合管理，持續優化資產結構，更好地統籌發展和安全。

客戶層面，本行秉持以客為尊理念，加強客戶分層分類經營。以價值創造為核心，挖掘提升大客戶對全行「量、價、質、客、效」的綜合貢獻；圍繞專精特新等重點領域與核心渠道產品，大力拓展中小微客群建設；深度經營政府與機構客戶，提升本行政府金融品牌核心競爭力；加大對民營企業支持力度，助力實體經濟重點領域民營企業做優做強。

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

行業層面，本行以國家政策導向為引領，加快培育發展新質生產力，持續加大對戰略性新興產業、製造業、綠色信貸等重點領域的信貸支持力度，積極支持交通、水利、能源、鄉村振興、數據中心、5G等基礎設施建設，加強對汽車、電子產品、家居等大宗消費、體育休閒、文化旅遊等服務消費的信貸支持，做好交通物流領域支持服務，助力實現國家糧食、能源、戰略資源、重要產業等關鍵領域安全可控，精準有力支持國民經濟和社會發展重點領域和薄弱環節。

業務層面，本行堅持創新驅動前瞻佈局，做好金融「五篇大文章」。打造科技金融特色名片，依託中信金融生態圈，為科技型企業提供全生命週期金融服務。拓寬綠色金融專業賽道，積極把握國家政策導向及綠色產業發展機遇。落實普惠金融政治性、人民性，聚焦強風險緩釋和供應鏈等優質場景、資產和客群，提升服務質效。完善養老金融服務體系，促進養老產業與金融市場深度結合。把握數字金融內涵，以推動實體經濟數字化轉型為目標，助力產業數字金融建設，並積極推進自身業務經營管理數字化。

截至報告期末，本行公司類貸款(不含票據貼現)餘額26,949.25億元，較上年末增加2,152.83億元，不良貸款率1.13%，較上年末下降0.16個百分點。公司類貸款資產質量總體穩定。

2.8.2 零售銀行板塊

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

報告期內，本行零售銀行業務實現經營淨收入416.14億元，同比下降2.14%，佔本行營業淨收入的41.10%；零售銀行非利息淨收入111.58億元，同比下降11.32%，佔本行非利息淨收入的34.11%；其中，信用卡非利息淨收入62.66億元，佔本行非息淨收入的19.16%。

2.8.2.1 客戶經營情況

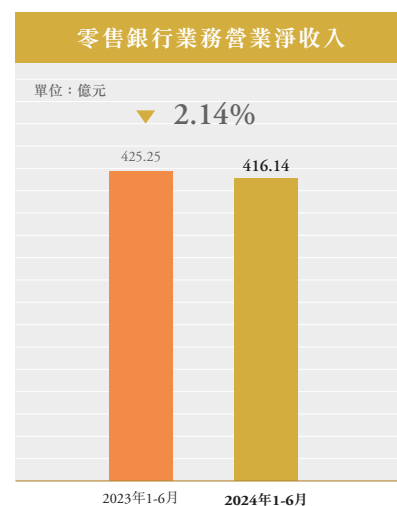
本行堅持高質量獲客與高價值經營，不斷深化零售經營體系建設，推動客戶規模持續增長。

客戶分層經營方面，本行持續深化落地零售客戶分層經營，常態化做好分層歸戶管理和配套支持，發揮全渠道優勢，提升分層服務專業能力，實現從大眾基礎客戶、富裕客戶、貴賓客戶到私行客戶的價值提升。截至報告期末，本行個人客戶數1.41億戶，較上年末增長3.07%。

針對大眾基礎客戶，本行聚焦數字化服務能力提升，充分協同手機銀行APP、企業微信、遠程助理、AI外呼以及網點等線上線下渠道，提升大眾客戶業務辦理效率以及服務效率，實現大眾基礎客戶的陪伴式服務。截至報告期末，本行大眾基礎客戶數1,729萬戶，較上年末增長1.80%。

針對富裕及貴賓客戶，本行加強數據驅動下的精細化客戶經營，夯實「五主」客戶關係，以全渠道協同服務，增強客戶服務體驗。截至報告期末，本行富裕及貴賓客戶447.97萬戶，較上年末增長4.49%。

針對私行客戶，本行推進集約化經營增點擴面，私行客戶保級率和高淨值客戶佔比不斷提升，客戶結構持續優化；公私融合「亮燈工程」、出國金融「少年行」、借貸聯動、跨境聯動獲客效果顯著，生態化獲客體系搭建成型。截至報告期末，私人銀行客戶達7.98萬戶，較上年末增長7.98%；報告期內，本行私行客戶管理資產日均餘額11,163.08億元。



第二章 管理層討論與分析

客戶分群經營方面，本行依託生態場景建設，面向養老、出國、Z世代等重點客群，提供金融和非金融綜合服務，強化「有溫度」的零售銀行品牌形象。

養老客群經營方面，本行持續迭代「幸福+」養老金融服務體系，滿足客戶「預備養老—退休金融—適老服務」的全生命週期養老需求。針對備老人群，本行持續開展每週三「幸福+有養日」投教活動，幫助客戶通過中信銀行「幸福+養老賬本」查詢養老資產、測算退休後可領取資金、進行養老補充規劃，截至報告期末，「幸福+養老賬本」累計用戶達418.62萬戶。針對臨退休人群，本行持續豐富「十分精選」養老金融產品池，依託內外部優質資源，豐富養老社區、醫療健康等非金融服務。針對適老人群，與老年大學、老齡協會開展戰略合作，持續豐富「幸福+俱樂部」、養老地圖等非金融服務功能。截至報告期末，本行年長²¹客群達2,506.52萬戶，較上年末增長5.80%。

出國金融客群經營方面，本行不斷錘煉專業服務能力，延展客戶服務邊界，通過整合生態合作資源，打造優質出國留學創新產品，推動特色客群高質量差異化發展。報告期內，本行聯合萬事達卡組織，推出國內首張人民幣美元雙幣借記卡，進一步滿足出國客戶與境外來華人士支付結算、刷卡消費的多元化需求；推出出國金融「研學派」科研體驗平台，搭建學子與海內外全球名校導師交流機會，滿足留學家庭子女教育規劃需求。截至報告期末，本行出國客群達1,173.52萬戶，較上年末增長6.22%。

Z世代²²客群經營方面，在深入瞭解Z世代年輕客群的生活方式、消費習慣及價值觀的基礎上，本行打造專屬Z世代青年服務體系，滿足年輕客戶在財富管理端和消費端的多樣化需求。報告期內，打造「拿鐵計劃」理財定投產品，幫助年輕客戶有效積累財富。結合年輕用戶對多元化平台、品牌及活動的偏好，升級線上發卡平台「銀行卡超市」、發行IP聯名卡產品、打造高顏值「顏卡」系列信用卡產品等。建立新媒體渠道矩陣，在B站和小紅書平台開立官方賬號「中信銀行信青年」，持續傳播青年服務理念。截至報告期末，本行年輕客群達3,209.32萬戶²³。

2.8.2.2 業務及產品情況

財富管理業務

報告期內，本行積極落實中央金融工作會議精神，秉持以客戶為中心的價值觀，堅持投研驅動，不斷完善財富產品體系，保障供給的前瞻性與有效性，持續提升客戶盈利體驗，促進財富管理業務高質量發展，實現客戶與銀行的雙贏。

一是堅持全市場化產品優選策略，為客戶提供順應市場週期的優質產品。

理財業務方面，本行深化淨值化轉型，強化投研驅動與專業能力建設，密切跟蹤市場，靈活調整產品策略，主力供給穩健低波產品線，滿足居民多元化財富管理需求。截至報告期末，本行零售理財產品餘額1.38萬億元，較上年末增長9.21%。

²¹ 指年齡50歲及以上的本行零售客戶。

²² 通常指1995年至2009年出生的一代人，也被稱為「網生代」「互聯網世代」等。

²³ 指年齡18歲(含)至34歲(含)的本行零售客戶。

代銷基金方面，本行把握市場低位佈局機遇，優化客戶資產配置結構，持續推進基金業務多元資產佈局。報告期內，代銷公募基金保有規模達1,560億元，在股市持續震盪走勢下，實現規模平穩增長；線上化運營效率持續提升，基金頻道相關MAU穩定在100萬戶以上。

保險業務方面，本行以客戶需求為導向提供更全面的風險保障，提升各層級客戶的保險產品覆蓋率，報告期內，零售保險業務銷售規模達129.17億元。本行響應監管「回歸本源」轉型要求，堅持價值化轉型，報告期內，長期保障型產品銷量佔比48.91%，業務結構優於市場水平。

個人存款方面，本行持續優化存款產品在手機銀行、個人網銀等電子渠道的購買流程，提升客戶體驗，並根據代發、養老、出國等客戶觸達場景及不同的客戶需求，提供多種存款產品選擇。加快消費支付場景建設，聚焦發薪、繳費、信貸還款等核心場景，做大主結算賬戶基本盤，沉澱結算性存款。截至報告期末，本行個人存款餘額13,845.61億元，較上年末增加796.06億元，增幅6.10%。

二是強化一線全生命週期財富管理服務能力，構建銷售能力體系建設，提升產品配置水平。理財、基金業務緊跟市場變化，持續輸出投研觀點並打磨配置方法，提升隊伍對於市場變化的敏感度與客戶體驗的關注度，組織開展「萬里行」等活動，強化銷售人員基礎能力與配置技能。基金業務基於投研－產品－推動－配置的四級組織架構，優化基金業務銷售模式，打造從市場投研到資產策略、資產策略到產品策略、產品策略到產品推動，產品推動到產品配置的閉環業務鏈條。保險業務持續迭代銷售方法論、優化投保流程，升級培訓與榮譽體系，並強化過程管控，提升配置效率。

三是匯聚優勢資管資源，踐行金融普惠性與人民性，助力金融向善。本行積極響應國家脫貧攻堅與慈善事業發展號召，聯合信銀理財推出「溫暖童行」慈善理財系列產品，與投資者約定將部分收益捐贈給慈善機構，報告期內，累計募集資金超46億元；踐行綠色發展戰略，積極代銷ESG、綠色低碳環保和社會責任相關主題的理財、基金產品，報告期內，新募集綠色主題理財產品銷量達2.17億元，代銷定制偏綠色主題基金銷量達3.11億元。

四是強化數字服務能力，提升金融服務的普及性和便捷性。打造智能化的複雜產品銷售助理數字人財富顧問，提升複雜型產品的智能化銷售能力，實現基金、理財、保險與存款業務全量產品覆蓋，並落地資配、養老經營方法論，構建智能化銷售能力，覆蓋線上百萬量級客戶服務。

五是持續提升財富產品業務風控能力，嚴守風險底線，全力護航穩健經營。產品端，通過制定定量和定性的篩選標準，發掘優質合作資管機構，強化投資策略與底層資產策略研究，嚴控市場利率與信用風險。系統端，實現系統自動化校驗銷售人員資質與權限，並建立資質數據系統與金融門戶網站聯動展示，強化銷售人員資質管控。銷售端，建立銷售過程八大可疑行為監測模型，定期組織分支機構開展可疑數據排查，提升數字化風控能力。

個人信貸業務

本行高質量推進「零售第一戰略」，堅持價值個貸業務定位，以住房按揭貸款、房抵經營貸款、信用貸等核心單品規模增長為抓手推進結構優化，做大個貸貢獻，全力支持實體經濟、民營經濟發展，助力居民消費升級。

第二章 管理層討論與分析

個人住房貸款方面，本行貫徹落實國家房地產調控政策，更好支持剛性和改善性住房需求，助力構建房地產發展新模式。報告期內全行住房按揭貸款增加172.86億元。個人經營貸款方面，本行圍繞做好普惠金融大文章部署要求，構建「價值普惠」長效機制，改善信貸供給結構，推動系統功能優化升級，拓寬小微客群服務覆蓋面，增強金融服務獲得感，報告期內個人普惠貸款增加243.51億元，客戶數增長1.7萬戶。個人消費貸款方面，本行堅持「自主獲客、自主風控、自主產品」的發展原則，保持積極穩健的營銷策略，進一步聚焦優質客戶獲取，加強存量客戶綜合經營，深耕汽車、安居等消費金融場景，充分發揮融資對消費的拉動作用。報告期內，本行開展多項消費貸款利率優惠活動，促動居民消費需求釋放，累計投放利息優惠券千萬餘張，惠及超38萬名客戶。

截至報告期末，個人貸款(不含信用卡)餘額17,690.20億元，較上年末增加581.19億元，增幅3.40%。

信用卡業務

本行信用卡業務深度融入全行「零售第一戰略」發展全局，圍繞「打造領先的財富管理銀行」各項部署，推動業務發展和金融「五篇大文章」有機結合，堅定服務經濟社會民生，發揮信用卡在「擴內需、促消費」的重要作用，不斷增強人民群眾的獲得感、幸福感、安全感。

報告期內，本行深化零售融合戰略，「雙卡融合」縱深推進，效能釋放再創新高。聚焦獲客活客一體化建設，強化創新引領，民生消費場景獲客轉化向縱深推進，高質量獲客進一步做大做強。不斷升級產品及權益，本行升級推出i車pro卡產品，權益服務涵蓋車主用車高頻行為，覆蓋加油、充電等消費場景，不斷拓展車主客群服務及生態鏈佈局；升級薪享卡i白金權益，上線加油及外賣滿立減權益。持續完善用卡環境建設，本行順應客戶消費習慣，以支付滿立減、代金券、平台到店優惠等產品組合，做強支付體驗，建設線下場景經營生態圈。「精彩365」品牌活動煥新，截至報告期末，全國優惠商戶合作規模已達27萬戶，推廣支付滿立減，參與活動客戶規模超700萬人次；報告期內針對春節、五一等節假日消費旺季，開展屬地特色商圈活動，累計上線人氣場景1,013個。圍繞客戶多元化消費金融需求，本行持續豐富消費分期產品矩陣，全面覆蓋「食住行娛樂」消費場景，重點加強垂直消費領域，賬單分期及場景分期等消費分期產品規模持續突破。

本行不斷加強科技創新和智能化服務，積極擁抱鴻蒙生態，「動卡空間」APP首個單框架版APP於4月15日在華為應用市場發佈上架；「信收付」支持手錶、手機多端聯動支付需求；多模態AI打造有溫度的信用卡服務，結合AI大模型深化迭代小信智能機器人，規模化、智能化賦能遠程客服全渠道，實現客戶服務效能提升12%。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡11,963.00萬張，較上年末增長3.56%；信用卡貸款餘額5,040.91億元。報告期內，信用卡交易量12,410.72億元，同比下降8.44%；實現信用卡業務收入286.77億元，同比下降3.37%。



私人銀行業務

在新三年規劃引領下，本行私人銀行業務圍繞客戶「五主」訴求，強化存量客戶經營，發揮「四環」聯動優勢，完善私行渠道獲客體系，在專業化經營、生態化獲客、體系化賦能等方面形成了特色化、差異化的核心競爭力。

存量經營質效提升，「五主」客戶服務持續升級。本行深入推進私行客戶經理+投資顧問+總分行專家團隊的「1+1+N」服務模式，抓住客戶「關鍵時刻」，響應客戶「核心需求」，為私行客戶提供專業化和綜合化服務。升級迭代「耀鑽陪伴計劃」私行分層服務體系，圍繞私行客戶「五主」需求，提供尊貴支付結算體驗、全產品資產配置、專屬個人信用貸款、財富傳承服務以及企業綜合融資服務，針對客戶高端活動和社交需求提供「信者致遠」「私享會」等專屬活動。截至報告期末，私行客戶保級率同比提升3.36%，兩千萬以上高淨值客戶佔比較年初提升0.14%。



渠道獲客成效顯著，生態化獲客體系逐步完善。報告期內，本行新增獲客場景，前置專屬權益，提升營銷名單貢獻，公私融合獲客機制進一步優化；打通板塊內高端客戶服務體系，加大雙向獲客轉化力度，借貸聯動獲客潛能顯現；以專家庫資源、特色化活動為載體，搭建觸客契機，釋放出國金融「少年行」獲客價值；響應私行客戶跨境需求，提升跨境聯動服務體系效能，帶動中收顯著增長。報告期內，公私融合獲取私行客戶同比增長74.63%；借貸聯動獲取私行客戶同比增長18.66%。

客戶價值視角為核，強化私行客戶資產配置。基於私行完善的產品貨架，本行從客戶風險偏好、價值取向出發，引導客戶進行分散投資和資產配置，提升客戶穿越週期能力。報告期內，私行重點配置產品中理財產品規模同比多增623億元，其中全權委託產品規模同比多增160億元；私行代銷標準化產品規模同比多增156億元。



強化隊伍渠道建設，提升私行專業化經營能力。報告期內，本行升級隊伍培訓方案、完善隊伍考核體系，開展常態化賦能活動，私行隊伍賦能一線和服務客戶水平持續提升。截至報告期末，本行已批建私人銀行中心94家（報告期內新增批建5家），覆蓋36家一級分行、60餘個重點城市；20家分行啟動私行集約化經營模式，專業化經營能力持續提升。

養老金融業務

養老金融

專題

報告期內，本行圍繞居民「預備養老—退休金融—適老服務」的全生命週期養老需求，不斷健全體系、增進福祉，持續提升「品質養老選中信」市場認可度，做好養老金融大文章。

一是大力推動第三支柱高質量發展。本行圍繞客戶養老政策獲取、操作流程體驗、產品配置需求，持續開展客戶投教，打造周度「幸福+有養日」、月度養老規劃品牌活動；進一步豐富養老金融產品，支持儲蓄存款、養老目標基金、養老類保險、養老金理財等全品類個人養老金產品購買。打造「十分精選」養老金融產品推薦，提升客戶需求與金融產品適配性。截至報告期末，本行個人養老金賬戶開戶116.75萬戶，較上年末增長25.93%。

二是更新迭代「幸福+」養老金融服務體系。本行圍繞「Z世代、中生代、銀髮代」不同客群養老需求，持續迭代養老金融服務體系，幫助客戶「做好自己人生的CFO」。圍繞「Z世代」攢錢需求，推出「拿鐵計劃」理財定投產品，上線「資產負債表」手機銀行資產管理工具，截至報告期末累計用戶220.07萬戶。圍繞「中生代」養老規劃需求，推出「社保+」配置服務構建終身現金流，優化迭代「養老賬本」工具，增加退休後現金流測算及養老規劃補充，截至報告期末累計用戶418.62萬戶。圍繞「銀髮代」養老服務需求，優化迭代「幸福+俱樂部」平台，持續豐富養老社區、醫療康養、養老地圖等非金融服務。

三是持續推動金融適老化改造。本行是最早推出老年客戶專屬版本手機銀行的商業銀行之一，在安全方面，通過生物識別、大數據風控等各項技術手段，為老年客戶提供安全的互聯網服務，保障個人信息及財產安全。同時，持續完善線下適老服務，實現網點適老化改造率100%，並且在部分地區試點建設「幸福+」適老特色網點。在服務便捷性方面，本行持續優化適老IVR體系²⁴，為60歲及以上老年客戶提供便捷的人工服務。

四是積極探索構建「金融+產業」養老服務生態圈。本行加強集團協同，依託中信集團養老金全牌照資格和集團產業子公司養老服務資源，積極探索構建「金融+產業」養老服務生態圈。同時加強養老產業研究，聯合財新傳媒舉辦首屆「2024中國養老產業論壇」，為養老資源的有效整合和供需兩端的有效對接提供了交流平台，推動養老事業高質量發展。

下半年，本行將繼續堅持特色化、體系化發展，圍繞個人客戶養老規劃、養老產業轉型升級、科技賦能養老金融、協同共建養老生態，持續打造中信銀行養老金融特色名片，做實、做優、做好養老金融大文章。



24 IVR是指交互式語音應答系統(Interactive Voice Response)，客戶可通過電話與系統進行交互獲取菜單導航等功能，有效減少用戶等待時間，實現自助服務。

2.8.2.3 風險管理

報告期內，本行零售銀行業務堅決貫徹國家擴大內需戰略，把握有效投資與消費需求相互促進的發展機遇，深入踐行「零售第一戰略」，做大做強價值個貸，持續提升風險精細化管理水平，推動「新零售」高質量發展。

個貸業務風險管理

本行充分發揮科技融合優勢，加強主動風險管控能力，不斷完善貫穿貸前、貸中、貸後全流程的數字化風控體系，構建個貸業務發展新勢能。

貸前環節，持續加強渠道管理，形成准入有標準、過程有管理、退出有秩序、風控自主、適應市場的全週期閉環渠道管理體系。在堅持個貸准入策略統一化、標準化的基礎上，給予部分區域差異化政策安排，構建涵蓋審批授權、准入標準等層面的差異化政策體系，並根據風險監控情況及時進行動態調整。貸中環節，通過科技賦能，加強風控基礎能力建設，整合升級風險模型體系，個貸智能化風控進入「強體系、高智能、快迭代」的新階段。持續優化模型和策略開發、監控、分析、迭代的閉環運行機制，加強過程監控和快速迭代，不斷提升反欺詐效能；完善風險監控體系建設，結合各產品、區域、客群、渠道等維度的風險表現情況，落實區域化管控措施；充分發揮總行級集中審批運營平台的規模效應，從標準化、流程化、工廠化逐步走向智能化。貸後環節，持續完善客戶一體化、系統自動化的新個貸預警管理體系，充分運用智能引擎+大數據技術實現貸後多環節協同聯動，實現貸後檢查、風險預警各模塊流程串聯、閉環管理。同時，優化催收管理體系，加大逾期貸款控制，積極通過多種措施化解存量風險。

截至報告期末，本行個人貸款(不含信用卡)不良貸款餘額170.63億元，較上年末增加27.48億元，不良率0.96%，較上年末上升0.12個百分點，個貸資產質量保持在合理水平。

信用卡業務風險管理

本行信用卡秉承穩健風險管理偏好，通過授信政策有效傳導及用信環節精準管控，持續優化客群結構與資產結構。

本行依託先進風險量化技術，構建深度學習多任務模型，並通過將風控技術體系化、標準化、參數化為全流程風險管理賦能，有效提升數據挖掘與風險識別能力；通過目標客群導向與限額管理，實現高質量獲客，持續優化客群結構與資產結構，同時通過全視角客群細分，建立交易級風險攔截機制，加大用信環節高風險攔截與管控；始終堅守風險底線，強化資金用途管控和欺詐風險防範，推動涉賭涉詐聯防聯控工作，促進信用卡業務健康發展；加大不良資產清收處置力度，聚焦實質不良清收，提升不良處置成效。

截至報告期末，本行信用卡不良貸款餘額129.41億元，較上年末減少2.57億元；不良率2.57%，較上年末上升0.03個百分點，資產質量整體保持平穩。

2.8.3 金融市場板塊

面對複雜多變的國內外經濟金融環境，本行金融市場板塊牢牢鎖定「價值營收」核心目標，以同業客戶一體化經營為綱，堅定不移地推動「經營和改革」齊頭並進，堅定不移地構建「銷售服務－投資交易－研究風控」體系，持續提升業務的價值定位，推動業務轉型發展升級。在緊跟國家政策方向、切實履行金融服務實體經濟使命的基礎上，金融市場板塊全力以赴「抓營收」，通過提前謀劃、前瞻佈局，科學合理地安排資產負債和交易流轉，持續發力同業客戶一體化深度經營，精準把握市場時機，服務更廣客戶、創造更大價值。

報告期內，本行金融市場板塊實現經營淨收入139.79億元，同比增長9.84%，佔本行營業淨收入的13.81%。其中，金融市場板塊非利息淨收入132.48億元，同比增長17.33%，佔本行非利息淨收入的40.50%。

2.8.3.1 客戶經營情況

本行體系化推進同業客戶一體化深度經營，加快搭建相匹配的業務模式、組織架構和系統佈局，聚焦重點客群、重點領域定點突破，經營成效顯著，客群基礎、市場認可度和品牌影響力大幅提升。

報告期內，本行以客戶需求為出發點，融合自營、理財子公司、中信系子公司等資源渠道力量，打造債券、資管、跨境三大生態圈，構建渠道共通「新生態」；深化業務經營管理全流程，整合梳理產品支持體系和價格供給，推進產品和營銷流程數字化。截至報告期末，「金融同業+」平台簽約客戶達2,902戶，較上年末增加62戶。報告期內，平台累計交易量達1.06萬億元，同比增長22.11%。

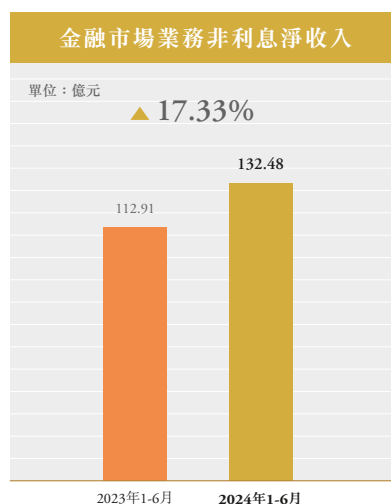
2.8.3.2 業務及產品情況

外匯業務

本行外匯業務嚴格貫徹金融服務實體經濟宗旨，持續加強服務企業匯率風險管理能力建設，通過專業、豐富的外匯交易產品和避險策略，支持企業開展匯率風險管理；響應國家金融高水平雙向開放號召，搭建跨境機構投資者服務體系，提供涵蓋外匯服務在內的一攬子方案；積極履行做市商及銀行間外匯市場交易規範專家組牽頭行職責，為市場主體提供流動性，參與完善人民幣匯率形成機制，助力外匯市場高質量發展。報告期內，本行外匯做市交易量1.47萬億美元，銀行間外匯做市排名保持市場前列。

債券業務

本行債券業務堅持把服務實體經濟作為業務開展的出發點和落腳點，積極支持國家重大戰略，切實踐行國有金融企業責任擔當，大力支持科技創新、鄉村振興、小微企業等主題債券投資，以全方位的投資實踐支持綠色債券市場發展壯大，為實現「雙碳」目標提供融資支持；積極推進綠色金融與科技金融發展，創新業務發展模式，構建債券籃子創新產品，滿足境內外各類型投資者一攬子債券買賣需求；積極貫徹落實國家持續推動金融市場雙向開放的決策部署，積極推動「北向通」，穩步推進「南向通」，助力「互換通」合約和機制優化，落地北向互換通國際貨幣市場(IMM)合約交易及合約壓縮，助力債券市場互聯互通；強化資產滾動操作，挖掘跨市場、跨品種等各類型交易機會，努力提升超額收益。報告期內，本行債券及利率衍生品交易量5.29萬億元，同比增長47.77%。



貨幣市場業務

本行貨幣市場業務通過大力開展債券回購、同業拆借、同業存單發行等交易，不斷提升貨幣市場資金融通能力，積極支持中小商業銀行、非銀行金融機構等交易主體的短期融資需求。同時，主動參與交易機制創新建設，進一步夯實本行貨幣市場核心交易商地位。報告期內，本行貨幣市場業務累計交易量折合人民幣16.69萬億元，同業存單累計發行量折合人民幣8,913.26億元。

貴金屬業務

本行貴金屬業務著力支持實體經濟發展，為貴金屬產業鏈客戶提供黃金租借及保值服務，報告期內，企業黃金租借業務同比增長61.21%；積極履行上海黃金交易所做市商職能，承擔做市報價及交易職責，報告期內開展銀行間黃金詢價交易3,823.91億元，同比增長74.10%。本行貴金屬自營交易緊跟市場變化，配合黃金進口業務，靈活運用多種交易工具和交易策略獲取收益。

票據業務

本行加大服務實體經濟力度，報告期內辦理票據直貼8,088.31億元，累計服務對公企業12,623戶，同比增加2,937戶。其中，服務小微企業8,982戶，佔比71.16%。票據再貼現日均餘額達762.56億元，同比增長12.26%，為實體經濟持續提供低成本融資渠道。截至報告期末，本行票據資產餘額3,461.42億元，較上年末下降33.02%。



資產管理業務

資產管理業務是本行打造「財富管理－資產管理－綜合融資」價值鏈的橋樑和中樞，本行子公司信銀理財依託集團內、母子行協同優勢，充分發揮自身資產組織及投資管理能力，打造具有核心競爭力、產品種類全、客戶覆蓋廣、綜合實力領先的全能型資管業務，努力建設成為「國內一流、全球百強」的「四有」資管企業。

信銀理財秉承「以客戶為中心」的經營理念，構建包括貨幣、貨幣+、固收、固收+、混合、權益六大賽道及項目、股權兩大特色的「6+2」資產管理產品體系，同時積極探索養老金融、財富傳承、全權委託等場景化業務，滿足投資者多元化理財需求，構建全生命週期理財服務。報告期內，構建資產管理和財富管理雙輪驅動發展模式，持續打造「投+顧」相結合服務模式，積極探索買方投顧業務，不斷迭代升級全權委託和家族信託解決方案，為客戶提供全週期、全場景的財富管理服務體驗。進一步推進開放式理財平台佈局，不斷加強「線上宣傳+線下推廣」「機構+個人」的直銷體系建設和「10+3+N」的代銷渠道建設，繼在業內率先推出直銷APP後，首家實現直代銷一體化查詢，並領先推進適老化APP開發，全面形成圍繞APP和官網的獲客經營陣地。截至報告期末，與180家行外代銷機構建立合作關係，較上年末增加41家，增幅29.50%。

第二章 管理層討論與分析

信銀理財資管業務緊跟國家戰略導向，堅守服務實體經濟初心。持續發力科技金融，聚焦推進「科技－產業－金融」的良性循環，加大對新能源、新材料、新一代信息技術、生物醫藥等科技創新領域支持力度；大力發展綠色金融，圍繞綠色、可持續發展理念主動作為，支持重點領域綠色發展，報告期內發行公司首支專戶定制綠色理財產品；積極響應養老金融，參與中國特色養老保險體系建設，截至報告期末，圍繞養老投資需求設立的「信頤」系列產品存續109支，規模達451.69億元；全面踐行普惠金融，進一步拓寬「慈善+金融」模式，持續打造「溫暖童行」系列理財產品，截至報告期末，累計募集資金達102.42億元，實現理財助力共同富裕初心；創新佈局數字金融，打造「數智理財」技術賦能體系，加強數字化人才隊伍建設，推進6個數字化轉型重點項目，圍繞理財業務價值鏈，堅持科技驅動，賦能業務發展，持續構建新質生產力。



截至報告期末，理財產品總規模(含委託管理) 19,163.68億元，較上年末增加1,879.62億元，增幅10.87%；其中，新產品規模18,643.41億元，較上年末增加1,930.76億元，增幅11.55%。

2.8.3.3 風險管理

金融市場業務風險管理

本行全面構建金融同業客戶信用風險內嵌審批機制，完善金融同業客戶交易對手准入機制，不斷提升金融同業客戶交易對手信用風險防控的有效性；持續加強金融市場業務信用風險管理能力建設，制定自營信用類債券名單體系，明確集中度限額管理要求，梳理信用類債券審查審批流程，完善投資決策和持倉管理機制，嚴格執行「三查」制度規定，加強房地產等重點行業領域的風險監控管理。同時，本行積極開展國債、地方政府債配置，穩健推進信用債投資，報告期內發行人信用資質保持穩健。

資產管理業務風險管理

報告期內，本行資產管理業務進一步健全覆蓋宏觀、中觀、微觀三個層次的產品端全面風險管理體系，建立各大類風險「統籌+專業」的風險管理機制，全面提升風險管理質效。宏觀層面，加強流動性風險和市場風險研判，推進系統性風控能力建設；中觀層面，不斷強化大類資產區域、集中度、期限等維度管理，持續完善重要風險領域的監測、預警、報告、處置機制，實現資產全生命週期管理；微觀層面，加強單支產品全面風險及質量管理，優化理財產品風險等級評價標準，建立風險限額的事前、事中管控機制，通過開展壓力測試管控產品流動性風險。

截至報告期末，新產品的基礎資產均為正常類資產，資產質量管控良好。

2.8.4 分銷渠道

2.8.4.1 線下渠道

截至報告期末，本行已在中國境內153個大中城市設立營業網點1,459家，其中一級(直屬)分行營業部37家，二級分行營業部125家，支行1,297家(含社區/小微支行31家)，設有自助銀行1,519家(含在行式和離行式)，自助設備4,438台，智慧櫃檯7,971個(含立式智慧櫃檯3,036個)，形成了由綜合網點、精品網點、社區/小微網點、離行式自助網點組成的多樣化網點業態。

本行加快推進網點移動化、智能化、數字化轉型，報告期內持續升級網點金融機具及相關系統，引入移動分體式智慧櫃檯設備，全方位提升客戶尤其是老年客群的體驗。同時，推廣網點設備一體化管理平台、網點信息發佈管理平台、網點大數據選址「慧聚」等平台，實現網點金融機具全生命週期精細化管理。

境外機構方面，本行在英國設有倫敦分行，在香港設有香港分行，在澳大利亞設有悉尼代表處。本行附屬公司中信銀行（國際）在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有31家營業網點和2家商務理財中心，信銀投資在香港和境內設有3家子公司，阿爾金銀行在哈薩克斯坦設有7家營業網點和1家私人銀行中心。報告期內，本行根據戰略發展規劃，持續完善人力資源、業務、系統、授權、考核等境外機構管理體系，指導境外機構合規穩健經營，有序開展悉尼代表處升格工作。

2.8.4.2 零售線上渠道

手機銀行APP

報告期內，本行以用戶體驗為核心持續優化手機銀行APP服務功能，努力滿足客戶全生命週期、全服務觸點的金融服務需求。能力建設上，持續打磨手機銀行APP基礎服務場景體驗，升級會員成長體系，整合屬地化生活服務場景，提升用戶使用手機銀行的便利性和參與感。體驗優化上，開展體驗型觸點建設工作，從用戶視角出發定義關鍵旅程、關鍵交互，持續提升客戶關鍵服務的使用效率從而提升客戶體驗。產品創新上，打造「信芯家族」「理財夜市」「選品地圖」等線上選品場景，形成產品智能推薦鏈路，結合數字人財富顧問為客戶提供全生命週期資產配置陪伴服務，提升線上財富產品數字化服務能力。

報告期內，本行手機APP線上月活用戶達1,807.86萬戶，同比提升13.74%。借錢頻道放款客戶數達115.00萬人，放款總額1,199.76億元。

動卡空間APP

報告期內，本行信用卡動卡空間APP持續優化迭代長輩版界面設計、功能流程及安全性能，加強用卡安全提醒服務等適老化建設，為年長客群提供更加便捷安全的服務體驗。同時，聚焦雙卡經營，優化本行卡還款功能，本行卡還款用戶同比提升15%；報告期內於同業首批發佈信用卡APP「鴻蒙版」，榮獲華為開發者大會「鴻蒙先鋒—生態貢獻獎」。報告期內，本行動卡空間APP月活用戶達2,053.90萬戶。

遠程客戶經營服務

報告期內，本行成立遠程客戶經營服務中心，聚焦服務、營銷、交易、風控一體化的業務場景，加速推進遠程客戶經營服務能力建設。實現呼入、呼出一體化整合，為客戶提供數智化、一站式、有溫度的專業服務。依託遠程一體化作業平台，支持坐席一賬號登陸及多技能、全視圖作業，賦能坐席（人工+AI）在不同服務場景和渠道協同下開展營銷與服務。著力強化AI人工智能和大模型技術的場景應用，憑借智能輔助、智能質檢、智能外呼、對話機器人等工具提升產能。報告期內，遠程客戶經營覆蓋客戶1,451.16萬戶，同比提升15.40%。



企業微信

本行持續推進企業微信渠道生態建設，圍繞「五主」客戶關係，建立客戶企微渠道全生命週期服務標準，進一步提升服務品質，打造有溫度的服務品牌。截至報告期末，企業微信客戶量達1,529.43萬戶，報告期內新增用戶362.91萬戶。

開放銀行

本行持續推進開放銀行及生態場景建設。通過標準化、模塊化、輕型化的技術對接方案(包括但不限於API、SDK、H5、小程序)，將金融/非金融服務嵌入三方合作場景中，並引入三方服務入駐，以支撐零售、對公特色產品服務的快速輸出及外部合作平台資源的高效引入。報告期內，通過標準化產品服務組件與行業共建賬戶、支付、繳費等場景超1.9萬個，服務用戶超4,132萬人次，累計資金交易超2,864.13億元。

2.8.4.3 對公線上渠道

報告期內，本行持續推進企業網銀、手機銀行、銀企直聯等線上渠道與網點櫃檯等線下渠道的協同服務，不斷增強線上化渠道開放、互聯、聚合、智能的綜合金融服務能力。實現10類網銀業務變更場景線上自助辦理，支持對公電子銀行服務協議臨櫃用印；企業網銀新增支持統信國產化操作系統，企業手機銀行實現36項高頻功能移動審批；上線智能搜索、聯想輸入功能，支持智能客服和人工客服服務；持續加強單位結算卡、數字人民幣、商旅平台、發票通、對公權益等業、財、稅一體融合的產品創新，不斷提升電子渠道客戶服務門戶、場景流量入口和產品運用載體的價值。截至報告期末，本行對公線上渠道客戶數115.52萬戶，較上年末增長5.56%，對公線上渠道客戶覆蓋率達95.20%。

2.8.5 境外分行

2.8.5.1 倫敦分行

倫敦分行是本行第一家直屬境外分行，於2019年6月21日正式開業，開展批發銀行業務，主要業務涵蓋存款業務和雙邊貸款、銀團貸款、貿易融資、跨境併購融資等貸款業務，以及代客即期外匯交易、貨幣市場交易、衍生產品交易、離岸人民幣交易、債券回購業務以及債券和同業存單的投資和發行等金融市場業務，同時還開展跨境人民幣支付結算等金融服務。

