

中信银行股份有限公司

2019 年度财务报表及审计报告

审计报告

普华永道中天审字(2020)第 10068 号
(第一页, 共八页)

中信银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中信银行股份有限公司(以下简称“中信银行”)的财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2019 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中信银行 2019 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2019 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中信银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失计量
- (二) 非保本理财产品结构化主体的合并
- (三) 金融资产的终止确认

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失计量

参见财务报表附注 4、附注 11 以及附注 12。

于 2019 年 12 月 31 日, 中信银行合并资产负债表中纳入预期信用损失评估的发放贷款及垫款总额及应计利息为人民币 40,011.76 亿元, 管理层确认的损失准备人民币 1,159.56 亿元; 纳入预期信用损失评估的金融投资总额及应计利息为人民币 15,597.90 亿元, 管理层确认的损失准备人民币 84.07 亿元。

发放贷款及垫款和金融投资的损失准备余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》预期信用损失模型, 在报表日对预期信用损失作出的最佳估计。

管理层通过评估发放贷款及垫款和金融投资的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的对公贷款和金融投资、全部个人贷款, 管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三的对公贷款和金融投资, 管理层通过预估未来与该笔贷款或金融投资相关的现金流, 评估损失准备。

我们评价和测试了与发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性, 主要包括:

- 预期信用损失模型治理, 包括模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制;
- 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断, 以及前瞻性调整的复核和审批;
- 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;
- 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;
- 模型计量相关的信息系统内部控制。

我们执行的实质性程序, 主要包括:

我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算, 以测试计量模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。

基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失计量(续)	
<p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none">• 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;• 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;• 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整• 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测。	<p>对于前瞻性计量, 我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果, 评估了经济指标预测值的合理性, 并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。</p> <p>此外, 我们评估了管理层叠加调整中重大不确定因素选取、运用和计量的合理性, 并检查了其数学计算的准确性。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性。我们对关键数据在模型计量引擎和信息系统间的传输执行穿行测试和对账检查, 以验证其准确性和完整性。</p>
<p>中信银行就预期信用损失计量建立了相关的治理流程和控制机制。</p>	<p>对于阶段三的对公贷款和金融投资, 我们选取样本, 检查了中信银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备。</p>
<p>由于预期信用损失计量中, 管理层使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设。同时, 由于发放贷款及垫款和金融投资敞口以及计提的损失准备金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>基于我们所执行的程序, 考虑发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失计量的固有不确定性, 管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p data-bbox="296 705 877 750">非保本理财产品结构化主体的合并</p> <p data-bbox="296 761 877 840">参见财务报表附注 4、附注 12、附注 22 以及附注 55。</p> <p data-bbox="296 873 877 1052">于 2019 年 12 月 31 日, 中信银行发行并管理的非保本理财产品涉及结构化主体, 纳入合并范围的结构化主体及未纳入合并范围的结构化主体金额分别披露于报表附注 12(1)和附注 55(2)。</p> <p data-bbox="296 1086 877 1232">管理层通过评估其对结构化主体的权力、可变回报, 以及运用权力影响可变回报的能力, 判断上述结构化主体是否需要纳入合并财务报表范围。</p> <p data-bbox="296 1265 877 1444">非保本理财产品结构化主体是否纳入合并财务报表涉及重大的判断。在审计中, 我们对管理层对上述结构化主体是否纳入合并财务报表的评估和判断进行了重点关注。</p>	<p data-bbox="877 739 1473 996">我们评估和测试了管理层对于非保本理财产品结构化主体是否应该纳入合并财务报表范围的相关内部控制的设计和运行的有效性。这些内部控制主要包括对合同条款的审阅和批准、对可变回报计算结果的审批, 以及对结构化主体合并结果的审阅。</p> <p data-bbox="877 1019 1473 1097">我们对非保本理财产品结构化主体抽取了样本, 并执行了以下测试:</p> <ul data-bbox="877 1131 1473 1792" style="list-style-type: none"><li data-bbox="877 1131 1473 1243">• 结合交易结构, 判断中信银行的合同权利和义务, 分析其对结构化主体的权力;<li data-bbox="877 1276 1473 1489">• 对中信银行来自结构化主体的可变回报执行了独立分析和测试, 包括但不限于收取的手续费收入和资产管理费收入、超额收益的留存、以及对结构化主体是否提供流动性及其他支持等;<li data-bbox="877 1523 1473 1668">• 判断中信银行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。我们分析了中信银行的决策范围、获取的报酬、其他权益, 以及其他参与方的权利;<li data-bbox="877 1702 1473 1792">• 评估并检查财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当。 <p data-bbox="877 1814 1473 1957">根据执行的上述审计程序, 我们认为管理层对非保本理财产品结构化主体的合并评估及披露在所有重大方面是可接受的且是恰当的。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p data-bbox="293 712 877 750">金融资产的终止确认</p> <p data-bbox="293 772 877 817">参见财务报表附注 4 以及附注 56。</p> <p data-bbox="293 840 877 952">2019 年度, 中信银行进行了不同类型的金融资产转让交易, 包括资产证券化交易、资产收益权结构化转让和不良贷款转让。</p> <p data-bbox="293 974 877 1243">管理层分析金融资产转让交易中约定的合同权利和义务, 按照模型评估金融资产转让中所有权的风险和报酬转移的程度, 判断是否满足金融资产终止确认的条件; 在适当的情况下, 分析判断是否已失去对金融资产的控制, 以决定是否满足终止确认条件。</p> <p data-bbox="293 1265 877 1422">在确定转让的金融资产是否可以被终止确认的过程中, 涉及管理层做出重大的判断。基于上述原因, 金融资产转让的终止确认是我们审计关注的重点。</p>	<p data-bbox="877 784 1471 1008">我们评估并测试了管理层针对金融资产转让实施的相关内部控制设计和执行的有效性, 包括交易架构的设计和合同条款的复核和审批, 所有权的风险和报酬转移测试的模型、关键参数和所采用假设的审批, 及其会计处理评估结果的复核和审批。</p> <p data-bbox="877 1030 1471 1220">我们抽取了交易样本, 阅读交易合同, 评估中信银行的权利和义务; 判断金融资产转让是否转移了收取合同现金流的权利或满足“过手”的要求, 将合同现金流转移至独立第三方的最终收款人。</p> <p data-bbox="877 1243 1471 1400">我们检查了管理层的“风险和报酬转移”测试中使用的模型、参数、假设、折现率、可变因素波动性, 以及测试了数据运算的准确性。</p> <p data-bbox="877 1422 1471 1612">对于既没有转移也没有保留所有权上几乎所有的风险和报酬的金融资产, 我们分析中信银行是否放弃了对金融资产的控制, 以判断其是否继续涉入已转让的金融资产。</p> <p data-bbox="877 1635 1471 1713">根据执行的上述审计程序, 管理层对金融资产转让的终止确认判断是可接受的。</p>

普华永道中天审字(2020)第 10068 号
(第六页, 共八页)

四、其他信息

中信银行管理层对其他信息负责。其他信息包括中信银行 2019 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

中信银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估中信银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算中信银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中信银行的财务报告过程。

普华永道中天审字(2020)第 10068 号
(第七页, 共八页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对中信银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致中信银行不能持续经营。

(五)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六)就中信银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天审字(2020)第 10068 号
(第八页, 共八页)


六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

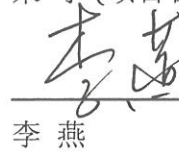
普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)中国·上海市
2020年3月26日

注册会计师


朱宇

朱宇(项目合伙人)