報告期內，倫敦分行根據宏觀經濟形勢和國際地緣政治形勢，不斷加強風險管控和合規管理，深化境內外業務協同合作，充分發揮EMEA融資中心職能，擴大與本行境外子公司在一站式綜合服務領域的合作。深入市場探尋宏觀經濟波動帶來的交易機會，在貨幣市場、外匯市場表現活躍。在歐洲交易時段承接總行外匯交易業務，為客戶提供全時段高效便捷的外匯交易服務，積極履行銀行間外匯市場做市職能，為市場提供連續雙向報價。報告期內，倫敦分行自營交易量203.64億美元，代理總行外匯交易量149.28億美元。

報告期內，倫敦分行實現營業收入2,045.63萬美元，淨利潤1,566.48萬美元；累計發放各類貸款3.66億美元，發行同業存單約合24.11億美元。截至報告期末，倫敦分行總資產32.41億美元。

2.8.5.2 香港分行

2024年3月27日，本行香港分行舉辦開業儀式。本行香港分行以「合規經營」為先，堅持業務發展與風險管理並重，加強對客跨境金融需求的綜合服務能力和境外重點市場覆蓋能力建設，致力於成為本行國際化綜合融資服務平台的重要支點。

2.8.6 子公司及合營公司業務

2.8.6.1 中信國金

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

截至報告期末，中信國金共有在職員工2,676人，無公司承擔費用的離退休職工。中信國金總資產4,609.51億港元，淨資產593.47億港元。報告期內，營業收入52.75億港元，同比增長11.21%，因貸款撥備計提同比大幅增加，實現淨利潤11.27億港元，同比下降37.48%。

中信銀行(國際)。中信銀行(國際)是一家扎根香港的全牌照商業銀行，充分發揮作為中信銀行海外銀行業務主平台和跨境協同主渠道作用，積極融入中信生態圈，不斷提升客戶基礎和服務能力。

公司業務方面，中信銀行(國際)積極向客戶提供銀團貸款、項目融資、綠色及可持續金融貸款等專業的融資解決方案，報告期內，銀團業務表現活躍，中信銀行(國際)在香港及澳門銀團市場的牽頭安排及簿記行中名列第七²⁵；貿易融資表現優異，截至報告期末，香港地區貿易融資貸款規模達66.40億港元，較上年末增長48.53%。財資及環球市場業務方面，中信銀行(國際)積極捕捉市場業務機會，充分利用南向通優勢，報告期內完成112筆公募債券發行，託管資產規模達2,244.03億港元，同比增長65.25%；開展債券信託交易118筆，管理信託資產規模978.44億港元，同比增長9.8倍。個人及商務銀行業務方面，中信銀行(國際)持續推進財富管理戰略深化，不斷加強「金融+非金融」服務體系建設，客群拓展成效顯著，跨境聯動業務穩健發展。報告期內推出跨境理財通2.0服務，新加坡私人銀行持續豐富投資及保險產品貨架，澳門分行達成新的銀保合作協議，為客戶提供全方位的財富管理服務。

截至報告期末，中信銀行(國際)已發行股本184.04億港元，總資產4,574.21億港元，淨資產544.63億港元。報告期內，實現經營收入52.02億港元，同比增長9.12%，實現淨利潤10.58億港元，同比下跌41.86%。

中信國際資產。中信國際資產是一家以私募股權投資及資產管理為主營業務的香港機構。報告期內，中信國際資產執行「控風險、提收益、降成本、減層級」的策略，加強項目及平台公司管理及有序退出，加大債權項目的清收力度，同時，繼續加強費用管控，降低經營成本，提升收益。

25 根據倫敦證券交易所數據統計。

2.8.6.2 信銀投資

信銀投資於1984年在香港註冊成立，是本行在境外設立的全資控股子公司。註冊資本為18.71億港元，經營範圍主要包括貸款業務(持有香港放債人牌照)、投資業務(主要包括債券投資、基金投資、股票投資和長期股權投資等)，並通過旗下子公司開展境外投行類牌照業務及境內股權投資基金管理業務等。

信銀投資作為本行海外投行平台，秉承「全面建設『四有』海外投行，跨入香港中資股份制銀行投行競爭前列」發展願景，持續深化投行牌照業務體系與能力建設，強化全面風險管理，品牌形象不斷提升，市場競爭力不斷增強。報告期內，債券承銷業務規模持續增長，上半年落地142單，總單數為上年同期2.08倍；主動資產管理業務規模持續擴大，產品服務種類不斷豐富，重點渠道及客戶建設穩步推進。業務表現得到市場肯定，債券承銷位列中資離岸債券市場承銷排名第6位²⁶，市場影響力持續提升。

截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣358.94億元，較上年末增長2.49%；歸母淨資產折合人民幣54.31億元，較上年末增長6.04%。主動資產管理規模折合人民幣323.40億元，較上年末增長12.68%。報告期內，實現歸母淨利潤折合人民幣0.78億元。

2.8.6.3 中信金租

中信金租於2015年4月成立，註冊資本40億元，由本行獨資設立。作為本行服務實體經濟的重要戰略佈局，中信金租聚焦服務實體經濟使命，圍繞「兩大兩小優中間」的業務策略，全力服務國家戰略，縱深推進轉型發展，取得了較好的經營成效。報告期內，實現租賃業務投放164.24億元，其中直租和經營性租賃投放達52.94億元，佔比32.23%，業務結構和經營模式不斷優化。

報告期內，中信金租「兩大兩小優中間」業務策略開始釋放巨大發展動能。在「大資產端」，飛機和船舶業務迅速放量。報告期內，飛機租賃投放14.69億元，超額完成序時進度；船舶租賃投放13.72億元，市場影響力得到進一步提升。在「小資產端」，零售業務快速發展，報告期內總投放43.10億元，其中戶用光伏領域投放14.66億元，服務農戶5,872戶；零售車輛業務投放28.44億元，服務車主43,210名。在「中間資產端」，綠色租賃、高端裝備及戰略新興產業投放優勢得到進一步鞏固，報告期內新增高端裝備租賃投放金額佔新增投放一半以上，截至報告期末，綠色租賃餘額達298.07億元。



截至報告期末，中信金租總資產660.13億元，淨資產86.59億元，分別較上年末增長9.32%和6.53%。報告期內，實現營業淨收入和淨利潤分別為8.31億元和5.30億元，同比分別增長6.87%和40.98%。

²⁶ 根據WST Pro/SereS中資美元債平台總承銷金額排名。

2.8.6.4 信銀理財

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

截至報告期末，信銀理財共有在職員工469人，無公司承擔費用的離退休職工。信銀理財總資產134.65億元，淨資產128.78億元，資本保值增值率為110%；報告期內實現營業收入18.30億元，實現淨利潤11.59億元。

關於報告期內資產管理業務開展情況，請參見本章「2.8.3金融市場板塊」中資產管理業務介紹。

2.8.6.5 中信百信銀行

中信百信銀行是本行與福建百度博瑞網絡科技有限公司聯合發起設立的國內首家獨立法人直銷銀行，於2017年11月18日開業，註冊資本為56.34億元人民幣，本行持有中信百信銀行的股份為65.70%。

報告期內，中信百信銀行始終堅持金融的政治性和人民性，堅持服務實體經濟，依託金融科技和數字化能力，發揮股東協同特色優勢，聚焦新市民和小微客群，用心譜寫普惠金融和數字金融大文章。圍繞居民消費、生產經營、物流運輸等領域，單列普惠信貸增量計劃，依託「好會花」「科創貸」「百票貼」等特色產品，努力提升更廣泛客群的金融可得性。截至報告期末，累計服務新市民特徵用戶超5,000萬戶，報告期內消費信貸及普惠小微信貸投放金額合計922.85億元。依託數字金融創新稟賦和先進人工智能技術，賦能產業金融服務更加高效，單個小微客戶業務流程申請時間降低70%；賦能零售用戶運營更加智能，智能客服用戶意圖識別率達93%以上；賦能智能風控更加精準，風控特徵數量提升110%，普惠客群金融服務的便捷性得到進一步提升。

報告期內，中信百信銀行圍繞新三年戰略規劃，持續提升產品體驗，精細用戶運營，優化業務結構，夯實風險內控，實現平穩健康發展。截至報告期末，中信百信銀行總資產1,046.10億元，淨資產88.13億元；報告期內實現營業淨收入22.35億元，淨利潤4.65億元。中信百信銀行連續六年蟬聯畢馬威中國領先金融科技企業50強，連續四年榮獲中國人民銀行金融科技發展獎。

2.8.6.6 阿爾金銀行

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

報告期內，阿爾金銀行積極貫徹落實母行新三年發展規劃，持續完善公司治理，不斷加強全面風險管理，堅持合規經營，加大科技投入，加大跨境業務協同，已發展成為一家價值銀行、精品銀行、數字化銀行和高成長性銀行，為高質量共建「一帶一路」提供優質金融服務。報告期內，阿爾金銀行第三次實施現金分紅，回報率繼續保持在高水平，持續為股東創造價值。

第二章 管理層討論與分析

報告期內，阿爾金銀行堅持特色化經營，不斷提升市場競爭力。公司業務領域，借助國內自貿區政策優勢，為企業境外投資、貿易往來資金提供便利，穩步推進人民幣國際化，打造跨境人民幣業務特色；聚焦汽車貿易全流程，積極探索汽車金融產品及合作渠道，助力民族汽車品牌走出去。零售業務領域，始終堅持數字化發展道路，通過科技賦能、場景融合，不斷為客戶創造更多價值；大力發展線上住房按揭貸款業務，正式上線汽車按揭貸款業務。

截至報告期末，阿爾金銀行股本70.50億堅戈²⁷，總資產10,098.45億堅戈，淨資產1,215.67億堅戈。報告期內，實現營業淨收入312.23億堅戈，實現淨利潤210.56億堅戈，淨資產收益率(ROE)35.25%。

2.8.6.7 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行位於浙江省杭州市臨安區，註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，主要經營一般性商業銀行業務，2012年1月9日開始對外營業。

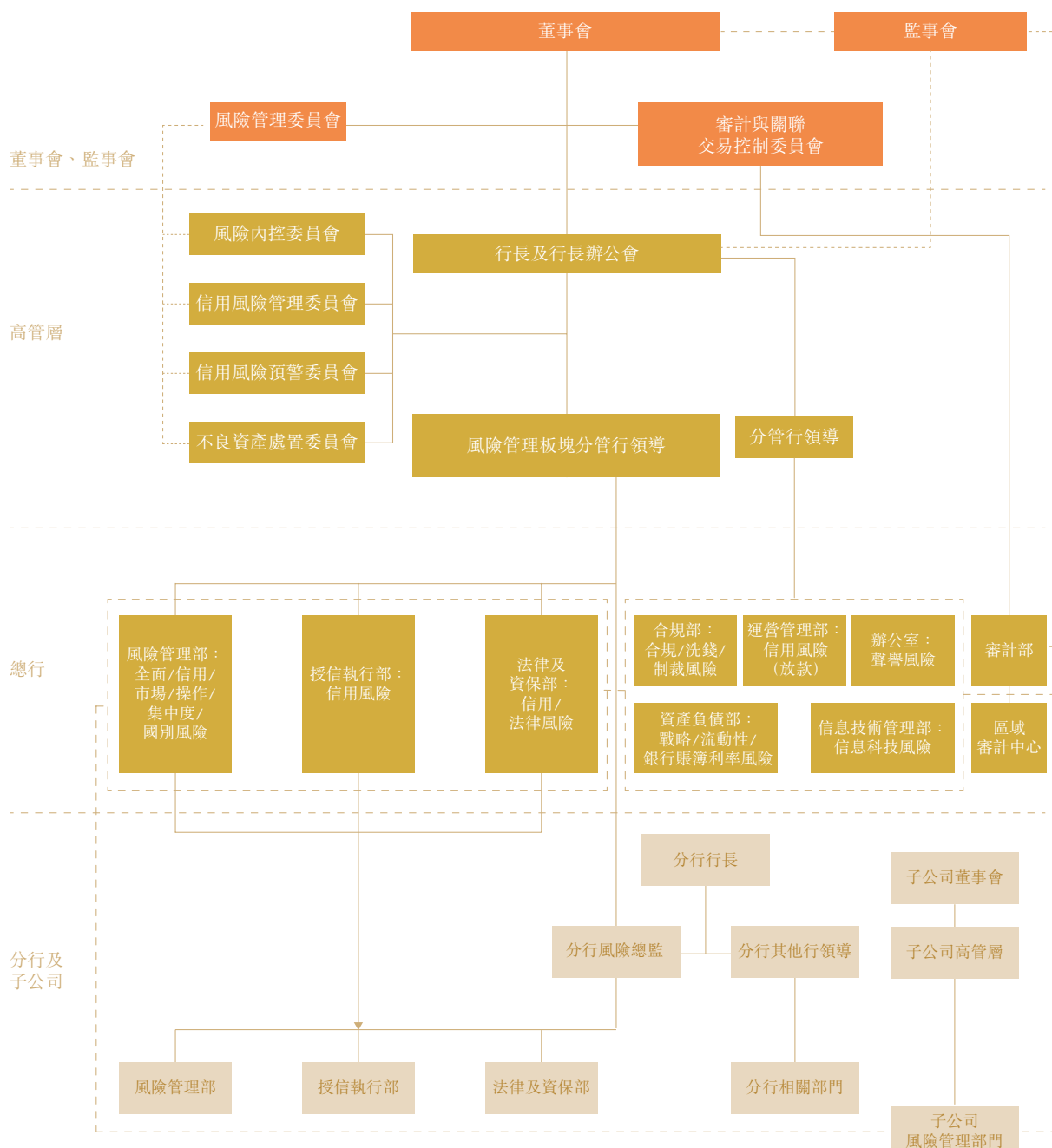
報告期內，臨安中信村鎮銀行認真學習貫徹中央金融工作會議精神，聚焦「五篇大文章」，部署開展「開門紅」勞動競賽，立足「服務三農、服務小微」，服務國家「鄉村振興、共同富裕」戰略，加大對小微企業(主)、個體工商戶、農戶、製造業、綠色貸款等重點領域業務拓展。截至報告期末，小微企業貸款餘額13.90億元，農戶貸款餘額9.55億元，合計佔各項貸款91.78%，佔比較上年末提升1.12個百分點。

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產22.40億元，較上年末下降3.86%；淨資產4.30億元，較上年末增長1.08%；撥備覆蓋率173.98%。報告期內，實現營業淨收入0.35億元，實現淨利潤0.16億元。

²⁷ 2024年6月30日，堅戈兌人民幣匯率為1:0.015362383。

2.9 風險管理

2.9.1 風險管理架構



2.9.2 風險管理體系和風險管理技術

報告期內，本行堅決貫徹落實黨中央各項決策部署，將服務實體經濟與把握業務機遇相結合，在助力金融強國建設中實現自身高質量發展。持續健全「控風險有效、促發展有力」的全面風險管理體系，強化風險策略及風險偏好傳導落實。紮實推進「五策合一」，聚焦「五篇大文章」等重點領域和行業開展研究，完善配套機制，前瞻做好資產投放結構安排。完善統一授信管理體系，加強區域和客戶集中度管控。嚴格執行《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關要求，大額風險暴露相關各項指標均符合監管限額要求。深化審管檢一體化機制，完善專職審批人體系，加強貸投後和風險緩釋管理，提升全流程風控質效。強化全口徑資產質量管控，統籌表內和表外、境內和境外、母行和子公司，有序推進對公重點項目及零售業務風險化解處置，加大現金清收力度，在鞏固風險管理基本面的同時向問題資產要效益。持續深化母子一體化的全面風險管理體系，加強風險管理專業隊伍建設，提升全行風險管理水平。

本行持續提升風險管理技術研發能力，強化數字化風控成果轉換。報告期內，本行持續加強基礎數據治理，優化零售和非零售內評模型，迭代更新大數據風控模型，夯實數字化風控基礎，推進數字化風控工具在貸前審批、貸後管理、風險預警、催收管理、問題資產處置等授信流程中的應用，賦能總分行業務發展。

2.9.3 信用風險管理

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

報告期內，為積極適應市場發展形勢和政策環境變化，本行多措並舉全面提升貸投後管理能力與質效，以實現持續價值創造。積極推進貸投後管理體系建設，優化完善貸投後管理機制，強化實質風控；組織開展分層分類風險監測，加強重點領域風險排查；建立差異化風險監控機制，加強重點客戶風險管理，提高風險監測的針對性和風險管控的有效性；完善預警委員會機制，動態優化預警策略規則，進一步發揮風險預警作用。

報告期內，本行以資本新規實施為契機，根據新三年發展規劃，通過加強組織保障、完善政策制度、優化系統建設、抓實數據治理、嚴格估值管理、加強價值監測，持續推進風險緩釋管理體系優化升級，不斷提升風險緩釋管理精細化水平。

2.9.4 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測、控制和報告等各環節的市場風險管理制度體系，通過密切監控市場風險，嚴格執行產品准入和風險限額管理，及時進行風險計量和報告等措施，防範和控制市場風險。本行市場風險管理的目標是根據本行風險偏好，將市場風險控制在合理範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

報告期內，本行按照《商業銀行資本管理辦法》的規定計量市場風險資本，持續夯實市場風險計量的系統和數據基礎；優化完善市場風險限額管理、壓力測試和報告管理相關制度；持續跟蹤和監測利率、匯率等市場波動，做好風險排查和提示，有效防範和應對市場風險。關於市場風險利率缺口有關情況、外匯敞口有關情況及敏感性分析參見本報告「財務報表附註52(b)」。

2.9.4.1 利率風險管理

交易賬簿利率風險管理

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

本行交易賬簿利率風險主要受國內債券市場收益率變動的影響。報告期內，國內債券市場收益率震盪下行。本行密切跟蹤市場變化，加強市場研判，切實做好風險監測和預警，審慎控制交易賬簿的利率風險敞口。

銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬簿整體收益和經濟價值遭受損失的風險，包括缺口風險、基準風險和期權風險。本行銀行賬簿利率風險管理的基本目標是根據本行風險管理能力、風險偏好和風險承受能力，將銀行賬簿利率風險控制在合理水平。本行以有效的全面風險管理為依託，建立了完善的銀行賬簿利率風險管理體系，包括多層級的銀行賬簿利率風險管理架構，風險管理策略和流程，風險識別、計量、監測、控制與緩解體系，內部控制與審計制度，信息管理系統，風險報告與信息披露機制等。

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

2.9.4.2 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口主要來自外匯交易形成的外匯頭寸，以及外幣資本金和外幣利潤等。本行通過合理匹配本外幣資產負債並適當運用衍生金融工具等方式管理匯率風險。本行對於全行資產負債的外匯敞口以及結售匯、外匯買賣等交易業務形成的外匯敞口設置風險限額，將本行承擔的匯率風險控制在可承受水平。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率變動的影響。報告期內，人民幣兌美元匯率小幅下行。本行嚴格控制相關業務的外匯風險敞口，加強日常風險監控、預警和報告，將匯率風險控制在可承受範圍內。

2.9.5 流動性風險管理

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

第二章 管理層討論與分析

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

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

報告期內，面對複雜的經濟環境，央行穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，強化逆週期調節，綜合運用利率、準備金、再貸款等工具，保持流動性合理充裕。貨幣市場流動性總體均衡偏松，短端利率中樞圍繞政策利率波動，中長端利率中樞震盪下行。

本行持續強化流動性風險管理，不斷提升流動性管理的前瞻性和主動性，持續做好資產負債統籌管理，堅持穩存增存，加強資金來源和資金運用的總量和結構優化，統籌做好流動性和效益性的動態平衡；加強流動性風險計量和監測，繼續實施流動性風險限額管理，流動性風險監管指標持續達標，保持合理水平；做好日常流動性管理，加強市場分析和預判，前瞻性進行資金安排，在確保流動性安全的基礎上，提升資金運用效率；加強主動負債管理，保持合理的主動負債結構，確保融資渠道暢通和來源多元化，持續推動金融債發行，補充穩定負債來源；重視應急流動性管理，提升應急管理能力。報告期內，本行綜合考慮可能引發流動性風險的主要因子和外部環境因素，合理設定壓力情景，按季度開展流動性風險壓力測試。在輕度、中度、重度情景下，本行最短生存期均超過監管規定的30天。

截至報告期末，本集團各項流動性指標持續滿足監管要求。流動性覆蓋率為151.58%，高於監管最低要求51.58個百分點，表明本行優質流動性資產儲備充足，抵禦短期流動性風險衝擊能力較強，具體情況如下：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日
流動性覆蓋率	151.58%	128.99%	167.48%
合格優質流動性資產	1,145,166	1,123,610	923,158
未來30天現金淨流出量	755,483	871,103	551,189

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

淨穩定資金比例為107.67%，高於監管最低要求7.67個百分點，表明本行可用的穩定資金來源能夠支持業務持續發展的需要，具體情況如下：

單位：百萬元人民幣

項目	2024年 6月30日	2024年 3月31日	2023年 12月31日
淨穩定資金比例	107.67%	105.93%	108.29%
可用的穩定資金	5,252,921	5,140,871	5,081,306
所需的穩定資金	4,878,710	4,853,150	4,692,338

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

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

2.9.6 操作風險管理

操作風險，是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。操作風險管理目標為：提升風險管控能力，有效防範操作風險，降低損失；促進流程優化，提高服務效率；提升對內外部事件衝擊的應對能力，為業務穩健運營提供保障；降低資本耗費，提高股東回報。

報告期內，本行持續加強操作風險主動管理。積極推進實施《商業銀行資本管理辦法》操作風險新標準法，不斷夯實操作風險損失數據收集機制，數據質量得到進一步提升。下發操作風險年度管理要點，針對風險管理薄弱環節及時啟動操作風險觸發式評估，豐富關鍵風險指標體系，提升風險監控前瞻性。指導併表子公司及海外分行完善操作風險體系，優化操作風險管理系統功能，持續提升全行操作風險管理水平。進一步健全外包風險管理體系，加強外包風險排查和評估，督促外包事項責任部門履職。持續加強業務連續性體系建設，開展應急預案檢查，推進問題排查整改，按計劃完成重要業務實戰演練，持續提升管理質效。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，風險整體可控。

2.9.7 信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然災害、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽風險。信息科技風險管理納入本行全面風險管理體系，是全面風險管理的重要組成部分。本行以「堅守底線、強化意識、重在執行、主動管理、創造價值」為核心理念，致力於打造覆蓋「全員、全面、全程」的信息科技風險文化體系。

本行已建立由信息技術「一部三中心」²⁸、風險管理部、合規部、審計部及其他相關部門組成的信息科技風險「三道防線」組織架構。本行持續完善信息科技風險管理制度體系，強化信息科技風險的識別、評估、計量、監測和控制，促進信息系統安全、持續、穩健運行，不斷提高信息技術應用水平，增強本行核心競爭力和可持續發展能力。

報告期內，本行未發生重大信息科技風險事件，信息系統運行情況良好，信息科技風險整體可控。

²⁸ 信息技術「一部三中心」指信息技術管理部、軟件開發中心、大數據中心、科技運營中心。

2.9.8 聲譽風險管理

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

報告期內，本行秉持聲譽風險管理「前瞻性、匹配性、全覆蓋、有效性」基本原則，重視聲譽風險事前評估、隱患排查、源頭管理，定期對聲譽風險管理情況及潛在風險進行審視，做好預案建設和風險防範化解工作；在聲譽風險處置中，快速響應、協同應對、高效處置聲譽事件，主動回應媒體和公眾關切，及時修復受損聲譽和社會形象；持續加強聲譽風險常態化建設，舉辦多層次、差異化的聲譽風險培訓，強化各職能部門及分支機構聲譽風險防控能力；做好聲譽資本積累，加強品牌建設，聚力傳播「讓財富更有溫度」的品牌形象。

2.9.9 國別風險管理

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

本行制定了完善的國別風險管理政策和程序，有效識別、計量、監測和控制國別風險。本行識別和計量跨境授信、投資、表外業務中存在的國別風險，對已開展和計劃開展業務的國家(地區)定期進行國別風險評估和評級，設定合理的國別風險限額，定期監測並合理控制國別風險敞口。

報告期內，本行修訂完善國別風險管理制度和流程，推進管理工具提升和優化，持續評估和監測國別風險，及時進行國別風險評級和限額的重檢和調整，開展國別風險壓力測試，將國別風險控制在可承受水平。

2.10 內部控制

2.10.1 內部控制體系

報告期內，本行聚焦重點領域持續提升內控管理水平。內控治理方面，建立一體化內控合規治理機制，聚焦經營管理關鍵環節和監管機構風險提示，推動合規性和風險性問題整治。授權管理方面，健全完善授權管控機制，進一步細化年度授權行權規則，針對併購貸款、銀團貸款等業務，持續加大差異化授權，推動科學合理授權管控；組織開展年度轉授權審查，規範分支機構轉授權管理。

2.10.2 合規管理

本行高度重視依法合規經營，認真履行合規管理與監督職責，著力加強風險預警和防範，持續營造嚴的管理氛圍。制度建設方面，積極落實監管政策，針對互聯網貸款等25項監管新規，印發政策速遞9期，進一步加強監管要求的傳導落實。合規審核方面，有效識別、評估和防範新產品、新業務及重大項目的合規風險，強化跨境項目合規審核和諮詢，源頭防範合規風險。風險排查方面，嚴格落實國家審計署、金融監管總局要求，聚焦金融服務實體經濟质效開展排查，強化審慎合規經營。合規文化方面，上線風險合規文化訂閱號，引導全員牢固樹立合規意識；持續推送監管處罰、涉刑案例、制度解析等學習內容，促進全行嚴守合規底線。

2.10.3 反洗錢

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

報告期內，本行董事會、監事會及高級管理層認真履行法人反洗錢責任，堅持黨建引領，提高政治站位，統籌謀劃部署反洗錢工作，持續推動「風險為本」管理轉型。在全面風險管理體系下，「三道防線」聯防聯控、總分支各盡其責，共同推進根源性問題整改，提升管理靶向性和精準性。

報告期內，本行重檢修訂反洗錢專項制度，提升制度有效性，持續開展「制度、產品、系統」審核，發揮反洗錢事前審核價值，促進洗錢風險關口前移；完善反洗錢授權管理機制，加大對子公司反洗錢監督管理力度；持續推動零售客戶洗錢風險管理機制完善，進一步提升風險識別準確度、實現人工再減負；升級優化反洗錢信息系統功能，提高系統便捷性與智能性；推進交易預警智能排除功能加快落地。

2.11 內部審計

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

報告期內，本行內部審計圍繞全行發展戰略和中心任務，以《審計工作發展五年規劃(2021 - 2025年)》為指引，穩步推動「質量強審、科技強審、人才強審、改革強審」，加快審計數字化轉型，積極推進持續審計；統籌做好審計揭示問題「上半篇文章」與審計督辦整改「下半篇文章」；持續夯實審計管理基礎，加強審計人才專業化建設，開展研究型審計，以研究成果指導審計實踐，審計價值和質效不斷提升。

報告期內，本行堅持以風險為導向，聚焦國家政策落實及監管關注重點、公司治理及戰略執行、重點環節內控合規，重點圍繞服務實體經濟、普惠金融、綠色金融、房地產融資、政府背景授信、消費者權益保護、反洗錢、案件防控等領域開展審計，持續加大對重點機構、重點領域、重點崗位的監督力度，同時推進問題系統性、源頭性整改，促進全行高質量可持續發展。

2.12 重大投資、重大收購、重大資產和股權出售事項

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

2.13 結構化主體情況

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

第三章 公司治理

3.1 公司治理綜述

報告期內，本行以高質量發展為導向，認真貫徹落實國家決策部署和監管要求，有效健全現代公司治理體系架構，加快提升公司治理能力，全面提高公司治理效能。不斷深化黨的領導與公司治理有機融合，持續完善「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層執行落實」的公司治理體系架構和體制機制，董事會、監事會、高級管理層規範運作、忠實勤勉履職，各治理主體既協調運轉又相互制衡。董事、監事履職渠道進一步拓寬，履職方式進一步豐富，履職能力進一步強化。本行高度重視並積極發揮獨立董事和外部監事的監督制衡作用，充分保障其知情權等法定權利。

本行董事會持續加強自身建設，自覺接受監事會等各方監督，充分發揮戰略引領作用，全力支持實體經濟發展，強化風險防範履職。立足新發展階段，全面貫徹新發展理念，緊扣國家戰略導向，聚焦做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，持續深化改革創新。紮實履行戰略決策職責，科學研究制定本行2024 - 2026年發展規劃，強力推進戰略執行落地。努力打造「五個領先」銀行，積極推動輕資本轉型發展和金融科技綜合賦能全面升級，加快推進本行高質量轉型發展。面對外部複雜環境，董事會進一步強化審慎經營理念，持續完善全面風險管理體系建設，不斷提高內控合規管理水平。

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

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

報告期內，本行按照公司章程的規定共召開1次臨時股東大會、1次年度股東大會、2次A股類別股東會、2次H股類別股東會，6次董事會會議、6次監事會會議。股東大會、董事會、監事會會議的召開，均符合法律、法規及本行公司章程規定的程序。

3.2 股東大會、董事會、監事會、高級管理層職責及會議召開情況

3.2.1 股東大會

股東大會職責

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

股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次臨時股東大會、1次年度股東大會、2次A股類別股東會、2次H股類別股東會，審議通過23項議案。本行股東大會及類別股東會的召開均符合本行公司章程規定的程序。本行股東大會及類別股東會有關決議均已在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)以及本行網站(www.citicbank.com)進行披露。

2024年4月11日，本行在北京召開2024年第一次臨時股東大會、2024年第一次A股類別股東會及2024年第一次H股類別股東會。本行董事長方合英先生主持會議，董事會其他董事、監事和董事會秘書出席本次臨時股東大會及A股、H股類別股東會，部分高級管理人員列席會議。本次臨時股東大會審議通過了提請股東大會延長對董事會及其獲授權人士辦理本次配股相關事宜授權期限的議案，該議案亦分別經2024年第一次A股類別股東會及2024年第一次H股類別股東會審議通過。

2024年6月20日，本行在北京召開2023年年度股東大會、2024年第二次A股類別股東會及2024年第二次H股類別股東會。本行董事長方合英先生主持會議，董事會其他董事、監事和董事會秘書出席本次年度股東大會及A股、H股類別股東會，部分高級管理人員列席會議。本次年度股東大會審議通過了本行2023年年度報告、2023年度決算報告、2023年度利潤分配方案、2024年度財務預算方案、2024年—2026年股東回報規劃、前次募集資金使用情況報告、延長配股股東大會決議有效期、聘用2024年度會計師事務所及其費用、2023年度關聯交易專項報告、董事會2023年度工作報告、監事會2023年度工作報告、第七屆董事會董事取酬政策、第七屆監事會監事取酬政策、選舉第七屆董事會執行董事、選舉第七屆董事會非執行董事、選舉第七屆董事會獨立董事、選舉第七屆監事會外部監事、選舉第七屆監事會股東代表監事共18項議案。其中，延長配股股東大會決議有效期的議案亦分別經2024年第二次A股類別股東會及2024年第二次H股類別股東會審議通過。

3.2.2 董事會

董事會職責

董事會是本行的決策機構。根據公司章程，本行董事會的主要職責包括召集股東大會，並向股東大會報告工作，執行股東大會的決議；決定本行的發展戰略以及經營計劃、投資方案，監督戰略實施；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；按照法律法規、監管規定及本行章程的規定或在股東大會授權範圍內決定本行的重大投資、重大資產購置、處置與核銷方案、資產抵押、數據治理、對外捐贈等重大事項；制訂本行章程的修訂案；決定聘任或解聘本行行長、董事會秘書，並決定其報酬和獎懲事項；根據行長提名，決定聘任或解聘總行副行長及根據監管要求須經董事會任命的總監和其他高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項，監督高級管理層履行職責；審定本行基本管理制度、內部管理框架等。董事會決策本行重大問題，應事先聽取本行黨委的意見。截至本報告披露日，本行第七屆董事會由9名成員組成，詳見本章「3.3董事、監事、高級管理人員情況」。

董事會工作情況

報告期內，本行董事會共召開6次會議（其中5次為現場會議，1次為書面傳簽會議），審議通過了本行2023年年度報告、2023年度利潤分配方案、2024年經營計劃、2024年度財務預算方案、2023年度可持續發展報告、2024年度審計項目計劃方案、2024年第一季度報告、關於聘用2024年度會計師事務所及其費用的議案、董事會換屆選舉等63項議案；聽取了本行2023年度經營情況及2024年一季度經營情況、2023年度全面風險管理報告及2024年一季度全面風險管理報告、2023年度內控合規及反洗錢工作報告、2023年度消費者權益保護工作情況及2024年度工作計劃、2023年度外包風險評估報告、2023年全行創新工作情況匯報等28項匯報。根據監管規定及本行公司章程，有關重大事項均提交董事會現場會議審議。根據需要且按照法律法規及本行公司章程允許書面傳簽表決的事項，由董事會以書面傳簽會議形式審議通過。

3.2.3 監事會

監事會職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責。本行監事會的主要職責包括對本行發展戰略、財務活動、經營決策、內部控制、風險管理、薪酬管理等方面進行監督檢查，指導、監督本行內部審計工作，以及重點監督本行董事會和高級管理層及其成員的履職盡責情況等。截至本報告披露日，本行第七屆監事會由7名成員組成，詳見本章「3.3董事、監事、高級管理人員情況」。

監事會工作情況

報告期內，本行監事會共召開6次會議(均為現場會議)，圍繞全行中心工作，加強財務活動、經營決策、風險管理、內部控制和履職盡責等方面的監督，審議通過了本行2023年年度報告、2023年度利潤分配方案、2023年度內部控制評價報告、2023年度可持續發展報告、2023年度董監高履職評價報告、監事會2023年度工作報告及2024年度工作計劃、2024年－2026年股東回報規劃、聘用2024年度會計師事務所及其費用、2024年第一季度報告、提名第七屆監事會外部監事及股東代表監事候選人、監事會專門委員會構成及議事規則等23項議案，聽取了有關政策涉及公司治理情況通報、本行2021－2023年規劃執行情況評估報告、2024－2026年發展規劃、2023年度經營情況及2024年一季度經營情況、2023年全面風險管理報告及2024年一季度全面風險管理報告、2024年度審計項目計劃方案、2023年信息披露工作情況報告、2023年投資者關係管理工作情況報告、風險管理策略(2024－2026年)、2023年度內控合規及反洗錢報告、2023年消費者權益保護工作總結及2024年工作計劃、銀行集團2023年度併表管理執行情況報告、2023年度主要股東和大股東股權管理情況報告、監事會意見建議落實情況等43項匯報，深入瞭解本行經營管理狀況，積極履行監督職責。

監事會會議是監事會發揮監督職能的主要途徑，報告期內，結合監事發表的意見和建議，監事會發出2期《監督工作函》，分別發送各有關單位予以研究反饋，並送達本行董事會、高級管理層，進一步完善監事會會議全流程、閉環式監督機制，提升監事會會議質效的同時，增強公司治理各主體聯繫。此外，監事會通過出席股東大會會議，列席董事會現場會議和董事會專門委員會會議、列席高級管理層會議、審閱高級管理層報送的參閱資料等方式，對本行重大事項的決策過程予以監督。

報告期內，本行監事會結合監管新規，優化完善《中信銀行監事會監督清單》，除根據新公司法調整有關內容外，新增並細化了監事會在公司債券發行及募集資金、洗錢風險管理、涉刑案件風險防控、會計政策變更等方面的監督職責，進一步壓實監事會對於董事會、高級管理層及其成員的履職評價職責。同時，監事會堅持把貫徹中央決策部署和監管各項要求作為重要監督方向，結合監事會對戰略執行、消費者權益保護的法定監督職責，圍繞做好「五篇大文章」、新三年發展規劃執行、消費者權益保護三大主題，赴2家分行開展調研。通過科學規劃調研選題、持續優化調研模式、強化調研價值轉化，進一步提升調研工作實效，提出系統性、針對性意見和建議，供董事會和高級管理層參考，助力本行高質量發展。

3.2.4 高級管理層

本行高級管理層對董事會負責，接受監事會監督。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動，積極執行股東大會決議及董事會決議。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。高級管理層按照董事會、監事會要求，及時、準確、完整地報告本行經營管理情況，並提供有關資料。截至本報告披露日，本行高級管理層由6名成員組成，詳見本章「3.3董事、監事、高級管理人員情況」。