注册会计师


李燕

中信银行股份有限公司
资产负债表
2019年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行		
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
资产					
现金及存放中央银行款项	6	463,158	538,708	455,377	533,393
存放同业款项	7	121,297	99,153	108,523	78,758
贵金属		6,865	4,988	6,865	4,988
拆出资金	8	204,547	176,160	164,896	144,364
衍生金融资产	9	17,117	31,991	11,250	26,571
买入返售金融资产	10	9,954	10,790	9,954	10,790
发放贷款及垫款	11	3,892,602	3,515,650	3,673,860	3,285,963
金融投资	12	1,873,596	1,600,163	1,792,729	1,523,017
交易性金融资产		317,546	308,872	308,577	293,542
债权投资		924,234	778,238	924,028	777,883
其他债权投资		628,780	510,346	557,543	449,350
其他权益工具投资		3,036	2,707	2,581	2,242
长期股权投资	13	3,672	3,881	25,163	25,008
投资性房地产	14	426	443	-	-
固定资产	15	22,372	21,385	21,931	20,956
使用权资产	16	11,438	-	10,792	-
无形资产		2,826	2,872	2,298	2,294
商誉	17	912	896	-	-
递延所得税资产	18	32,095	23,174	31,334	22,458
其他资产	19	87,556	36,460	78,114	32,115
资产总计		<u>6,750,433</u>	<u>6,066,714</u>	<u>6,393,086</u>	<u>5,710,675</u>

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	240,298	286,430	240,258	286,350
同业及其他金融机构存放款项	21 951,122	782,264	955,451	782,768
拆入资金	22 92,539	115,358	42,241	71,482
交易性金融负债	847	962	-	962
衍生金融负债	9 16,836	31,646	10,907	25,784
卖出回购金融资产款	23 111,838	120,315	111,838	120,095
吸收存款	24 4,073,258	3,649,611	3,824,031	3,397,318
应付职工薪酬	25 12,132	10,549	10,879	9,508
应交税费	26 8,865	4,920	7,929	4,086
已发行债务凭证	28 650,274	552,483	638,839	541,053
租赁负债	16 10,896	-	10,255	-
预计负债	27 6,116	5,013	6,027	4,944
递延所得税负债	18 10	16	-	-
其他负债	29 42,878	54,061	35,606	44,800
负债合计	<u>6,217,909</u>	<u>5,613,628</u>	<u>5,894,261</u>	<u>5,289,150</u>

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债和股东权益(续)				
股东权益				
股本	30	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	31	78,083	78,083	34,955
其中: 优先股	31	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	31	39,993	39,993	-
可转换公司债券权益成分	31	3,135	3,135	-
资本公积	32	58,977	61,359	61,359
其他综合收益	33	7,361	6,332	5,167
盈余公积	34	39,009	39,009	34,450
一般风险准备	35	81,535	80,648	73,370
未分配利润	37	203,411	184,459	163,289
归属于本行股东权益合计		517,311	498,825	421,525
少数股东权益				
归属于普通股少数股东的权益		8,546	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		6,667	-	-
归属于少数股东权益合计	36	15,213	-	-
股东权益合计		532,524	498,825	421,525
负债和股东权益总计		6,750,433	6,393,086	5,710,675

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年3月26日获本行董事会批准。

李庆萍
法定代表人
(董事长)

李佩霞
财务会计部总经理

方合英
执行董事、行长兼财务总监



中信银行股份有限公司
利润表
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
一、营业总收入		187,584	164,854	177,994	155,945
利息净收入	38	127,271	112,912	120,124	106,449
利息收入		268,498	241,933	254,608	229,320
利息支出		(141,227)	(129,021)	(134,484)	(122,871)
手续费及佣金净收入	39	46,384	37,008	44,758	35,096
手续费及佣金收入		52,284	42,599	50,443	40,513
手续费及佣金支出		(5,900)	(5,591)	(5,685)	(5,417)
投资收益	40	12,122	15,799	11,850	15,795
其中：对联营及合营企业 的投资收益		102	(642)	154	(274)
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益		161	(523)	161	(523)
公允价值变动损益	41	(373)	(2,825)	(348)	(2,750)
汇兑收益		2,194	1,983	1,714	1,483
其他业务损益		(121)	(442)	(189)	(547)
资产处置损益		3	363	3	364
其他收益		104	56	82	55
二、营业总支出		(131,073)	(110,327)	(125,707)	(105,507)
税金及附加		(1,854)	(1,699)	(1,826)	(1,682)
业务及管理费	42	(51,964)	(50,395)	(48,322)	(47,107)
信用减值损失	43	(76,679)	(57,886)	(75,028)	(56,438)
其他资产减值损失	44	(576)	(347)	(531)	(280)
三、营业利润		56,511	54,527	52,287	50,438
加：营业外收入		327	266	321	259
减：营业外支出		(293)	(467)	(237)	(465)
四、利润总额		56,545	54,326	52,371	50,232
减：所得税费用	45	(7,551)	(8,950)	(6,779)	(8,175)
五、净利润		48,994	45,376	45,592	42,057

中信银行股份有限公司
利润表(续)
2019年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
五、净利润		48,994	45,376	45,592	42,057
持续经营净利润		48,994	45,376	45,592	42,057
归属于:					
本行股东的净利润		48,015	44,513	45,592	42,057
少数股东损益		979	863	-	-
六、其他综合收益税后净额	33	2,202	12,462	1,165	10,471
归属本行股东的其他综合收益的税后净额		2,092	12,509	1,165	10,471
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益					
-其他权益工具投资公允价值变动		(790)	11	(792)	11
-自用固定资产转入投资性房地产公允价值变动		-	49	-	-
-重新计量设定受益计划变动额		-	7	-	7
(二) 将重分类进损益的其他综合收益					
-权益法下可转损益的其他综合收益		-	(10)	-	-
-其他债权投资公允价值变动		1,571	10,107	1,231	10,405
-其他债权投资信用损失准备		702	117	726	48
-外币财务报表折算差额		609	2,228	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		110	(47)	-	-
七、综合收益总额		51,196	57,838	46,757	52,528

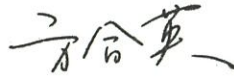
中信银行股份有限公司
利润表(续)
2019年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
七、综合收益总额	51,196	57,838	46,757	52,528
归属于本行股东的综合收益	50,107	57,022	46,757	52,528
归属于少数股东的综合收益	1,089	816	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.95	0.88	-	-
(二)稀释每股收益	0.89	0.88	-	-

后附财务报表附注为本财务报表组成部分。
此财务报表已于2020年3月26日获本行董事会批准。



李庆萍
法定代表人
(董事长)



方合英
执行董事、行长兼财务总监



李佩霞
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
现金流量表
2019年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
一、经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行款项净减少额	44,865	68,403	44,842	68,009
存放同业款项净减少额	-	3,159	-	1,883
拆出资金净减少额	-	42,501	-	40,078
买入返售金融资产净减少额	788	43,837	788	43,837
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	29,279	17,850	28,583	20,290
向中央银行借款净增加额	-	43,980	-	44,000
同业存放款项净增加额	170,271	-	174,115	-
拆入资金净增加额	-	36,480	-	37,359
交易性金融负债净增加额	-	958	-	958
吸收存款净增加额	417,812	196,044	425,383	183,898
收取利息、手续费及佣金的现金	325,336	293,082	309,783	278,214
收到其他与经营活动有关的现金	11,036	36,760	6,290	26,051
经营活动现金流入小计	999,387	783,054	989,784	744,577
存放同业款项净增加额	(70,522)	-	(70,572)	-
拆出资金净增加额	(18,513)	-	(11,058)	-
发放贷款及垫款净增加额	(440,025)	(450,950)	(452,783)	(447,989)
向中央银行借款净减少额	(44,840)	-	(44,800)	-
同业存放款项净减少额	-	(19,990)	-	(20,642)
拆入资金净减少额	(23,227)	-	(29,231)	-
交易性金融负债净减少额	(243)	-	(958)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(8,467)	(14,229)	(8,247)	(14,322)
支付利息、手续费及佣金的现金	(125,832)	(105,431)	(119,458)	(99,932)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(25,653)	(23,555)	(23,802)	(21,625)
支付的各项税费	(25,380)	(27,301)	(24,341)	(26,264)
支付其他与经营活动有关的现金	(99,716)	(39,282)	(83,499)	(23,483)
经营活动现金流出小计	(882,418)	(680,738)	(868,749)	(654,257)
经营活动产生的现金流量净额	46(1) 116,969	102,316	121,035	90,320