3.3 董事、監事、高級管理人員情況

3.3.1 董事、監事、高級管理人員基本情況

截至本報告披露日，本行董事、監事和高級管理人員情況如下：

姓名	職務	性別	出生年月	任期	期初 持股數	期末 持股數
方合英	董事長、執行董事	男	1966.06	2018.09-2027.06	915,000	915,000
曹國強	非執行董事	男	1964.12	2018.09-2027.06	0	0
劉成	執行董事、行長	男	1967.12	2022.03-2027.06	624,000	624,000
黃芳	非執行董事	女	1973.05	2016.11-2027.06	0	0
王彥康	非執行董事	男	1971.03	2021.04-2027.06	0	0
廖子彬	獨立非執行董事	男	1962.12	2022.06-2027.06	0	0
周伯文	獨立非執行董事	男	1976.10	2023.08-2027.06	0	0
王化成	獨立非執行董事	男	1963.01	2023.10-2027.06	0	0
宋芳秀	獨立非執行董事	女	1976.04	2023.10-2027.06	0	0
魏國斌	外部監事	男	1959.03	2020.05-2026.05	0	0
孫祁祥	外部監事	女	1956.09	2021.06-2027.06	0	0
劉國嶺	外部監事	男	1960.01	2021.06-2027.06	0	0
李蓉	股東代表監事	女	1968.04	2021.01-2027.06	364,000	364,000
程普升	職工代表監事	男	1968.02	2022.03-2027.06	354,000	354,000
張純	職工代表監事	男	1973.02	2024.06-2027.06	210,000	210,000
曾玉芳	職工代表監事	女	1970.12	2017.09-2027.06	188,000	188,000
胡罡	副行長、風險總監	男	1967.03	2017.05起	1,585,000	1,585,000
謝志斌	副行長	男	1969.05	2019.06起	353,000	353,000
呂天貴	副行長	男	1972.10	2018.08起	550,000	830,000
陸金根	業務總監	男	1969.06	2018.08起	553,000	553,000
張青	董事會秘書	女	1968.08	2019.07-2027.06	550,000	550,000
離任董事、監事、高級管理人員						
陳潘武	職工代表監事	男	1964.01	2017.09-2024.01	334,000	334,000
王康	副行長、財務總監	男	1972.06	2022.01-2024.04	1,816,800	1,816,800
劉紅華	業務總監	男	1964.05	2019.08-2024.05	540,000	540,000

- 註： (1) 上表中連任董事、監事及高級管理人員的任期，開始時間為首次聘任時間。
 (2) 上表中的董事、監事和高級管理人員報告期內持有本行股份變動的原因均為二級市場增持。除王康先生所持本行股份中含A股普通股16,800股和H股普通股1,800,000股外，上表中其餘人士所持本行股份均為H股普通股。
 (3) 截至報告期末，本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

3.3.2 新聘或離任、解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

董事

因本行第六屆董事會於2024年6月任期屆滿，2024年6月20日，本行2023年年度股東大會選舉產生本行第七屆董事會。選舉方合英先生、劉成先生、胡罡先生擔任本行第七屆董事會執行董事；曹國強先生、黃芳女士、王彥康先生擔任本行第七屆董事會非執行董事；廖子彬先生、周伯文先生、王化成先生、宋芳秀女士擔任本行第七屆董事會獨立董事。其中，胡罡先生為新任董事，任期自監管機構核准其任職資格之日起開始計算；其餘董事為連任董事，自2024年6月20日起就任。

2024年6月20日，本行第七屆董事會第一次會議審議通過相關議案，選舉方合英先生擔任本行第七屆董事會董事長，自2024年6月20日起就任。

監事

2024年1月13日，陳潘武先生因退休原因，辭去本行職工代表監事、監事會提名委員會委員職務。陳潘武先生的辭任自2024年1月13日起生效。

因本行第六屆監事會於2024年6月任期屆滿，經2024年3月29日本行第二屆職工代表大會2024年第2次聯席會議、2024年6月20日本行2023年年度股東大會選舉產生本行第七屆監事會。魏國斌先生、孫祚祥女士、劉國嶺先生擔任本行第七屆監事會外部監事；李蓉女士擔任本行第七屆監事會股東代表監事；程普升先生、張純先生、曾玉芳女士擔任本行第七屆監事會職工代表監事。其中，張純先生為新任監事，其餘監事為連任監事，上述人員均自2024年6月20日起就任。

高級管理人員

2024年4月12日，王康先生因工作調整原因，辭去本行副行長、財務總監職務。王康先生的辭任自2024年4月12日起生效。

2024年5月23日，本行董事會審議通過相關議案，聘任賀勁松先生為本行副行長，自監管機構核准其副行長任職資格之日起正式就任。

2024年5月31日，劉紅華先生因退休原因，辭去本行業務總監職務。劉紅華先生的辭任自2024年5月31日起生效。

2024年6月20日，本行董事會審議通過相關議案，續聘劉成先生為行長、續聘張青女士為董事會秘書，任期三年，連聘可以連任。

3.3.3 董事、監事和高級管理人員資料變更情況

本行董事長、執行董事方合英先生自2024年6月起不再擔任中信國金、中信銀行(國際)董事。

本行執行董事、行長劉成先生自2024年3月起不再擔任信銀投資董事。

本行非執行董事黃芳女士自2024年6月起不再擔任浙江新湖集團股份有限公司副總裁。

本行獨立非執行董事廖子彬先生自2024年6月起擔任中國石油化工股份有限公司獨立董事。

本行獨立非執行董事周伯文先生自2024年7月起擔任上海人工智能實驗室主任、首席科學家。

3.3.4 獨立董事、外部監事工作情況

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

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

3.4 利潤分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備。本行董事會擬定的2023年度利潤分配方案由本行獨立非執行董事發表同意意見，並在2024年6月20日召開的2023年年度股東大會上獲得超過99.997%的持股5%以下A股股東表決同意，有效保障了中小股東的權益。

3.4.1 2023年度利潤分配方案

經股東大會審議批准，本行向截至2024年7月9日登記在冊的A股股東和2024年7月11日登記在冊的H股股東以現金方式派發了2023年度普通股股息，每10股派發現金股息人民幣3.261元(含稅)，共計派發現金紅利約為人民幣174.32億元。本行2023年度利潤分配方案已在2023年年度報告、2023年年度股東大會會議資料、2023年年度股東大會H股通函、2023年年度A股普通股分紅派息實施公告、2023年度股東大會表決結果公告及2023年度利潤分配方案調整分配比例的公告中進行了詳細說明。有關情況請參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

3.4.2 2024年中期利潤分配

本行2024年上半年合併後歸屬於本行普通股股東淨利潤為338.10億元，擬向全體普通股股東派發中期現金股息，以本次分紅派息的股權登記日登記的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東每10股派發現金股息1.847元人民幣(含稅)，按截至2024年6月30日本行A股和H股總股本數53,456,539,588股計算，分派2024年中期普通股現金股息總額為人民幣9,873,422,861.90元(含稅)，佔2024年中期合併後歸屬於本行普通股股東淨利潤的29.20%。

由於本行發行的可轉換公司債券處於轉股期，若本行總股本在本次分紅派息的股權登記日前發生變動，屆時擬維持分配總額不變，相應調整每股分配比例，並將在相關公告中披露。現金股息以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。以港幣實際派發的股息金額按照本行審議2024年中期利潤分配方案的臨時股東大會召開日前一周(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。

本行2024年中期普通股利潤分配方案(以下簡稱「方案」)符合本行公司章程的有關規定，充分保護中小投資者的合法權益。方案經本行董事會戰略與可持續發展委員會充分討論醞釀後，已提交2024年8月28日召開的本行董事會會議和監事會會議審議並獲得通過，將提交本行臨時股東大會審議，預期將於臨時股東大會通過方案後兩個月內向本行普通股股東支付2024年中期普通股股息。方案相關決策程序和機制完備。其中，擬於2025年1月15日向H股股東派發2024年中期股息，如有變化本行將另行公告；A股股東的股息派發股權登記日及具體派發方式等相關事項將另行公告。

本行全體獨立非執行董事在方案的決策過程中履職盡責並發揮了應有的作用，已就方案發表獨立意見如下：中信銀行2024年中期利潤分配方案符合相關法律、法規和規範性文件的規定和要求，符合中信銀行實際情況和保障長期健康穩定發展需求，兼顧了中信銀行和全體股東特別是中小股東的整體利益，同意該項議案。同意將該項議案提交中信銀行股東大會審議。

本行2024年中期普通股利潤分配方案詳情請參見本行於本報告披露日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

本行2024年上半年不進行資本公積金轉增股本。

3.4.3 稅項信息

A 股股東

對於個人投資者股東，根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。

對於證券投資基金股東，其股息紅利所得按照前述《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)和《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)等規定執行。

對於居民企業股東(含機構投資者)，現金股息紅利所得稅由其按照國家相關稅收規定自行履行納稅義務繳納。

對於合格境外機構投資者(QFII)，根據《國家稅務總局關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)的規定，上市公司按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。如QFII股東取得的股息紅利收入需要享受稅收協定(安排)待遇的，可按照規定向主管稅務機關申請，主管稅務機關審核無誤後按稅收協定的規定執行；若涉及退稅，可在取得股息紅利後及時自行向主管稅務機關提出退稅申請。

H 股股東

對於境外居民個人股東，根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)的規定，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行股票取得的股息紅利所得，應按照「利息、股息、紅利所得」項目，由扣繳義務人一般依法按照10%稅率代扣代繳個人所得稅。境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。根據相關稅收協定及稅收安排規定的相關股息稅率一般為10%，為簡化稅收徵管，在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請事宜。對股息稅率不屬10%的情況，按以下規定辦理：(1)低於10%稅率的協定國家居民，扣繳義務人可代為辦理享受有關協定待遇申請，經主管稅務機關審核批准後，對多扣繳稅款予以退還；(2)高於10%低於20%稅率的協定國家居民，扣繳義務人派發股息紅利時應按協定實際稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請審批事宜；(3)沒有稅收協定國家居民及其他情況，扣繳義務人派發股息紅利時應按20%扣繳個人所得稅。

對於非居民企業股東，根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的規定執行。

3.5 信息披露

報告期內，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，以法律法規為準繩，以投資者的信息需求為指導，在上交所和香港聯交所合計披露定期報告、臨時公告等各類文件223份。同時，本行持續優化定期報告框架和內容，增加對市場關注問題的披露，不斷增強信息披露的針對性和有效性，為投資者提供及時、充分、有效的信息，切實維護投資者的知情權。

3.6 關聯交易管理

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

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

報告期內，本行深化監管政策落實，持續加強關聯交易管理，不斷提升關聯交易管理信息化與智能化水平，切實保障關聯交易合規有序開展。強化全行存款類關聯交易管理，結合最新監管要求，開展存款類關聯交易專項培訓，深化全行對存款類關聯交易管理要求的認識，確保按要求履行重大關聯交易審議、披露及報告程序。推動子公司加強關聯交易管理，印發關於加強子公司關聯交易管理的通知，圍繞關聯交易管理體系機制、流程規範、系統建設等方面提出有針對性的工作舉措，逐項明確責任單位和具體要求，推動子公司滿足監管規定。開展關聯交易合規自查和整改，重點圍繞關聯方信息申報、關聯交易數據報送等方面進行檢查，加深全行對管理規範的認識，督導各單位完善日常管理，切實防範合規風險。提升關聯交易管理信息化水平，進一步強化關聯方主動識別，開發上線「疑似關聯客戶」系統功能，實現本行疑似關聯方與客戶信息的自動匹配，精準識別盡調對象，提升關聯方認定效率。

3.7 投資者關係管理

本行始終高度重視投資者保護與服務，針對境內外不同類型投資者的溝通需求，不斷優化完善多維度、多層次的投資者溝通體系。報告期內，本行面向全社會以「現場+網絡視頻直播」方式舉辦年度業績發佈會，通過中信銀行APP和多家平台進行全程網絡直播，累計近萬人次觀看，獲得市場積極反饋。發佈會上，董事長和高級管理層對本行新三年發展規劃目標和「五個領先」銀行戰略內涵做了詳細闡述，對資本市場和媒體關注的信貸投放、息差走勢、資產質量、資本管理、分紅政策等問題做了積極回應。會後本行及時將會議實錄發佈於官網，以便未能參會的投資者及時瞭解本行經營管理情況。年度業績發佈後，本行高級管理層帶隊赴香港召開業績說明會，並在香港、北京、上海等多地舉行業績路演，主動向市場深入介紹本行經營情況和發展戰略，持續增強投資者對本行的價值認同。報告期內，本行通過舉辦路演、接待投資者調研，以及參加券商策略會等方式開展投資者交流60餘場。本行已根據相關監管要求對上述投資者接待和交流活動進行記錄，並對相關文檔進行妥善保存。為切實保障中小投資者的權益，本行安排專人負責回覆上證e互動平台投資者提問，解答來自投資者熱線和郵箱的問題，積極做好與中小投資者的溝通交流，將本行投資價值傳遞給關心本行發展的廣大投資者。本行已回顧並檢視報告期內投資者關係管理及信息披露等股東通訊政策的開展情況，認為上述工作的開展是積極有效的。

3.8 股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施在報告期的具體實施情況

截至報告期末，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

3.9 員工和分支機構情況

3.9.1 員工數量、結構及分支機構

截至報告期末，本集團共有各類員工63,821人，其中，合同制員工63,017人，派遣及聘用協議員工804人。本集團男性員工與女性員工(包括高級管理人員)的比例分別為45.15%及54.85%。此外，需本集團承擔費用的離退休人員數量為3,030人。

本行分支機構(不含子公司)情況表

區域劃分	機構名稱	營業地址/郵編	機構數量 (個)	員工數量 (人)	資產規模 (百萬元人民幣)
總部	總行	北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層/ 100020	1	5,966	2,946,914
	信用卡中心	廣東省深圳市福田區福田街道福華一路121號中信銀行大廈/ 518048	1	5,191	491,067
環渤海	北京分行	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座、D座一層、E座一層及F座一層A室/ 100027	81	3,501	1,347,359
	天津分行	天津市和平區張自忠路162號增5號/ 300020	38	1,004	100,320
	石家莊分行	河北省石家莊市橋西區自強路10號中信大廈/ 050000	65	1,884	145,242
	濟南分行	山東省濟南市濰源大街150號中信廣場/ 250002	48	1,633	135,563
	青島分行	山東省青島市香港中路22號/ 266071	53	1,699	143,296
	大連分行	遼寧省大連市中山區人民路29號/ 116001	24	762	54,145
長三角	上海分行	上海市浦東新區世博館路112、138號地下一層、1層101-1、2層201-2、3層302-4、第9-15層/ 200126	60	2,220	552,912
	南京分行	江蘇省南京市中山路348號中信大廈/ 210008	86	3,431	540,716
	蘇州分行	江蘇省蘇州市工業園區蘇州大道東266號金融港商務中心西樓/ 215028	29	1,264	208,745
	杭州分行	浙江省杭州市上城區解放東路9號/ 310016	97	4,235	653,788
	寧波分行	浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信銀行大廈/ 315010	29	890	130,948
珠三角及海西	福州分行	福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恆力金融中心/ 350000	53	1,521	112,182
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱南路334號101單元、201單元、301單元、401單元/ 361000	17	463	36,771
	廣州分行	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場/ 510613	105	3,507	462,398
	深圳分行	廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時代廣場二期北座5-10樓/ 518048	55	1,848	385,224
	海口分行	海南省海口市龍華區金貿中路1號半山花園/ 570125	11	346	23,562
中部	合肥分行	安徽省合肥市包河區徽州大道396號/ 230001	41	1,244	144,591
	鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號中信銀行大廈/ 450000	87	2,386	242,287
	武漢分行	湖北省武漢市漢口建設大道747號中信大廈/ 430000	50	1,600	207,350
	長沙分行	湖南省長沙市開福區湘江北路三段1500號/ 410011	41	1,236	127,355
	南昌分行	江西省南昌市紅谷灘區紅谷中大道998號綠地中央廣場D3樓/ 330038	21	730	94,243
	太原分行	山西省太原市小店區平陽路65號31幢第1至17層/ 030006	30	962	67,207

第三章 公司治理

區域劃分	機構名稱	營業地址／郵編	機構數量 (個)	員工數量 (人)	資產規模 (百萬元人民幣)	
西部	重慶分行	重慶市江北區江北城西大街5號／400020	33	1,133	136,406	
	南寧分行	廣西壯族自治區南寧市青秀區雙擁路36-1號／530021	19	560	55,911	
	貴陽分行	貴州省貴陽市觀山湖區長嶺北路貴州金融城BL區 北二塔／550081	15	440	34,976	
	呼和浩特分行	內蒙古自治區呼和浩特市如意開發區如意和大街中信銀行／010010	30	839	47,760	
	銀川分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區北京中路160號／750002	8	252	19,070	
	西寧分行	青海省西寧市城西區文苑路一號晟世達金融中心二號樓／810008	9	224	15,949	
	西安分行	陝西省西安市朱雀路中段1號／710061	39	1,149	97,392	
	成都分行	四川省成都市高新區天府大道北段1480號拉·德方斯大廈東樓／610042	44	1,423	191,402	
	烏魯木齊分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區新華北路165號中信銀行大廈／830002	12	401	28,569	
	昆明分行	雲南省昆明市五華區寶善街福林廣場／650021	30	847	74,912	
	蘭州分行	甘肅省蘭州市城關區民主西路9號／730000	13	337	24,831	
	拉薩分行	西藏自治區拉薩市江蘇路22號／850000	2	120	10,907	
	東北	哈爾濱分行	黑龍江省哈爾濱市南崗區紅旗大街236號中信大廈／150000	18	506	32,501
		長春分行	吉林省長春市朝陽區建工南路718號／130000	21	498	39,716
瀋陽分行		遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號／110014	45	1,343	56,993	
境外	倫敦分行	5th Floor, 99 Gresham Street, London, EC2V 7NG, UK	1	44	23,573	
	香港分行	80 FL. International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong	1	1	1,443	
	悉尼代表處	Level 27, Gateway, 1 Macquarie Place, Sydney, NSW 2000, Australia	1	3	—	

- 註： (1) 除上表所列員工數量外，本行另有外派阿爾金銀行5人。
(2) 上表中信用卡中心下設分支機構77家。
(3) 上表中「資產規模」未扣除分支機構往來軋差金額。

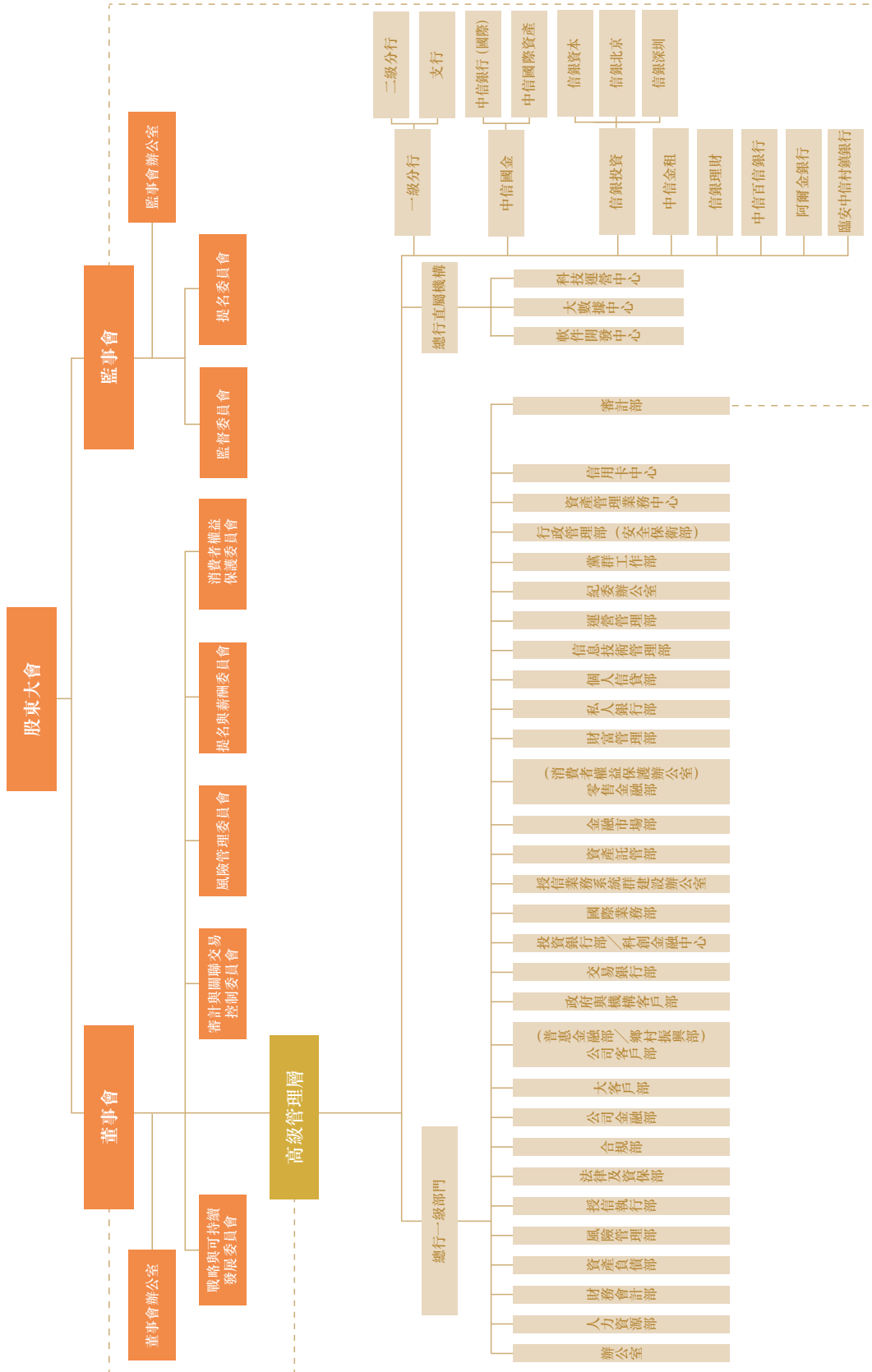
3.9.2 人力資源管理

本行深入踐行價值增長型人力資源理念，持續完善適配戰略、支撐發展、驅動轉型的人力資源管理體系。報告期內不斷健全適配「五篇大文章」的組織架構體系；以客戶為中心，優化分行公司金融、金融市場板塊組織架構；加強對「五個領先」銀行戰略和重點區域、業務領域的人員配置，不斷深化幹部人才選育管用工作，強化激勵約束機制，進一步推動人力資源、薪酬資源、培訓資源的科學配置與效能釋放，為做好金融「五篇大文章」、建設「五個領先」銀行提供堅強支撐保障。

本行堅持以崗位價值、業績貢獻和能力展現為核心的薪酬理念，不斷優化以價值創造為核心的薪酬分配機制，持續完善內部收入分配結構。同時積極落實國家政策，加大薪酬資源向一線員工、基層員工傾斜，不斷優化員工的工資福利保障，充分發揮薪酬的激勵約束作用。本行員工薪酬由基本薪酬和績效薪酬構成，其中基本薪酬根據員工崗位職責和履職能力等確定；績效薪酬與本行的整體經營效益、員工個人績效完成情況和履職能力等掛鉤。本行對中高級管理人員和關鍵崗位人員建立了績效薪酬延期支付和追索扣回制度，對出現違規違紀違法或職責內風險超常暴露等情形，根據問責處理決定，追索扣回相應責任人的績效薪酬。

本行始終堅持人才是第一資源的理念，整建制實施「百舸千帆」等全行示範性人才工程。在人才培養方面，堅持提升政治素質、精進專業水平、增強綜合能力統抓並進。同時，根據發展規劃和年度重點工作，緊扣各支隊伍建設目標、入庫人才能力短板，綜合運用集中培訓、線上學習及在崗培養等多種方式，突出訓戰結合，在實戰實幹中培育人才。

3.9.3 組織架構圖



第四章 環境、社會與治理(ESG)

本行的發展原則之一是堅持穩健經營和可持續發展。本行堅持長期主義，統籌把握發展與風險的平衡，妥善處理短期與長遠、整體與局部的關係；本行堅持ESG理念和綠色發展，積極履行社會責任，不斷提升自身環境、社會和治理表現。


報告期內，本行持續完善ESG管理體制機制建設，啟動「雙碳」管理體系搭建，著力打造範圍三碳排放統計和管理能力，持續加強數據治理，提升數據可信度。持續推動ESG理念融入日常經營管理，將ESG相關內容納入全行員工崗位資格認證體系；面向總分支機構ESG管理隊伍開展「中信銀行ESG能力提升專題培訓班」，圍繞ESG可持續發展理念、雙碳管理、氣候變化、綠色金融等主題開展培訓，進一步提升全行ESG管理水平。

在董事會戰略引領下，本行積極支持實體經濟重點領域，大力發展綠色金融、普惠金融、適老金融，積極服務鄉村振興戰略目標，持續開展精準幫扶、公益捐贈等。報告期內，本行參考中國人民銀行《金融機構環境信息披露指南》和TCFD建議框架編製《中信銀行2023年度環境信息披露(TCFD)報告》。2024年7月，國際權威指數機構MSCI(明晟)將本行ESG年度評級從BBB上調至A。

4.1 環境信息

本行緊跟國家戰略方向，始終踐行綠色發展理念，積極應對氣候變化挑戰，不斷完善綠色金融體制機制建設，大力發展綠色信貸、綠色債券等綠色金融業務，積極探索綠色金融產品創新，不斷提高綠色金融綜合服務能力。積極推進綠色運營相關措施，始終倡導「綠色辦公」，加強「碳足跡」核算，助力「碳達峰」「碳中和」目標實現。報告期內，本行不存在因環境問題受到行政處罰的情況。

4.1.1 綠色金融

綠色金融	專題
<p>本行以成為全球領先的綠色銀行、可持續發展銀行為目標，積極實施綠色金融戰略發展規劃，深入貫徹中央金融工作會議精神，全面提升綠色發展意識，加強綠色金融組織推動，強化綠色金融綜合服務能力，奮力做好綠色金融大文章。</p> <p>本行構建了包含戰略決策層、高級管理層、執行層在內的綠色金融發展組織體系；定期召開綠色金融領導小組會議，制定綠色金融業務發展戰略和目標，指導綠色金融工作的實施執行；在總行大客戶部成立綠色金融處，牽頭推動全行綠色金融業務開展。報告期內，本行持續優化綠色管理體制機制，制定《中信銀行綠色金融發展規劃(2024 - 2026年)》，全面推進綠色金融業務戰略性落地；制定《中信銀行做好綠色金融大文章的專項行動方案》，推動綠色金融高質量發展。激勵機制方面，對綠色信貸設置差異化定價和審批政策，並給予定價補貼支持及經濟資本優惠。</p> <p>本行充分發揮集團協同優勢，結合客戶綠色發展的場景需求以及綠色產業的發展特點，打造融資管理、資金管理、供應鏈管理，以及中信銀行子公司、中信集團融融協同、中信集團產融協同6大產品矩陣，形成「銀行+銀行子公司+集團子公司」的「1+N+N」綠色金融產品和服務體系，助力企業降碳、減排、可持續發展。報告期內，本行持續完善綠色「工具箱」，除綠色融資以外，為企業客戶提供碳開發、碳交易、碳諮詢、碳賬戶等綠色特色服務，其中特色大單品中信碳賬戶保持同業領先，截至報告期末，累計用戶突破1,460萬戶，累計減排量超7.8萬噸。報告期內，本行為客戶定制開發的鋼鐵行業首個碳普惠服務平台「員工碳賬戶」正式上線，該產品面向企業員工推出生產、生活等8大類23個低碳減排場景，積極助力綠色低碳行為融入到企業職工的工作和生活當中。</p> <p>截至報告期末，本行綠色信貸餘額5,292.77億元²⁹，較上年末增加702.55億元，增速15.31%。綠色信貸投放客戶數量突破5,500戶，較上年末增加600餘戶。行業結構不斷優化，光伏、風電等清潔能源重點行業投放金額持續提升，清潔能源產業在綠色信貸的業務佔比達到新高，綠色發展質效不斷提升。</p>	

報告期內，本行境外子公司中信銀行(國際)不斷創新完善綠色及可持續金融信貸產品，加大對綠色低碳轉型行業的金融支持力度，積極發放綠色、社會及可持續貸款，引導資金流向環境友好型項目。同時，以可持續發展掛鉤貸款為抓手，協助高能耗高排放企業制定切實可行的可持續發展目標，實現可持續金融對社會轉型的有效支持。截至報告期末，中信銀行(國際)發放綠色及可持續貸款餘額146.27億港元，較上年末增長61.80%。

綠色債券

本行積極響應國家重大政策戰略部署，不斷探索業務創新，持續關注碳中和等生態環境主題金融產品，加強綠色金融支持力度，推動綠色經濟發展。

29 為中國人民銀行統計口徑。

報告期內，本行加大綠色債券投資支持力度，積極開展綠色債券雙邊做市報價，為市場提供綠色債券定價基準及流動性支持。截至報告期末，投資人民幣綠色債券餘額156.36億元，品種涵蓋綠色資產支持證券、綠色金融債券、綠色企業債券、綠色短期融資債券、綠色政府類債券等多種類型。債券承銷方面，作為市場頭部主承銷商，報告期內，承銷綠色債券24只，金額合計102.49億元，募集資金用途涉及可再生能源發電、節能環保、污染防治、軌道交通等綠色領域，並承銷全市場首單30年期綠色中期票據及全市場首單「兩新」綠色中期票據，其中「兩新」綠色中期票據募集資金用於「兩新」領域清潔能源輸送儲運調峰設施建設等。

報告期內，本行境外子公司信銀投資累計參與26筆綠色債券發行，佔上半年總承銷筆數的18%，綠色債券募集資金總規模達75.88億美元，佔上半年總承銷規模的27%，包含可持續、綠色、藍色、社會項目等多種ESG主題產品。

綠色租賃

作為與實體經濟結合最為緊密的租賃行業，本行子公司中信金租始終堅持綠色租賃主體戰略定位，以服務實體經濟為根本，推動綠色低碳循環發展，積極踐行金融機構社會責任，大力支持清潔能源、節能環保、綠色交通等綠色產業融資。報告期內，中信金租實現綠色融資租賃業務投放73.51億元，投放領域主要集中在光伏發電、新能源物流車、新能源電池製造等。截至報告期末，綠色融資租賃業務餘額298.07億元，佔全部融資租賃業務餘額的58.92%，較年初增長1.11個百分點。

綠色理財

報告期內，信銀理財發行公司首只綠色主題專戶定制理財產品，募集規模1億元，將理財產品投資、交互式服務與綠色金融戰略有機結合，用綠色金融「活水」賦能實體經濟。

4.1.2 綠色運營

本行秉承綠色低碳發展理念，積極踐行國家節能環保相關政策要求，主動推進綠色運營相關措施。報告期內，本行從公車管理、能源管理、設備耗材及家具使用、員工行為引導、建築節能等方面積極落實「雙碳」戰略，多措並舉全力做好綠色運營管理。

公務用車方面，本行嚴格執行公務用車配置規格及數量，新配車輛優先選擇新能源汽車；持續加強公車使用管理，通過制度規定及線上工具的雙重管控，減少公車出行。

能源管理方面，總部大樓所有樓層使用LED節能燈，工作日午間、晚間定時熄燈；辦公電器優先選用能耗等級1-2級的節能產品，電腦、打印機等辦公設備定時開啟節電模式，下班後關閉電源；辦公區空調合理設置溫度，夏季保持在23攝氏度以降低能耗；提倡員工節約用水，衛生間貼有標語提醒用後關閉水龍頭。

設備耗材及家具使用方面，本行優先配置利舊家具，總行三大職場利舊家具約5,000件，節約資金近3,000萬元，大幅降低新增採購。同時持續加強設備資產科學調配及合理化需求管控，減少新購置量。

員工行為引導方面，總行辦公區茶水間張貼環保提示，引導員工減少一次性紙杯使用；員工食堂提供半份菜並在顯著位置張貼「光盤行動」標語，引導員工減少餐飲浪費；積極推行自建「網絡會議」系統，引導線上會議習慣；加強全行員工差旅管理，商旅平台預訂機票、住宿實現統結統付，減少紙質單據的使用。

第四章 環境、社會與治理(ESG)

建築節能方面，本行信息技術研發基地項目研發A、B樓及其地下空間項目、(合肥)金融後台服務中心項目均獲得三星級綠色建築設計標識證書。合肥項目(在建)全面融入節能環保措施，採用節能設備並充分利用可再生能源，建築節能率達65%。

4.1.3 供應商管理

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

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

4.2 履行社會責任情況

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

4.2.1 優化網點佈局

本行秉承著貼近客戶、貼近社區，為客戶提供便捷服務的原則，不斷優化網點佈局。報告期內，為進一步提升存量網點經營活力、擴展網點服務觸及範圍，本行新增營業網點8家，對29家網點進行遷址。

本行持續提升縣域網點覆蓋程度，截至報告期末，本行共有縣域網點160個，佔全行營業網點11%。從區域分佈看，長三角69個(佔比43.13%)、環渤海地區33個(佔比20.62%)、中部地區33個(佔比20.62%)、珠三角及海西17個(佔比10.62%)、西部地區5個(佔比3.13%)、東北地區3個(佔比1.88%)。本行依託上述網點，服務廣大縣域鄉鎮居民，積極支持當地縣域經濟發展。

社區/小微網點佈局方面，截至報告期末，本行共有社區/小微網點31個，數量佔比2.1%，其中社區網點26個、小微網點5個，均已成為傳統網點的有效補充。同時在網點建設中，本行高度注重網點適老化服務、無障礙設施建設，加快推動智能設備的升級改造，以便更加貼近居民消費行為習慣，方便老年客戶及特殊群體辦理業務。

4.2.2 鄉村振興

報告期內，本行認真貫徹黨中央、國務院戰略部署，嚴格落實監管政策要求，學習運用「千萬工程」經驗，持續提升鄉村振興金融服務能力和水平，有力有效支持鄉村全面振興。加強重點領域支持，聚焦農林牧漁、農業農村基礎設施、新型農業經營主體等重點領域，加大貸款投放力度。加強服務模式創新，發揮集團金融與實業並舉優勢，發佈中信協同助力鄉村振興綜合服務方案。加強政策資源保障，完善授信政策，強化考核引導，配置營銷費用和薪酬激勵。



截至報告期末，本行涉農貸款客戶數6.15萬戶，較年初增加0.48萬戶。涉農貸款餘額6,086.41億元，較年初增加578.63億元，增速10.51%，其中，普惠型涉農貸款餘額447.08億元，較年初增加34.69億元，增速8.41%。農林牧漁、農業農村基礎設施、糧食安全、新型農業經營主體等重點領域貸款均實現較好增長。

金融精準幫扶

報告期內，本行積極履行國有金融企業責任擔當，保持幫扶政策總體穩定、幫扶力度不減，鞏固拓展脫貧攻堅成果，助力守住不發生規模性返貧底線。

報告期內，本行強化信貸投放支持，加大產業帶動貸款投放力度，積極推進脫貧人口小額信貸工作。強化產品服務支撐，持續優化手機銀行、供應鏈金融等線上服務渠道，創新屬地化信貸產品，努力提供低准入門檻的財富管理服务，積極完善綜合金融服務能力。強化政策資源保障，配置績效考核、專項補貼等資源，明確風險容忍度要求，落實盡職免責政策。

截至報告期末，本行金融精準幫扶貸款餘額378.04億元，較上年末增長8.22億元；有貸款餘額客戶數105.64萬戶；報告期內新投放貸款的風險利率基本實現平衡。

4.2.3 消費者權益保護

本行切實貫徹「以人民為中心」的發展思想，堅持金融為民，客戶至上，嚴格落實監管相關要求，不斷提升消費者權益保護工作質效，致力於為消費者提供有溫度的金融服務。

報告期內，本行持續加強消費者權益保護機制體制建設，嚴格將消費者權益保護作為「重大決策事項」納入中信銀行「三重一大」事項清單，相關工作報告報黨委會、董事會決策。報告期內組織召開行辦會、黨委會、董事會、監事會及相關專門委員會共6次，全面強化消保工作的頂層指導。董事、監事、高級管理人員聽取消保相關工作匯報，對銷售適當性管理、投訴管理、公司金融板塊消保體制機制建設等重點領域工作進行專門部署。報告期內持續完善消費者權益保護制度管理體系，修訂印發《中信銀行消費者權益保護工作考核評價管理辦法(3.0版, 2024年)》《中信銀行新產品和新服務消費者權益保護審查要點指引(2.0版, 2024年)》《中信銀行消保審查關鍵詞庫及典型負面清單》等多項制度文件。

報告期內，本行積極參與監管部門組織開展的「3•15消費者權益保護教育宣傳周」「防範非法集資宣傳月」「普及金融知識萬里行」等集中教育宣傳活動，累計開展活動7,606次，觸達消費者數量2.5億人次。聚焦「一老一少一新」等重點人群開展「銀齡樂學計劃」「護航未來計劃」「守護幸福計劃」等主題教育宣傳活動。在全部營業網點設立教育宣傳專區，組織開展「百城萬場消保行」活動，切實提升消費者金融素養。



第四章 環境、社會與治理(ESG)

本行持續貫徹監管及總行黨委要求，踐行「金融為民」理念，不斷完善投訴管理體系建設，健全「轉、受、辦」處理機制。全面暢通投訴受理渠道，各層級、各條線均配備投訴專職人員，嚴格落實首問負責制。不斷完善重大投訴預警預防機制、投訴實時監測督辦機制和投訴分層分類管控機制。聚焦重點領域，持續開展投訴問題溯源整改。推動線下調解擴面增質，及時把矛盾糾紛化解在基層。不斷提升消保投訴管理數字化能力，實現熱點分析、異常監測等功能，確保消費者合理訴求得到及時響應和妥善解決。

報告期內，本行收到監管通報轉辦投訴620筆³⁰。投訴涉及的類別主要為信用卡、個人貸款和自營理財等，佔比分別為76.28%、10.58%、3.41%。地區分佈上，主要集中在廣東³¹、江蘇和浙江等區域，佔比分別為78.84%、4.1%、2.39%。

4.2.4 隱私及數據安全

本行高度重視數據安全和隱私保護工作，報告期內，本行從信息系統安全、數據安全保護、訪問權限控制、客戶信息和隱私保護、安全培訓等方面全面保障客戶信息和數據安全。

信息系統安全方面，本行嚴格落實數據安全保護與信息系統開發週期的同步規劃、同步建設、同步使用相關要求，通過安全制度規範和管控流程明確信息系統在需求、設計、開發、測試、發佈等階段的數據安全保護措施，確保數據安全保護貫穿於信息系統開發全過程，並針對系統建設項目強化方案安全評審，保障信息系統數據安全保護機制有效落地執行。

數據安全保護方面，本行根據法律法規、監管要求、行業標準，並結合內部安全管理需要，建立了層次化的數據安全制度體系及技術保護體系；對齊監管新規，進一步完善內部數據安全管理制度，並細化分支附屬機構管理要求；制定和推行數據分類分級保護策略，針對客戶信息與數據劃分安全級別，明確差異化管控措施；通過數據加密與脫敏、用戶權限管控、安全審計等措施強化客戶信息與數據全生命週期安全防護能力。

訪問權限控制方面，本行嚴格按照「最小範圍」的原則限制用戶能夠使用的數據範圍或能夠接觸的數據存放介質；規範用戶權限審批流程，根據「工作必須」原則授予數據訪問權限；建立賬戶管理與回收機制，防範數據超期使用風險。

客戶信息和隱私保護方面，本行制定並發佈《中信銀行電子銀行隱私政策》，嚴格遵循該政策規定收集、存儲、使用客戶個人信息，承諾依法採取相應的安全措施保護客戶個人信息；基於監管要求更新、業務調整情況對隱私政策進行優化完善，切實保障客戶個人信息權益。

安全教育培訓方面，為提升人員信息安全保護意識，報告期內，本行面向社會公眾、全行員工、內部科技部門組織信息安全培訓與宣教。面向公眾開展宣傳活動，強化客戶防範網絡詐騙和保護個人信息的意識；面向全體員工通過在線課程、模擬演練等形式開展合規警示教育與客戶信息保護培訓，提升員工總體安全意識；組織科技部門員工進行安全技能培訓，從管理與技術等多方面培養和提升安全崗位人員專業能力。

³⁰ 為金融監管總局通報的2024年第一季度數據。

³¹ 因本行信用卡中心設在深圳，故將信用卡業務投訴放入廣東地區進行統計。

4.2.5 人力資本發展

人才發展

本行錨定打造股份制商業銀行人才高地目標，以《中信銀行「十四五」人才發展規劃》為指引，持續推進「百舸千帆」「初心計劃」等全行示範性人才工程，著力建強經營管理人才、金融專業人才、金融科技人才、優秀青年人才、一線骨幹人才和黨建人才六支人才隊伍。通過綜合運用集中培訓、線上學習、在崗培養等方式持續提升各支人才隊伍政治能力、專業能力和實踐能力。根據培養目標，結合隊伍特點，差異化制定培養方案，持續提升人才培養精準有效性。通過持續性的人才引進、培養與使用，一批批優秀人才已在本行經營轉型和業務發展中成長為中堅力量，人才隊伍對全行高質量發展的支撐作用持續顯現。

本行堅持「價值優先、用好增量、盤活存量、平衡供需」原則，結合經營發展目標，圍繞金融「五篇大文章」「五個領先」銀行戰略和全行業務重點，深入踐行價值增長型人力資源理念，持續優化和完善人員配置機制，差異化、精益化配置人力資源。對於財富管理、綜合融資、交易銀行、金融科技等重點崗位，通過外部引進與內部培養的方式強化人員配置，進一步充實關鍵領域高層次人才數量。

績效考核與非薪酬福利

本行建立了規範的員工績效考核體系，全體員工每年開展一次年度績效考核，各單位根據實際情況，組織開展半年度、季度考核。本行注重績效評估過程管理和績效輔導反饋流程，要求直線經理及時幫助員工分析成績與差距，指導員工提升與改進工作，充分發揮績效輔導與反饋的積極作用。

本行積極落實國家政策，設立了年休假、病假、事假、婚假、產假、陪产假、護理假、育兒假等各類假期，保障全體員工休假權利；嚴格執行國家社會保險和住房公積金政策，為全體員工按時足額繳納社會保險和住房公積金費用。同時，本行還為正式員工建立了補充醫療保險和企業年金，充分保障全體員工享有符合政策的福利待遇。

人才培訓情況

本行建立了完善的分層分類培訓體系，並與清華大學、北京大學等20餘家國內知名高校搭建了培訓交流平臺，以更好支撐全體員工的培養工作。對管理人員，按「上崗+在崗」分階段開展不同層級管理人員培訓，重點結合政策形勢及全行戰略重點，進行政治素養、管理能力和專業能力的提升培訓。對專業技術序列和運營支持序列人員，推動優化崗位資格認證培訓體系和數字化培訓體系，持續開展產品知識更新、業務技能提升、個人績效改進等培訓，不斷提升員工履崗能力和專業化水平。報告期內，本行還全面優化升級了針對校畢業生的「C.A.N.」計劃培訓體系，實現了對全體校招畢業生的培養全覆蓋。本行為畢業生設計了豐富的課程體系，包含業務通識、合規從業、制度規範等「應知應會」內容，幫助畢業生盡快熟悉企業文化和工作內容。同時，針對從事一線崗位的畢業生，優化了「師徒帶教」的培養機制，幫助畢業生在實踐中熟練掌握業務知識和專業技能，加速個人能力成長。

報告期內，本行緊密圍繞做好金融「五篇大文章」，結合新三年發展規劃和「十四五」人才發展規劃，共舉辦各類培訓1,675期，培訓27.27萬人次。

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

保障員工權益

本行建立了長效的員工問題反饋平台－「愛發聲」平台，收集並解決基層業務發展訴求，為一線員工發聲提供有效渠道。自2022年6月上線以來，累計訪問量256萬人次，受理基層問題和建議2萬餘條，對員工普遍關切的問題及時解疑釋惑。

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

4.3 治理信息

4.3.1 董事會履職情況

本行的可持續發展工作由董事會全面監督指導，董事會戰略與可持續發展委員會負責統籌推動本行ESG體系建設，審議ESG相關工作報告，推動落實監管要求的其他ESG相關工作。董事會下設其他專門委員會結合委員會職責，共同推動ESG管理工作。

董事會專門委員會	履職情況
戰略與可持續發展委員會	審議通過本行《2023年度可持續發展報告》《2024－2026年發展規劃》，推動可持續發展理念與本行戰略決策深度融合。
審計與關聯交易控制委員會	審議通過本行《2023年年度報告》，以及有關內控評價、關聯交易、聘用會計師事務所等事項，聽取中信銀行2023年度內控合規反洗錢工作情況、2023年度及2024年一季度經營情況等匯報，充分發揮審計與關聯交易控制委員會的監督職責，督促推動合規經營，保障股東權益，持續提升公司治理規範性。
風險管理委員會	審議通過本行《2024年風險偏好陳述書》，將氣候相關金融風險納入本行風險偏好，逐步推進氣候相關金融風險的識別、評估和管理工作。
提名與薪酬委員會	審議通過提名第七屆董事會董事候選人及董事會有關專門委員會委員的議案，增補具有風險管理專業經驗的董事進入董事會和董事會風險管理委員會，進一步促進董事人員構成多元化，不斷提升公司治理水平，並從頂層設計推動風險管理體系更加健全。
消費者權益保護委員會	聽取本行2023年消費者權益保護工作總結及2024年工作計劃，對本行開展消費者權益保護相關審查及運轉機制、投訴壓降處理等工作進行監督指導，不斷提升本行消費者權益保護工作質效。

4.3.2 監事會履職情況

本行監事會高度重視本行ESG管理相關工作，報告期內進一步梳理和細化法定監督事項，形成《中信銀行監事會監督清單(6.0版，2024年)》，在戰略、財務和股權、內控合規、風險管理、履職評價、信息披露六個方面開展監督，包含數據治理、投資者關係管理、內部控制、合規管理、全面風險管理、消費者權益保護、董監高履職監督和評價、社會責任等多項ESG關鍵議題。

報告期內，本行監事會聽取了本行2024 - 2026年發展規劃、2023年消費者權益保護工作總結及2024年工作計劃、2023年度內控合規及反洗錢工作匯報、2023年度關聯交易專項報告、2023年全行創新工作情況等匯報，審議了本行2023年年度報告、2023年度可持續發展報告等議案，重點關注了董事會、高級管理層在綠色金融、內控合規、反洗錢、服務實體經濟、消費者權益保護等方面的履職情況，並提出有針對性的意見建議。

履職評價方面，監事會對董事會、監事會、高級管理層及其成員開展了2023年度履職評價，重點關注董事、監事、高級管理人員是否能夠堅持高標準的職業道德準則，具備良好的品行、聲譽和守法合規記錄；是否能夠獨立自主地履行職責，推動本行公平對待全體股東、維護利益相關者的合法權益，積極履行社會責任等。

4.3.3 高級管理層及下設機構

本行高級管理層負責制定並推動相關部門、境內外分支機構及子公司落實執行ESG相關工作目標及重點任務，下設多個委員會及工作組負責ESG各項工作，共同促進本行可持續發展管理水平的提升。本行高級管理層下設的ESG相關委員會及工作組如下：

高級管理層下設機構	職責／履職情況
ESG與市值管理工作小組	由行領導擔任組長，統籌推動全行ESG管理體系機制不斷完善，協調相關部門有效推進ESG各項議題開展，助力提升全行ESG評級表現。
內控合規管理委員會	由行長擔任主任，負責統籌全行內控合規管理工作，對內控合規管理過程中的重大事項進行研究決策和協調推動。
反洗錢工作領導小組	由行長擔任組長，是本行反洗錢工作的日常決策和管理機構，負責審議和決策反洗錢內控管理和洗錢風險管理事項，統籌、協調、指導全行反洗錢工作。
綠色金融領導小組	由董事長掛帥，統籌規劃全行綠色金融業務發展，制定綠色金融業務發展戰略和目標，指導綠色金融工作的實施執行。
普惠金融暨鄉村振興領導小組	由董事長掛帥，負責建立完善普惠金融暨鄉村振興體制機制，審議發展規劃和重要制度，統籌推動相關業務發展。領導小組下設工作小組，負責研究政策、制定規則和推動落實等工作。
信息技術委員會	由行領導擔任主任，下設辦公室、新技術應用工作組、需求統籌工作組和網絡與信息安全工作組，負責規劃全行信息科技發展，審議全行信息科技建設、協調重大事項，監控信息科技投資等。報告期內，共召開7次會議，審議年度科技資源配置、重大項目立項、信息安全管理等多項議題。
總行信用審批委員會	由行領導擔任主任，對全部授信及非授信類業務進行包含環境與氣候風險在內的風險審查，充分考慮客戶生產經營過程中的生產工藝、能耗水平、污染物排放情況，以及對生態環境和生物多樣性等方面造成的影響，堅持「環保一票否決制」。
消費者權益保護工作委員會	由行長擔任主任，主要負責確保消費者權益保護戰略目標和政策得到有效執行。報告期內組織召開1次會議，對投訴糾紛化解、銷售適當性管理等工作進行研討部署。

4.3.4 合規文化建設

報告期內，本行明確劃分不同層級培訓對象，配套規劃相應培訓內容、師資和方式，將合規培訓教育融入全行日常工作中。

面向各級管理幹部：培訓全行合規管理機制相關理論與實踐，傳達監管最近要求，協助各級管理幹部瞭解行業合規動態和全行合規管理現狀。針對所有分行和境內子公司合規分管領導及合規部負責人、新任支行長、處級幹部潛力人才等開展合規教育5次，不斷提升相關人員合規管理意識及能力。

面向「三新人員」³²：拓展線上培訓渠道，報告期內共組織6期、3,784人次參加「三新」人員崗前培訓考試，持續提升「三新人員」合規履職能力和專業素養，營造「學制度、懂制度、守制度」良好氛圍，為各項業務的健康發展提供持久的合規保障。

面向全行員工：通過警示教育、合規巡講、推送學習素材等形式常態開展合規文化宣傳教育，報告期內開展警示及巡講2,000餘期，覆蓋全行所有員工，強化全行合規意識；對零售、個貸、風險、辦公室等條線及科技型、輕資本、國際化等專業人才開展針對性合規培訓10餘次，促進合規文化融入各項業務各個環節。

反洗錢培訓

本行印發《2024年度反洗錢宣傳培訓考試工作計劃》，按照計劃安排分層對合規條線、業務條線、新員工量身定制培訓課件，開展反洗錢培訓，培育全員「知規、遵規、守規」責任意識和風險意識，不斷提升全行各級人員反洗錢履職能力。

報告期內，總行對分行合規條線、業務條線人員開展專題培訓7次，覆蓋人數1,600餘人，內容涉及盡調評級管控、後督檢查發現問題、典型案例分析等，進一步提升分行條線人員反洗錢履職技能；對新員工開展入職培訓4次，覆蓋人數約500人，通過講解反洗錢概念、履職要求等基礎性知識，促進新員工樹立反洗錢合規意識。同時，分行合規條線對本單位高級管理層、業務條線、支行等各層級人員開展反洗錢培訓約244次，促進各層級員工提升反洗錢工作責任意識。

有關本行ESG方面的更多信息，請參見本行於2024年3月22日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)披露的《中信銀行股份有限公司2023年度可持續發展報告》，及於本行網站(www.citicbank.com)披露的《中信銀行股份有限公司2023年度環境信息披露(TCFD)報告》以及ESG專欄相關內容。關於公司治理的更多詳情，請參見本報告第三章「公司治理」。



³² 指新入職員工、新轉崗員工、新提聘人員。

第五章 董事會報告

5.1 購買、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何上市證券(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本行並無持有庫存股份。

5.2 重大合同及其履行情況

5.2.1 重大託管、承包、租賃事項

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

5.2.2 重大擔保事項

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

5.3 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

5.4 重大關聯交易

本行遵循金融監管總局、上交所、香港聯交所和會計準則等監管規定認定關聯方和開展關聯交易，在日常業務中與關聯方發生的交易堅持遵循一般商業原則，以不優於給予獨立第三方的條款進行，符合本行及股東的整體利益。關聯交易具體數據請參見本報告「財務報表附註55」，其中構成香港上市規則第十四A章項下的關連交易的事項，均符合香港上市規則第十四A章的披露規定，除本節披露信息外，其他關聯交易不構成任何香港上市規則第十四A章項下的關連交易。

根據金融監管總局監管規則，本行對與關聯方發生的重大關聯交易提交董事會審計與關聯交易控制委員會預審後，進一步提交董事會審議和披露，並及時向金融監管總局報備。根據上交所、香港聯交所監管規則，對已申請關聯交易年度上限的業務，嚴格控制在上限內開展；對未申請關聯交易年度上限的業務，做好管理和監控，一旦觸發審議或披露要求，及時根據監管規定履行審議或披露程序。根據財政部規則，在會計報表附註中準確披露關聯交易信息。在按季度向董事會審計與關聯交易控制委員會報備授信類和非授信類關聯交易的基礎上，按照金融監管總局要求做好關聯交易監管系統數據報送。報告期內，董事會審計與關聯交易控制委員會及董事會分別召開了涉及關聯交易事項的會議4次，預審、審批了關聯交易事項相關議案5項，涉及重大關聯交易³³、年度關聯交易專項報告等事項，股東大會審議了年度關聯交易專項報告等；本行於境內外同步發佈關聯交易相關臨時公告20項，於官網披露重大關聯交易公告14項、一般關聯交易公告2項，符合監管要求。

33 報告期內，本行董事會分別於2024年4月29日、5月23日、6月20日審議通過9筆重大關聯交易，金額合計10,340.2億元。其中，中信集團及其相關方重大關聯交易6筆，金額合計4,140.2億元，中國煙草及其相關方重大關聯交易3筆，金額合計6,200億元。

5.4.1 資產或股權出售、收購類關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下的資產或股權出售、收購類重大關聯交易。

5.4.2 授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2023年11月8日召開的第六屆董事會第三十五次會議審議、2023年12月28日召開的2023年第二次臨時股東大會審議批准，本行向上交所分別申請了與中信集團及其相關方、與關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司2024 - 2026年授信業務關聯交易上限。根據業務發展需要，經本行2023年11月8日召開的第六屆董事會第三十五次會議審議批准，本行向上交所申請了與新湖中寶及其相關方2024 - 2026年授信業務關聯交易上限。在符合本行適用的監管要求的前提下，上述各方在上交所監管口徑下2024年度授信類關聯交易上限如下：

單位：人民幣億元			
交易對方	業務類型	計算依據	2024年度上限
中信集團及其相關方			4,000
新湖中寶及其相關方	授信業務	授信額度	150
關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司			30

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

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，上交所監管口徑下，本行及子公司對全部關聯方企業³⁴的授信餘額為1,423.05億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為1,354.97億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為56.08億元，對關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司授信餘額為12億元。截至報告期末，金融監管總局監管口徑下，本行及子公司對全部關聯方企業的授信餘額為1,428.85億元。其中，對中信集團、新湖中寶和中國煙草所在集團客戶的合計授信餘額分別為877.78億元、206.13億元和1.62億元，對其他關聯方企業授信餘額為343.32億元。本行對關聯方企業的授信業務整體質量優良，關注類授信2筆(金額為10.29億元)，次級類授信2筆(金額為5.22億元)，可疑類授信2筆(金額為0.70億元)，損失類授信3筆(金額為11.80億元)，其他授信均為正常類。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。本行與上述關聯方之間開展的授信業務均在上限內遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。

本行嚴格按照上交所、金融監管總局等監管機構要求，履行審議和披露程序。截至報告期末，本行不存在《上市公司監管指引第8號—上市公司資金往來、對外擔保的監管要求》(中國證券監督管理委員會公告[2022]26號)規定的資金往來、資金佔用等情形。本行與中信集團及其相關方、新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方、關聯自然人投資/任職類關聯方發生的關聯貸款，對本行的經營成果和財務狀況未產生重大負面影響。

³⁴ 上交所監管口徑下，本行不存在中國煙草有關關聯方。

5.4.3 非授信類持續關聯交易

根據業務發展需要，經本行2023年11月8日召開的第六屆董事會第三十五次會議審議、2023年12月28日召開的2023年第二次臨時股東大會審議批准，本行針對與中信集團及其相關方之間八大類非授信持續關聯交易向上交所、香港聯交所申請了2024 - 2026年上限，並於董事會召開當天簽署了相關持續關聯交易框架協議。根據業務發展需要，經本行2023年11月8日召開的第六屆董事會第三十五次會議審議批准，本行針對與新湖中寶及其相關方六大類非授信持續關聯交易向上交所申請了2024 - 2026年上限；經本行2023年11月8日召開的第六屆董事會第三十五次會議審議、2023年12月28日召開的2023年第二次臨時股東大會審議批准，本行針對與關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司四大類非授信持續關聯交易向上交所申請了2024 - 2026年上限。本行與上述關聯方之間開展的非授信業務均遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。

根據香港上市規則第十四A章、《上海證券交易所股票上市規則》第六章的相關規定，報告期內，本行與上述關聯方非授信類持續關聯交易的開展情況如下：

5.4.3.1 資產轉移

本行與關聯方開展的資產轉移交易，以不優於獨立第三方的條款進行。該等交易定價原則為：(1)按照國家或政府法定或指定價格(即國家或政府機關根據相關法律及其它規範性文件所規定的價格)；(2)若無相關國家或政府法定或指定價格，則按照市場價；(3)若無相關國家或政府法定或指定價格或市場價，價格按照有關資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映該等資產的適當風險。資產轉移框架協議主要條款如下：(1)本行在日常業務過程中購買或出售自用動產與不動產、信貸及其他相關資產等，包括但不限於：自用動產與不動產的買賣；直接或通過資產管理計劃、資產證券化方式或通過保理、福費廷及其他形式，出讓/受讓對公、零售信貸和非信貸資產及其(收)受益權、應收賬款等資產；同業資產債權買賣、抵債資產的接收與處置；商業承兌匯票保貼業務、不涉及貼現申請人信用風險的票據貼現業務；其他資產轉移業務；(2)協議雙方開展協議項下的業務；(3)根據協議開展的資產轉移按照一般商業原則，以不優於對獨立第三方同類交易的條件進行。

報告期內，本行與申請了資產轉移類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

			單位：人民幣億元	
			2024年1-6月	
交易對方	業務類型	計算依據	2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	資產轉移	交易價格	1,600	86.43
新湖中寶及其相關方			15	0

截至報告期末，本行與上述關聯方的資產轉移類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.2 綜合服務

本行與關聯方開展綜合服務的費用由雙方公平協商並參考同類交易市場價格或獨立第三方交易中適用的費率確定。綜合服務框架協議主要條款如下：(1)開展的綜合服務包括但不限於保險服務和醫療基金管理、商品服務採購(包括承辦會務服務)、外包服務、增值服務(包括銀行卡客戶積分兌換服務)、廣告服務、技術服務、呼叫中心服務、房屋租賃和物業管理、工程承包及其他綜合服務等；(2)協議雙方提供協議項下的服務；(3)服務的提供方及其相關方有權依法取得服務費用；(4)根據該協議提供的綜合服務按照一般商業原則，以不優於對獨立第三方同類交易的條件進行。

報告期內，本行與申請了綜合服務類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2024年1-6月	
			2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	綜合服務	服務費支出／收入	62	24.79

截至報告期末，本行與上述關聯方的綜合服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.3 財務諮詢顧問及資產管理服務

本行與關聯方開展財務諮詢顧問及資產管理服務的費用由雙方公平對等談判確定，不優於獨立第三方的交易價格及費率，或根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格及費率。財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議主要條款如下：(1)開展的服務包括但不限於債券承銷、融資及財務顧問服務、代銷金融產品、資產證券化服務、委託貸款、投融資項目承銷、諮詢顧問、保理項下應收賬款管理、催收、壞賬擔保、資產管理服務及其他財務諮詢顧問及資產管理服務等；(2)協議雙方提供協議項下的服務；(3)服務的提供方及其相關方有權依法取得服務費用；(4)根據該協議提供的財務諮詢顧問及資產管理服務按照一般商業原則，以不優於對獨立第三方同類交易的條件進行。

報告期內，本行與申請了財務諮詢顧問及資產管理服務類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2024年1-6月	
			2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	財務諮詢顧問及	服務費收入／支出	150	15.09
新湖中寶及其相關方	資產管理服務		0.5	0.02

截至報告期末，本行與上述關聯方的財務諮詢顧問及資產管理服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.4 託管與賬管服務

本行與關聯方開展的託管與賬管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。該等交易定價原則為：(1)雙方就本協議支付的服務費取決於相關的市場價格和定期覆核；(2)就服務提供方提供與其財務資產或資金有關的資產託管服務、賬戶管理服務，是在執行國家和監管相關規定前提下根據受託資產／賬戶的類型按管理下的資產或資金的0%和2%之間收取。賬戶管理服務和特殊類型的資產託管產品如公司養老基金的託管費標準，則根據市場競爭情況，以不優於獨立第三方的標準收取；(3)就服務提供方對授信企業的融資貨物提供第三方監管服務，目前對監管服務收取的服務費的標準根據貨物的類型有所不同。其中，對於汽車類貨物監管服務費按單店單人每年5萬元至10萬元的標準收取，大宗貨物監管服務費按本行授信敞口額度的0.5%和0.8%之間收取；(4)就服務的提供方向接收方提供第三方存管服務，目前對第三方存管服務收取的服務費的標準通常是按客戶資金每季度末管理賬戶匯總餘額基數乘以年費率0‰至1‰之間(換算成日費率)收取。託管與賬管服務框架協議主要條款如下：(1)開展的服務包括但不限於服務提供方提供與其財務資產或資金有關的資產託管服務及賬戶管理服務、服務提供方對授信企業的融資貨物提供第三方監管服務、服務的提供方向接收方提供第三方存管服務等；(2)協議雙方提供協議項下的服務；(3)服務的提供方及其相關方有權依法取得服務費用；(4)根據該協議提供的託管與賬管服務按照一般商業原則，以不優於對獨立第三方同類交易的條件進行。

報告期內，本行與申請了託管與賬管服務類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2024年1-6月	
			2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方			20	5.78
關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司	託管與賬管服務	服務費收入／支出	0.01	0.0006

截至報告期末，本行與上述關聯方的託管與賬管服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.5 其他金融服務

本行與關聯方開展的其他金融服務費用由雙方公平對等談判確定，不優於獨立第三方的交易價格及費率，或根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格及費率。其他金融服務框架協議主要條款如下：(1)開展的服務包括但不限於代客即期結售匯及外匯買賣業務、擔保承諾業務、電子銀行業務、銀行卡業務、國內、國際結算業務、委託代理業務、保管箱業務、收單業務及其他金融服務業務等；(2)協議雙方提供協議項下的服務；(3)服務的提供方及其相關方有權依法取得服務費用；(4)根據該協議提供的其他金融服務按照一般商業原則，以不優於對獨立第三方同類交易的條件進行。

第五章 董事會報告

報告期內，本行與申請了其他金融服務類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2024年1-6月	
			2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	其他金融服務	服務費收入／支出	12	2.17
新湖中寶及其相關方			1	0.07

截至報告期末，本行與上述關聯方的其他金融服務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.6 存款業務

本行吸收關聯方存款，參照市場化定價，按照一般商業原則，以不優於對獨立第三方同類交易的條件開展。存款業務框架協議主要條款如下：(1)本行提供存款服務，包括但不限於：對公存款，即協定存款、協議存款、通知存款、定期存款(含大額存單)、結構性存款等；同業存款，即同業定期存款等；(2)協議雙方開展協議項下的業務；(3)吸收存款方向存款方支付存款業務規定的利息；(4)根據協議開展的存款業務按照一般商業原則，以不優於對獨立第三方同類交易的條件進行。

報告期內，本行與申請了存款類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2024年1-6月	
			2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方	存款業務	支付利息金額	16	5.04
新湖中寶及其相關方			3	0.20
關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司			0.18	0.03

截至報告期末，本行與上述關聯方的存款類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.7 金融市場業務

本行與關聯方開展的金融市場業務由雙方公平協商並參考同類交易市場價格確定，遵循如下定價原則：(1)關聯交易定價與市場價格、同業價格相近，與市場上獨立第三方同類交易價格不存在明顯偏離；(2)衍生品業務中的代客外匯衍生品業務對客價格標準由雙方公平對等談判確定，不優於獨立第三方。同時遵循中國人民銀行和國家外匯管理局的相關規定，按照市場化定價的商業原則開展業務。金融市場業務框架協議主要條款如下：(1)業務包括但不限於：同業拆借業務、債券回購業務、債券借貸業務、貴金屬拆借業務、票據回購業務、自營外匯(含結售匯)即期業務、貴金屬即期業務、衍生品業務、債券業務、轉貼現買入賣出票據、同業借款業務、票據貼現業務(承兌人是關聯方)及其他資金交易等；(2)協議雙方開展協議項下的業務；(3)雙方進行的交易不優於獨立第三方的條款。

報告期內，本行與申請了金融市場類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2024年1-6月	
			2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方			35,000	7,493.91
新湖中寶及其相關方	金融市場業務	授信額度／交易本金／交易損益	3	0
關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司			260	87.38

截至報告期末，本行與上述關聯方的金融市場類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.3.8 投資業務

本行與關聯方的投資業務由雙方公平協商並參考同類交易市場價格確定。投資業務框架協議主要條款如下：(1) 業務包括但不限於：投資於證券、基金(含基金子公司)、保險、信託等金融機構或有權主體發行／設立的(金融)產品(包括但不限於券商資產管理計劃、基金專項計劃、信託計劃、信託受益權、資產支持證券、資產支持票據等)、委託投資、理財資金投資以關聯方作為融資主體的債券、非標債權、股權、同業存款及其他投資交易等；(2) 協議雙方開展協議項下的業務；(3) 雙方進行的交易不優於獨立第三方的條款。

報告期內，本行與申請了投資業務類關聯交易上限的關聯方交易情況如下：

單位：人民幣億元

交易對方	業務類型	計算依據	2024年1-6月	
			2024年度上限	交易金額
中信集團及其相關方			3,800	1,187.07
新湖中寶及其相關方	投資業務	投資額度(任一時點的餘額)	50	0.0006
關聯自然人任職企業信達證券股份有限公司			30.75	6.24

截至報告期末，本行與上述關聯方的投資業務類關聯交易未超過本行獲批的年度交易上限。

5.4.4 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有發生上交所規則下與關聯方共同對外投資類重大關聯交易。

5.4.5 債權債務及擔保關聯交易

本行與關聯方存在的債權債務及擔保事項，請參見本報告「財務報表附註55(b)」。

5.4.6 與關聯財務公司的關聯交易

5.4.6.1 存款業務

報告期內，本行在關聯財務公司無存款業務，關聯財務公司在本行存款業務變動情況如下：

單位：人民幣億元

公司名稱	每日最高存款限額	存款 利率範圍	2024年1-6月		2024年1-6月 取出金額	期末餘額
			期初餘額	存入金額		
中信財務有限公司 (簡稱「中信財務」)	無	0-2.8%	47.3	347.75	361.44	33.61

5.4.6.2 貸款業務

報告期內，本行向關聯財務公司發放貸款及關聯財務公司向本行發放貸款均為零。

5.4.6.3 授信業務

報告期內，本行對中信財務的授信總額為120億元，截至報告期末授信餘額為1.53億元；報告期內，中信財務對本行的授信總額為255億元，截至報告期末授信餘額為33.61億元。

5.4.6.4 其他金融業務

報告期內，本行為中信財務辦理商業匯票轉貼現業務4,875.88萬元，提供各類結算服務收取手續費84.05萬元。

5.4.7 關聯自然人交易餘額及風險敞口

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

5.5 重大訴訟、仲裁事項

報告期內本集團無重大訴訟、仲裁事項。本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁，這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本集團在日常業務過程中涉及的作為被告／被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計124宗，涉及金額為人民幣12.01億元。本集團認為，上述訴訟或仲裁不會對本集團財務狀況或經營結果構成重大不利影響。

5.6 公司及相關主體承諾事項

根據中國證監會相關規定，本行分別就境內非公開發行優先股事項、公開發行A股可轉換公司債券並上市事項以及向原股東配售股份事項可能導致的即期回報被攤薄制定了擬採取的填補措施，包括加強資本規劃管理，確保資本充足穩定；加大資產結構調整力度，提高資本配置效率；提高運營效率，降低運營成本；加強內部資本充足評估流程，提高資本管理水平；加強資本壓力測試，完善資本應急預案；就向原股東配售股份事項保證募集資金規範、有效使用；提高管理水平，合理控制成本費用支出。同時，本行董事、高級管理人員也作出了關於填補回報措施能夠得到切實履行的承諾。報告期內，本行未發現有違反前述承諾的行為。

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

根據《中信銀行股份有限公司收購報告書》，中信金控就持續維持上市公司的獨立運作、避免同業競爭和規範關聯交易作出了承諾，相關內容請參見本行於2022年11月8日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。報告期內，本行未發現有違反前述承諾的行為。

2024年5月28日，中信集團與中國中信金融資產管理股份有限公司簽署《關於華融金融租賃股份有限公司之股份轉讓協議》，擬收購華融金融租賃股份有限公司已發行股份數量的60%的股份。為保障本行及本行中小股東的合法權益，消除和避免與本行及本行下屬企業之間的同業競爭，中信集團出具《關於避免同業競爭的承諾函》，相關內容請參見本行於2024年5月29日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的《中信銀行股份有限公司關於實際控制人受讓股權及出具避免同業競爭承諾的公告》。

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

5.7 公司、董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受處罰情況

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

5.8 符合香港上市規則企業管治守則情況

本行於截至2024年6月30日止的報告期內遵守香港上市規則附錄C1(原附錄十四)《企業管治守則》及最佳常規。

5.9 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

本行已採納香港上市規則附錄C3(原附錄十)《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(以下簡稱「標準守則」)，並遵守香港上市規則第13.67條和第19A.07B條，以規範董事及監事的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢所有董事及監事，所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了該標準守則有關條款的規定。

5.10 中期業績審閱

本行董事會審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了半年度報告，認為本中期財務報告中本集團採用的會計政策，與編製本集團截至2023年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

5.11 公司及相關主體誠信狀況

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

5.12 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生任何破產重整相關事項。

5.13 其他重要事項

5.13.1 向原股東配售股份

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

5.13.2 中信金控所持可轉債轉股及控股股東權益變動

2024年3月29日，中信金控通過上交所系統將其持有的263.88億元中信轉債(佔可轉債發行總量的65.97%)全部轉換為本行A股普通股，轉股股數為4,325,901,639股。本次可轉債轉股後，中信金控不再持有中信轉債。

本次因可轉債轉股的權益變動前，中信金控及其一致行動人合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行總股本的65.93%；本次權益變動後，中信金控及其一致行動人合計持有本行股份36,610,129,412股，佔本行總股本的68.70%³⁵。該權益變動屬於增持，權益變動前中信金控及其一致行動人在本行擁有權益的股份超過本行已發行股份的50%，根據《上市公司收購管理辦法》第六十三條第一款第(五)項規定，本次權益變動屬於可以免於發出要約的情形。本次權益變動不會導致本行控股股東、實際控制人發生變化。

本次可轉債轉股及控股股東權益變動相關內容請參見本行於2024年4月2日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

35 本次可轉債轉股前的持股比例以截至2024年3月28日總股本48,966,869,717股為基礎測算；本次可轉債轉股後的持股比例以截至2024年3月29日總股本53,292,771,356股為基礎測算。

第六章 普通股股份變動及股東情況

6.1 普通股股份變動

6.1.1 股份變動情況表

單位：股

類別	2023年12月31日		報告期變動增減(+,-)					2024年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	可轉債轉股	小計	數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、國家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他內資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境內非國有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、外資持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	48,966,865,954	100.00	-	-	-	+4,489,673,634	+4,489,673,634	53,456,539,588	100.00
1、人民幣普通股	34,084,702,977	69.61	-	-	-	+4,489,673,634	+4,489,673,634	38,574,376,611	72.16
2、境內上市的外資股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外資股	14,882,162,977	30.39	-	-	-	-	-	14,882,162,977	27.84
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份總數	48,966,865,954	100.00	-	-	-	+4,489,673,634	+4,489,673,634	53,456,539,588	100.00

6.1.2 有限售條件股份情況

報告期內，本行無有限售條件股東持股。

6.2 證券發行與上市情況

6.2.1 股權融資情況

本行擬向原股東配售股份（以下簡稱「本次配股」），募集資金不超過人民幣400億元（含400億元），募集的資金在扣除相關發行費用後將全部用於補充本行的核心一級資本，提高本行資本充足率，支持本行未來業務持續健康發展，增強本行的資本實力及競爭力。本行於2022年10月取得原中國銀保監會關於本次配股方案的批覆，本次配股申請於2023年3月3日獲得上交所受理，本次配股方案尚需獲得上交所審核通過及中國證監會做出同意註冊的決定，以及取得其他必要批准後方可實施。本行於2024年6月20日召開的2023年年度股東大會、2024年第二次A股類別股東會及2024年第二次H股類別股東會審議通過延長配股股東大會決議有效期。有關情況請參見本行分別於2022年10月28日、2023年3月6日和2024年6月21日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

報告期內，本行未發行新的股票。

6.2.2 債券發行情況

根據中國人民銀行《准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2024]第6號)，本行獲准發行金融債券，2024年金融債券新增餘額不超過800億元，年末金融債券餘額不超過3,600億元。根據《國家金融監督管理總局關於中信銀行發行資本工具的批覆》(金覆[2023]467號)，本行獲准發行不超過1,200億元人民幣的資本工具。

2024年中信銀行股份有限公司無固定期限資本債券(第一期)，已於2024年4月24日簿記建檔，並於2024年4月26日在全國銀行間債券市場發行完畢，發行規模人民幣300億元，前5年票面利率為2.42%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。募集資金將依據適用法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

上述報告期內發行金融債券有關情況請參見本行於2024年4月27日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

6.2.3 可轉債發行情況

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

6.2.4 內部職工股

本行無內部職工股。

6.3 普通股股東情況

6.3.1 股東總數

截至報告期末，本行普通股股東總數為129,498戶，其中A股股東103,302戶，H股登記股東26,196戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。

6.3.2 前十名股東情況(截至報告期末)

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例(%)	持有	報告期內股份 增減變動情況	質押、標記
						有限售條件 股份數量		或凍結的 股份數量
1	中國中信金融控股有限公司	國有法人	A+H股	35,732,894,412	66.84	0	+4,325,901,639	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	12,137,825,043	22.71	0	+1,937,487	未知
3	中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.02	0	0	0
4	中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1,018,941,677	1.91	0	0	0
5	香港中央結算有限公司	境外法人	A股	377,345,082	0.71	0	+197,996,314	0
6	中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	267,137,050	0.50	0	0	0
7	中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.32	0	0	0
8	招商銀行股份有限公司－上證紅利交易型 開放式指數證券投資基金	其他	A股	60,649,795	0.11	0	+277,271	0
9	中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深 300交易型開放式指數證券投資基金	其他	A股	36,046,266	0.07	0	+13,308,600	0
10	中國建設銀行股份有限公司－華泰柏瑞中證紅利 低波動交易型開放式指數證券投資基金	其他	A股	32,238,253	0.06	0	+22,693,706	0

- 註：(1) 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。
- (2) 上表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊統計。
- (3) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