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
2019年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

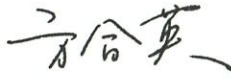
	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	1,940,528	1,396,004	1,939,440	1,396,004
取得投资收益收到的现金净额	373	320	19	15
处置固定资产和其他资产所 收到的现金	399	1,154	395	1,153
处置联营企业收到的现金	321	-	-	-
投资活动现金流入小计	1,941,621	1,397,478	1,939,854	1,397,172
投资支付的现金	(2,190,629)	(1,535,459)	(2,194,619)	(1,528,793)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(4,056)	(4,754)	(3,855)	(4,306)
取得子公司、联营及合营企业 支付的现金	-	(1,838)	-	(1,838)
投资活动现金流出小计	(2,194,685)	(1,542,051)	(2,198,474)	(1,534,937)
投资活动使用的现金流量净额	(253,064)	(144,573)	(258,620)	(137,765)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行其他权益工具收到的现金	39,993	3,343	39,993	-
发行债务凭证收到的现金	586,270	922,161	582,805	922,161
筹资活动现金流入小计	626,263	925,504	622,798	922,161
偿还债务凭证支付的现金	(486,792)	(815,230)	(481,190)	(815,274)
偿还债务凭证利息支付的现金	(22,829)	(21,836)	(22,350)	(21,340)
分配股利或利润支付的现金	(13,052)	(14,396)	(12,585)	(14,102)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	(3,011)	-	(2,734)	-
筹资活动现金流出小计	(525,684)	(851,462)	(518,859)	(850,716)
筹资活动产生的现金流量净额	100,579	74,042	103,939	71,445

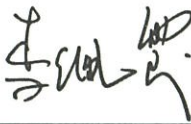
中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
2019年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,956	6,309	465	2,139
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额	46(1) (33,560)	38,094	(33,181)	26,139
加: 年初现金及现金等价物余额	376,009	337,915	300,060	273,921
六、 年末现金及现金等价物余额	46(2) 342,449	376,009	266,879	300,060

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。
此财务报表已于2020年3月26日获本行董事会批准。


李庆萍
法定代表人
(董事长)


方合英
执行董事、行长兼财务总监


李佩霞
财务会计部总经理



中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东的权益							少数股东权益		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
2018年12月31日/ 2019年1月1日	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	48,015	509	470	48,994
(二) 其他综合收益	33	-	-	2,092	-	-	-	110	-	2,202
综合收益总额	-	-	-	2,092	-	-	48,015	619	470	51,196
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 发行可转债	28	3,135	-	-	-	-	-	-	-	3,135
2. 发行无固定期限债券	-	39,993	-	-	-	-	-	-	-	39,993
3. 赎回其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,825)	(1,825)
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	4,559	-	(4,559)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	7,280	(7,280)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的利润分配	37	-	-	-	-	-	(11,255)	-	-	(11,255)
4. 对本行优先股股东的股利分配	37	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
5. 对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
6. 对其他权益工具持有者的利润分配	36	-	-	-	-	-	-	-	(470)	(470)
2019年12月31日	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524

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

附注	归属于本行股东的权益							少数股东权益		
	股本	其他权益工具 优先股	资本 公积	其他 综合收益	盈余 公积	一般 风险准备	未分配 利润	普通股 股东	其他 权益工具 持有者	股东 权益合计
2017年12月31日	48,935	34,955	58,977	(11,784)	31,183	74,251	163,121	7,646	5,149	412,433
会计政策变更	-	-	-	4,544	(939)	-	(9,502)	(235)	-	(6,132)
2018年1月1日	48,935	34,955	58,977	(7,240)	30,244	74,251	153,619	7,411	5,149	406,301
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	44,513	574	289	45,376
(二) 其他综合收益	33	-	-	12,509	-	-	-	(47)	-	12,462
综合收益总额	-	-	-	12,509	-	-	44,513	527	289	57,838
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 少数股东投入资本	36	-	-	-	-	-	-	-	3,343	3,343
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	4,206	-	(4,206)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	4	(4)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的 利润分配	37	-	-	-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)
4. 对本行优先股股东的 股利分配	37	-	-	-	-	-	(1,330)	-	-	(1,330)
5. 对子公司少数股东的 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
6. 对其他权益工具持有者 的利润分配	36	-	-	-	-	-	-	-	(289)	(289)
2018年12月31日	48,935	34,955	58,977	5,269	34,450	74,255	179,820	7,933	8,492	453,086

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2020年3月26日获本行董事会批准。

李庆萍
法定代表人
(董事长)

李佩霞
财务会计部总经理

方合英
执行董事、行长兼财务总监



中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2019年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
2018年12月31日/ 2019年1月1日		48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525
本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	45,592	45,592
(二) 其他综合收益	33	-	-	-	1,165	-	-	-	1,165
综合收益总额		-	-	-	1,165	-	-	45,592	46,757
(三) 所有者投入和减少资本									
1. 发行可转债		-	3,135	-	-	-	-	-	3,135
2. 发行无固定期限 债券		-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	-	4,559	-	(4,559)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	7,278	(7,278)	-
3. 对本行普通股股东 的利润分配	37	-	-	-	-	-	-	(11,255)	(11,255)
4. 对本行优先股股东 的利润分配	37	-	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2019年12月31日		48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,648	184,459	498,825

中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2018年度

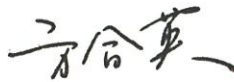
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	其他权益工具			其他		一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
	股本	优先股	资本公积	综合收益	盈余公积			
2017年12月31日	48,935	34,955	61,359	(9,782)	31,183	73,370	147,982	388,002
会计政策变更	-	-	-	4,478	(939)	-	(8,442)	(4,903)
2018年1月1日	48,935	34,955	61,359	(5,304)	30,244	73,370	139,540	383,099
本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	42,057	42,057
(二) 其他综合收益	33	-	-	10,471	-	-	-	10,471
综合收益总额	-	-	-	10,471	-	-	42,057	52,528
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	4,206	-	(4,206)	-
2. 对本行普通股股东的利润分配	37	-	-	-	-	-	(12,772)	(12,772)
3. 对本行优先股股东的利润分配	37	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
2018年12月31日	48,935	34,955	61,359	5,167	34,450	73,370	163,289	421,525

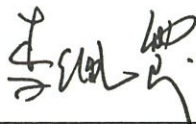
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。
此财务报表已于2020年3月26日获本行董事会批准。



李庆萍
法定代表人
(董事长)



方合英
执行董事、行长兼财务总监



李佩霞
财务会计部总经理



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

1 银行简介

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

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

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

截至2019年12月31日止，本行在中国内地31个省、自治区、直辖市及海外设立了分支机构。此外，本行的子公司在中国内地、中国香港特别行政区(“香港”)及海外其他多个国家和地区设有分支机构。

就本财务报表而言，中国内地不包括香港、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，海外和境外指中国内地以外的其他国家和地区。

本财务报表已于2020年3月26日获本行董事会批准。

2 编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。截至2019年12月31日止年度的合并财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团的联营及合营企业权益。

(1) 会计期间

本集团会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币和报表列示货币

本集团中国内地分行及子公司的记账本位币为人民币，海外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注4(2)(ii)所述原则折算为人民币。本集团编制财务报表所采用的货币为人民币，除特别注明外，以百万元列示。

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本行于2019年12月31日的合并及本行财务状况、2019年度的合并及本行经营成果以及合并及本行现金流量。

此外,本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

4 重要会计政策和会计估计

本集团根据业务和经营特点确定具体会计政策及会计估计,主要体现在金融工具的分类、确认和计量(附注4(3))、金融资产减值的判断标准(附注4(3)(iii))、固定资产折旧(附注4(6))以及职工薪酬(附注4(14))等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的关键判断详见附注4(25)。

本集团于2019年1月1日采用了财政部于2018年颁布的修订后的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)及修订后的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第12号——债务重组》(以下简称“债务重组准则”)。该变化构成了会计政策变更,且相关金额的调整已经确认在财务报表中。重要的会计政策变更及影响详见附注4(26)。

(1) 企业合并及合并财务报表

(i) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日的被合并方的账面价值计量。如被合并方是最终控制方以前年度从第三方收购来的,则以被合并方的资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用,于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(ii) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉(附注 4(10))；如为负数则计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用，计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益。

(iii) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行、本行控制的子公司和结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该可变回报。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团只考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 企业合并及合并财务报表(续)

(iii) 合并财务报表(续)

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易、余额及现金流量，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本集团最终控制方对其开始实施控制时纳入本集团合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本集团合并范围。

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，本集团终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

如果以本集团为会计主体与以本行或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(2) 外币折算

(i) 外币交易的折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益。以外币计价，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的货币性项目，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等项目的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入当期损益。

(ii) 外币财务报表的折算

本集团在编制财务报表时，将外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述折算产生的外币财务报表折算差额，在合并资产负债表中股东权益项目下的其他综合收益中列示。

处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自所有者权益转入处置当期损益。

汇率变动对现金及现金等价物的影响，在现金流量表中单独列示。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

i) 金融工具的初始确认与分类

金融资产

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产进行以下分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；或
- 以摊余成本计量的金融资产。

本集团管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融资产合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

i) 金融工具的初始确认与分类(续)

金融资产(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融资产定义的工具，债务工具的分类与后续计量取决于：(i)本集团管理该资产的业务模式；及(ii)该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。
- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

i) 金融工具的初始确认与分类(续)

金融资产(续)

权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销其他权益工具投资的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。减值损失及转回不会作为单独的项目列报，而包含在公允价值变动中。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认。

金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债适用于衍生工具、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，但该指定应当满足下列条件之一：

- 能够消除或显著减少会计错配；
- 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

ii) 金融工具的计量

初始计量

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。

后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产和金融负债

对于金融资产或金融负债的摊余成本，应当以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备(仅适用于金融资产)。本集团持有的以摊余成本计量的金融工具主要包括以摊余成本计量的发放贷款和垫款以及债权投资等。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面余额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：(a)对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出；(b)对于不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，扣除预期信用损失准备后的净额)计算得出。若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确认利息收入。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入列报为“利息收入”。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

ii) 金融工具的计量(续)

对于浮动利率金融资产或浮动利率金融负债，以反映市场利率波动而对现金流量的定期重估将改变实际利率。如果浮动利率金融资产或浮动利率金融负债的初始确认金额等于到期日应收或应付本金的金额，则未来利息付款额的重估通常不会对该资产或负债的账面价值产生重大影响。

当本集团对付款额或收款额的估计数进行修正时，金融资产或金融负债的账面价值按照修正后的预计未来现金流量和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具

该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款以及其他债权投资。

该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

权益工具

将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入当期损益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具主要包括其他权益工具投资。

以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

对于以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的交易性金融资产产生的利得或损失，这些资产的期间利得或损失计入当期损益。本集团持有的以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

ii) 金融工具的计量(续)

以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

- 由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益；
- 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

本集团持有的以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债在资产负债表中列示为“交易性金融负债”。

iii) 金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产、贷款承诺和财务担保合同以及应收租赁款项，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融资产信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

附注 52(1)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

iii) 金融工具的减值(续)

在前一会计期间已经按照相当于金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期报告日，该金融资产已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期报告日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融资产的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在报告日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个报告日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

iv) 金融资产合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- 贷款利率出现重大变化；
- 贷款币种发生改变；
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

v) 衍生工具和套期工具

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团将某些衍生工具指定用于对已确认资产或负债或尚未确认的确定承诺，进行公允价值套期；

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值或现金流量的变动。

公允价值套期

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为净利息收入计入损益。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

vi) 金融工具的终止确认

金融资产

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产整体转让满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转让金融资产的账面价值；
- 因转让而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

若本集团既没有转让也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照对该转让金融资产的继续涉入程度确认金融资产，并确认相关负债。

金融负债

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的，终止确认该金融负债或义务已解除部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债终止确认的，将终止确认金融负债的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

vii) 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本集团终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本集团放弃了对该基础资产控制权，本集团对其实现终止确认；否则应当按照本集团继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

viii) 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本集团终止确认所转让的金融资产。

ix) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，如本集团有抵销确认金额的法定现时权利，且这种法定权利是当前可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

x) 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查登记；卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

xi) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易和贵金属租赁目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

(5) 长期股权投资

(i) 对子公司的投资

投资成本确定

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。对于长期股权投资，投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团以所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为全部投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，本集团会于投资处置时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

对于其他非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值作为长期股权投资的初始投资成本。

对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量及损益确认方法

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资采用成本法核算。对子公司宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益。

年末对子公司投资按照成本减去减值准备(附注 4(12))后记入资产负债表内。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 长期股权投资(续)

(ii) 对联营及合营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

在取得对联营及合营企业投资时，本集团确认初始投资成本的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量时，对联营及合营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营及合营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营及合营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，本集团按照应享有或应分担的份额计入资本公积，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有或应分担的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，相应的未实现损失不予抵销。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 长期股权投资(续)

(ii) 对联营及合营企业的投资(续)

- 本集团对联营及合营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营及合营企业净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。联营及合营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(iii) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(iv) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司和联营及合营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注4(12)。

(6) 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用期限超过一个会计年度的资产。

固定资产按照成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。

在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、电子设备等，于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

初始确认以后，本集团以成本减去累计折旧及减值损失后的价值列示。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的可使用年限，这些组成部分将单独入账核算。

对于固定资产的后续支出，与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 固定资产(续)

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。

各类固定资产的预计可使用年限如下：

	预计可使用年限	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	30-35年	0%-5%	2.71%-3.33%
计算机设备及其他	3-10年	0%-10%	9.00%-33.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注4(12)进行处理。

(7) 无形资产

无形资产按成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。本集团无形资产的减值准备的计提按附注4(12)进行处理。

尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 投资性房地产

本集团将持有的房地产中为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。

本集团持有的投资性房地产满足下列条件之一，按公允价值模式进行后续计量：

- 投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场；
- 本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

采用公允价值模式计量的投资性房地产，本集团不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本集团将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值。转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，本集团终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

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

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

本集团作为出租人

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 租赁(续)

(i) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表中“发放贷款及垫款”项目下列示。于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益，并在资产负债表中“发放贷款及垫款”项目下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收入将于租赁期内按投入资金的比例确认为“利息收入”。

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(iii)进行处理。

(ii) 经营租赁

对于经营租赁租出资产，则资产根据其性质计入资产负债表，而在适用的情况下，折旧会根据附注 4(6)所载的本集团折旧政策计算，除非该资产被分类为投资性房地产。减值准备根据附注 4(12)所载的会计政策进行处理。经营租赁资产所产生的租金收入按附注 4(19)(iv)所述的方式确认。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(10) 商誉

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不可以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合并中因协同作用而受益的资产组或资产组组合，且每年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或者资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按照附注 4(12)进行处理。