第六章 普通股股份變動及股東情況

- (4) 中信金控為中信有限的全資子公司，中信有限為中信股份的全資子公司。截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限、中信金控)合計持有本行股份36,610,129,412股，佔本行股份總數的68.49%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份3,345,299,479股。中信金控直接持有本行股份35,732,894,412股，佔本行股份總數的66.84%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份2,468,064,479股。
- (5) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.29%。冠意有限公司為新湖中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.29%。
- (6) 上表中普通股股東關聯關係或一致行動的說明：香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。根據《中國建設銀行股份有限公司2024年第一季度報告》《中國建設銀行股份有限公司關於匯金公司增持本行股份計劃實施情況的公告》，截至2024年4月10日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司合計持有中國建設銀行57.34%的股份。除此之外，本行未知上表中股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (7) 本行前十名股東中不存在回購專戶。
- (8) 就本行所知，截至報告期末，上表中股東不存在委託表決權、受託表決權及放棄表決權的情況。
- (9) 就本行所知，除香港中央結算(代理人)有限公司(情況未知)及後附披露情況外，上表中股東不存在參與融資融券業務、參與轉融通業務的情況。

6.3.3 前十名股東參與轉融通業務出借股份情況

單位：股

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)	數量合計	比例(%)
中國工商銀行股份有限公司								
— 華泰柏瑞滬深300交易型開放式 指數證券投資基金	22,737,666	0.05	337,200	0.00	36,046,266	0.07	91,100	0.00
中國建設銀行股份有限公司								
— 華泰柏瑞中證紅利低波動交易型 開放式指數證券投資基金	9,544,547	0.02	198,500	0.00	32,238,253	0.06	135,800	0.00

6.4 主要普通股股東及其他人士擁有之權益及淡倉

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

名稱	股份類別	身份	持有權益的股份數目	佔該類別已發行股本總額的百分比(%)	佔全部已發行股本總額的百分比(%)
中信金控	H股	實益擁有人	2,468,064,479(L)	16.58	4.62
	A股		33,264,829,933(L)	86.24	62.23
中信有限	H股	實益擁有人	581,736,000(L)	3.91	1.09
	H股		所控制法團的權益	2,478,377,479(L)	16.65
	A股	33,264,829,933(L)		86.24	62.23
中信股份	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.26
	A股		33,264,829,933(L)	86.24	62.23
中信盛星有限公司(CITIC Polaris Limited)	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.26
	A股		33,264,829,933(L)	86.24	62.23
中信盛榮有限公司(CITIC Glory Limited)	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.26
	A股		33,264,829,933(L)	86.24	62.23
中信集團	H股	所控制法團的權益	3,345,299,479(L)	22.48	6.26
	A股		33,264,829,933(L)	86.24	62.23
冠意有限公司(Summit Idea Limited)	H股	實益擁有人	2,292,579,000(L)	15.41	4.29
Total Partner Global Limited	H股	所控制法團的權益	2,292,579,000(L)	15.41	4.29
香港新潮投資有限公司	H股	實益擁有人	153,686,000(L)	1.03	0.29
		所控制法團的權益	2,292,579,000(L)	15.41	4.29
新潮中寶股份有限公司	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.58
浙江新潮集團股份有限公司	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.58
寧波嘉源實業發展有限公司	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.58
黃偉	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.58
李萍	H股	所控制法團的權益	2,446,265,000(L)	16.44	4.58
國投瑞銀基金管理有限公司 (UBS SDIC Fund Management Co., Ltd.)	H股	投資經理	1,379,630,577(L)	9.27	2.58

- 註： (1) (L) – 好倉。
 (2) 以上所披露資料主要基於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)所提供的信息作出。
 (3) 根據《證券及期貨條例》第336條，倘若若干條件達成，則本行股東須呈交披露權益表格。倘若股東於本行的持股量變更，除非若干條件已達成，否則股東毋須知會本行及聯交所，故股東於本行之最新持股量可能與呈交予聯交所的持股量不同。

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

6.5 董事、監事和最高行政人員在本行或相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

根據《證券及期貨條例》第352條須載入該條所述的登記冊，及就本行所知，截至報告期末，本行董事、監事和最高行政人員於本行股份中擁有以下權益：

姓名	職位	股份類別	身份	持有權益的	佔該股份類別	佔全部已發行
				股份數目	已發行股份 百分比(%)	普通股股份 百分比(%)
方合英	董事長、執行董事	H股	實益擁有人	915,000(L)	0.0061	0.0017
劉成	執行董事、行長	H股	實益擁有人	624,000(L)	0.0042	0.0012
李蓉	股東代表監事	H股	實益擁有人	364,000(L)	0.0024	0.0007
程普升	職工代表監事	H股	實益擁有人	354,000(L)	0.0024	0.0007
張純	職工代表監事	H股	實益擁有人	210,000(L)	0.0014	0.0004
曾玉芳	職工代表監事	H股	實益擁有人	188,000(L)	0.0013	0.0004

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

根據《證券及期貨條例》第352條須載入該條所述的登記冊，及就本行所知，截至報告期末，本行董事、監事和最高行政人員於本行相聯法團股份中擁有以下權益：

姓名	相聯法團	身份	持有權益的	佔全部已發行
			股份數目	股份百分比(%)
方合英	中信股份	實益擁有人	38,000(L)	0.00013
曹國強	中信股份	實益擁有人	39,000(L)	0.00013
劉成	中信股份	實益擁有人	61,000(L)	0.00021

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

6.6 公司控股股東和實際控制人情況

6.6.1 公司控股股東和實際控制人基本情況

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

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

2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信有限(設立時名為「中國中信股份有限公司」)。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信有限，中信有限直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。上述股份轉讓獲得國務院、中國財政部、原中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月，經上交所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，正式完成相關過戶手續。2018年12月26日，財政部、人力資源和社會保障部決定將財政部持有中信集團股權的10%一次性劃轉給社保基金會持有。根據有關規定，社保基金會以財務投資者身份享有劃入國有股權對應的股權收益等相關權益，不干預企業日常生產經營管理，此次劃轉不改變中信集團原國資管理體制，相關手續正在辦理中。

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

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

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

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

第六章 普通股股份變動及股東情況

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

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

2024年3月，中信金控將其持有的263.88億元本行可轉換公司債券全部轉換為本行4,325,901,639股A股普通股。本次可轉債轉股後，中信金控及其一致行動人合計持有本行股份36,610,129,412股，佔本行總股本的68.70%。

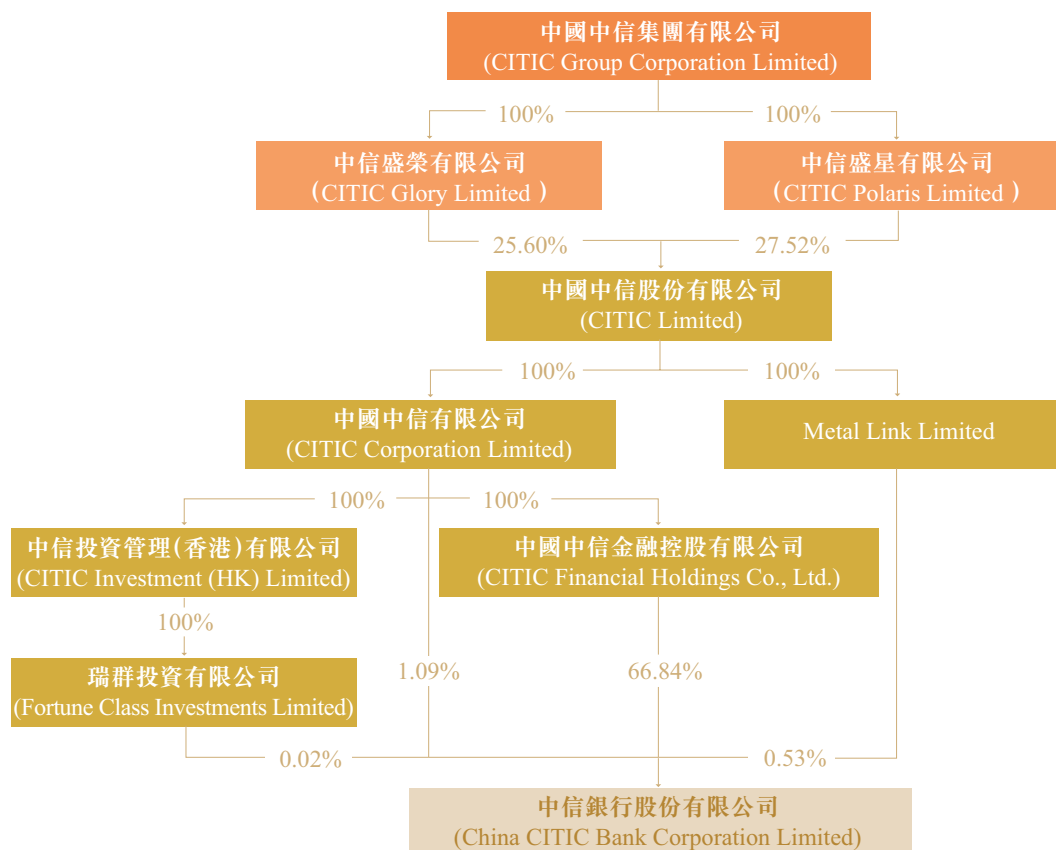
截至報告期末，中信集團註冊資本為205,311,476,359.03元人民幣，法定代表人為奚國華，經營範圍為：投資管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；資產管理；資本運營；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；對外派遣與其實力、規模、業績相適應的境外工程所需的勞務人員；進出口業務；信息服務業務(僅限互聯網信息服務，不含信息搜索查詢服務、信息社區服務、信息即時交互服務和信息保護和加工處理服務)。(市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。)

截至報告期末，中信金控註冊資本為33,800,000,000元人民幣，法定代表人為奚國華，經營範圍為：一般項目：企業總部管理。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)許可項目：金融控股公司業務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動，具體經營項目以相關部門批准文件或許可證件為準)(不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。)

截至報告期末，中信金控及其一致行動人合計持有本行股份36,610,129,412股，佔本行股份總數的68.49%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份3,345,299,479股。中信金控直接持有本行股份35,732,894,412股，佔本行股份總數的66.84%，其中包括A股股份33,264,829,933股，H股股份2,468,064,479股。

6.6.2 本行與控股股東、實際控制人之間產權關係

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人之間產權關係如下圖所示³⁶：



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

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

³⁶ 中信盛榮有限公司、中信盛星有限公司為中信集團全資附屬公司。中信金控直接持有本行股份的66.84%，除此之外，中信股份同時通過其全資附屬公司，以及中信有限及其全資附屬公司持有本行部分股份。中信金控及其一致行動人合計持有本行股份比例因四捨五入原因與各直接持股公司的持股比例之和略有出入。

6.7 其他主要股東情況

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

冠意有限公司是一家在英屬維爾京群島註冊成立的公司。截至報告期末，冠意有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.29%。截至報告期末，冠意有限公司持有本行H股股份中的1,123,363,710股已對外質押。冠意有限公司為新湖中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶全資子公司香港新湖投資有限公司通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股，佔本行股份總數的0.29%。新湖中寶(SH.600208)於1999年在上交所上市，主營業務為地產和投資，截至2023年12月31日，公司註冊資本85億元，總資產1,108.71億元，淨資產436.88億元。根據公開信息，2024年7月，新湖中寶的控股股東變更為衢州智寶企業管理合夥企業(有限合夥)，實際控制人變更為衢州工業控股集團有限公司；2024年8月，新湖中寶更名為「衢州信安發展股份有限公司」。

中國煙草是經國務院批准組建的特大型國有企業。截至報告期末，中國煙草持有本行A股股份2,147,469,539股，佔本行股份總數的4.02%，無質押本行股份情況。中國煙草法定代表人為張建民，註冊資本570億元，為全民所有制企業，中國煙草的主要經營範圍包括煙草專賣品生產、經營、進出口貿易，以及國有資產管理與經營等。

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

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

6.8 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

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

6.9 股份回購

報告期內，本行無股份回購。

第七章 優先股相關情況

7.1 優先股發行與上市情況

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

報告期內，本行未發行優先股。

7.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股(「中信優1」，優先股代碼360025)股東總數為40戶。截至報告期末前十名優先股股東情況如下：

序號	股東名稱(全稱)	股東性質	報告期內增減		所持股份類別	持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況	
			(+, -)	期末 持股數量 持股比例(%)			股份狀態	數量
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-
2	中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬	其他	-	38,430,000	10.98	境內優先股	-	-
3	中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬	其他	-	38,400,000	10.97	境內優先股	-	-
4	中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-
5	中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-
6	中航信託股份有限公司-中航信託·天璣共贏2號證券投資集合資金信託計劃	其他	-	21,930,000	6.27	境內優先股	-	-
7	中國平安財產保險股份有限公司-傳統-普通保險產品	其他	-	19,290,000	5.51	境內優先股	-	-
8	華潤深國投信託有限公司-華潤信託·元啟80號集合資金信託計劃	其他	-	14,875,000	4.25	境內優先股	-	-
9	華寶信託有限責任公司-華寶信託-寶富投資1號集合資金信託計劃	其他	-	11,650,000	3.33	境內優先股	-	-
10	博時基金-工商銀行-博時-工行-靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	其他	-	10,300,000	2.94	境內優先股	-	-

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

7.3 優先股股息分配情況

7.3.1 優先股股息分配政策

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

自2021年10月26日起，中信優1第二個計息週期的基準利率為2.78%，固定溢價為1.30%，票面股息率為4.08%。具體情況請參見本行於2021年10月27日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

7.3.2 報告期內優先股股息發放情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

7.3.3 優先股股息派發方案

本行於2024年8月28日召開的董事會會議審議通過了優先股2024年度股息派發方案，批准本行於2024年10月28日派發2023年10月26日至2024年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2024年10月25日上交所收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的本行全體中信優1(優先股代碼360025)股東派發優先股股息。按照票面股息率4.08%計算，每股優先股發放現金股息4.08元人民幣(含稅)，優先股派息總額14.28億元人民幣(含稅)。

7.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換事項。

7.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

7.6 對優先股採取的會計政策及理由

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

第八章 可轉換公司債券相關情況

8.1 基本情況

2019年3月4日，本行完成A股可轉換公司債券（以下簡稱「A股可轉債」）發行工作，募集資金400億元，發行數量4,000萬手，按面值發行，每張面值人民幣100元，扣除發行費用後募集資金淨額為3,991,564.02萬元；2019年3月19日，上述A股可轉債在上交所掛牌交易，簡稱「中信轉債」，代碼113021。本次A股可轉債募集資金已全部投入運營，用於支持業務發展，在A股可轉債轉股後按照相關監管要求用於補充本行核心一級資本。A股可轉債的期限為自發行之日起六年，即自2019年3月4日至2025年3月3日；計息起始日為發行首日，即2019年3月4日；票面利率：第一年為0.3%、第二年為0.8%、第三年為1.5%、第四年為2.3%、第五年為3.2%、第六年為4.0%。

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

8.2 報告期A股可轉債持有人及擔保人情況

截至報告期末，前十名A股可轉債持有人情況如下：

	單位：人民幣元	
報告期末A股可轉債持有人數(戶)		7,305
本行A股可轉債擔保人		無
	報告期末持債 票面金額	持有比例 (%)
前十名A股可轉債持有人名稱		
中國煙草總公司	2,521,129,000	20.32
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國工商銀行)	1,177,313,000	9.49
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀行)	932,256,000	7.51
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國銀河證券股份有限公司)	494,994,000	3.99
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國農業銀行)	448,977,000	3.62
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(招商銀行股份有限公司)	366,780,000	2.96
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(中國建設銀行)	332,419,000	2.68
登記結算系統債券回購質押專用賬戶(交通銀行)	254,598,000	2.05
中國建設銀行股份有限公司－浙商豐利增強債券型證券投資基金	180,000,000	1.45
招商銀行股份有限公司－博時中證可轉債及可交換債券交易型開放式指數證券投資基金	176,516,000	1.42

8.3 報告期A股可轉債變動情況

本行發行的A股可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿6個月後的第1個交易日起至可轉債到期之日止，即自2019年9月11日至2025年3月3日。報告期內，中信金控將所持中信轉債全部轉換為本行A股普通股導致其持有的A股可轉債減少數量佔中信轉債發行總量的65.97%，超過中信轉債發行總量的10%，有關情況請參見本報告「5.13.2中信金控所持可轉債轉股及控股股東權益變動」。截至報告期末，累計已有人民幣27,593,254,000元中信轉債轉為本行A股普通股，累計轉股股數為4,521,743,015股，佔中信轉債轉股前本行已發行普通股股份總額的9.2403429%。報告期內，已有人民幣27,387,015,000元中信轉債轉為本行A股普通股，轉股股數為4,489,673,634股。

8.4 轉股價格歷次調整情況

本行於2024年7月10日派發了2023年度A股普通股現金股利。根據《中信銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》相關條款及有關法規規定，在本行A股可轉債發行後，當本行出現因派送股票股利、轉增股本、增發新股或配股(不包括因本次發行的可轉債轉股而增加的股本)使本行股份發生變化及派送現金股利等情況時，本行將相應調整轉股價格。為此，本次利潤分配實施後，中信轉債的轉股價格自2024年7月10日(除息日)起，由6.10元/股調整為5.77元/股。轉股價格歷次調整情況見下表：

單位：人民幣元/股

轉股價格調整日	調整後 轉股價格	披露時間	披露媒體	轉股價格調整說明
2019年7月22日	7.22	2019年7月15日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2018年度A股普通股利潤 分配調整轉股價格
2020年7月15日	6.98	2020年7月8日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2019年度A股普通股利潤 分配調整轉股價格
2021年7月29日	6.73	2021年7月22日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2020年度A股普通股利潤 分配調整轉股價格
2022年7月28日	6.43	2022年7月21日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2021年度A股普通股利潤 分配調整轉股價格
2023年7月20日	6.10	2023年7月13日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2022年度A股普通股利潤 分配調整轉股價格
2024年7月10日	5.77	2024年7月3日	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》、 上交所網站、本行網站	因實施2023年度A股普通股利潤 分配調整轉股價格

8.5 本行的負債、資信變化情況以及在未來年度償債的現金安排

根據中國證監會《公司債券發行與交易管理辦法》等相關法律規定，本行委託信用評級機構大公國際資信評估有限公司(以下簡稱「大公國際」)為本行2019年3月發行的中信轉債進行了跟蹤信用評級，大公國際出具了《中信銀行股份有限公司主體與公開發行A股可轉換公司債券2024年度跟蹤評級報告》，評級結果如下：本行主體長期信用等級維持AAA，評級展望維持穩定，「中信轉債」的信用等級維持AAA。本行各方面經營情況穩定，資產結構合理，負債情況無明顯變化，資信情況良好。本行未來年度償還債務的現金來源主要包括本行業務正常經營所獲得的收入、現金流入和流動資產變現等。

第九章 中期財務資料的審閱報告

致中信銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第126頁至227頁的中信銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2024年6月30日的合併中期財務狀況表、截至2024年6月30日止六個月期間的合併中期損益及其他綜合收益表、合併中期權益變動表和合併中期現金流量表，以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號－中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。

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

審閱範圍

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

結論

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

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2024年8月28日

第九章 合併中期損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 未經審計	2023年 未經審計
利息收入		156,933	159,237
利息支出		(84,325)	(86,031)
淨利息收入	4	72,608	73,206
手續費及佣金收入		18,712	20,949
手續費及佣金支出		(2,359)	(1,886)
淨手續費及佣金收入	5	16,353	19,063
交易淨收益	6	2,930	3,344
投資性證券淨收益	7	16,279	9,783
套期淨收益		3	-
其他經營淨收益		467	489
經營收入		108,640	105,885
經營費用	8	(30,958)	(29,247)
減值前淨經營利潤		77,682	76,638
信用減值損失	9	(34,370)	(34,464)
其他資產減值損失	10	(43)	(242)
投資性房地產重估(損失)/收益		(8)	9
應佔聯營及合營企業收益		490	426
稅前利潤		43,751	42,367
所得稅費用	11	(7,880)	(5,660)
本期利潤		35,871	36,707
利潤歸屬於：			
本行股東		35,490	36,067
非控制性權益		381	640
本期利潤		35,871	36,707
其他綜合收益稅後淨額：			
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動		-	(159)
(二)將重分類進損益的其他綜合收益			
-權益法下可轉損益的其他綜合收益		10	14
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動		5,666	3,614
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的信用損失準備		72	448
-外幣報表折算差額		1,364	2,453
-其他		-	(9)
其他綜合收益稅後淨額	12	7,112	6,361
本期綜合收益總額		42,983	43,068
綜合收益歸屬於：			
本行股東		42,584	42,510
非控制性權益		399	558
歸屬於本行普通股股東的每股收益			
基本每股收益(人民幣元)	13	0.66	0.70
稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.64	0.63

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

第九章 合併中期財務狀況表

2024年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年 6月30日 未經審計	2023年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	384,906	416,442
存放同業及其他金融機構款項	15	88,859	81,075
貴金屬		16,947	11,674
拆出資金	16	298,629	237,742
衍生金融資產	17	58,128	44,675
買入返售金融資產	18	68,224	104,773
發放貸款及墊款	19	5,475,547	5,383,750
金融投資	20		
— 以公允價值計量且其變動計入損益		631,535	613,824
— 以攤餘成本計量		1,003,520	1,085,598
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		869,940	888,677
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益		4,810	4,807
對聯營及合營企業的投資	21	7,315	6,945
投資性房地產	23	534	528
物業和設備	24	38,748	38,309
使用權資產	25	10,590	10,643
無形資產		4,118	4,595
商譽	26	949	926
遞延所得稅資產	27	50,004	52,480
其他資產	28	91,320	65,021
資產合計		9,104,623	9,052,484
負債			
向中央銀行借款		275,603	273,226
同業及其他金融機構存放款項	30	839,999	927,887
拆入資金	31	74,307	86,327
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		1,556	1,588
衍生金融負債	17	51,274	41,850
賣出回購金融資產款	32	180,105	463,018
吸收存款	33	5,592,100	5,467,657
應付職工薪酬	34	17,378	22,420
應交稅費	35	6,995	6,302
已發行債務憑證	36	1,170,880	965,981
租賃負債	25	10,425	10,245
預計負債	37	11,273	10,846
遞延所得稅負債	27	2	1
其他負債	38	56,975	40,461
負債合計		8,288,872	8,317,809

第九章 合併中期財務狀況表(續)

2024年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2024年 6月30日 未經審計	2023年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	39	53,457	48,967
其他權益工具	40	145,913	118,060
資本公積	41	84,440	59,400
其他綜合收益	42	11,151	4,057
盈餘公積	43	60,992	60,992
一般風險準備	44	105,280	105,127
未分配利潤	45	336,844	320,619
歸屬於本行股東應佔權益總額		798,077	717,222
非控制性權益	46	17,674	17,453
股東權益合計		815,751	734,675
負債和股東權益合計		9,104,623	9,052,484

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

董事會於2024年8月28日核准並許可發出。

方合英
董事長、執行董事

劉成
執行董事、行長(主管財會工作負責人)

薛鋒慶
財務會計部總經理

(公司蓋章)

第九章 合併中期權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益			股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	子公司普通股股東	其他權益工具持有者	
未經審計										
2024年1月1日	48,967	118,060	59,400	4,057	60,992	105,127	320,619	9,763	7,690	734,675
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	35,490	208	173	35,871
(二)其他綜合收益	12	-	-	7,094	-	-	-	18	-	7,112
綜合收益合計	-	-	-	7,094	-	-	35,490	226	173	42,983
(三)所有者投入和減少資本										
1. 可轉換公司債券轉增權益		4,490	(2,147)	25,044	-	-	-	-	-	27,387
2. 發行永續債		-	30,000	(4)	-	-	-	-	-	29,996
(四)利潤分配										
1. 提取一般風險準備	44	-	-	-	-	153	(153)	-	-	-
2. 對本行普通股股東的股利分配	45	-	-	-	-	-	(17,432)	-	-	(17,432)
3. 對子公司少數股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
4. 對永續債持有者的利息分配	45/46	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(173)	(1,853)
2024年6月30日	53,457	145,913	84,440	11,151	60,992	105,280	336,844	9,984	7,690	815,751

截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益			股東權益合計
	股本	其他權益工具	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	子公司普通股股東	其他權益工具持有者	
未經審計										
2023年1月1日	48,935	118,076	59,216	(1,621)	54,727	100,580	285,505	9,220	11,192	685,830
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	36,067	343	297	36,707
(二)其他綜合收益	12	-	-	6,443	-	-	-	(82)	-	6,361
綜合收益合計	-	-	-	6,443	-	-	36,067	261	297	43,068
(三)所有者投入和減少資本										
1. 可轉換公司債券轉增權益		32	(16)	192	-	-	-	-	-	208
(四)利潤分配										
1. 提取一般風險準備	44	-	-	-	-	116	(116)	-	-	-
2. 對本行普通股股東的股利分配	45	-	-	-	-	-	(16,110)	-	-	(16,110)
3. 對子公司少數股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
4. 對永續債持有者的利息分配	45/46	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(297)	(1,977)
(五)所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	186	-	(186)	-	-	-
2. 與少數股東權益交易		-	-	(4)	-	-	(6)	10	-	-
2023年6月30日	48,967	118,060	59,404	5,008	54,727	100,696	303,474	9,485	11,192	711,013

第九章 合併中期權益變動表(續)

截至2023年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益			股東 權益合計
		股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	子公司 普通股股東	其他權益 工具持有者	
2023年1月1日		48,935	118,076	59,216	(1,621)	54,727	100,580	285,505	9,220	11,192	685,830
(一)年度利潤		-	-	-	-	-	-	67,016	458	588	68,062
(二)其他綜合收益	12	-	-	-	5,492	-	-	-	83	-	5,575
綜合收益合計		-	-	-	5,492	-	-	67,016	541	588	73,637
(三)所有者投入和減少資本											
1. 可轉換公司債券轉增權益		32	(16)	192	-	-	-	-	-	-	208
2. 其他權益工具持有者減少資本		-	-	(4)	-	-	-	-	-	(3,502)	(3,506)
3. 少數股東減少資本		-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
(四)利潤分配											
1. 提取盈餘公積	43	-	-	-	-	6,265	-	(6,265)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	44	-	-	-	-	-	4,547	(4,547)	-	-	-
3. 對本行普通股股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	(16,110)	-	-	(16,110)
4. 對本行優先股股東的股利分配	40	-	-	-	-	-	-	(1,428)	-	-	(1,428)
5. 對子公司少數股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
6. 對永續債持有者的利息分配		-	-	-	-	-	-	(3,360)	-	(588)	(3,948)
(五)所有者權益內部結轉											
1. 其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	186	-	-	(186)	-	-	-
2. 與少數股東權益交易		-	-	(4)	-	-	-	(6)	10	-	-
2023年12月31日		48,967	118,060	59,400	4,057	60,992	105,127	320,619	9,763	7,690	734,675

後附併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

第九章 合併中期現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年 未經審計	2023年 未經審計
經營活動		
稅前利潤	43,751	42,367
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(5,113)	(2,807)
— 投資淨收益	(9,112)	(7,190)
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的(收益)/損失	(25)	12
— 未實現匯兌(收益)/損失	(4,288)	1,043
— 信用減值損失	34,370	34,464
— 其他資產減值損失	43	242
— 折舊及攤銷	2,670	2,276
— 已發行債務憑證利息支出	14,201	12,287
— 權益證券股息收入	(145)	(119)
— 使用權資產折舊及租賃負債的利息支出	1,912	1,843
— 支付所得稅	(6,398)	(10,174)
小計	71,866	74,244
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少/(增加)	36,195	(8,802)
存放同業及其他金融機構款項減少	9,296	2,381
拆出資金(增加)/減少	(65,155)	17,193
為交易目的而持有的金融資產減少/(增加)	5,006	(61,516)
買入返售金融資產減少/(增加)	38,488	(46,313)
發放貸款及墊款增加	(113,851)	(233,886)
向中央銀行借款增加	543	34,767
同業存放款項減少	(87,187)	(115,433)
拆入資金(減少)/增加	(12,980)	2,168
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(減少)/增加	(61)	3,755
賣出回購金融資產款減少	(283,484)	(137,640)
吸收存款增加	106,677	412,473
其他經營資產增加	(41,176)	(62,017)
其他經營負債減少	(6,086)	(4,392)
小計	(413,775)	(197,262)
經營活動使用的現金流量淨額	(341,909)	(123,018)

第九章 合併中期現金流量表(續)

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年 未經審計	2023年 未經審計
投資活動			
出售及承兌投資所收到的現金		1,716,776	1,320,829
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金		62	18
取得證券投資收益所收到的現金		530	368
處置聯營企業收到的現金		–	30
購入投資所支付的現金		(1,651,773)	(1,272,807)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金		(3,956)	(4,046)
投資活動產生的現金流量淨額		61,639	44,392
融資活動			
發行其他權益工具收到的現金		29,996	–
發行債務憑證收到的現金		907,898	519,116
償還債務憑證支付現金		(673,828)	(521,085)
償還債務憑證利息支付的現金		(14,943)	(11,168)
分配股利支付的現金		(1,858)	(1,984)
償還租賃負債本金和利息支付的現金		(1,649)	(1,717)
融資活動產生/(使用)的現金流量淨額		245,616	(16,838)
現金及現金等價物減少額			
於1月1日的現金及現金等價物		249,002	307,871
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,432	5,766
於6月30日的現金及現金等價物	47	216,780	218,173
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		159,822	160,473
支付利息		(61,108)	(73,598)

後附合併中期財務報表附註為本財務資料的組成部分。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 銀行簡介

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

本行經國家金融監管管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「金融監管總局」)批准持有B0006H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取社會統一信用代碼91110000101690725E號企業法人營業執照。

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

截至2024年6月30日止，本行在中國內地31個省、自治區和直轄市及海外設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

就本合併中期財務報表而言，中國內地不包括香港、澳門及台灣，海外和境外指中國內地以外的其他國家和地區。

本合併中期財務報表已於2024年8月28日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本截至2024年6月30日止六個月期間的合併中期財務報表乃根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

3 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。本合併中期財務報表的會計政策及計算方法與本集團編製2023年度合併財務報表所採用的會計政策及計算方法一致。

本合併中期財務報表應與本集團經審計的2023年度合併財務報表一併閱讀。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 重要會計政策(續)

(a) 本集團已採用的於2024年新生效的與本集團相關的會計準則修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

- 國際會計準則第1號：將負債分類為流動負債或非流動負債
- 國際會計準則第1號：附有契約條件的非流動負債
- 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後租回交易中的租賃負債
- 國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排

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

4 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入來自(註釋(i))：		
存放中央銀行款項	2,994	3,220
存放同業及其他金融機構款項	828	890
拆出資金	5,016	3,912
買入返售金融資產	644	462
發放貸款及墊款		
– 公司類貸款及墊款	59,284	59,686
– 個人類貸款及墊款	57,193	58,493
– 貼現貸款	3,256	4,034
金融投資		
– 以攤餘成本計量	15,895	18,907
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	11,786	9,605
其他	37	28
小計	156,933	159,237
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(3,410)	(1,904)
同業及其他金融機構存放款項	(9,594)	(11,731)
拆入資金	(1,451)	(1,070)
賣出回購金融資產款	(2,129)	(1,373)
吸收存款	(53,283)	(57,407)
已發行債務憑證	(14,201)	(12,287)
租賃負債	(226)	(223)
其他	(31)	(36)
小計	(84,325)	(86,031)
淨利息收入	72,608	73,206

註釋：

- (i) 截至2024年6月30日止六個月期間本集團的利息收入包括已發生信用減值金融資產所計提的利息收入人民幣3.78億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣2.91億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入：		
銀行卡手續費	7,950	8,200
託管及其他受託業務佣金	4,084	5,399
代理業務手續費(註釋(i))	2,605	3,558
擔保及諮詢手續費	2,502	2,479
結算與清算手續費	1,300	1,213
其他	271	100
合計	18,712	20,949
手續費及佣金支出	(2,359)	(1,886)
淨手續費及佣金收入	16,353	19,063

註釋：

(i) 代理業務手續費包括代理債券銷售、代理投資基金銷售、代理保險服務以及委託貸款業務的手續費收入。

6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
證券和同業存單	1,871	2,339
外匯	(1,002)	(2,113)
衍生金融工具	2,061	3,118
合計	2,930	3,344

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入損益	9,560	7,762
—以攤餘成本計量	1,680	871
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	3,604	340
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	2	21
票據轉貼現收益	764	256
福費廷轉賣收益	393	245
其他	276	288
合計	16,279	9,783

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

8 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
員工成本		
－工資、獎金、津貼和補貼	11,492	11,919
－職工福利費	535	476
－社會保險費	1,368	735
－住房公積金	1,017	930
－工會經費和職工教育經費	438	404
－補充退休福利－設定提存計劃	2,138	1,543
－其他福利	172	172
小計	17,160	16,179
物業及設備支出		
－使用權資產折舊費	1,686	1,620
－物業和設備折舊費	1,560	1,410
－租金和物業管理費	462	435
－維護費	237	242
－攤銷費	1,110	866
－系統營運支出	150	151
－其他	175	189
小計	5,380	4,913
稅金及附加	1,125	1,036
其他一般及行政費用	7,293	7,119
合計	30,958	29,247

9 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
存放同業及其他金融機構款項減值轉回	(7)	(17)
拆出資金減值損失／(轉回)	30	(31)
買入返售金融資產減值(轉回)／損失	(39)	59
發放貸款及墊款減值損失	29,974	27,535
金融投資減值損失		
－以攤餘成本計量的金融投資	974	2,487
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	412	782
其他金融資產及應計利息減值損失	2,846	3,751
表外項目減值損失／(轉回)	180	(102)
合計	34,370	34,464

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
其他資產－抵債資產減值損失	43	242

11 所得稅費用

(a) 於合併中期損益及其他綜合收益表確認

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
本期稅項			
－中國內地		7,140	4,591
－香港		50	131
－海外		47	73
遞延稅項	27(c)	643	865
所得稅		7,880	5,660

中國大陸和香港的所得稅率分別為25%和16.5%。海外稅率根據集團在開展業務的地區通行稅率標準核定。

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
稅前利潤	43,751	42,367
按中國法定稅率計算的預計所得稅	10,938	10,592
其他地區不同稅率導致的影響	(110)	(156)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	2,178	660
豁免納稅的收入的稅務影響		
－中國國債及地方債利息收入	(4,264)	(3,575)
－基金分紅收入	(600)	(1,581)
－其他	(262)	(280)
所得稅	7,880	5,660

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 其他綜合收益稅後淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
以後會計期間不會重分類至損益的項目		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資公允價值變動		
- 本期稅前發生額	-	(136)
- 所得稅影響	-	(23)
合計	-	(159)
以後會計期間將重分類至損益的項目		
權益法下可轉損益的其他綜合收益		
- 本期稅前發生額	10	14
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動(註釋(i))		
- 本期稅前發生額	10,782	5,127
- 轉出至當期損益的淨額	(3,297)	(401)
- 所得稅影響	(1,819)	(1,112)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備(註釋(ii))		
- 本期稅前發生額	71	584
- 所得稅影響	1	(136)
其他		
- 本期稅前發生額	-	(9)
外幣財務報表折算差額	1,364	2,453
合計	7,112	6,520
其他綜合收益稅後淨額	7,112	6,361

註釋：

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

13 每股收益

截至2023年及2024年6月30日止六個月期間的基本每股收益，是以歸屬於本行股東本期利潤除以普通股的加權平均股數計算。

於2016年度，本行發行了非累積優先股，其具體條款於附註40其他權益工具中予以披露。截至2024年6月30日止六個月期間，本行尚未宣告發放優先股股利。

於2021年度，本行發行了總額為人民幣400億元的減計型無固定期限資本債券，其具體條款於附註40(ii)永續債中予以披露。2024年度，本行宣告並發放人民幣16.80億元永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2024年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵截止2024年6月30日止六個月期間對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 每股收益(續)

稀釋每股收益以本行可轉換公司債券均在期初轉換為普通股為假設，以調整可轉換公司債券當期利息費用後歸屬於本行普通股股東的當年淨利潤除以調整後的當年發行在外普通股加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
歸屬於本行股東的本期利潤	35,490	36,067
減：歸屬於本行其他權益持有者的本期利潤	1,680	1,680
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	33,810	34,387
加權平均股本數(百萬股)	51,185	48,940
基本每股收益(人民幣元)	0.66	0.70
稀釋每股收益(人民幣元)	0.64	0.63

14 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金		4,151	4,467
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(i)	319,498	356,042
— 超額存款準備金	(ii)	57,256	52,473
— 財政性存款	(iii)	203	356
— 外匯風險準備金	(iv)	3,654	2,926
應計利息		144	178
合計		384,906	416,442

註釋：

- (i) 本集團在中國人民銀行及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於2024年6月30日，存放於中國人民銀行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的6.5%（2023年12月31日：7%）和符合規定繳存範圍的境外金融機構存放款項的6.5%（2023年12月31日：7%）計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的4%（2023年12月31日：4%）繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司（「臨安村鎮銀行」）的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行，於2024年6月30日的人民幣存款準備金繳存比率為5%（2023年12月31日：5%）。

本集團存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。除外幣存款準備金外，中國人民銀行對繳存的法定存款準備金均計付利息。

- (ii) 存放中國人民銀行超額存款準備金主要用於資金清算。
- (iii) 存放中國人民銀行的財政性存款不能用於日常業務，且不計付利息（當地人民銀行另有規定的除外）。
- (iv) 外匯風險準備金是本集團根據中國人民銀行發佈的相關通知繳存中國人民銀行的款項，對所適用期間的遠期售匯按上月簽約額的20%計提，凍結期為1年，不計付利息。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

15 存放同業及其他金融機構款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地			
－銀行業金融機構		48,551	52,508
－非銀行金融機構		15,997	6,946
小計		64,548	59,454
中國境外			
－銀行業金融機構		22,732	20,390
－非銀行金融機構		1,108	839
小計		23,840	21,229
應計利息		520	448
總額		88,908	81,131
減：減值準備	29	(49)	(56)
賬面價值		88,859	81,075