(11) 抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付抵押品。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的相关税费等其他成本入账。

资产负债表日，抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，并以入账价值减减值准备计入资产负债表中，减值损失计入利润表中。

抵债资产取得后安排处置变现，不得擅自使用抵债资产。确因经营需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

(12) 非金融资产减值准备

(i) 对不含商誉的非金融资产进行测试

本集团在资产负债表日判断长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、投资性房地产以及其他不含商誉的非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值的迹象，对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 非金融资产减值准备(续)

(i) 对不含商誉的非金融资产进行测试(续)

可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

(ii) 含有商誉的资产组减值的测试

为了减值测试的目的，合并中取得的商誉分摊到预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或者资产组组合。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组合。

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每年及当有迹象表明资产组或者资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估，能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率，将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 公允价值的计量

公允价值，是指在现行市场条件下，市场参与者于计量日在主要市场(或最有利市场)发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格(如退出价格)；不管该价格是否可直接通过观察或使用其他估值技术获得(附注 53)。

(14) 职工薪酬

(i) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、津贴和补贴、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金、工会经费和教育经费等，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(ii) 离职后福利——设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团中国内地员工参加的由政府机构设立的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

另外，本行中国内地合资格员工在参加社会基本养老保险的基础上，参加中国中信集团有限公司(“中信集团”)依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划(“年金计划”)，此计划由中信集团管理，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

本集团为香港员工在香港设有设定供款公积金计划及强制性公积金计划。有关供款在供款发生时计入当期损益。

(iii) 离职后福利——设定受益计划

本集团的设定受益计划是本集团为中国内地合资格员工设立的补充退休福利。

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值确认为一项设定受益计划负债。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划负债的利息费用计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划负债所产生的变动计入其他综合收益。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；如果用于补偿本集团已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。与日常活动相关的政府补助计入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

(16) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 财务担保合同和贷款承诺(续)

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(17) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同损失准备列示为预计负债。

或有负债是指(a)对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或(b)过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量。本集团将该潜在义务或现时义务披露为或有负债(附注54)。

(18) 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款为本集团其中一项主要的受托业务。本集团与多个客户签订了委托贷款协议，订明客户向本集团提供资金(“委托基金”)，并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托基金的风险及回报，故委托贷款及基金按其本金额记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款作出任何减值估价。

(19) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在客户取得相关商品或服务的控制权时，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 收入确认(续)

(i) 利息收入

金融资产的利息收入按实际利率计算并计入当期损益。

以摊余成本计量的金融资产的利息收入相关的会计政策，请参见附注 4(3) ii)。

(ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时或预计后续不会发放贷款时，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(iii) 股利收入

股利收入于本集团收取股利的权利确立时在利润表内确认。

(iv) 经营租赁的租金收入

经营租赁租出资产所产生的租金收入会在租赁期内按直线法确认为收入，其他方法更为系统合理的，也可采用其他方法。经营租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

(v) 融资租赁及分期付款合约的财务收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益(包括其他综合收益)的交易或者事项有关的所得税外,本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,视同可抵扣暂时性差异。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

资产负债表日,本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式,依据税法规定,按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产,并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时,本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则,递延所得税资产和负债及其变动额分别列示,不相互抵销。

(21) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金,且价值变动风险很小,并在购入后三个月内到期。

(22) 股利分配

资产负债表日后,宣告及经批准的拟分配发放的普通股股利,不确认为资产负债表日的负债,作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 股利分配(续)

本行宣派和支付优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。向本行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

(23) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

(24) 经营分部

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

经营分部按照与向本集团主要经营决策者提供的内部报告一致的方式列报，本集团通过审计分部报告进行资源分配和业绩评价。本集团综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(25) 重要会计估计及判断

编制财务报表需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础，作出有关判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的列报金额。实际结果可能跟这些估计有所不同。

本集团管理层对这些估计涉及的关键假设和不确定因素的判断会持续予以评估。会计估计变更的影响会在变更当期以及任何会产生影响的以后期间内予以确认。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计及判断(续)

(i) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产债务工具投资，以及表外信贷承诺，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注52(1)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 为预期信用损失的计量进行金融资产的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 针对不同类型的产品，用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 针对阶段三对公客户信用类资产采用现金流折现模型计算减值准备。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注 52(1)。

(ii) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的**业务模式**，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计及判断(续)

(iii) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。当可观察市场数据无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。假设的变更将影响金融工具的公允价值。

(iv) 金融资产的终止确认

在日常业务中，本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产款等，在确定转让的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的评估和判断。

在本集团通过结构化主体将金融资产进行转让，需要分析本集团与该结构化主体的交易实质，以决定该结构化主体是否需要被合并。合并的判断决定终止确认分析是在合并结构化主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析金融资产转让合同现金流的权利和义务，判断确定是否满足终止确认条件。

- 收到该金融资产现金流量的合同权利是否已转移；或现金流是否满足“过手”的要求，转让给独立第三方最终收款人；
- 通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。在确定模型中使用的参数、采用的假设、估计的转让前后的现金流、以当前市场利率为基准的折现率、可变因素和不同情景权重分配，本集团需要作出重大的评估和判断；
- 在既没有转移也没有保留几乎所有风险和报酬的情况下，本集团通过分析是否对转让的金融资产保留了控制权来判断本集团是否能够终止确认该金融资产，或需按照继续涉入所转让金融资产的程度继续确认相关金融资产。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计及判断(续)

(v) 结构化主体的控制

本集团对评估自身是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素：

- 结合交易结构，判断本集团的合同权利和义务，分析本集团对结构化主体的权力；
- 对来自结构化主体的可变回报执行了独立分析和测试，包括但不限于收取的手续费收入和资产管理费收入、超额收益的留存、以及对结构化主体是否提供流动性及其他支持等；
- 通过分析本集团的决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利，评估本集团在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人。

(vi) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”),并于2019年颁布了修订后的《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》(以下简称“非货币性资产交换准则”)和《企业会计准则第12号——债务重组》(以下简称“债务重组准则”),本集团已采用上述准则编制2019年度财务报表。以上修订对本集团及本公司报表的影响列示如下:

i) 新租赁准则

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

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

(i) 会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2019年1月1日 本集团	本行
对于首次执行新租赁准则前已存在的租赁合同,本集团按照剩余租赁期区分不同的衔接方法:	使用权资产	12,318	11,438
	租赁负债	11,120	10,244
	其他资产	(1,198)	(1,194)
剩余租赁期长于1年的,本集团根据2019年1月1日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债,以与租赁负债相等的金额根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。			
剩余租赁期短于1年的,本集团采用简化方法,不确认使用权资产和租赁负债,对财务报表不产生重大影响。			
对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同,本集团采用简化方法,不确认使用权资产和租赁负债,对财务报表不产生重大影响。			

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计政策变更(续)

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

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

ii) 新非货币性资产交换准则

新非货币性资产交换准则对本集团及本公司财务报表无影响。

iii) 新债务重组准则

新债务重组准则对本集团及本公司财务报表不产生重大影响。

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

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

根据财政部、税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》(2019年第39号)，自2019年4月1日起，增值税一般纳税人原适用16%税率的，税率调整为13%，原适用10%税率的，税率调整为9%。

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
现金		6,345	6,188	5,919	5,986
存放中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	354,074	399,797	353,578	399,285
- 超额存款准备金	(2)	97,602	128,423	90,744	123,832
- 财政性存款	(3)	1,890	2,816	1,890	2,816
- 外汇风险准备金	(4)	3,080	1,289	3,079	1,288
应计利息		167	195	167	186
合计		<u>463,158</u>	<u>538,708</u>	<u>455,377</u>	<u>533,393</u>

注释:

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

于2019年12月31日，存放于中国人民银行的法定存款准备金按本行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的9%(2018年12月31日：12%)和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的9%(2018年12月31日：12%)计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的5%(2018年12月31日：5%)缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司浙江临安中信村镇银行股份有限公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行，于2019年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为7.5%(2018年12月31日：9%)。

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

- (2) 存放中国人民银行超额存款准备金主要用于资金清算。
- (3) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息。

6 现金及存放中央银行款项(续)

(4) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行发布的相关通知缴存中国人民银行的款项，对所适用期间的远期售汇按上月签约额的 20% 计提，冻结期为 1 年，不计付利息。

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
附注				
中国内地				
– 银行业金融机构	89,740	44,318	84,929	41,616
– 非银行金融机构	5,188	21,028	5,188	21,028
小计	94,928	65,346	90,117	62,644
中国境外				
– 银行业金融机构	25,785	31,984	17,822	15,891
– 非银行金融机构	11	1,783	11	167
小计	25,796	33,767	17,833	16,058
应计利息	715	114	711	110
总额	121,439	99,227	108,661	78,812
减：减值准备	20 (142)	(74)	(138)	(54)
账面价值	121,297	99,153	108,523	78,758

7 存放同业款项(续)

(2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
存放同业活期款项(注释(i))		39,638	65,023	27,314	45,052
存放同业定期款项					
- 1个月内到期		1,620	22,256	1,620	22,000
- 1个月至1年内到期		79,466	11,834	79,016	11,650
小计		81,086	34,090	80,636	33,650
应计利息		715	114	711	110
总额		121,439	99,227	108,661	78,812
减：减值准备	20	(142)	(74)	(138)	(54)
账面价值		121,297	99,153	108,523	78,758

注释：

(i) 于2019年12月31日，存放同业款项中保证金主要包括存放在交易所的最低额保证金，金额为人民币8.49亿元(2018年12月31日：人民币13.43亿元)。

8 拆出资金

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地					
– 银行业金融机构		22,773	13,680	14,723	8,016
– 非银行金融机构		119,330	113,351	118,530	115,351
小计		142,103	127,031	133,253	123,367
中国境外					
– 银行业金融机构		61,306	48,421	23,358	9,196
– 非银行金融机构		-	-	7,127	11,039
小计		61,306	48,421	30,485	20,235
应计利息		1,219	873	1,228	921
总额		204,628	176,325	164,966	144,523
减：减值准备	20	(81)	(165)	(70)	(159)
账面价值		204,547	176,160	164,896	144,364

(2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1个月内到期		126,867	112,284	86,714	83,508
1个月至1年内到期		62,092	63,168	62,574	60,094
一年以上		14,450	-	14,450	-
应计利息		1,219	873	1,228	921
总额		204,628	176,325	164,966	144,523
减：减值准备	20	(81)	(165)	(70)	(159)
账面价值		204,547	176,160	164,896	144,364

9 衍生金融资产/负债

衍生金融工具主要为本集团在外汇、利率、贵金属及信用衍生交易市场进行的以交易、资产负债管理及代客为目的开展的远期、掉期和期权交易。本集团作为衍生交易中介人，通过分行网络为广大客户提供适合个体客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易，以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。衍生金融工具，除指定为有效套期工具的衍生金融工具(附注9(3)以外)，被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于交易目的的衍生产品，以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

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

本集团

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具(附注9(3))						
- 利率衍生工具	2,890	15	17	8,385	96	8
非套期工具						
- 利率衍生工具	2,883,406	5,188	5,159	1,837,247	6,010	5,966
- 货币衍生工具	1,513,070	11,700	10,928	2,595,674	24,826	24,501
- 贵金属衍生工具	12,715	214	732	58,644	1,048	1,170
- 信用衍生工具	-	-	-	820	11	1
合计	<u>4,412,081</u>	<u>17,117</u>	<u>16,836</u>	<u>4,500,770</u>	<u>31,991</u>	<u>31,646</u>

9 衍生金融资产/负债(续)

本行

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
- 利率衍生工具	2,358,927	3,951	3,946	1,607,151	5,422	5,387
- 货币衍生工具	777,230	7,085	6,229	1,810,905	20,090	19,226
- 贵金属衍生工具	12,715	214	732	58,644	1,048	1,170
- 信用衍生工具	-	-	-	820	11	1
合计	3,148,872	11,250	10,907	3,477,520	26,571	25,784

(1) 名义本金按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
3个月内	1,746,119	1,921,744	1,116,523	1,296,868
3个月至1年	1,753,923	2,033,875	1,326,292	1,728,263
1年至5年	896,911	542,276	703,777	452,109
5年以上	15,128	2,875	2,280	280
总额	4,412,081	4,500,770	3,148,872	3,477,520

(2) 信用风险加权金额

信用风险加权金额依据银保监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算,包括代客交易。于2019年12月31日,本集团交易对手的信用风险加权金额总计人民币146.31亿元(2018年12月31日:人民币201.58亿元)。

(3) 公允价值套期

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

10 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行		
	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地					
- 银行业金融机构		10,001	3,402	10,001	3,402
- 非银行金融机构		-	6,428	-	6,428
小计		10,001	9,830	10,001	9,830
中国境外					
- 银行业金融机构		-	958	-	958
应计利息		-	6	-	6
总额		10,001	10,794	10,001	10,794
减：减值准备	20	(47)	(4)	(47)	(4)
账面价值		9,954	10,790	9,954	10,790

(2) 按担保物类别分析

于2019年12月31日及2018年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产的担保物类型均为债券，买入返售交易中收到的担保物在附注51担保物信息中披露。

(3) 按剩余期限分析

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

11 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				
企业贷款及垫款				
-一般贷款	1,911,597	1,833,171	1,773,723	1,676,558
-贴现贷款	3,787	146,414	-	143,820
-应收融资租赁款及售后回租安排款项	43,000	47,817	-	-
小计	1,958,384	2,027,402	1,773,723	1,820,378
个人贷款及垫款				
-住房抵押	776,657	643,407	760,246	629,215
-信用卡	514,657	442,493	514,250	442,046
-消费贷款	205,483	203,853	191,948	193,620
-经营贷款	227,102	194,737	225,549	193,649
小计	1,723,899	1,484,490	1,691,993	1,458,530
应计利息	10,104	8,338	9,441	7,631
总额	3,692,387	3,520,230	3,475,157	3,286,539
减：贷款损失准备-本金	20 (115,403)	(101,022)	(110,001)	(97,018)
-利息	(86)	(78)	(85)	(78)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	3,576,898	3,419,130	3,365,071	3,189,443
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	922	137	922	137
-贴现贷款	307,867	96,383	307,867	96,383
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	308,789	96,520	308,789	96,520
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动	(48)	(21)	(48)	(21)

11 发放贷款及垫款(续)

(1) 按性质分析(续)

	本集团		本行	
	2019年 附注 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款				
个人贷款及垫款				
-住房抵押	6,915	-	-	-
发放贷款及垫款账面价值合计	<u>3,892,602</u>	<u>3,515,650</u>	<u>3,673,860</u>	<u>3,285,963</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款的损失准备	20 (467)	(132)	(467)	(132)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2019年12月31日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款总额	3,516,330	96,397	69,556	3,682,283
应计利息	9,320	773	11	10,104
减: 贷款损失准备	<u>(35,562)</u>	<u>(26,088)</u>	<u>(53,839)</u>	<u>(115,489)</u>
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	<u>3,490,088</u>	<u>71,082</u>	<u>15,728</u>	<u>3,576,898</u>
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款账面价值	<u>308,712</u>	<u>48</u>	<u>29</u>	<u>308,789</u>
发放的贷款和垫款 账面价值合计	<u>3,798,800</u>	<u>71,130</u>	<u>15,757</u>	<u>3,885,687</u>
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款的减值准备	(453)	-	(14)	(467)