(b) 按剩餘期限分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同業活期款項(註釋(i))		61,301	42,383
存放同業定期款項			
－一個月內到期		2,591	3,800
－一個月至一年內到期		24,496	34,500
小計		88,388	80,683
應計利息		520	448
總額		88,908	81,131
減：減值準備	29	(49)	(56)
賬面價值		88,859	81,075

註釋：

- (i) 於2024年6月30日，本行存放同業及其他金融機構款項中保證金主要包括存放在交易所的最低額保證金，金額為人民幣7.38億元(2023年12月31日：人民幣9.11億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地			
– 銀行業金融機構(註釋(i))		39,901	23,450
– 非銀行金融機構		207,270	148,150
小計		247,171	171,600
中國境外			
– 銀行業金融機構		50,292	64,997
小計		50,292	64,997
應計利息		1,340	1,288
總額		298,803	237,885
減：減值準備	29	(174)	(143)
賬面價值		298,629	237,742

註釋：

- (i) 本行與金融機構之間的租出黃金計入拆出資金，以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2024年6月30日，租出黃金業務金額為人民幣208.78億元(2023年12月31日：人民幣73.20億元)。

(b) 按剩餘期限分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一個月內到期		60,174	70,820
一個月至一年內到期		213,426	164,277
一年以上		23,863	1,500
應計利息		1,340	1,288
總額		298,803	237,885
減：減值準備	29	(174)	(143)
賬面價值		298,629	237,742

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融資產／負債

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

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

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具						
－利率衍生工具	5,152	72	9	716	23	－
非套期工具						
－利率衍生工具	3,831,909	15,974	15,827	3,632,633	14,633	14,360
－貨幣衍生工具	4,537,487	41,693	33,251	3,071,039	29,872	26,748
－貴金屬衍生工具	76,928	389	2,187	34,448	147	742
合計	8,451,476	58,128	51,274	6,738,836	44,675	41,850

(a) 名義本金按剩餘期限分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
3個月內	3,081,238	2,606,918
3個月至1年	3,862,619	2,594,719
1年至5年	1,469,829	1,500,503
5年以上	37,790	36,696
合計	8,451,476	6,738,836

(b) 信用風險加權金額

信用風險加權金額依據國家金融監督管理總局於2023年頒佈的《商業銀行資本管理辦法》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，包括代客交易。於2024年6月30日，本集團交易對手的信用風險加權金額總計人民幣222.89億元(2023年12月31日：人民幣282.25億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地			
– 銀行業金融機構		46,886	51,038
– 非銀行金融機構		16,706	51,124
小計		63,592	102,162
中國境外			
– 銀行業金融機構		2,958	2,197
– 非銀行金融機構		1,702	478
小計		4,660	2,675
應計利息		32	35
總額		68,284	104,872
減：減值準備	29	(60)	(99)
賬面價值		68,224	104,773

(b) 按擔保物類別分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券		68,252	103,338
票據		–	1,499
小計		68,252	104,837
應計利息		32	35
總額		68,284	104,872
減：減值準備	29	(60)	(99)
賬面價值		68,224	104,773

(c) 按剩餘期限分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1個月內到期		67,167	103,887
1個月至1年內到期		1,085	950
應計利息		32	35
總額		68,284	104,872
減：減值準備	29	(60)	(99)
賬面價值		68,224	104,773

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款			
企業貸款及墊款			
— 一般貸款		2,791,223	2,586,610
— 貼現貸款		2,346	1,684
— 應收租賃安排款		46,526	46,819
小計		2,840,095	2,635,113
個人貸款及墊款			
— 住房抵押		1,021,958	1,003,321
— 信用卡		504,705	521,260
— 經營貸款		486,790	459,113
— 消費貸款		311,130	298,561
— 應收租賃安排款		4,124	1,591
小計		2,328,707	2,283,846
應計利息		20,733	19,948
總額		5,189,535	4,938,907
減：貸款損失準備	29		
— 本金		(137,323)	(133,861)
— 利息		(1,534)	(681)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值		5,050,678	4,804,365
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款			
	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款			
— 一般貸款		70,674	58,163
— 貼現貸款		344,636	515,664
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值		415,310	573,827
其中：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款的公允價值變動		41	(98)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款及墊款			
— 一般貸款		9,559	5,558
發放貸款及墊款賬面價值合計		5,475,547	5,383,750
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款的減值準備	29	(335)	(656)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

	2024年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三 (註釋(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	4,994,477	104,883	69,442	5,168,802
應計利息	15,792	4,000	941	20,733
減：貸款損失準備	(65,356)	(29,473)	(44,028)	(138,857)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面價值	4,944,913	79,410	26,355	5,050,678
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款賬面價值	415,028	252	30	415,310
受信用風險影響的發放貸款及 墊款賬面價值總額	5,359,941	79,662	26,385	5,465,988
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款的減值準備	(262)	–	(73)	(335)
	2023年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三 (註釋(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	4,755,900	96,023	67,036	4,918,959
應計利息	19,039	411	498	19,948
減：貸款損失準備	(62,976)	(27,105)	(44,461)	(134,542)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面價值	4,711,963	69,329	23,073	4,804,365
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款賬面價值	573,370	345	112	573,827
受信用風險影響的發放貸款及墊款賬面 價值總額	5,285,333	69,674	23,185	5,378,192
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款的減值準備	(586)	–	(70)	(656)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

註釋：

(i) 階段三貸款為已發生信用減值的發放貸款及墊款，情況如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
有抵質押物涵蓋	36,482	33,606
無抵質押物涵蓋	32,990	33,542
已信用減值的發放貸款及墊款總額	69,472	67,148
損失準備	(44,101)	(44,531)

於2024年6月30日，本集團有抵質押物涵蓋的貸款及墊款的抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口為人民幣362.39億元(2023年12月31日：人民幣334.38億元)。

抵質押物的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的包括外部評估價值在內的估值情況確定。

(c) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2024年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	27,067	12,318	1,661	361	41,407
保證貸款	2,818	3,325	4,163	640	10,946
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,645	14,700	10,454	1,780	42,579
質押貸款	5,809	2,434	820	137	9,200
合計	51,339	32,777	17,098	2,918	104,132

	2023年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	19,859	11,806	2,089	246	34,000
保證貸款	1,544	4,243	2,600	1,018	9,405
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	15,564	11,757	10,249	1,054	38,624
質押貸款	3,789	1,084	2,387	137	7,397
合計	40,756	28,890	17,325	2,455	89,426

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款(續)

(d) 應收租賃安排款

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

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年以內(含1年)	14,138	15,008
1年至2年(含2年)	11,342	12,638
2年至3年(含3年)	7,072	6,647
3年以上	18,098	14,117
合計	50,650	48,410
損失準備：		
- 階段一	(748)	(798)
- 階段二	(833)	(691)
- 階段三	(212)	(365)
賬面價值	48,857	46,556

20 金融投資

(a) 按產品類別

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資			
投資基金		419,674	421,154
債券投資		144,615	106,501
存款證及同業存單		57,413	75,790
權益工具		6,073	6,334
理財產品		3,760	4,045
賬面價值		631,535	613,824
按攤餘成本計量的金融投資			
債券投資		800,854	870,087
資金信託計劃		192,529	204,840
定向資管計劃		22,046	22,908
存款證及同業存單		-	1,064
小計		1,015,429	1,098,899
應計利息		13,898	13,004
減：減值準備	29	(25,807)	(26,305)
其中：本金減值準備		(25,737)	(26,239)
應計利息減值準備		(70)	(66)
賬面價值		1,003,520	1,085,598

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 金融投資(續)

(a) 按產品類別(續)

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(註釋(i))			
債券投資		852,901	877,424
存款證及同業存單		10,572	4,922
小計		863,473	882,346
應計利息		6,467	6,331
賬面價值		869,940	888,677
已計入其他綜合收益的金融投資的減值準備	29	(2,374)	(1,968)
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(註釋(i))		4,810	4,807
金融投資賬面價值合計		2,509,805	2,592,906

註釋：

(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。

	附註	2024年6月30日		
		權益工具	債務工具	合計
成本／攤餘成本		5,390	856,168	861,558
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額		(580)	7,305	6,725
公允價值		4,810	863,473	868,283
已計提減值準備	29		(2,374)	(2,374)
	附註	2023年12月31日		
		權益工具	債務工具	合計
成本／攤餘成本		5,421	882,343	887,764
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額		(614)	3	(611)
公允價值		4,807	882,346	887,153
已計提減值準備	29		(1,968)	(1,968)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 金融投資(續)

(b) 按發行機構

	附註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地			
– 政府		1,311,204	1,379,382
– 政策性銀行		48,025	52,960
– 銀行及非銀行金融機構		876,815	906,935
– 企業實體		105,760	90,512
小計		2,341,804	2,429,789
中國境外			
– 政府		56,110	80,515
– 銀行及非銀行金融機構		62,104	41,467
– 企業實體		49,390	44,182
– 公共實體		5,839	3,923
小計		173,443	170,087
應計利息		20,365	19,335
總額		2,535,612	2,619,211
減：以攤餘成本計量的金融投資減值準備	29	(25,807)	(26,305)
賬面價值		2,509,805	2,592,906
於香港上市		49,174	43,247
於香港以外地區上市		2,156,574	2,210,432
非上市		304,057	339,227
合計		2,509,805	2,592,906

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 金融投資(續)

(c) 按金融資產投資損失準備的評估方式分析

	2024年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
以攤餘成本計量的金融資產投資總額	960,108	9,572	45,749	1,015,429
應計利息	12,897	949	52	13,898
減：減值準備	(2,154)	(1,690)	(21,963)	(25,807)
以攤餘成本計量的金融資產投資賬面價值	970,851	8,831	23,838	1,003,520
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	861,882	193	1,398	863,473
應計利息	6,451	1	15	6,467
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值	868,333	194	1,413	869,940
受信用風險影響的金融投資賬面價值總額	1,839,184	9,025	25,251	1,873,460
已計入其他綜合收益的其他債權投資減值準備	(1,606)	(122)	(646)	(2,374)
	2023年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的金融資產投資總額	1,046,006	5,447	47,446	1,098,899
應計利息	12,455	488	61	13,004
減：減值準備	(2,676)	(1,361)	(22,268)	(26,305)
以攤餘成本計量的金融資產投資賬面價值	1,055,785	4,574	25,239	1,085,598
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	880,873	503	970	882,346
應計利息	6,292	-	39	6,331
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面價值	887,165	503	1,009	888,677
受信用風險影響的金融投資賬面價值總額	1,942,950	5,077	26,248	1,974,275
已計入其他綜合收益的其他債權投資減值準備	(1,289)	(219)	(460)	(1,968)

21 對聯營及合營企業的投资

	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對合營企業的投资	(a)	6,906	6,572
對聯營企業的投资	(b)	409	373
合計		7,315	6,945

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 對聯營及合營企業的投資(續)

(a) 對合營企業的投資

本集團於2024年6月30日主要合營企業的基本情況如下：

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

註釋：

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

合營企業的主要財務概況如下：

企業名稱	截至2024年6月30日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 經營收入	本期 淨利潤
中信百信銀行	104,610	95,797	8,813	2,235	465
阿爾金銀行	15,514	13,646	1,868	483	326

企業名稱	截至2023年12月31日止年度				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨利潤
中信百信銀行	112,511	104,177	8,334	4,534	855
阿爾金銀行	13,849	12,010	1,839	900	519

本集團對合營企業的投資變動情況如下：

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至 2023年12月 31日止年度
投資成本	5,265	5,265
於期/年初	6,572	5,811
已收股利	(137)	(110)
其他權益變動	9	40
對合營企業的投資淨收益	462	827
外幣報表折算差額	-	4
於期/年末	6,906	6,572

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 對聯營及合營企業的投資(續)

(b) 對聯營企業的投資

本集團通過子公司持有對聯營企業的投資，於2024年6月30日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

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

聯營企業的主要財務概況如下：

企業名稱	截至2024年6月30日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 經營收入	本期 淨利潤
中信資產	707	45	662	77	57
天津租賃資產交易中心	572	33	539	-	(16)

企業名稱	截至2023年12月31日止年度				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 經營收入	本年 淨利潤
中信資產	633	46	587	(68)	(161)
天津租賃資產交易中心	552	34	518	45	(10)

本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至 2023年12月 31日止年度
投資成本	1,129	1,058
於期/年初	373	530
對聯營企業的投資變動	-	(71)
對聯營企業的投資淨損益	28	(91)
其他權益變動	1	(1)
外幣報表折算差額	7	6
於期/年末	409	373

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 對子公司投資

	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對子公司投資			
– 中信國金	(i)	16,570	16,570
– 信銀(香港)投資有限公司(「信銀投資」)	(ii)	1,577	1,577
– 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司(「臨安村鎮銀行」)	(iii)	102	102
– 中信金租	(iv)	4,000	4,000
– 信銀理財有限責任公司(「信銀理財」)	(v)	5,000	5,000
合計		27,249	27,249

本集團於2024年6月30日的主要一級子公司如下：

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

註釋：

- (i) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及其他金融業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。中信國金擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」)75%的股權。
- (ii) 信銀投資成立於1984年，原名振華國際財務有限公司，註冊地和主要經營地均為香港，在香港獲得香港政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」並通過其下屬全資子公司信銀(香港)資本有限公司持有香港證監會1、4、6、9號牌照，業務範圍包括投行業務、資本市場投資、貸款等。於2023年3月，信銀投資回購並註銷信銀國際持有的其0.95%股權，自交易完成之日起，本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。
- (iii) 臨安村鎮銀行於2011年在浙江省成立，註冊資本人民幣2億元。主要經營商業銀行業務。本行持有其51%的持股比例和表決權比例。
- (iv) 中信金租成立於2015年，註冊資本人民幣40億元。主要經營金融租賃業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。
- (v) 信銀理財成立於2020年，註冊資本人民幣50億元。主要經營理財業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 投資性房地產

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至 2023年12月 31日止年度
1月1日公允價值	528	516
公允價值變動	(8)	(1)
匯率變動影響	14	13
6月30日/12月31日公允價值	534	528

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對這些投資性房地產於2024年6月30日的公允價值做出評估。

於2024年6月30日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，以公開市場價值為基準進行了重估。該等公允價值符合《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》的定義。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。

本集團的投資性房地產歸集為公允價值第3層級。

24 物業和設備

	房屋建築物	在建工程	計算機及其他	合計
成本或認定成本：				
2024年1月1日	34,036	3,147	20,505	57,688
本年增加	16	95	2,107	2,218
本年處置	(15)	–	(1,009)	(1,024)
匯率變動影響	13	–	25	38
2024年6月30日	34,050	3,242	21,628	58,920
累計折舊：				
2024年1月1日	(9,398)	–	(9,981)	(19,379)
計提折舊費用	(518)	–	(1,137)	(1,655)
本年處置	11	–	876	887
匯率變動影響	(8)	–	(17)	(25)
2024年6月30日	(9,913)	–	(10,259)	(20,172)
賬面淨值：				
2024年1月1日	24,638	3,147	10,524	38,309
2024年6月30日(註釋(i))	24,137	3,242	11,369	38,748

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 物業和設備(續)

	房屋建築物	在建工程	計算機及其他	合計
成本或認定成本：				
2023年1月1日	33,939	2,930	14,512	51,381
本年增加	87	217	6,576	6,880
本年處置	(3)	–	(606)	(609)
匯率變動影響	13	–	23	36
2023年12月31日	34,036	3,147	20,505	57,688
累計折舊：				
2023年1月1日	(8,336)	–	(8,615)	(16,951)
計提折舊費用	(1,056)	–	(1,859)	(2,915)
本年處置	2	–	512	514
匯率變動影響	(8)	–	(19)	(27)
2023年12月31日	(9,398)	–	(9,981)	(19,379)
賬面淨值：				
2023年1月1日	25,603	2,930	5,897	34,430
2023年12月31日(註釋(i))	24,638	3,147	10,524	38,309

註釋：

- (i) 於2024年6月30日，所有權轉移手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣105.71億元(2023年12月31日：人民幣107.35億元)。本集團管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

25 使用權資產

	房屋建築物	土地使用權	機器設備	運輸工具及其他	合計
原值：					
2024年1月1日	20,132	1,221	72	73	21,498
本期增加	1,631	–	–	1	1,632
本期減少	(744)	–	(2)	(1)	(747)
匯率變動影響	27	–	–	(1)	26
2024年6月30日	21,046	1,221	70	72	22,409
累計折舊：					
2024年1月1日	(10,356)	(389)	(70)	(40)	(10,855)
本期計提	(1,664)	(15)	(1)	(6)	(1,686)
本期減少	727	–	2	1	730
匯率變動影響	(9)	–	–	1	(8)
2024年6月30日	(11,302)	(404)	(69)	(44)	(11,819)
賬面淨值：					
2024年1月1日	9,776	832	2	33	10,643
2024年6月30日	9,744	817	1	28	10,590

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 使用權資產(續)

	房屋建築物	土地使用權	機器設備	運輸工具 及其他	合計
原值：					
2023年1月1日	19,236	1,221	83	58	20,598
本年增加	3,088	–	2	21	3,111
本年減少	(2,232)	–	(13)	(6)	(2,251)
匯率變動影響	40	–	–	–	40
2023年12月31日	20,132	1,221	72	73	21,498
累計折舊：					
2023年1月1日	(9,315)	(359)	(68)	(32)	(9,774)
本年計提	(3,200)	(30)	(13)	(13)	(3,256)
本年減少	2,181	–	11	5	2,197
匯率變動影響	(22)	–	–	–	(22)
2023年12月31日	(10,356)	(389)	(70)	(40)	(10,855)
賬面淨值：					
2023年1月1日	9,921	862	15	26	10,824
2023年12月31日	9,776	832	2	33	10,643

於2024年6月30日，本集團租賃負債餘額為104.25億元(2023年12月31日：102.45億元)，其中於一年內到期金額為28.16億元(2023年12月31日：29.44億元)。

於2024年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為2.67億元(2023年12月31日：0.27億元)。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團短期和低價值資產租賃費用為0.70億元(截至2023年6月30日止六個月期間：0.70億元)。

26 商譽

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至2023年 12月31日 止年度
期／年初餘額	926	903
匯率變動影響	23	23
期／年末餘額	949	926

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 遞延所得稅

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	50,004	52,480
遞延所得稅負債	(2)	(1)
淨額	50,002	52,479

(a) 按性質及管轄範圍分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
– 資產減值準備	209,993	52,418	198,150	49,423
– 公允價值調整	(28,984)	(7,313)	(9,859)	(2,539)
– 內退及應付工資	13,135	3,284	17,576	4,394
– 其他	6,313	1,615	4,665	1,202
小計	200,457	50,004	210,532	52,480
遞延所得稅負債				
– 公允價值調整	(4)	(1)	(5)	(1)
– 其他	(6)	(1)	(2)	–
小計	(10)	(2)	(7)	(1)
合計	200,447	50,002	210,525	52,479

(b) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的抵銷

2024年6月30日，本集團抵銷的遞延所得稅資產/負債為人民幣99.98億元(2023年12月31日：人民幣54.42億元)。

(c) 遞延所得稅的變動情況：

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	淨額
2024年1月1日	49,423	(2,540)	4,394	1,202	52,479
計入當期損益	2,992	(2,939)	(1,110)	414	(643)
計入其他綜合收益	–	(1,839)	–	–	(1,839)
匯率變動影響	3	4	–	(2)	5
2024年6月30日	52,418	(7,314)	3,284	1,614	50,002
2023年1月1日	50,766	15	2,924	1,303	55,008
計入當期損益	(1,350)	(1,010)	1,470	(99)	(989)
計入其他綜合收益	–	(1,551)	–	–	(1,551)
匯率變動影響	7	6	–	(2)	11
2023年12月31日	49,423	(2,540)	4,394	1,202	52,479

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 其他資產

	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
代墊及待清算款項		34,474	12,794
應收手續費及佣金收入		7,397	6,478
繼續涉入資產		11,810	11,654
貴金屬合同		7,603	8,525
應收利息淨額	(i)	7,186	5,899
抵債資產	(ii)	1,214	1,231
長期資產預付款		4,841	3,820
經營租入固定資產裝修支出		915	938
預付租金		10	19
其他	(iii)	15,870	13,663
合計		91,320	65,021

註釋：

(i) 應收利息

應收利息為金融工具已到期可收取但於報告日尚未收到的利息，按抵減對應減值準備後的淨額列示。本集團應收利息餘額已抵減的減值準備金額為人民幣62.42億元(2023年12月31日：人民幣66.33億元)。

(ii) 抵債資產

	2024年6月30日	2023年12月31日
土地、房屋及建築物	2,346	2,367
其他	2	2
總額	2,348	2,369
減：減值準備	(1,134)	(1,138)
賬面價值	1,214	1,231

於2024年6月30日，本集團的抵債資產均擬進行處置，無轉為自用資產的計劃(2023年12月31日：無)。

(iii) 其他

其他包括其他應收款、暫付律師訴訟費、遞延支出等。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 資產減值準備變動

	附註	截至2024年6月30日止六個月期間				期末 賬面餘額
		期初 賬面餘額	本期 (轉回)/ 計提	本期核銷 及轉出	其他 (註釋(i))	
信用減值準備						
存放同業及其他金融機構款項	15	56	(7)	-	-	49
拆出資金	16	143	30	-	1	174
買入返售金融資產	18	99	(39)	-	-	60
發放貸款及墊款	19	134,517	29,974	(32,817)	5,984	137,658
金融投資						
- 以攤餘成本計量	20	26,239	974	(1,532)	56	25,737
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	20	1,968	412	(15)	9	2,374
其他金融資產及應計利息		11,069	2,846	(2,890)	509	11,534
表外項目	37	10,520	180	(87)	362	10,975
合計		184,611	34,370	(37,341)	6,921	188,561
其他資產減值準備						
其他資產-抵債資產		1,138	43	(47)	-	1,134
合計		1,138	43	(47)	-	1,134

	附註	截至2023年12月31日止年度				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年 (轉回)/ 計提	本年核銷 及轉出	其他 (註釋(i))	
信用減值準備						
存放同業及其他金融機構款項	15	98	(43)	-	1	56
拆出資金	16	140	1	-	2	143
買入返售金融資產	18	-	99	-	-	99
發放貸款及墊款	19	131,202	49,840	(60,054)	13,529	134,517
金融投資						
- 以攤餘成本計量	20	28,528	2,282	(4,620)	49	26,239
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	20	2,717	223	(1,009)	37	1,968
其他金融資產及應計利息		7,349	7,970	(5,076)	826	11,069
表外項目	37	8,957	1,554	-	9	10,520
合計		178,991	61,926	(70,759)	14,453	184,611
其他資產減值準備						
其他資產-抵債資產		1,250	278	(395)	5	1,138
合計		1,250	278	(395)	5	1,138

各項金融資產應計利息的減值準備及其變動包含在「其他金融資產及應計利息」中。

註釋：

(i) 其他包括收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
– 銀行業金融機構	181,738	265,621
– 非銀行業金融機構	647,115	648,556
小計	828,853	914,177
中國境外		
– 銀行業金融機構	8,604	9,692
– 非銀行業金融機構	424	260
小計	9,028	9,952
應計利息	2,118	3,758
合計	839,999	927,887

31 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
– 銀行業金融機構	56,454	64,848
小計	56,454	64,848
中國境外		
– 銀行業金融機構	17,375	21,264
– 非銀行業金融機構	270	50
小計	17,645	21,314
應計利息	208	165
合計	74,307	86,327

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國內地		
– 人民銀行	126,381	391,152
– 銀行業金融機構	30,119	51,190
小計	156,500	442,342
中國境外		
– 銀行業金融機構	23,524	19,790
– 非銀行金融機構	–	693
小計	23,524	20,483
應計利息	81	193
合計	180,105	463,018

(b) 按擔保物類別分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	86,893	369,613
票據	93,131	93,212
應計利息	81	193
合計	180,105	463,018

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉讓的金融資產未終止確認。於2024年6月30日，本集團無相關擔保物權利已轉讓給交易對手的賣斷式交易。以上擔保物的信息已包括在附註49號擔保物的披露中。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 吸收存款

按存款性質分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	2,082,259	2,168,251
— 個人客戶	444,924	340,432
小計	2,527,183	2,508,683
定期及通知存款		
— 公司類客戶	1,781,144	1,745,094
— 個人客戶	1,121,774	1,125,384
小計	2,902,918	2,870,478
匯出及應解匯款	84,778	19,022
應計利息	77,221	69,474
合計	5,592,100	5,467,657

上述存款中包含保證金存款如下

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
承兌匯票保證金	352,835	407,634
保函保證金	19,849	21,005
信用證保證金	30,560	23,736
其他	37,757	38,651
合計	441,001	491,026

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 應付職工薪酬

	註釋	截至2024年6月30日止六個月期間			
		期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		21,238	11,492	(16,652)	16,078
社會保險費		10	1,368	(1,368)	10
職工福利費		3	535	(537)	1
住房公積金		7	1,017	(1,017)	7
工會經費和職工教育經費		952	438	(290)	1,100
離職後福利					
— 設定提存計劃	(a)	18	2,138	(2,138)	18
離職後福利					
— 設定受益計劃	(b)	17	—	—	17
其他福利		175	172	(200)	147
合計		22,420	17,160	(22,202)	17,378

	註釋	截至2023年12月31日止年度			
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		20,643	28,100	(27,505)	21,238
社會保險費		15	1,565	(1,570)	10
職工福利費		4	1,318	(1,319)	3
住房公積金		10	1,982	(1,985)	7
工會經費和職工教育經費		988	786	(822)	952
離職後福利					
— 設定提存計劃	(a)	18	3,990	(3,990)	18
離職後福利					
— 設定受益計劃	(b)	18	—	(1)	17
其他福利		209	342	(376)	175
合計		21,905	38,083	(37,568)	22,420

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 應付職工薪酬(續)

(a) 離職後福利－設定提存計劃

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

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)，此計劃由中信集團管理。本行截至2024年6月30日止六個月期間對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的8%供款(截至2023年12月31日止年度：7%)，截至2024年6月30日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣9.14億元(截至2023年6月30日止年度：人民幣4.39億元)。

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

(b) 離職後福利－設定受益計劃

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

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

除以上所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

35 應交稅費

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
所得稅	534	368
增值稅及附加	4,025	3,448
其他	2,436	2,486
合計	6,995	6,302

36 已發行債務憑證

	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已發行：			
－債務證券	(a)	116,523	138,311
－次級債券			
其中：本行	(b)	69,991	69,995
中信銀行(國際)	(c)	3,625	7,086
－存款證	(d)	1,017	1,418
－同業存單	(e)	964,044	705,273
－可轉換公司債券	(f)	12,407	39,794
應計利息		3,273	4,104
合計		1,170,880	965,981

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 已發行債務憑證(續)

(a) 於資產負債表日本集團發行債務證券如下：

債券種類	發行日期	到期日	年利率	2024年 6月30日 賬面總額 人民幣	2023年 12月31日 賬面總額 人民幣
固定固定利率債券	2021年6月10日	2024年6月10日	3.190%	-	20,000
固定固定利率債券	2021年2月2日	2024年2月2日	0.875%	-	1,418
固定固定利率債券	2021年2月2日	2026年2月2日	1.250%	2,543	2,482
固定固定利率債券	2021年11月17日	2024年11月17日	1.750%	3,633	3,546
固定固定利率債券	2022年4月28日	2025年4月28日	2.800%	30,000	30,000
固定固定利率債券	2022年8月5日	2025年8月5日	2.500%	30,000	30,000
固定固定利率債券	2023年4月13日	2026年4月13日	2.770%	30,000	30,000
固定固定利率債券	2023年3月27日	2026年3月27日	2.790%	10,000	10,000
固定固定利率債券	2023年5月16日	2026年5月16日	2.680%	10,000	10,000
固定固定利率債券	2023年4月26日	2024年4月26日	3.900%	-	1,800
固定固定利率債券	2024年4月22日	2025年4月17日	3.400%	1,335	-
合計合計名義價值				117,511	139,246
減：未攤銷的發行成本				(15)	(20)
減：集團層面抵消				(973)	(915)
賬面賬面餘額				116,523	138,311

(b) 本行發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
下列時間到期的固定利率次級債券			
— 2030年8月	(i)	39,995	39,995
— 2033年12月	(ii)	21,496	21,500
— 2038年12月	(iii)	8,500	8,500
合計		69,991	69,995

註釋：

- (i) 於2020年8月14日發行的固定利率次級證券的票面年利率為3.87%。本行可以選擇與2025年8月14日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持3.87%。
- (ii) 於2023年12月19日發行的固定利率次級債券的票面年利率為3.19%。本行可以選擇於2028年12月19日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持3.19%。
- (iii) 於2023年12月19日發行的固定利率次級債券的票面年利率為3.25%。本行可以選擇於2033年12月19日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持3.25%。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 已發行債務憑證(續)

(c) 中信銀行(國際)發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以下時間到期的固定利率次級票據			
— 2029年2月	(i)	—	3,543
— 2033年12月	(ii)	3,625	3,543
合計		3,625	7,086

註釋：

- (i) 於2019年2月28日，中信銀行(國際)發行票面年利率4.625%、面值5億美元的次級票據。中信銀行(國際)於2024年2月28日贖回這些票據。
- (ii) 於2023年12月5日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.00%、面值5億美元的次級票據。中信銀行(國際)可以選擇於2028年12月5日及之後的每個付息日贖回這些票據。如果中信銀行(國際)不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率為2028年12月5日當天5年期美國國債利率加1.65%。這些票據在香港交易所上市。

(d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行，年利率為5.63%至5.70%。

(e) 於2024年6月30日，本行發行的未到期的大額可轉讓同業定期存單賬面價值為人民幣9,640.44億元(2023年12月31日：人民幣7,052.73億元)，參考收益率為1.88%至2.66%(2023年12月31日：2.16%至2.75%)，原始到期日為1個月到1年內不等。

(f) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年3月4日公開發行人民幣400億元A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)，本次可轉債存續期限為六年，即自2019年3月4日至2025年3月3日，本次發行可轉債票面利率：第一年為0.3%、第二年為0.8%、第三年為1.5%、第四年為2.3%、第五年為3.2%、第六年為4.0%。本次可轉債轉股期自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期之日(即2019年9月11日起至2025年3月3日止)止。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的計算方式，本次發行可轉債的初始轉股價格為7.45元/股，為體現派發現金股息和特定情況下股本增加的攤薄影響，可轉債轉股價格將進行調整。2024年7月10日，調整為5.77元/股。在本次發行的可轉債存續期間(即2019年3月4日起至2025年3月3日止)，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 已發行債務憑證(續)

(f) (續)

截至2024年6月30日，累計已有人民幣275.93億元可轉債轉為A股普通股，累計轉股股數為4,521,743,015股。

	負債成分	權益成分	合計
可轉債發行金額	36,859	3,141	40,000
直接發行費用	(74)	(6)	(80)
於發行日餘額	36,785	3,135	39,920
期初累計攤銷	3,215	-	3,215
期初累計轉股金額	(206)	(16)	(222)
於2024年1月1日餘額	39,794	3,119	42,913
本期轉股金額	(27,387)	(2,147)	(29,534)
於2024年6月30日餘額	12,407	972	13,379

37 預計負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
表外業務減值準備	10,975	10,520
訴訟預計損失	298	326
合計	11,273	10,846

表外業務減值準備變動情況已在附註29所示。

預計訴訟損失變動情況：

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至 2023年12月 31日止年度
期/年初餘額	326	779
本期/年(轉回)/計提	(28)	8
本期/年支付	-	(461)
期/年末餘額	298	326

38 其他負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付股利	17,432	-
待清算款項	12,412	12,795
繼續涉入負債	11,810	11,654
預收及遞延款項	3,939	3,839
代收代付款項	2,281	2,243
租賃保證金	580	514
預提費用	263	329
其他	8,258	9,087
合計	56,975	40,461

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 股本

	股份數及名義金額(百萬)	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已註冊、發行及繳足的普通股		
A股	38,575	34,085
H股	14,882	14,882
合計	53,457	48,967

	註釋	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至2023年 12月31日 止年度
於期/年初		48,967	48,935
可轉債結轉	(i)	4,490	32
於期/年末		53,457	48,967

註釋：

- (i) 截至2024年6月30日止六個月期間，本行合計人民幣27,387,015,000元可轉債轉為本行A股普通股，轉股股數4,489,673,634股(2023年度：人民幣205,904,000元可轉債轉為本行32,022,297股A股普通股)。

40 其他權益工具

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
優先股(註釋(i))	34,955	34,955
永續債(註釋(ii))	109,986	79,986
可轉換公司債券權益成分(參見附註36(f))	972	3,119
合計	145,913	118,060

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 其他權益工具(續)

(i) 優先股

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

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

本次發行的優先股扣除發行費用後的餘額共計人民幣349.55億元，全部用於補充其他一級資本，以提高本行一級資本充足率(附註53)。本次優先股採用分階段調整的票面股息率，優先股發行後前5年的股息率為每年3.80%，每年支付一次股息，不可累積。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括1.30%的固定溢價。於2021年10月25日，優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2021年10月26日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.78%，固定溢價為1.30%，票面股息率為4.08%，股息每年支付一次。

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

經監管機構批准，本行在募集說明書中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

當發生《中國銀監會關於商業銀行資本工具創新的指導意見》(銀監發[2012] 56號)「二、(三)」中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股以人民幣7.07元/股的價格全額或部分強制轉換為A股普通股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式、當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於合併財務狀況表股東權益中。依據金融監管總局相關規定，本優先股符合合格一級資本工具的標準。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 其他權益工具(續)

(ii) 永續債

本行於2019年12月11日在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，於2021年4月26日在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，於2024年4月24日在全國銀行間債券市場發行總額為300億元人民幣的減記型無固定期限資本債券。以上債券的單位票面金額均為人民幣100元，前5年票面利率分別為4.20%、4.20%、2.42%，每5年調整一次。

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

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

本行發行的無固定期限債券分類為權益工具，列示於合併資產負債表股東權益中。依據金融監管總局相關規定，上述無固定期限債券符合其他一級資本的標準。

歸屬於權益工具持有者的相關信息：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
歸屬於母公司所有者的權益	798,077	717,222
歸屬於母公司普通股持有者的權益	652,164	599,162
歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	145,913	118,060
其中：當期已分配股利	1,680	4,788
歸屬於少數股東的權益	17,674	17,453
歸屬於普通股少數股東的權益	9,984	9,763
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	7,690	7,690

截至2024年6月30日止六個月期間，本行未向優先股股東分配發放股利(2023年度：人民幣14.28億元)，向永續債持有者發放利息人民幣16.80億元(2023年度：人民幣33.60億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 資本公積

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本溢價	84,123	59,083
其他儲備	317	317
合計	84,440	59,400

42 其他綜合收益

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

43 盈餘公積

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至 2023年12月 31日止年度
1月1日	60,992	54,727
提取法定盈餘公積	-	6,265
6月30日 / 12月31日	60,992	60,992

本行及本集團在中國境內子公司需根據按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(「中國會計準則」)核算的本年利潤10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本50%時，可以不再提取。本行提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以從本期利潤中提取任意盈餘公積金。本行按年提取法定盈餘公積。

法定盈餘公積金經股東大會批准後可用於彌補以前年度的虧損(如有)或轉增資本。但當以法定盈餘公積金轉為資本時，所留存的該項公積金結餘不得少於轉增前註冊資本的25%。

44 一般風險準備

	截至2024年 6月30日 止六個月期間	截至 2023年12月 31日止年度
1月1日	105,127	100,580
提取一般風險準備	153	4,547
6月30日 / 12月31日	105,280	105,127

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

信銀理財根據《商業銀行理財子公司管理辦法》要求按月提取操作風險準備，中信銀行(國際)澳門分行根據澳門金融管理局的要求按月提取監管儲備，中信銀行國際中國有限公司根據《金融企業準備金計提管理辦法》規定對承擔風險和損失的資產計提一般風險準備。截至2024年6月30日止六個月期間，共提取相應風險準備人民幣1.53億元。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 利潤分配及未分配利潤

- (a) 2024年6月20日，年度股東大會批准本行2023年度利潤分配方案，每10股普通股派發現金股利人民幣3.26元，共計人民幣174.32億元。於2024年6月30日，上述股利分配已確認為應付股利。
- (b) 本行於2021年4月26日在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的減記型無固定期限資本債券，於2024年4月26日按照票面利率4.20%向無固定期限債券投資者支付利息人民幣16.80億元。
- (c) 於2024年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣11.67億元(2023年12月31日：人民幣11.67億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

46 非控制性權益

少數股東權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2024年6月30日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計人民幣76.90億元(2023年12月31日：人民幣76.90億元)。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)2021年7月29日及2022年4月22日發行的永續型非累積額外一級資本證券。

發行在外的 金融工具	發行日	賬面金額	首個提前贖回日	票面年利率	付息頻率
永續債	2021年7月29日	600百萬美元	2026年7月29日	首個提前贖回日期前，票面年利率定於3.25%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.53%重新擬定	每半年一次
永續債	2022年4月22日	600百萬美元	2027年4月22日	首個提前贖回日期前，票面年利率定於4.80%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.104%重新擬定	每半年一次

中信銀行(國際)有權自主決定利息支付政策以及是否贖回該證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行永續債的相關條款，中信銀行(國際)於2024年6月30日止六個月期間對其上述發行的永續債的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣1.73億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣2.97億元)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 合併中期現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
現金	4,151	4,061
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	57,256	59,401
原到期日在3個月及以內的存放同業及其他金融機構款項	58,884	36,146
原到期日在3個月及以內的拆出資金	53,819	40,861
原到期日在3個月及以內的債券投資	42,670	77,704
現金等價物小計	212,629	214,112
合計	216,780	218,173