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本集团(续)

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

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本行

	2019年12月31日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款总额	3,319,616	78,777	67,323	3,465,716
应计利息	8,885	556	-	9,441
减：贷款损失准备	(34,106)	(23,275)	(52,705)	(110,086)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,294,395	56,058	14,618	3,365,071
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款账面价值	308,712	48	29	308,789
发放的贷款和垫款 账面价值合计	3,603,107	56,106	14,647	3,673,860
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款的减值准备	(453)	-	(14)	(467)

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本行(续)

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

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

注释:

(i) 阶段三贷款为已发生信用减值的发放贷款及垫款, 情况如下:

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
有抵质押物涵盖	41,596	37,648	40,453	36,295
无抵质押物涵盖	27,989	27,766	26,899	27,415
已信用减值的贷款及垫款总额	69,585	65,414	67,352	63,710
阶段三损失准备	(53,853)	(46,372)	(52,719)	(45,911)
账面价值	15,732	19,042	14,633	17,799

于2019年12月31日, 本集团及本行有抵质押物涵盖的抵质押物公允价值覆盖的最大敞口为人民币402.06亿元及390.07亿元(2018年12月31日: 人民币352.21亿元及334.80亿元)。

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

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2019年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	17,173	10,511	1,507	144	29,335
保证贷款	10,353	6,350	4,191	230	21,124
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	23,901	11,134	10,810	2,012	47,857
质押贷款	2,439	1,865	1,288	101	5,693
合计	53,866	29,860	17,796	2,487	104,009

11 发放贷款及垫款(续)

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本集团(续)

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

本行

	2019年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	16,329	10,348	1,507	144	28,328
保证贷款	5,774	5,479	4,134	230	15,617
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	22,619	10,926	10,106	2,012	45,663
质押贷款	2,302	1,864	1,288	101	5,555
合计	47,024	28,617	17,035	2,487	95,163

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

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天以上的贷款。

11 发放贷款及垫款(续)

(4) 应收融资租赁款及售后回租安排款项

应收融资租赁款及售后回租安排款项全部由本集团子公司中信金融租赁有限公司(“中信租赁”)和中信国际金融控股有限公司(“中信国金”)发放,包括按融资租赁及具备融资租赁特征的分期付款合约租借给客户的机器及设备的投资净额。这些合约的最初租赁期一般为1至25年。按融资租赁及分期付款合约形成的应收融资租赁款及售后回租安排款项的剩余到期日分析如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	11,619	11,826
1年至2年(含2年)	9,935	9,866
2年至3年(含3年)	6,689	7,863
3年以上	14,757	18,262
总额	43,000	47,817
损失准备		
-阶段一	(690)	(1,001)
-阶段二	(1,153)	(429)
-阶段三	(150)	(100)
账面价值	41,007	46,287

12 金融投资

(1) 按产品类别

	本集团		本行		
	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易性金融资产					
投资基金		218,491	189,176	212,845	183,534
债券投资		42,870	71,920	44,278	65,777
存款证及同业存单		46,792	16,713	46,792	16,713
权益工具		8,424	4,461	4,662	1,049
理财产品及通过结构化主体进行的 投资		952	116	-	-
资金信托计划(注释(i))		17	26,486	-	26,469
账面价值		317,546	308,872	308,577	293,542
债权投资					
债券投资		574,644	381,688	574,844	381,738
证券定向资产管理计划(注释(i))		186,217	228,502	185,813	228,502
资金信托计划(注释(i))		160,248	151,582	160,248	151,178
存款证及同业存单		-	11,406	-	11,406
小计		921,109	773,178	920,905	772,824
应计利息		9,901	8,430	9,898	8,428
减：减值准备	20	(6,776)	(3,370)	(6,775)	(3,369)
其中：本金减值准备		(6,758)	(3,355)	(6,757)	(3,354)
应计利息减值准备		(18)	(15)	(18)	(15)
账面价值		924,234	778,238	924,028	777,883
其他债权投资(注释(ii))					
债券投资		616,794	491,015	550,874	443,068
存款证及同业存单		4,866	12,644	-	-
小计		621,660	503,659	550,874	443,068
应计利息		7,120	6,687	6,669	6,282
账面价值		628,780	510,346	557,543	449,350
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	20	(1,631)	(1,039)	(1,437)	(804)
其他权益工具投资(注释(ii))		3,036	2,707	2,581	2,242
金融投资账面价值合计		1,873,596	1,600,163	1,792,729	1,523,017

12 金融投资(续)

(1) 按产品类别(续)

注释:

- (i) 于2019年12月31日,上述资金信托计划及证券定向资产管理计划涉及的资金中有人民币844.47亿元(2018年12月31日:人民币990.95亿元)已委托本行直接母公司中国中信有限公司(“中信有限”)下属子公司及关联公司进行管理。

资金信托计划及证券定向资产管理计划的基础资产主要为信贷类资产、同业类资产和票据类资产(附注52(1)(viii))。

- (ii) 其他债权投资及其他权益工具投资

本集团

附注	2019年12月31日			2018年12月31日		
	权益工具	债务工具	合计	权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本	4,140	614,035	618,175	2,759	498,299	501,058
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(1,104)	7,625	6,521	(52)	5,360	5,308
公允价值	<u>3,036</u>	<u>621,660</u>	<u>624,696</u>	<u>2,707</u>	<u>503,659</u>	<u>506,366</u>
已计提减值准备	20	<u>(1,631)</u>	<u>(1,631)</u>		<u>(1,039)</u>	<u>(1,039)</u>

本行

附注	2019年12月31日			2018年12月31日		
	权益工具	债务工具	合计	权益工具	债务工具	合计
成本/摊余成本	3,560	543,301	546,861	2,165	437,162	439,327
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(979)	7,573	6,594	77	5,906	5,983
公允价值	<u>2,581</u>	<u>550,874</u>	<u>553,455</u>	<u>2,242</u>	<u>443,068</u>	<u>445,310</u>
已计提减值准备	20	<u>(1,437)</u>	<u>(1,437)</u>		<u>(804)</u>	<u>(804)</u>

12 金融投资(续)

(2) 按发行机构

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地					
- 政府		653,797	475,246	651,307	474,580
- 政策性银行		98,832	122,411	93,035	115,396
- 银行及非银行金融机构		916,083	400,793	915,037	391,134
- 企业实体		102,415	126,144	97,550	114,189
小计		1,771,127	1,124,594	1,756,929	1,095,299
中国境外					
- 政府		20,986	16,121	2,116	2,052
- 银行及非银行金融机构		42,069	433,910	15,959	413,003
- 公共实体		340	2,084	-	2
- 企业实体		28,829	11,707	7,933	1,320
小计		92,224	463,822	26,008	416,377
应计利息		17,021	15,117	16,567	14,710
总额		1,880,372	1,603,533	1,799,504	1,526,386
减：债权投资减值准备	20	(6,776)	(3,370)	(6,775)	(3,369)
账面价值		1,873,596	1,600,163	1,792,729	1,523,017
于香港上市		44,990	39,541	14,743	13,336
于香港以外地区上市		1,436,126	1,104,876	1,422,732	1,097,597
非上市		392,480	455,746	355,254	412,084
合计		1,873,596	1,600,163	1,792,729	1,523,017

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

12 金融投资(续)