48 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔、信用卡承擔、保函、信用證及承兌匯票服務。

貸款承擔和信用卡承擔是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。保函及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兌匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兌承諾。本集團預期大部分的承兌匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承擔及信用卡承擔金額為假設額度全部支用時的金額；保函、信用證、承兌匯票金額為如果交易對手未能履約，本集團於合併中期財務狀況表日確認的最大潛在損失金額。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日 合同金額
貸款承擔		
—原到期日為1年以內	12,488	13,995
—原到期日為1年或以上	33,829	32,773
小計	46,317	46,768
承兌匯票	750,043	867,523
信用卡承擔	826,374	779,947
開出保函	259,094	237,359
開出信用證	280,781	256,351
合計	2,162,609	2,187,948

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	651,580	602,231

信用風險加權金額依據金融監管總局相關規定，根據交易對手的狀況和到期期限的特點計算的。採用的風險權重由0%至150%不等。

(c) 資本承擔

於報告期末已授權的資本承擔如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
為購置物業及設備 －已訂約	1,046	1,521

(d) 包含訴訟和糾紛的或有事項

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

於2024年6月30日，本集團尚有涉及金額為人民幣12.01億元(2023年12月31日：人民幣11.66億元)的若干潛在及未決被訴案件。本集團已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本集團的財務狀況和經營成果產生重大不利影響(附註37)。

(e) 國債兌付承諾

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
國債兌付承諾	2,656	2,735

上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不重大。財政部對提前兌付的國債不會及時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議支付利息。

(f) 證券承銷承諾

於2024年6月30日，本集團及本行無未到期的證券承銷承諾(2023年12月31日：無)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

- (i) 作為本集團日常經營活動中賣出回購、向中央銀行借款等業務的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	441,524	744,648
貼現票據	93,151	93,454
合計	534,675	838,102

於2024年6月30日以及2023年12月31日，本集團及本行與上述擔保物相關的負債均在協議生效日起12個月內到期，相關擔保物權利未轉移給交易對手。

- (ii) 此外，本集團部分存放同業款項作為衍生交易的抵質押物或交易場所的擔保金。於2024年6月30日，本集團及本行上述抵質押物賬面價值為人民幣7.38億元(2023年12月31日：人民幣9.11億元)，相關擔保物權利為轉移給交易對手。

(b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券和票據作為抵質押物，詳見附註18買入返售金融資產。根據上述交易合同條款，在擔保物所有人沒有違約的情況下，本集團不可以出售或再次向外抵質押特定抵質押物。於2024年6月30日，本集團無可以出售或再次向外抵質押的抵質押物(2023年12月31日：無)。截至2023年6月30日止六個月期間，本集團未出售或再次向外抵質押上述抵質押物(截至2023年6月30日止六個月期間：無)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 代客交易

(a) 委託貸款業務

本集團向企業單位與個人提供委託貸款服務以及委託住房公積金抵押貸款服務。所有委託貸款發放都是根據這些企業、個人或住房公積金管理中心的指示或指令，而用以發放該等貸款的資金均來自這些企業、個人或住房公積金管理中心的委託資金。

有關的委託資產和負債及委託住房公積金按揭業務，本集團一般並不對這些交易承擔信貸風險。本集團以受託人的身份，根據委託方的指令持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於委託資產並不屬於本集團的資產，故未在財務狀況表內確認。提供有關服務的收入在損益及其他綜合收益表內的手續費收入中確認。

於報告期末的委託資產及負債如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委託貸款	419,872	425,026
委託資金	419,873	425,028

(b) 理財服務

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

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

於2024年6月30日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品投資總規模詳見附註56(c)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

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

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

其他業務及未分配項目

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

	截至2024年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入／(支出)	26,685	41,573	19,818	(15,468)	72,608
內部利息淨收入／(支出)	12,005	(9,967)	(19,193)	17,155	-
淨利息收入	38,690	31,606	625	1,687	72,608
淨手續費及佣金收入／(支出)	5,867	10,203	270	13	16,353
其他淨收入(註釋(i))	2,482	1,655	15,478	64	19,679
經營收入	47,039	43,464	16,373	1,764	108,640
經營費用					
— 折舊及攤銷	(1,340)	(1,104)	(1,441)	(471)	(4,356)
— 其他	(10,544)	(14,136)	(444)	(1,478)	(26,602)
信用減值損失	(8,943)	(25,537)	(1,044)	1,154	(34,370)
其他資產減值損失	(30)	(13)	-	-	(43)
投資性房地產重估損失	-	-	-	(8)	(8)
應佔聯營及合營企業收益	-	-	-	490	490
稅前利潤	26,182	2,674	13,444	1,451	43,751
所得稅					(7,880)
本期利潤					35,871
資本性支出	231	200	246	206	883

	2024年6月30日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	3,026,974	2,297,330	3,187,180	535,820	9,047,304
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	7,315	7,315
遞延所得稅資產					50,004
資產合計					9,104,623
分部負債	3,981,650	1,667,206	1,060,695	1,579,319	8,288,870
遞延所得稅負債					2
負債合計					8,288,872
表外信貸承諾	1,324,991	835,714	-	1,904	2,162,609

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

其他業務及未分配項目(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入／(支出)	22,457	44,317	19,502	(13,070)	73,206
內部利息淨收入／(支出)	16,950	(13,416)	(18,016)	14,482	-
淨利息收入	39,407	30,901	1,486	1,412	73,206
淨手續費及佣金收入／(支出)	5,877	12,358	(252)	1,080	19,063
其他淨收入(註釋(i))	739	745	13,406	(1,274)	13,616
經營收入	46,023	44,004	14,640	1,218	105,885
經營費用					
— 折舊及攤銷	(1,159)	(957)	(1,278)	(502)	(3,896)
— 其他	(9,790)	(13,869)	(514)	(1,178)	(25,351)
信用減值損失	(14,154)	(17,940)	(2,361)	(9)	(34,464)
其他資產減值損失	(242)	-	-	-	(242)
投資性房地產重估損失	-	-	-	9	9
應佔聯營及合營企業收益	-	-	-	426	426
稅前利潤	20,678	11,238	10,487	(36)	42,367
所得稅					(5,660)
本期利潤					36,707
資本性支出	265	210	295	320	1,090

	2023年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	2,822,064	2,249,644	3,336,485	584,866	8,993,059
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	6,945	6,945
遞延所得稅資產					52,480
資產合計					9,052,484
分部負債	3,968,855	1,553,644	1,136,712	1,658,597	8,317,808
遞延所得稅負債					1
負債合計					8,317,809
表外信貸承諾	1,407,233	780,715	-	-	2,187,948

註釋：

(i) 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 分部報告(續)

(b) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	截至2024年6月30日止六個月期間									合計
	長江三角洲	珠江三角洲 及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	
外部淨利息收入	16,528	6,260	605	9,804	8,249	421	26,988	3,753	-	72,608
內部淨利息(支出)/收入	(1,483)	596	10,509	(2,453)	(2,819)	377	(4,736)	9	-	-
淨利息收入	15,045	6,856	11,114	7,351	5,430	798	22,252	3,762	-	72,608
淨手續費及佣金收入	2,876	718	1,404	655	431	62	9,278	929	-	16,353
其他淨收入(註釋(i))	662	347	696	421	265	31	16,480	777	-	19,679
經營收入	18,583	7,921	13,214	8,427	6,126	891	48,010	5,468	-	108,640
經營費用										
— 折舊及攤銷	(533)	(397)	(447)	(326)	(351)	(93)	(1,932)	(277)	-	(4,356)
— 其他	(3,683)	(2,046)	(3,806)	(1,948)	(1,734)	(439)	(11,289)	(1,657)	-	(26,602)
信用減值損失	(4,699)	(4,476)	(5,254)	(2,696)	(2,591)	(172)	(12,555)	(1,927)	-	(34,370)
其他資產減值損失	-	-	-	(9)	(21)	-	-	(13)	-	(43)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
應佔聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	463	27	-	490
稅前利潤	9,668	1,002	3,707	3,448	1,429	187	22,697	1,613	-	43,751
所得稅										(7,880)
本期利潤										35,871
資本性支出	54	22	91	46	48	66	59	497	-	883

	2024年6月30日									合計
	長江三角洲	珠江三角洲 及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	
分部資產	2,091,279	1,011,804	1,981,456	876,175	730,765	128,028	3,451,904	414,926	(1,639,033)	9,047,304
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	-	-	-	6,906	409	-	7,315
遞延所得稅資產										50,004
資產合計										9,104,623
分部負債	2,066,786	1,036,501	1,885,860	853,491	725,355	131,827	2,814,145	413,816	(1,638,911)	8,288,870
遞延所得稅負債										2
負債合計										8,288,872
表外信貸承諾	376,414	229,267	258,210	268,792	160,577	21,364	815,366	32,619	-	2,162,609

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間									
	長江三角洲	珠江三角洲 及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計
外部淨利息收入	13,289	4,518	(4,271)	9,253	7,741	635	38,711	3,330	-	73,206
內部淨利息(支出)/收入	489	(159)	13,565	(1,262)	(2,298)	212	(10,558)	11	-	-
淨利息收入	13,778	4,359	9,294	7,991	5,443	847	28,153	3,341	-	73,206
淨手續費及佣金收入	2,614	942	1,689	785	520	106	11,662	745	-	19,063
其他淨收入/(支出)(註釋(i))	780	251	47	(144)	59	16	12,031	576	-	13,616
經營收入	17,172	5,552	11,030	8,632	6,022	969	51,846	4,662	-	105,885
經營費用										
- 折舊及攤銷	(516)	(398)	(458)	(322)	(357)	(96)	(1,446)	(303)	-	(3,896)
- 其他	(2,379)	(2,047)	(2,511)	(1,532)	(1,925)	170	(13,351)	(1,776)	-	(23,351)
信用減值損失	(8,276)	(4,769)	(1,694)	(3,065)	(1,073)	(536)	(14,350)	(701)	-	(34,464)
其他資產減值損失	(65)	-	(37)	(27)	(111)	(2)	-	-	-	(242)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
應估聯營及合營企業收益	-	-	-	-	-	-	456	(30)	-	426
稅前利潤	5,936	(1,662)	6,330	3,686	2,556	505	23,155	1,861	-	42,367
所得稅										(5,660)
本期利潤										36,707
資本性支出	71	93	68	41	49	11	501	256	-	1,090

	2023年12月31日									
	長江三角洲	珠江三角洲 及海峽兩岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	境外	抵消	合計
分部資產	2,009,211	994,510	1,889,859	879,067	732,239	126,449	3,436,157	480,095	(1,554,528)	8,993,059
對聯營及合營企業的投资	-	-	-	-	-	-	6,573	372	-	6,945
遞延所得稅資產										52,480
資產合計										9,052,484
分部負債	1,995,433	1,041,109	1,884,262	854,890	733,286	132,996	2,817,827	412,405	(1,554,400)	8,317,808
遞延所得稅負債										1
負債合計										8,317,809
表外信貸承諾	395,730	255,105	254,314	281,328	175,195	21,048	770,572	34,656	-	2,187,948

註釋：

- (i) 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理

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

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

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

(a) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的發放貸款及墊款、債券、同業業務、應收款項、租賃應收款、其他債權類投資等表內資產，以及信貸承諾等表外項目。

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

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

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量

本集團按照國際財務報告準則第9號(「IFRS9」)的規定，以預期信用損失法為基礎，對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產、表外信貸承諾計提減值準備。

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

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

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

階段三：如果金融資產自初始確認後已發生信用減值跡象，則將被轉移至「第3階段」。第3階段金融資產的預期信用損失計量整個存續期預期信用損失。

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

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

現金流折現模型基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

風險參數模型主要包括兩個部分：一是基於內評體系建立違約概率、違約損失率等基礎參數評估方法；二是在基礎參數評估的基礎上建立多情景預測的前瞻性調整模型。通過開展違約概率、違約損失率、前瞻性調整的計量，逐筆評估金融資產的預期信用損失。

在評估預期信用損失時，本集團採用的關鍵判斷及假設如下：

(1) 風險分組

根據業務性質，本集團金融資產按照資產大類主要分為對公資產、零售貸款及信用卡資產，進一步根據客戶所屬行業、產品類型、階段劃分等信用風險特徵進行風險分組。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(2) 信用風險顯著增加

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

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要包括逾期天數、違約概率變動的絕對水平和相對水平、信用風險分類變化以及其他表明信用風險顯著變化的情況。

本集團根據中央及監管政策，並結合信貸業務管理的要求，對於申請貸款延期的客戶，審慎評估客戶還款能力。對於滿足政策標準的客戶採用延期還息、調整還款計劃等方式予以紓困，同時通過逐項或組合評估的方式，評估此類客戶信用風險是否發生顯著上升。

(3) 違約及已發生信用減值資產的定義

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

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

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(4) 預期信用損失計量的參數

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

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

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

本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類，分別估計違約概率、違約損失率、違約風險敞口等風險參數，在2024年上半年，基於數據積累優化更新了相關模型及參數。本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本集團在持續評估和跟進逐個客戶及其金融資產的情況的基礎上計提預期信用損失準備。

(5) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各風險分組預期信用損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的風險分組有所不同。本集團至少每半年對這些經濟指標進行預測。在此過程中本集團運用了專家判斷，根據專家判斷的結果，確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(5) 前瞻性信息(續)

宏觀經濟場景及權重信息

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。本集團綜合考慮內外部數據、專家預測以及未來的最佳估計，定期完成樂觀、基準和悲觀三種國內宏觀情景和宏觀指標的預測，用於確定前瞻性調整係數。其中，基準情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分屬比基準情景更好和更差且較為可能發生的情景。

管理層於本報告期內，本集團基於最新的歷史數據，重新評估並更新影響預期信用損失的關鍵經濟指標及其預測值。其中，目前基準情景下使用的經濟預測指標，如社會消費品零售總額、廣義貨幣供應量、城鎮居民人均消費性支出等，與研究機構的預測數據基本一致。

項目	範圍
社會消費品零售總額	3.35% – 4.98%
狹義貨幣供應量	7.21% – 9.30%
城鎮居民人均可支配收入	5.32% – 9.11%

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

對於無法建立回歸模型的資產組合，如客戶違約率極低，或沒有合適的內部評級資料的資產組合等，本集團主要採用已建立回歸模型的類似組合的預期損失比，以便增加現有減值模型的覆蓋範圍。

(6) 敏感性信息及管理層疊加

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

於2024年6月30日，假設樂觀情形的權重增加10%，而基礎情形的權重減少10%，本集團的信用減值準備將減少不超過當前信用減值準備的5%；假設悲觀情形的權重增加10%，而基礎情形的權重減少10%，本集團的信用減值準備將增加不超過當前信用減值準備的5%。

於2024年6月30日，假設宏觀經濟因子係數整體增幅或降幅5%，本集團主要信貸資產的信用減值準備變動將不超過當前信用減值準備的10%。

對於未通過模型反映的特定領域風險及延期還本付息等政策影響，本集團也已考慮並通過管理層疊加方式調增了損失準備，進一步增強風險抵補能力，通過此方式調增的減值準備不超過當前信用減值準備的5%。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(i) 最大信用風險敞口

在不考慮可利用的擔保物或其他信用增級的情況下，於資產負債表日最大信用風險敞口是指每項金融資產減去其減值準備後的賬面淨值。最大信用風險敞口金額列示如下：

	2024年6月30日				合計
	階段一	階段二	階段三	不適用	
存放中央銀行款項	380,755	-	-	-	380,755
存放同業及其他金融機構款項	88,859	-	-	-	88,859
拆出資金	277,751	-	-	20,878	298,629
衍生金融資產	-	-	-	58,128	58,128
買入返售金融資產	68,224	-	-	-	68,224
發放貸款及墊款	5,359,941	79,662	26,385	9,559	5,475,547
金融投資					
- 以公允價值計量且其變動計入損益	-	-	-	631,535	631,535
- 以攤餘成本計量的其他金融資產	970,851	8,831	23,838	-	1,003,520
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	868,333	194	1,413	-	869,940
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	4,810	4,810
其他金融資產	25,050	11,580	2,080	-	38,710
小計	8,039,764	100,267	53,716	724,910	8,918,657
信貸承諾風險敞口	2,158,984	3,585	40	-	2,162,609
最大信用風險敞口	10,198,748	103,852	53,756	724,910	11,081,266

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

	2023年12月31日				合計
	階段一	階段二	階段三	不適用	
存放中央銀行款項	411,975	-	-	-	411,975
存放同業及其他金融機構款項	81,075	-	-	-	81,075
拆出資金	230,422	-	-	7,320	237,742
衍生金融資產	-	-	-	44,675	44,675
買入返售金融資產	104,773	-	-	-	104,773
發放貸款及墊款	5,285,333	69,674	23,185	5,558	5,383,750
金融投資					
-以公允價值計量且其變動計入損益	-	-	-	613,824	613,824
-以攤餘成本計量的其他金融資產	1,055,785	4,574	25,239	-	1,085,598
-以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	887,165	503	1,009	-	888,677
-指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	4,807	4,807
其他金融資產	18,604	9,815	756	-	29,175
小計	8,075,132	84,566	50,189	676,184	8,886,071
信貸承諾風險敞口	2,186,860	1,032	56	-	2,187,948
最大信用風險敞口	10,261,992	85,598	50,245	676,184	11,074,019

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

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

下表對納入預期信用損失評估範圍的發放貸款及墊款和金融投資按照信用風險等級進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2024年6月30日					小計	損失準備	賬面價值
	風險等級一	風險等級二	風險等級三	違約級				
發放貸款及墊款 (註釋(i))								
階段1	3,568,345	1,606,240	250,712	-	5,425,297	(65,356)	5,359,941	
階段2	3,249	14,977	90,909	-	109,135	(29,473)	79,662	
階段3	-	-	-	70,413	70,413	(44,028)	26,385	
金融投資								
—以攤餘成本計量的 其他金融資產								
階段1	957,133	15,872	-	-	973,005	(2,154)	970,851	
階段2	-	7,899	2,622	-	10,521	(1,690)	8,831	
階段3(註釋(ii))	-	-	-	45,801	45,801	(21,963)	23,838	
—以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益								
階段1	841,471	26,181	681	-	868,333	(1,606)	868,333	
階段2	-	83	111	-	194	(122)	194	
階段3	-	-	-	1,413	1,413	(646)	1,413	
最大信用風險敞口	5,370,198	1,671,252	345,035	117,627	7,504,112	(167,038)	7,339,448	
	2023年12月31日					小計	損失準備	賬面價值
	風險等級一	風險等級二	風險等級三	違約級				
發放貸款及墊款 (註釋(i))								
階段1	3,989,361	1,198,860	160,088	-	5,348,309	(62,976)	5,285,333	
階段2	2,663	14,094	80,022	-	96,779	(27,105)	69,674	
階段3	-	-	-	67,646	67,646	(44,461)	23,185	
金融投資								
—以攤餘成本計量的 其他金融資產								
階段1	1,020,411	37,356	694	-	1,058,461	(2,676)	1,055,785	
階段2	-	-	5,935	-	5,935	(1,361)	4,574	
階段3(註釋(ii))	-	-	-	47,507	47,507	(22,268)	25,239	
—以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益								
階段1	885,937	1,228	-	-	887,165	(1,289)	887,165	
階段2	-	503	-	-	503	(219)	503	
階段3	-	-	-	1,009	1,009	(460)	1,009	
最大信用風險敞口	5,898,372	1,252,041	246,739	116,162	7,513,314	(162,815)	7,352,467	

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(i) 最大信用風險敞口(續)

註釋：

- (i) 發放貸款及墊款包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款，其減值沒有包含在該項目列示損失準備中。
- (ii) 該第3階段債權主要指定向資管計劃和資金信託計劃中的項目投資(附註52(a)(6)(viii))。

(ii) 預期信用損失計量

下表列示了發放貸款及墊款賬面餘額的本期變動：

	截至2024年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	5,348,309	96,779	67,646
轉移：			
階段1淨轉出	(92,629)	—	—
階段2淨轉入	—	35,655	—
階段3淨轉入	—	—	56,974
本期新發生淨額(註釋(i))	164,187	(23,167)	(21,960)
本期核銷	—	—	(32,817)
其他(註釋(ii))	5,430	(132)	570
期末餘額	5,425,297	109,135	70,413

	截至2023年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	4,998,804	91,451	75,816
轉移：			
階段1淨轉出	(104,735)	—	—
階段2淨轉入	—	26,544	—
階段3淨轉入	—	—	78,191
本年新發生淨額(註釋(i))	443,018	(20,657)	(26,433)
本年核銷	—	—	(60,054)
其他(註釋(ii))	11,222	(559)	126
年末餘額	5,348,309	96,779	67,646

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

下表列示了金融投資賬面餘額的本期變動：

	截至2024年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	1,945,626	6,438	48,516
轉移：			
階段1淨轉出	(3,120)	—	—
階段2淨轉入	—	3,120	—
階段3淨轉入	—	—	—
本期新發生，淨額(註釋(i))	(105,138)	683	176
本期核銷	—	—	(1,547)
其他(註釋(ii))	3,970	474	69
期末餘額	1,841,338	10,715	47,214
	截至2023年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	1,908,041	5,232	55,440
轉移：			
階段1淨轉出	(5,334)	—	—
階段2淨轉入	—	3,460	—
階段3淨轉入	—	—	1,874
本年新發生，淨額(註釋(i))	38,725	(2,366)	(3,020)
本年核銷	—	—	(5,629)
其他(註釋(ii))	4,194	112	(149)
年末餘額	1,945,626	6,438	48,516

註釋：

- (i) 本期／年新發生，淨額主要包括因新增、購買、源生或除核銷外的終止確認而導致的賬面餘額變動。
- (ii) 其他包括應計利息變動及匯率變動的影響。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

下表列示了發放貸款及墊款減值準備的本期變動：

	截至2024年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	63,562	27,105	44,531
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(5,230)	—	—
階段2淨轉入	—	7,101	—
階段3淨轉入	—	—	17,960
本期新發生，淨額(註釋(ii))	7,297	(3,989)	(14,558)
參數變化(註釋(iii))	(98)	(1,482)	22,973
本期核銷	—	—	(32,817)
其他(註釋(iv))	87	738	6,012
期末餘額	65,618	29,473	44,101

	截至2023年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	60,727	22,524	48,363
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(3,045)	—	—
階段2淨轉入	—	9,082	—
階段3淨轉入	—	—	34,778
本年新發生，淨額(註釋(ii))	6,982	(3,989)	(6,742)
參數變化(註釋(iii))	(1,171)	(149)	14,094
本年核銷	—	—	(60,054)
其他(註釋(iv))	69	(363)	14,092
年末餘額	63,562	27,105	44,531

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(ii) 預期信用損失計量(續)

下表列示了金融投資減值準備的本期變動：

	截至2024年6月30日止六個月期間		
	階段1	階段2	階段3
期初餘額	3,965	1,580	22,728
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(120)	—	—
階段2淨轉入	—	120	—
階段3淨轉入	—	—	—
本期新發生，淨額(註釋(ii))	(47)	9	18
參數變化(註釋(iii))	(44)	98	1,407
本期核銷	—	—	(1,547)
其他(註釋(iv))	6	5	3
期末餘額	3,760	1,812	22,609

	截至2023年12月31日止年度		
	階段1	階段2	階段3
年初餘額	3,899	1,485	25,899
轉移(註釋(i)):			
階段1淨轉出	(177)	—	—
階段2淨轉入	—	650	—
階段3淨轉入	—	—	893
本年新發生，淨額(註釋(ii))	232	119	2,373
參數變化(註釋(iii))	5	(676)	(810)
本年核銷	—	—	(5,629)
其他(註釋(iv))	6	2	2
年末餘額	3,965	1,580	22,728

註釋：

- (i) 本期/年減值準備的轉移項目主要包括階段變化對預期信用損失計量產生的影響。
- (ii) 本期/年新發生，淨額主要包括因新增、購買、源生或除核銷外的終止確認而導致的減值準備的變動。
- (iii) 參數變化主要包括風險敞口變化以及除階段轉移影響外的模型參數常規更新導致的違約概率和違約損失率的變化對預期信用損失產生的影響。
- (iv) 其他包括應計利息減值準備變動、收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	貸款總額	%	附擔保物 貸款	貸款總額	%	附擔保物 貸款
公司類貸款						
– 租賃和商務服務	587,368	10.4	157,482	531,424	9.6	148,751
– 製造業	525,217	9.4	191,224	500,002	9.1	177,434
– 水利、環境和公共設施管 理業	465,341	8.3	103,246	434,570	7.9	104,719
– 房地產業	277,547	4.9	189,656	259,363	4.7	171,880
– 批發和零售業	229,330	4.1	103,847	213,632	3.9	100,650
– 交通運輸、倉儲和郵政業	147,154	2.6	63,400	139,201	2.5	63,159
– 建築業	121,534	2.2	40,888	116,099	2.1	45,125
– 電力、燃氣及水的生產和 供應業	113,626	2.0	41,271	96,190	1.7	39,998
– 金融業	88,586	1.6	7,115	78,756	1.4	4,720
– 信息傳輸、軟件和信息技 術服務業	62,984	1.1	20,775	54,705	1.0	21,882
– 其他客戶	299,295	5.4	85,692	273,208	5.0	82,093
小計	2,917,982	52.0	1,004,596	2,697,150	48.9	960,411
個人類貸款	2,328,707	41.4	1,545,294	2,283,846	41.3	1,510,757
貼現貸款	346,982	6.2	–	517,348	9.4	–
應計利息	20,733	0.4	–	19,948	0.4	–
發放貸款及墊款總額	5,614,404	100.0	2,549,890	5,518,292	100.0	2,471,168

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	貸款總額	%	附擔保物 貸款	貸款總額	%	附擔保物 貸款
長江三角洲	1,622,347	28.7	744,837	1,538,269	27.9	723,947
環渤海地區(包括總部)	1,402,211	25.0	446,649	1,423,026	25.8	431,641
中部地區	794,966	14.2	393,587	790,477	14.3	379,773
珠江三角洲及海峽西岸	791,885	14.1	478,146	782,231	14.2	459,753
西部地區	676,731	12.1	339,328	669,589	12.1	328,307
東北地區	87,173	1.6	48,667	85,037	1.5	52,682
中國境外	218,358	3.9	98,676	209,715	3.8	95,065
應計利息	20,733	0.4	–	19,948	0.4	–
總額	5,614,404	100.0	2,549,890	5,518,292	100.0	2,471,168

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用貸款	1,651,009	1,546,536
保證貸款	1,045,790	963,292
附擔保物貸款	2,549,890	2,471,168
其中：抵押貸款	2,131,284	2,057,869
質押貸款	418,606	413,299
小計	5,246,689	4,980,996
貼現貸款	346,982	517,348
應計利息	20,733	19,948
貸款和墊款總額	5,614,404	5,518,292

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	22,114	0.40%	17,477	0.32%
—逾期超過3個月的已重組發放 貸款及墊款	909	0.02%	3,147	0.06%

已重組的發放貸款及墊款是指因為債務人的財務狀況變差或債務人沒有能力按原本的還款計劃還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。於2024年6月30日，債務人發生財務困難的情況下，債權人按照其與債務人達成的協議或者法院的裁定做出讓步的事項不重大。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(vii) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債券工具信用風險狀況。評級參照債務工具發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2024年6月30日及2023年12月31日報告日債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2024年6月30日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債務工具按發行方劃分：						
– 政府	835,359	503,548	38,020	3,520	–	1,380,447
– 政策性銀行	41,662	–	–	6,824	–	48,486
– 公共實體	–	–	5,905	–	–	5,905
– 銀行及非銀行金融機構	50,053	195,045	14,607	38,363	7,670	305,738
– 企業	19,668	64,498	21,097	17,000	16,105	138,368
定向資產管理計劃	18,363	–	–	–	–	18,363
資金信託計劃	178,181	–	–	–	–	178,181
合計	1,143,286	763,091	79,629	65,707	23,775	2,075,488
	2023年12月31日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債務工具按發行方劃分：						
– 政府	898,954	512,419	59,173	2,270	–	1,472,816
– 政策性銀行	23,606	24,039	–	5,859	–	53,504
– 公共實體	–	–	3,987	–	–	3,987
– 銀行及非銀行金融機構	7,545	260,681	13,116	20,840	2,189	304,371
– 企業	21,349	64,269	13,208	8,838	5,314	112,978
定向資產管理計劃	19,176	–	–	–	–	19,176
資金信託計劃	189,733	–	–	–	–	189,733
合計	1,160,363	861,408	89,484	37,807	7,503	2,156,565

註釋：

- (i) 本集團持有的未評級債務工具主要為國債、政策性銀行金融債券、商業銀行債券、非銀行金融機構債券、定向資產管理計劃及資金信託計劃。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(viii) 金融投資中定向資產管理計劃和資金信託計劃按投資基礎資產的分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
定向資產管理計劃和資金信託計劃 — 一般信貸類資產	214,575	227,748
總額	214,575	227,748

本集團對於定向資產管理計劃和資金信託計劃的信貸類資產納入綜合授信管理體系，對債務人的風險敞口進行統一授信和管理。其中的信貸類資產的擔保方式包括保證、抵押、質押。

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

本集團高級管理層負責審批市場風險管理的重要政策制度，建立恰當的組織結構和資訊系統以有效識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險，確保足夠的人力、物力等資源投入以加強市場風險管理。風險管理部門獨立對全行市場風險進行管理和控制，負責擬定市場風險管理政策制度和授權，提供獨立市場風險報告，以有效識別、計量及監測全行市場風險。業務部門負責在日常經營活動中主動履行市場風險管理職責，有效識別、計量、控制經營行為中涉及的各種市場風險要素，確保業務發展和風險承擔之間的動態平衡。

本集團使用敏感性指標、外匯敞口、利率重定價缺口等作為監控市場風險的主要工具。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

利率風險

本集團利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景模擬等方法進行有效監控、管理和報告。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間及預期下一個重定價日期(或合同到期日，以較早者為準)的平均利率。

	平均利率 註釋(i)	2024年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.65%	384,906	11,077	373,829	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.11%	88,859	520	70,391	17,948	-	-
拆出資金	3.40%	298,629	1,340	112,229	161,563	23,497	-
買入返售金融資產	1.94%	68,224	32	67,107	1,085	-	-
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.35%	5,475,547	19,199	2,453,259	2,659,874	311,683	31,532
金融投資							
—以公允價值計量且其變動計入損益		631,535	427,565	41,255	103,488	43,215	16,012
—以攤餘成本計量	3.01%	1,003,520	13,899	72,409	166,227	593,758	157,227
—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	2.82%	869,940	6,467	71,306	126,418	453,462	212,287
—指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益		4,810	4,810	-	-	-	-
其他		278,653	278,653	-	-	-	-
資產合計		9,104,623	763,562	3,261,785	3,236,603	1,425,615	417,058
負債							
向中央銀行借款	2.50%	275,603	3,860	17,041	254,702	-	-
同業及其他金融機構存放款項	2.15%	839,999	3,232	713,851	122,916	-	-
拆入資金	3.28%	74,307	334	46,143	26,201	1,629	-
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		1,556	1	-	-	1,257	298
賣出回購金融資產款	2.13%	180,105	81	163,854	16,170	-	-
吸收存款	1.98%	5,592,100	172,791	3,412,080	943,796	1,063,433	-
已發行債務憑證	2.53%	1,170,880	3,273	324,123	687,338	86,155	69,991
租賃負債	4.44%	10,425	-	791	2,025	6,311	1,298
其他		143,897	143,897	-	-	-	-
負債合計		8,288,872	327,469	4,677,883	2,053,148	1,158,785	71,587
資產負債盈餘/(缺口)		815,751	436,093	(1,416,098)	1,183,455	266,830	345,471

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

	平均利率 註釋(i)	合計	不計息	2023年12月31日			
				3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.60%	416,442	10,592	405,850	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2.07%	81,075	2,651	53,098	25,326	-	-
拆出資金	3.18%	237,742	1,288	86,813	148,141	1,500	-
買入返售金融資產	1.61%	104,773	35	104,738	-	-	-
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.56%	5,383,750	19,267	3,560,330	1,527,678	261,492	14,983
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動計入損益		613,824	421,787	79,060	87,297	10,806	14,874
- 以攤餘成本計量	3.16%	1,085,598	12,920	65,996	184,679	630,192	191,811
- 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	2.73%	888,677	6,419	130,264	132,711	426,617	192,666
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益		4,807	4,807	-	-	-	-
其他		235,796	235,796	-	-	-	-
資產合計		9,052,484	715,562	4,486,149	2,105,832	1,330,607	414,334
負債							
向中央銀行借款	2.61%	273,226	2,026	53,857	217,243	100	-
同業及其他金融機構存放款項	2.12%	927,887	4,808	779,154	143,925	-	-
拆入資金	3.00%	86,327	165	44,843	40,319	1,000	-
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		1,588	-	519	-	8	1,061
賣出回購金融資產款	2.13%	463,018	193	458,439	4,386	-	-
吸收存款	2.12%	5,467,657	99,191	3,600,066	681,129	1,087,271	-
已發行債務憑證	2.62%	965,981	4,104	271,275	466,722	153,885	69,995
租賃負債	4.46%	10,245	-	832	2,112	5,998	1,303
其他		121,880	121,880	-	-	-	-
負債合計		8,317,809	232,367	5,208,985	1,555,836	1,248,262	72,359
資產負債盈餘/(缺口)		734,675	483,195	(722,836)	549,996	82,345	341,975

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

註釋：

- (i) 平均利率是指本年利息收入／支出對平均計息資產／負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2024年6月30日餘額為人民幣385.50億元的逾期金額(扣除減值損失準備)(2023年12月31日：人民幣397.62億元)。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入和其他綜合收益的可能影響。下表列出本集團於2024年6月30日和2023年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	(5,285)	(5,176)	(3,103)	(7,681)
下降100個基點	5,285	5,176	3,103	7,681

以上敏感性分析是基於非衍生資產和負債具有靜態的利率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團非衍生資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：(i)所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期；(ii)收益率曲線隨利率變化而平行移動；及(iii)資產和負債合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

外匯風險

外匯風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團主要採用外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小，並通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其外匯風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期)管理外幣資產負債組合。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2024年6月30日				合計
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	370,477	13,233	935	261	384,906
存放同業其他金融機構款項	55,125	27,723	2,236	3,775	88,859
拆出資金	238,313	35,995	23,922	399	298,629
買入返售金融資產	63,708	3,385	1,131	–	68,224
發放貸款及墊款	5,190,325	132,773	121,836	30,613	5,475,547
金融投資					
– 以公允價值計量且其變動計入損益	604,352	22,418	3,478	1,287	631,535
– 以攤餘成本計量	994,405	8,759	–	356	1,003,520
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	705,183	112,908	36,655	15,194	869,940
– 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,555	183	72	–	4,810
其他	245,430	16,585	12,995	3,643	278,653
資產合計	8,471,873	373,962	203,260	55,528	9,104,623
負債					
向中央銀行借款	275,603	–	–	–	275,603
同業及其他金融機構存放款項	810,691	28,520	156	632	839,999
拆入資金	51,918	19,382	1,990	1,017	74,307
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	160	217	1,179	–	1,556
賣出回購金融資產款	158,081	15,804	1,821	4,399	180,105
吸收存款	5,145,638	242,080	166,656	37,726	5,592,100
已發行債務憑證	1,147,065	18,865	3,976	974	1,170,880
租賃負債	9,465	59	813	88	10,425
其他	132,248	4,932	5,891	826	143,897
負債合計	7,730,869	329,859	182,482	45,662	8,288,872
資產負債盈餘	741,004	44,103	20,778	9,866	815,751
信貸承諾	2,054,545	91,794	5,412	10,858	2,162,609
衍生金融工具(註釋(i))	20,938	(44,574)	26,452	(9,363)	(6,547)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2023年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	404,812	10,786	587	257	416,442
存放同業其他金融機構款項	51,017	23,943	1,737	4,378	81,075
拆出資金	161,314	43,837	32,132	459	237,742
買入返售金融資產	102,194	2,579	–	–	104,773
發放貸款及墊款	5,102,314	133,675	117,147	30,614	5,383,750
金融投資					
– 以公允價值計量且其變動計入損益	598,687	10,160	3,716	1,261	613,824
– 以攤餘成本計量	1,074,428	10,817	–	353	1,085,598
– 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	733,213	98,491	42,191	14,782	888,677
– 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,565	174	68	–	4,807
其他	202,586	15,316	16,640	1,254	235,796
資產合計	8,435,130	349,778	214,218	53,358	9,052,484
負債					
向中央銀行借款	273,226	–	–	–	273,226
同業及其他金融機構存放款項	888,524	37,999	479	885	927,887
拆入資金	58,438	22,989	2,595	2,305	86,327
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	519	8	1,061	–	1,588
賣出回購金融資產款	442,491	19,779	–	748	463,018
吸收存款	5,050,568	237,047	151,310	28,732	5,467,657
已發行債務憑證	940,714	20,962	3,330	975	965,981
租賃負債	9,219	40	888	98	10,245
其他	92,886	12,279	11,619	5,096	121,880
負債合計	7,756,585	351,103	171,282	38,839	8,317,809
資產負債盈餘/(缺口)	678,545	(1,325)	42,936	14,519	734,675
信貸承諾	2,076,747	92,982	5,101	13,118	2,187,948
衍生金融工具(註釋(i))	17,877	1,176	(164)	(15,443)	3,446

註釋：

(i) 衍生金融工具反映貨幣衍生工具的名義本金淨額，包括未交割的即期外匯、遠期外匯、外匯掉期和貨幣期權。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團利潤的可能影響。下表列出於2024年6月30日及2023年12月31日按當日貨幣性資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值5%	2,372	(9)	2,095	(10)
貶值5%	(2,372)	9	(2,095)	10

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

(c) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配，客戶集中提款等。

本集團實行統一的流動性風險管理模式，總行負責制定本集團流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內外附屬機構在本集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程式等。

本集團根據整體資產負債情況和市場狀況，設定各種比例指標和業務限額管理流動性風險；並通過持有流動性資產滿足日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。

本集團主要運用如下手段對流通性情況進行監測分析：

- 流動性缺口分析；
- 流動性指標檢測(包括但不限於流動性覆蓋率、存貸比、流動性比例、流動性缺口率、超額備付率等監管指標和內部管理目標)；
- 情景分析；
- 壓力測試。

在此基礎上，本集團建立了流動性風險的定期報告機制，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：

	2024年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	61,512	123	3,654	-	-	319,617	384,906
存放同業及其他金融機構款項	57,176	13,188	18,145	-	-	350	88,859
拆出資金	-	112,311	162,437	23,881	-	-	298,629
買入返售金融資產	-	67,127	1,097	-	-	-	68,224
發放貸款及墊款(註釋(ii))	18,999	806,991	1,341,703	1,540,017	1,731,003	36,834	5,475,547
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動計入損益	-	42,862	103,485	44,675	15,730	424,783	631,535
- 以攤餘成本計量	-	48,423	168,075	602,346	158,897	25,779	1,003,520
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	51,408	128,645	475,567	213,513	807	869,940
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,810	4,810
其他	71,371	38,509	28,710	62,456	1,890	75,717	278,653
資產總計	209,058	1,180,942	1,955,951	2,748,942	2,121,033	888,697	9,104,623
負債							
向中央銀行借款	-	20,901	254,702	-	-	-	275,603
同業及其他金融機構存放款項	516,371	200,201	123,427	-	-	-	839,999
拆入資金	-	46,403	26,275	1,629	-	-	74,307
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	-	1,258	298	-	1,556
賣出回購金融資產款	-	163,923	16,182	-	-	-	180,105
吸收存款	2,710,255	873,990	944,394	1,063,461	-	-	5,592,100
已發行債務憑證	-	324,155	687,705	87,152	71,868	-	1,170,880
租賃負債	-	791	2,025	6,311	1,298	-	10,425
其他	37,693	40,318	23,980	26,188	2,117	13,601	143,897
負債總計	3,264,319	1,670,682	2,078,690	1,185,999	75,581	13,601	8,288,872
(短)/長頭寸	(3,055,261)	(489,740)	(122,739)	1,562,943	2,045,452	875,096	815,751

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2023年12月31日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	57,118	-	2,926	-	-	356,398	416,442
存放同業及其他金融機構款項	45,927	8,925	26,031	-	-	192	81,075
拆出資金	-	87,489	148,752	1,501	-	-	237,742
買入返售金融資產	-	104,773	-	-	-	-	104,773
發放貸款及墊款(註釋(ii))	14,349	1,121,367	1,095,556	1,367,925	1,749,012	35,541	5,383,750
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動計入損益	-	83,544	87,306	11,725	15,021	416,228	613,824
- 以攤餘成本計量	-	47,010	186,182	634,834	191,911	25,661	1,085,598
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	118,399	134,949	440,219	194,134	976	888,677
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,807	4,807
其他	45,184	37,882	13,658	63,270	1,797	74,005	235,796
資產總計	162,578	1,609,389	1,695,360	2,519,474	2,151,875	913,808	9,052,484
負債							
向中央銀行借款	-	55,883	217,343	-	-	-	273,226
同業及其他金融機構存放款項	496,771	286,740	144,376	-	-	-	927,887
拆入資金	-	43,553	39,739	3,035	-	-	86,327
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	519	-	8	1,061	-	1,588
賣出回購金融資產款	-	458,632	4,386	-	-	-	463,018
吸收存款	2,638,317	1,060,525	681,532	1,087,283	-	-	5,467,657
已發行債務憑證	-	271,299	467,229	156,830	70,623	-	965,981
租賃負債	-	832	2,112	5,998	1,303	-	10,245
其他	46,096	21,744	12,983	24,205	4,512	12,340	121,880
負債總計	3,181,184	2,199,727	1,569,700	1,277,359	77,499	12,340	8,317,809
(短)/長頭寸	(3,018,606)	(590,338)	125,660	1,242,115	2,074,376	901,468	734,675

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表按照資產負債表日至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和負債的現金流。表中披露的金額是未折現的合同現金流：

	2024年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
非衍生金融工具現金流量							
資產							
現金及存放中央銀行款項	61,512	1,448	7,778	-	-	319,617	390,355
存放同業及其他金融機構款項	57,176	13,564	18,666	-	-	350	89,756
拆出資金	-	112,452	164,432	24,572	-	-	301,456
買入返售金融資產	-	67,145	1,107	-	-	-	68,252
發放貸款及墊款(註釋(ii))	18,999	854,709	1,463,166	1,874,699	2,152,217	36,834	6,400,624
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動計入損益	-	42,924	105,839	47,592	18,857	424,783	639,995
- 以攤餘成本計量	-	50,771	190,271	663,509	169,241	26,760	1,100,552
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	52,552	144,385	531,384	241,541	807	970,669
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,888	4,888
其他	71,371	38,509	28,710	62,456	1,890	75,717	278,653
資產總計	209,058	1,234,074	2,124,354	3,204,212	2,583,746	889,756	10,245,200
負債							
向中央銀行借款	-	21,079	261,103	-	-	-	282,182
同業及其他金融機構存放款項	516,371	214,925	130,159	-	-	-	861,455
拆入資金	-	46,755	26,786	1,815	-	-	75,356
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	-	-	1,270	356	-	1,626
賣出回購金融資產款	-	164,391	16,389	-	-	-	180,780
吸收存款	2,710,255	890,067	1,003,847	1,159,702	-	-	5,763,871
已發行債務憑證	-	325,928	705,331	100,294	81,155	-	1,212,708
租賃負債	-	795	2,075	6,991	1,570	-	11,431
其他	37,693	40,318	23,980	26,188	2,117	13,601	143,897
負債總計	3,264,319	1,704,258	2,169,670	1,296,260	85,198	13,601	8,533,306
(短)/長頭寸	(3,055,261)	(470,184)	(45,316)	1,907,952	2,498,548	876,155	1,711,894
衍生金融工具現金流量							
以淨值交割的衍生金融工具	-	(29)	143	109	21	-	244
以總額交割的衍生金融工具	-	(4,519)	976	589	(3)	-	(2,957)
其中：現金流入	-	1,920,736	2,304,754	217,981	1,109	-	4,444,580
現金流出	-	(1,925,255)	(2,303,778)	(217,392)	(1,112)	-	(4,447,537)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2023年12月31日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
非衍生金融工具現金流量							
資產							
現金及存放中央銀行款項	57,118	1,459	7,565	-	-	356,398	422,540
存放同業及其他金融機構款項	45,927	9,207	26,809	-	-	192	82,135
拆出資金	-	88,479	151,343	1,550	-	-	241,372
買入返售金融資產	-	104,806	-	-	-	-	104,806
發放貸款及墊款(註釋(ii))	14,349	1,163,696	1,197,943	1,733,077	2,107,869	35,541	6,252,475
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動計入損益	-	83,838	89,353	13,114	17,256	416,228	619,789
- 以攤餘成本計量	-	49,169	210,463	702,595	212,508	26,811	1,201,546
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	119,405	150,851	494,372	222,304	976	987,908
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,807	4,807
其他	45,184	37,882	13,658	63,270	1,797	74,006	235,797
資產總計	162,578	1,657,941	1,847,985	3,007,978	2,561,734	914,959	10,153,175
負債							
向中央銀行借款	-	56,040	222,765	-	-	-	278,805
同業及其他金融機構存放款項	496,771	292,455	153,100	-	-	-	942,326
拆入資金	-	46,081	40,415	3,302	-	-	89,798
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	-	519	-	17	2,121	-	2,657
賣出回購金融資產款	-	459,256	4,490	-	-	-	463,746
吸收存款	2,638,318	1,078,870	808,372	1,224,844	-	-	5,750,404
已發行債務憑證	-	276,079	486,317	175,649	79,910	-	1,017,955
租賃負債	-	836	2,163	6,745	1,567	-	11,311
其他	46,096	21,744	12,983	24,205	4,512	12,340	121,880
負債總計	3,181,185	2,231,880	1,730,605	1,434,762	88,110	12,340	8,678,882
(短)/長頭寸	(3,018,607)	(573,939)	117,380	1,573,216	2,473,624	902,619	1,474,293
衍生金融工具現金流量							
以淨值交割的衍生金融工具	-	127	(45)	261	25	-	368
以總額交割的衍生金融工具	-	(1,474)	(1,958)	19	(17)	-	(3,430)
其中：現金流入	-	1,604,991	1,251,430	217,411	1,281	-	3,075,113
現金流出	-	(1,606,465)	(1,253,388)	(217,392)	(1,298)	-	(3,078,543)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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

	2024年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	750,043	–	–	750,043
信用卡承擔	826,374	–	–	826,374
開出保函	161,645	96,246	1,203	259,094
貸款承擔	13,179	15,422	17,716	46,317
開出信用證	279,941	840	–	280,781
合計	2,031,182	112,508	18,919	2,162,609

	2023年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	867,523	–	–	867,523
信用卡承擔	779,947	–	–	779,947
開出保函	154,927	81,806	626	237,359
貸款承擔	4,288	11,889	30,591	46,768
開出信用證	255,478	873	–	256,351
合計	2,062,163	94,568	31,217	2,187,948

註釋：

(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。發放貸款及墊款、金融投資項中無期限金額是指已發生信用減值或已逾期1個月以上的部分。股權投資、投資基金亦於無期限中列示。

(ii) 逾期1個月以內的未減值發放貸款及墊款歸入即期償還類別。

(d) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、資訊科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本集團通過健全操作風險管理機制，深入應用操作風險管理三大工具，實現對操作風險的識別、評估、監測、計量、控制、緩釋和報告，從而降低操作風險損失。內部控制作為操作風險管理的有效手段，主要包括以下方面：

- 通過建立全集團矩陣式授權管理體系，開展年度統一授權工作，嚴格限定各級機構及人員在授予的許可權範圍內開展業務活動，在制度層面進一步明確了嚴禁越權從事業務活動的管理要求；

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 風險管理(續)

(d) 操作風險(續)

- 通過採用統一的法律責任制度並對違規違紀行為進行追究和處分，建立嚴格的問責制度；
- 推動全行操作風險管理文化建設，加強培訓和考核管理，提高本集團員工的風險管理意識；
- 根據相關規定，依法加強現金管理，規範帳戶管理，提升可疑交易監測手段，並加強反洗錢的教育培訓工作，努力確保全行工作人員掌握反洗錢的必需知識和基本技能以打擊洗錢交易；
- 為減低因不可預見的意外情況對業務的影響，本集團對所有重要業務運營均設有災備信息系統及緊急業務恢復方案。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

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

53 資本充足率

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力，是本集團資本管理的核心。本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等手段預測、規劃和管理資本充足率。本集團資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

2024年1月1日起，本集團按照金融監管總局於2023年頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用標準法。這些計算依據可能與國際及其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團管理層根據金融監管總局規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行每季度向金融監管總局提交所需資訊。

2024年6月30日，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 資本充足率(續)

按要求計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2024年6月30日
核心一級資本充足率	9.43%
一級資本充足率	11.57%
資本充足率	13.69%
資本基礎組成部分	
核心一級資本：	
股本	53,457
資本公積	84,435
其他綜合收益及其他權益工具可計入部分	11,182
盈餘公積	60,970
一般風險準備	105,280
未分配利潤	336,611
非控制性權益可計入部分	8,576
總核心一級資本	660,511
核心一級資本調整項目：	
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(1,051)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(4,272)
自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	(3)
核心一級資本淨額	655,185
其他一級資本(註釋(i))	148,775
一級資本淨額	803,960
二級資本：	
二級資本工具及其溢價可計入金額	69,991
超額損失準備	74,695
非控制性權益可計入部分	2,468
資本淨額	951,114
風險加權總資產	6,947,036

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 資本充足率(續)

2023年12月31日，本集團按照原銀保監會於2012年頒布的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2023年12月31日
核心一級資本充足率	8.99%
一級資本充足率	10.75%
資本充足率	12.93%
資本基礎組成部分	
核心一級資本：	
股本	48,967
資本公積	59,410
其他綜合收益及其他權益工具可計入部分	7,224
盈餘公積	60,992
一般風險準備	105,127
未分配利潤	320,802
非控制性權益可計入部分	8,287
總核心一級資本	610,809
核心一級資本調整項目：	
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(926)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(4,727)
核心一級資本淨額	605,156
其他一級資本(註釋(i))	118,313
一級資本淨額	723,469
二級資本：	
二級資本工具及其溢價可計入金額	69,995
超額損失準備	73,674
非控制性權益可計入部分	2,715
資本淨額	869,853
風險加權總資產	6,727,713

註釋：

- (i) 截至2024年6月30日與2023年12月31日，本集團其他一級資本包括本行發行的優先股、永續債(附註40)和非控制性權益資本可計入部分(附註46)。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 公允價值資料

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

- 第一層級： 集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經過調整)。該層級包括在交易所上市的權益工具和債務工具以及交易的衍生產品等。
- 第二層級： 輸入變數為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變數，通過直接或者間接可觀察。劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，此層級還包括發放貸款及墊款中的部分轉貼現、福費廷，部分定向資產管理計劃和資金信託計劃，以及大多數場外衍生工具。外匯遠期及掉期、利率掉期、外匯期權等採用現金流折現法和遠期定價、掉期模型和期權定價模型；轉貼現、福費廷及定向資產管理計劃和資金信託計劃採用現金流折現法對其進行估值。輸入參數的來源是彭博、萬得和路透交易系統等可觀察的公開市場。
- 第三層級： 資產或負債的輸入變數基於不可觀察的變數。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變數的權益工具和債券工具。管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，涉及的不可觀察變數主要包括折現率和市場價格波動率等參數。

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用交易對手詢價進行估值，且管理層對此價格進行了分析。對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定；對於期權類的衍生金融工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團合併財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 公允價值資料(續)

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

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

除以下項目外，本集團上述金融資產和金融負債的到期日大部分均為一年以內或者主要為浮動利率，其賬面價值接近公允價值。

	賬面價值		公允價值	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融資產：				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	1,003,520	1,085,598	1,023,295	1,093,861
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	1,022	1,430	1,022	1,430
—已發行債務證券	117,662	140,599	119,056	141,123
—已發行次級債券	75,508	77,781	77,834	78,722
—已發行同業存單	964,116	705,316	967,800	694,130
—已發行可轉換公司債券	12,572	40,855	14,822	44,666

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 公允價值資料(續)

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況(續)

以上金融資產和金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

	2024年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產：				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	2,334	816,758	204,203	1,023,295
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	—	1,022	1,022
—已發行債務證券	—	114,740	4,316	119,056
—已發行次級債券	3,769	74,065	—	77,834
—已發行同業存單	—	967,800	—	967,800
—已發行可轉換公司債券	—	—	14,822	14,822
	2023年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產：				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	8,885	871,585	213,391	1,093,861
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	—	1,430	1,430
—已發行債務證券	4,671	136,452	—	141,123
—已發行次級債券	7,255	71,467	—	78,722
—已發行同業存單	—	694,130	—	694,130
—已發行可轉換公司債券	—	—	44,666	44,666

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的期末公允價值

	第一層級	第二層級	第三層級 (註釋(i))	合計
2024年6月30日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 一般貸款	—	70,674	—	70,674
— 貼現	—	344,636	—	344,636
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款及墊款				
— 個人貸款	—	—	9,559	9,559
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資				
— 投資基金	112,741	298,789	8,144	419,674
— 債券投資	3,184	135,844	5,587	144,615
— 存款證及同業存單	—	57,413	—	57,413
— 理財產品	—	2,226	1,534	3,760
— 權益工具	779	—	5,294	6,073
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	127,297	724,997	607	852,901
— 存款證及同業存單	1,941	8,631	—	10,572
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 權益工具	182	—	4,628	4,810
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	29	16,017	—	16,046
— 貨幣衍生工具	57	41,636	—	41,693
— 貴金屬衍生工具	—	389	—	389
持續以公允價值計量的金融資產總額	246,210	1,701,252	35,353	1,982,815
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 賣空債券	217	160	—	377
— 結構化產品	—	—	1,179	1,179
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	13	15,823	—	15,836
— 貨幣衍生工具	108	33,143	—	33,251
— 貴金屬衍生工具	—	2,187	—	2,187
持續以公允價值計量的金融負債總額	338	51,313	1,179	52,830

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的期末公允價值(續)

	第一層級	第二層級	第三層級 (註釋(i))	合計
2023年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的發放貸款及墊款				
— 一般貸款	—	58,163	—	58,163
— 貼現	—	515,664	—	515,664
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 發放貸款及墊款				
— 個人貸款	—	—	5,558	5,558
以公允價值計量且其變動計入損益的金融 投資				
— 投資基金	105,538	271,297	44,319	421,154
— 債券投資	19,608	81,428	5,465	106,501
— 存款證及同業存單	—	75,790	—	75,790
— 理財產品	514	2,098	1,433	4,045
— 權益工具	892	14	5,428	6,334
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融投資				
— 債券投資	139,599	737,350	475	877,424
— 存款證及同業存單	1,117	3,805	—	4,922
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的金融投資				
— 權益工具	173	—	4,634	4,807
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	15	14,641	—	14,656
— 貨幣衍生工具	27	29,845	—	29,872
— 貴金屬衍生工具	—	147	—	147
持續以公允價值計量的金融資產總額	267,483	1,790,242	67,312	2,125,037
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債				
— 賣空債券	8	519	—	527
— 結構化產品	—	—	1,061	1,061
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	18	14,342	—	14,360
— 貨幣衍生工具	148	26,600	—	26,748
— 貴金屬衍生工具	—	742	—	742
持續以公允價值計量的金融負債總額	174	42,203	1,061	43,438

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的期末公允價值(續)

註釋：

(i) 第三公允價值層級本年年初至本期期末的變動情況如下表所示：

	資產				負債		
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	發放貸款及墊款	合計	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	合計
2024年1月1日	56,645	475	4,634	5,558	67,312	(1,061)	(1,061)
在當期損益中確認的利得或損失總額	2,217	-	-	70	2,287	-	-
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	-	86	(7)	-	79	-	-
購買	688	291	-	3,953	4,932	(91)	(91)
出售和結算	(3,214)	(245)	-	(137)	(3,596)	-	-
轉出	(35,949)	-	-	-	(35,949)	-	-
匯率變動影響	172	-	1	115	288	(27)	(27)
2024年6月30日	20,559	607	4,628	9,559	35,353	(1,179)	(1,179)

對於非上市股權投資、基金投資、債券投資、結構化產品，本集團通過交易對手處詢價、採用估值技術等方式來確定其公允價值，估值技術包括現金流折現法、市場比較法等。其公允價值的計量採用了重要的不可觀察參數，比如信用價差、流動性折扣等。這些不可觀察參數的合理變動對上述持續第三層級公允價值影響不重大。

55 關聯方

(a) 關聯方關係

- (i) 本集團受中國中信金融控股有限公司(「中信金控」)控制，中信有限成立於中國，持股本公司66.84%的股份。本集團的最終控股母公司是中信集團(成立於中國)。
- (ii) 本集團關聯方包括中信集團及中信金控的子公司、合營企業和聯營企業。本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

中國煙草總公司及新湖中寶股份有限公司分別在本行董事會派駐一名非執行董事，能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 關聯方(續)

(b) 關聯交易

本集團於相關年度內與關聯方的交易為正常的銀行交易，主要包括借貸、資產轉讓(如：以公募形式發行資產支持證券)、理財投資、存款、待清算款、表外業務及買賣和租賃物業。以上銀行交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行，以每筆交易發生時的相關市場現價成交。

本集團與關聯方發生的重大關聯交易逐筆提交董事會審議，已於上海證券交易所網站、香港聯交所披露易網站及本行網站發佈相關公告。

本集團與關聯方於相關年度的交易金額以及有關交易於報告日的餘額列示如下：

	截至2024年6月30日止六個月期間		
	最終 母公司及 其下屬企業	其他重要 持股公司及 其下屬企業	聯營及 合營企業
損益			
利息收入	1,986	526	276
手續費及佣金收入和其他業務損益	177	12	1
利息支出	(1,046)	(1,852)	(17)
交易淨收益	56	39	-
其他服務費用	(1,874)	(357)	-

	截至2023年6月30日止六個月期間		
	最終 母公司及 其下屬企業	其他重要 持股公司及 其下屬企業	聯營及 合營企業
損益			
利息收入	3,316	410	697
手續費及佣金收入和其他業務損益	101	1	1
利息支出	(1,016)	(1,331)	(25)
交易淨收益/(損失)	72	(17)	-
其他服務費用	(1,169)	(445)	(66)

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	最終 母公司及 其下屬企業	2024年6月30日 其他重要 持股公司及 其下屬企業	聯營及 合營企業
資產			
發放貸款及墊款	43,471	15,255	—
減：貸款損失準備	(807)	(177)	—
發放貸款及墊款淨額	42,664	15,078	—
存放同業及其他金融機構款項	92	—	23,502
拆出資金	56,800	—	—
衍生金融資產	665	—	—
買入返售金融資產	551	—	—
金融投資			
—以公允價值計量且其變動計入損益	3,355	—	—
—以攤餘成本計量	17,988	4,224	—
—以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	4,124	1,145	—
—指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	450	—	—
對聯營及合營企業的投資	—	—	7,315
固定資產	39	1	175
無形資產	124	—	241
使用權資產	9	—	—
其他資產	128	—	1
負債			
同業及其他金融機構存放款項	41,477	850	667
衍生金融負債	728	—	—
吸收存款	75,819	212,865	1
租賃負債	2	—	—
其他負債	11,909	—	—
表外項目			
保函及信用證	6,227	10,134	—
承兌匯票	3,567	—	—
衍生金融工具名義金額	198,575	—	—

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	最終 母公司及 其下屬企業	2023年12月31日 其他重要 持股公司及 其下屬企業 (註釋(i))	聯營及 合營企業
資產			
發放貸款及墊款	45,584	17,512	-
減：貸款損失準備	(989)	(70)	-
發放貸款及墊款淨額	44,595	17,442	-
存放同業及其他金融機構款項	-	-	29,506
拆出資金	33,850	-	-
衍生金融資產	546	-	-
買入返售金融資產	3,000	-	-
金融投資			
- 以公允價值計量且其變動計入損益	3,255	-	-
- 以攤餘成本計量	17,435	2,325	-
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益	4,360	1,223	-
- 指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	460	-	-
對聯營及合營企業的投資	-	-	6,942
使用權資產	32	-	-
其他資產	709	2	3
負債			
同業及其他金融機構存放款項	53,424	1,307	125
衍生金融負債	424	-	-
吸收存款	75,466	157,974	1
租賃負債	73	2	-
其他負債	93	-	23
表外項目			
保函及信用證	5,187	8,821	-
承兌匯票	1,913	-	-
衍生金融工具名義金額	160,188	-	-

註釋：

(i) 其他持股公司包含中國煙草總公司、新湖中寶。

上述披露的本集團與中國煙草總公司、新湖中寶的關聯交易及餘額為被確認為關聯方關係的期間內的信息。於2024年6月30日止六個月期間本集團與中國煙草總公司的子公司的交易並不重大。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 關聯方(續)

(c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

本集團和關鍵管理人員與其直系親屬、及受這些人士所控制或共同控制的公司正常經營過程中進行多項銀行交易。除以下披露的信息外，本集團與這些人士與其直系親屬及其所控制或共同控制的公司並無重大交易及交易餘額。

董事、監事和高級管理人員於2024年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣39萬元(2023年12月31日：人民幣57萬元)。

董事、監事和高級管理人員於2024年6月30日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣1,311萬元(2023年6月30日止六個月期間：人民幣1,394萬元)。

(d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額退休金供款計劃，該計劃由中信集團負責管理(附註34(b))。

(e) 與中國國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體佔主導地位的經濟制度下營運。那些國家控制實體是由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的(「國有實體」)。

與包含中國煙草總公司間接控制的子公司在內的其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

- 貸款及存款；
- 拆入及拆出銀行間結餘；
- 衍生交易；
- 委託貸款及其他託管服務；
- 保險及證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由國有實體發行的債券；
- 買賣及租賃物業及其他資產；及
- 提供及接受公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程式。該等定價策略及審批程式與客戶是否為國有實體無關。經考慮其關係的性質後，董事認為該等交易並非重大關聯方交易，故毋須獨立披露。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 在結構化主體中的權益

(a) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和/或投資的部分資產管理計劃。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

(b) 在第三方機構發起設立的未納入合併報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團投資於部分其他機構發行的未納入合併的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、專項資產管理計劃、信託投資計劃、資產支持融資債券以及投資基金。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

	2024年6月30日			最大風險敞口	
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	賬面價值 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	合計	
理財產品	3,760	-	-	3,760	3,760
非銀行金融機構管理的專項資產管理計劃	-	22,046	-	22,046	22,046
信託投資計劃	-	192,529	-	192,529	192,529
資產支持融資債券	704	75,799	32,372	108,875	108,875
投資基金	419,674	-	-	419,674	419,674
合計	424,138	290,374	32,372	746,884	746,884

	2023年12月31日			最大風險敞口	
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資	賬面價值 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	合計	
理財產品	4,045	-	-	4,045	4,045
非銀行金融機構管理的專項資產管理計劃	-	22,908	-	22,908	22,908
信託投資計劃	-	204,840	-	204,840	204,840
資產支持融資債券	912	123,158	19,666	143,736	143,736
投資基金	421,154	-	-	421,154	421,154
合計	426,111	350,906	19,666	796,683	796,683

理財產品、信託投資計劃、專項資產管理計劃、資產支持融資債券以及投資基金的最大風險敞口為其在報告日的公允價值或賬面價值。資產支持融資債券的最大風險敞口按其在資產狀況表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 在結構化主體中的權益(續)

(c) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本保收益理財產品。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於2024年6月30日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財投資總規模總額為人民幣19,163.68億元(2023年12月31日：人民幣17,284.06億元)。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣26.51億元(2023年6月30日止六個月期間：人民幣39.54億元)。

本集團與理財產品進行的買入返售的交易基於市場價格進行定價，這些交易的餘額代表了本集團對理財產品的最大風險敞口。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團與非保本理財產品買入返售交易產生的利息淨收入計人民幣1.03億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣0.24億元)。

為實現理財業務的平穩過渡和穩健發展，2024年上半年本集團根據《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》的要求，持續推進產品淨值化、存量處置等工作。

於2024年6月30日，上述理財服務涉及的資產中有人民幣1,131.39億元(2023年12月31日：人民幣1,870.83億元)已委託中信集團子公司及聯營企業進行管理。

57 金融資產轉讓

截至2024年6月30日止六個月期間，在日常業務中，本集團的金融資產轉讓包括資產證券化交易和不良金融資產轉讓。

本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

賣出回購金融資產款披露詳見附註32。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團資產證券化交易和不良金融資產轉讓交易額共計人民幣103.00億元(2023年6月30日止六個月期間：人民幣187.48億元)。

資產證券化交易

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團通過資產證券化交易轉讓的金融資產賬面原值人民幣91.13億元，符合完全終止確認條件(2023年6月30日止六個月期間：人民幣75.48億元，符合完全終止確認條件)。

貸款及其他金融資產轉讓

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團通過其他方式轉讓貸款及其他金融資產賬面原值人民幣11.87億元(2023年6月30日止六個月期間：人民幣112.00億元)。其中，轉讓不良貸款賬面原值人民幣11.87億元(2023年6月30日止六個月期間：人民幣79.90億元)；轉讓不良結構化融資賬面原值人民幣0億元(2023年6月30日止六個月期間：人民幣28.10億元)；轉讓債券融資賬面原值人民幣0億元(2023年6月30日止六個月期間：人民幣4.00億元)。本集團通過評估風險和報酬的轉讓情況，認為上述金融資產符合完全終止確認條件。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 金融資產和金融負債的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時(「抵銷準則」)，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

於2024年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

59 資產負債表日後非調整事項

根據本行2024年8月28日董事會的提議，本行擬向於相關記錄日期登記在冊的普通股股東分派截至2024年6月30日止上半年中期現金股息，每10股人民幣1.847元，合計約人民幣98.73億元。上述提議有待臨時股東大會批准。

60 比較數據

為與本期財務報表所列報方式保持一致，個別比較資料已經過重述。

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 本行財務狀況表和權益變動表

財務狀況表

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	380,707	413,366
存放同業及其他金融機構款項	75,872	67,014
貴金屬	16,947	11,674
拆出資金	261,465	187,695
衍生金融資產	39,577	25,120
買入返售金融資產	58,782	97,780
發放貸款及墊款	5,197,163	5,114,597
金融投資	2,372,712	2,460,003
—以公允價值計量且其變動計入損益	625,699	606,972
—以攤餘成本計量	1,002,727	1,086,156
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	740,186	762,773
—指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	4,100	4,102
對子公司和合營企業的投资	34,155	33,821
物業和設備	32,988	34,316
使用權資產	9,714	9,707
無形資產	3,565	4,071
遞延所得稅資產	48,345	50,781
其他資產	75,592	55,300
資產合計	8,607,584	8,565,245
負債		
向中央銀行借款	275,489	273,126
同業及其他金融機構存放款項	840,977	930,090
拆入資金	10,295	24,216
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	160	519
衍生金融負債	33,673	22,436
賣出回購金融資產款	156,395	442,491
吸收存款	5,278,124	5,155,140
應付職工薪酬	16,976	21,297
應交稅費	6,260	5,812
已發行債務憑證	1,162,214	952,909
租賃負債	9,441	9,219
預計負債	11,183	10,759
其他負債	45,988	33,611
負債合計	7,847,175	7,881,625
股東權益		
股本	53,457	48,967
其他權益工具	145,913	118,060
資本公積	86,830	61,790
其他綜合收益	7,327	1,867
盈餘公積	60,992	60,992
一般風險準備	101,140	101,140
未分配利潤	304,750	290,804
股東權益合計	760,409	683,620
負債和股東權益總計	8,607,584	8,565,245

第九章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

61 本行財務狀況表和權益變動表(續)

權益變動表

	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	股東權益 合計
2024年1月1日	48,967	118,060	61,790	1,867	60,992	101,140	290,804	683,620
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	33,058	33,058
(二)其他綜合收益	-	-	-	5,460	-	-	-	5,460
綜合收益合計	-	-	-	5,460	-	-	33,058	38,518
(三)所有者投入和減少資本								
1.可轉換公司債券轉增權益	4,490	(2,147)	25,044	-	-	-	-	27,387
2.發行永續債	-	30,000	(4)	-	-	-	-	29,996
(四)利潤分配								
1.對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(17,432)	(17,432)
2.對永續債持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
2024年6月30日	53,457	145,913	86,830	7,327	60,992	101,140	304,750	760,409
2023年1月1日	48,935	118,076	61,598	(1,736)	54,727	96,906	259,792	638,298
(一)本期利潤	-	-	-	-	-	-	33,749	33,749
(二)其他綜合收益	-	-	-	3,523	-	-	-	3,523
綜合收益合計	-	-	-	3,523	-	-	33,749	37,272
(三)所有者投入和減少資本								
1.可轉換公司債券轉增權益	32	(16)	192	-	-	-	-	208
(四)利潤分配								
1.對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(16,110)	(16,110)
2.對永續債持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
(五)所有者權益內部結轉								
1.其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	242	-	-	(242)	-
2023年6月30日	48,967	118,060	61,790	2,029	54,727	96,906	275,509	657,988
2023年1月1日	48,935	118,076	61,598	(1,736)	54,727	96,906	259,792	638,298
(一)本年利潤	-	-	-	-	-	-	62,651	62,651
(二)其他綜合收益	-	-	-	3,361	-	-	-	3,361
綜合收益合計	-	-	-	3,361	-	-	62,651	66,012
(三)所有者投入和減少資本								
1.可轉換公司債券轉增權益	32	(16)	192	-	-	-	-	208
(四)利潤分配								
1.提取盈餘公積	-	-	-	-	6,265	-	(6,265)	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	4,234	(4,234)	-
3.對本行普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(16,110)	(16,110)
4.對本行優先股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,428)	(1,428)
5.對本行永續債持有者的利息分配	-	-	-	-	-	-	(3,360)	(3,360)
(五)所有者權益內部結轉								
1.其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	242	-	-	(242)	-
2023年12月31日	48,967	118,060	61,790	1,867	60,992	101,140	290,804	683,620

第九章 未經審核補充財務資料

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按《國際財務報告準則》與按中國相關會計規則和法規(「中國準則」)而編製的財務報表之間的差異調節

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)的規定編製包括本行和子公司(「本集團」)的截至2024年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則第32號－中期財務報告》(「《企業會計準則》第32號」)的規定編製截至2024年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

本集團按照《國際財務報告準則》第34號編製的合併財務報告及按照《企業會計準則》第32號編製的合併財務報告中列示的截至2024年6月30日止六個月期間的本期利潤和於2024年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
流動性覆蓋率	151.58%	167.48%

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

3 貨幣集中度

	2024年6月30日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	373,962	203,260	55,528	632,750
即期負債	(329,859)	(182,482)	(45,662)	(558,003)
遠期購入	2,228,707	213,291	254,190	2,696,188
遠期出售	(2,259,822)	(187,615)	(264,311)	(2,711,748)
期權	(13,459)	776	758	(11,925)
淨頭寸	(471)	47,230	503	47,262

	2023年12月31日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	332,716	206,407	320,609	859,732
即期負債	(332,882)	(166,911)	(255,706)	(755,499)
遠期購入	1,457,366	153,356	173,380	1,784,102
遠期出售	(1,449,876)	(155,306)	(190,991)	(1,796,173)
期權	(6,077)	937	2,412	(2,728)
淨頭寸	1,247	38,483	49,704	89,434

第九章 未經審核補充財務資料

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

4 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項，存放和拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，發放貸款及墊款，買入返售金融資產，金融資產。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文列報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	2024年6月30日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	75,973	4,448	96,778	177,199
—其中屬於香港的部分	28,150	390	67,422	95,962
歐洲	35,966	3	6,538	42,507
南北美洲	21,491	27,281	22,369	71,141
非洲	26	4,829	345	5,200
其他	857	—	—	857
合計	134,313	36,561	126,030	296,904

	2023年12月31日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	65,698	444	79,669	145,811
—其中屬於香港的部分	24,182	436	57,908	82,526
歐洲	20,904	7,618	18,259	46,781
南北美洲	26,907	31,070	19,337	77,314
非洲	34	4,539	336	4,909
合計	113,543	43,671	117,601	274,815

第九章 未經審核補充財務資料

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	2024年6月30日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過 3個月的 貸款及墊款	已發生 信用減值
長江三角洲	1,622,347	6,265	8,367
環渤海地區(包括總部)	1,402,211	14,607	19,507
中部地區	794,966	6,870	9,078
珠江三角洲及海峽西岸	791,885	9,923	11,528
西部地區	676,731	7,400	14,308
東北地區	87,173	1,299	1,618
中國內地以外的地區	218,358	6,429	5,066
應計利息	20,733	—	—
合計	5,614,404	52,793	69,472

	2023年12月31日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過 3個月的 貸款及墊款	已發生 信用減值
長江三角洲	1,538,269	4,844	6,801
環渤海地區(包括總部)	1,423,026	19,984	23,976
中部地區	790,477	5,767	8,072
珠江三角洲及海峽西岸	782,231	7,488	9,551
西部地區	669,589	5,806	12,473
東北地區	85,037	851	1,584
中國內地以外的地區	209,715	3,930	4,691
應計利息	19,948	—	—
合計	5,518,292	48,670	67,148

第九章 未經審核補充財務資料

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

(a) 已逾期存拆放同業款項總額

於2024年6月30日，本集團無已逾期存拆放同業款項(2023年12月31日：無)。

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款：		
– 3至6個月	19,721	15,110
– 6至12個月	13,056	13,781
– 超過12個月	20,016	19,779
合計	52,793	48,670
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
– 3至6個月	0.35%	0.27%
– 6至12個月	0.23%	0.25%
– 超過12個月	0.36%	0.36%
合計	0.94%	0.88%

- 根據國際金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2024年6月30日，上述已逾期發放貸款及墊款全部為已發生信用減值的貸款，合計為人民幣527.93億元(2023年12月31日，上述已逾期發放貸款及墊款全部為已發生信用減值的貸款，合計為人民幣486.70億元)。

第九章 未經審核補充財務資料

(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額(續)

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額(續)

逾期超過3個月的發放貸款及墊款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
有抵質押物涵蓋	30,325	26,668
無抵質押物涵蓋	22,468	22,002
合計	52,793	48,670
損失準備	(32,206)	(32,825)
賬面價值	20,587	15,845
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	37,553	38,588

抵質押物的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的包括外部評估價值在內的估值情況確定。

7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2024年6月30日，本行大部分的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本期間財務報表的附註中進行了分析。



地址：北京市朝陽區光華路10號院1號樓6-30層、32-42層
郵編：100020
投資者熱線：+86-10-66638188
投資者電子信箱：ir@citicbank.com
網址：www.citicbank.com



♻️ 本中期報告由可循環再造紙印刷