(3) 按金融投资损失准备的评估方式分析

本集团

		2019年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	901,695	10,716	8,698	921,109	
应计利息	9,825	76	-	9,901	
减: 减值准备	(3,614)	(334)	(2,828)	(6,776)	
债权投资账面价值	907,906	10,458	5,870	924,234	
其他债权投资	621,337	123	200	621,660	
应计利息	7,120	-	-	7,120	
其他债权投资账面价值	628,457	123	200	628,780	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,536,363	10,581	6,070	1,553,014	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,331)	(3)	(297)	(1,631)	
		2018年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	768,136	3,882	1,160	773,178	
应计利息	8,422	8	-	8,430	
减: 减值准备	(2,680)	(152)	(538)	(3,370)	
债权投资账面价值	773,878	3,738	622	778,238	
其他债权投资	503,334	104	221	503,659	
应计利息	6,686	1	-	6,687	
其他债权投资账面价值	510,020	105	221	510,346	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,283,898	3,843	843	1,288,584	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(727)	(2)	(310)	(1,039)	

12 金融投资(续)

(3) 按金融投资损失准备的评估方式分析(续)

本行

		2019年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	901,491	10,716	8,698	920,905	
应计利息	9,822	76	-	9,898	
减: 减值准备	(3,613)	(334)	(2,828)	(6,775)	
债权投资账面价值	907,700	10,458	5,870	924,028	
其他债权投资	550,724	-	150	550,874	
应计利息	6,669	-	-	6,669	
其他债权投资账面价值	557,393	-	150	557,543	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,465,093	10,458	6,020	1,481,571	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,208)	-	(229)	(1,437)	
		2018年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	767,782	3,882	1,160	772,824	
应计利息	8,420	8	-	8,428	
减: 减值准备	(2,679)	(152)	(538)	(3,369)	
债权投资账面价值	773,523	3,738	622	777,883	
其他债权投资	442,955	-	113	443,068	
应计利息	6,282	-	-	6,282	
其他债权投资账面价值	449,237	-	113	449,350	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,222,760	3,738	735	1,227,233	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(657)	-	(147)	(804)	

13 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
对子公司的投资	(1)				
- 中信国金		-	-	16,570	16,570
- 信银(香港)投资有限公司 (“信银投资”)		-	-	1,577	1,577
- 浙江临安中信村镇银行股份 有限公司(“临安村镇银行”)		-	-	102	102
- 中信租赁		-	-	4,000	4,000
对合营企业的投资	(2)	2,914	2,759	2,914	2,759
对联营企业的投资	(3)	758	1,122	-	-
合计		3,672	3,881	25,163	25,008

(1) 对子公司的投资:

本集团于2019年12月31日的主要一级子公司如下:

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

注释:

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

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续):

注释(续):

(iii) 临安村镇银行成立于2011年,注册资本人民币2亿元,主要经营商业银行业务。本行持有其51%的持股比例和表决权比例。

(iv) 中信租赁成立于2015年,注册资本人民币40亿元。主要经营金融租赁业务。本行拥有其100%的持股比例和表决权比例。

(2) 对合营企业的投资:

本集团于2019年12月31日主要合营企业的基本情况如下:

企业名称	企业类型	注册成立/ 经营地区	本集团 持股比例	主要业务	已发行股份面值
中信百信银行股份有限公司 ("中信百信银行")(注释(i))	股份有限公司	中国内地	70%	金融服务	人民币40亿元
阿尔金银行(注释(ii))	股份有限公司	哈萨克斯坦	50.1%	金融服务	哈萨克斯坦 坚戈70.5亿元

注释:

(i) 根据中信百信银行章程,中信百信银行主要重大活动必需经过本行与另一参与方福建百度博瑞网络科技有限公司(以下简称“福建百度博瑞”)一致同意后决策。

(ii) 于2018年,本行完成了对阿尔金银行的50.1%股权的收购。根据阿尔金银行章程,阿尔金银行主要重大决议必须经过本行与另一股东哈萨克斯坦人民银行的一致同意后决策。

上述合营企业的主要财务信息如下:

2019年12月31日

企业名称	年末 资产总额	年末 负债总额	年末 净资产总额	本年 营业收入	本年 净利润
中信百信银行	58,865	55,620	3,245	2,373	20
阿尔金银行	9,520	8,487	1,033	472	259

2018年12月31日

企业名称	年末 资产总额	年末 负债总额	年末 净资产总额	本年 营业收入	本年 (净亏损)/净利润
中信百信银行	35,924	32,701	3,223	1,295	(484)
阿尔金银行	7,928	7,194	734	349	195

13 长期股权投资(续)

(2) 对合营企业的投资(续):

本集团对合营企业投资的变动情况如下:

	2019 年	2018 年
投资成本	3,229	3,229
年初余额	2,759	1,196
对合营企业投资变动	-	1,829
对合营企业的投资净损益	154	(274)
外币报表折算差额	1	8
年末余额	2,914	2,759

(3) 对联营企业的投资

本集团通过子公司持有对联营企业的投资,于2019年12月31日主要联营企业的基本情况如下:

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

上述联营企业的主要财务信息如下:

2019 年 12 月 31 日

企业名称	年末 资产总额	年末 负债总额	年末 净资产总额	本年 营业收入	本年 净亏损
中信资产	1,540	172	1,368	(38)	(133)
滨海金融	428	26	402	150	(50)

2018 年 12 月 31 日

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

13 长期股权投资(续)

(3) 对联营企业的投资(续)

本集团对联营企业投资的变动情况如下:

	2019 年	2018 年
投资成本	1,168	1,489
年初余额	1,122	1,145
对联营企业投资变动	(321)	306
对联营企业的投资净损益	(52)	(368)
其他权益变动	-	(10)
外币报表折算差额	9	49
年末余额	758	1,122

14 投资性房地产

	本集团	
	2019 年	2018 年
年初公允价值	443	295
- 公允价值变动	(15)	35
- 本年(转出)/转入	(10)	93
- 汇率变动影响	8	20
年末公允价值	426	443

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要座落于香港的房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对这些投资性房地产于2019年12月31日的公允价值做出评估。

于2019年12月31日，本集团的所有投资性房地产已由一家独立测量师行，测建行香港有限公司，以公开市场价值为基准进行了重估。该等公允价值符合《企业会计准则第39号——公允价值计量》的定义。有关的重估盈余及损失已分别计入本集团当期损益。测建行香港有限公司雇员为香港测量师学会资深专业会员，具有评估同类物业地点及类别的近期经验。

本集团的投资性房地产归集为公允价值第三层级。

15 固定资产

本集团

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2019年1月1日	21,885	1,288	10,839	34,012
本年增加	496	799	1,612	2,907
本年转入/(转出)	471	(471)	-	-
本年处置	(263)	-	(702)	(965)
汇率变动影响	10	-	19	29
2019年12月31日	22,599	1,616	11,768	35,983
累计折旧				
2019年1月1日	(4,949)		(7,678)	(12,627)
本年计提	(694)		(1,048)	(1,742)
本年转出	-		-	-
本年处置	125		656	781
汇率变动影响	(6)		(17)	(23)
2019年12月31日	(5,524)		(8,087)	(13,611)
账面价值				
2019年1月1日	16,936	1,288	3,161	21,385
2019年12月31日(注释(1))	17,075	1,616	3,681	22,372

15 固定资产(续)

本集团(续)

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

15 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2019年1月1日	21,341	1,288	9,969	32,598
本年增加	496	799	1,514	2,809
本年转入/(转出)	471	(471)	-	-
本年处置	(263)	-	(685)	(948)
2019年12月31日	22,045	1,616	10,798	34,459
累计折旧				
2019年1月1日	(4,669)		(6,973)	(11,642)
本年计提	(682)		(968)	(1,650)
本年处置	125		639	764
2019年12月31日	(5,226)		(7,302)	(12,528)
账面价值				
2019年1月1日	16,672	1,288	2,996	20,956
2019年12月31日(注释(1))	16,819	1,616	3,496	21,931

15 固定资产(续)

本行(续)

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

注释:

(1) 于2019年12月31日,所有权转移手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币12.11亿元(2018年12月31日:人民币10.78亿元)。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

16 使用权资产

本集团

	房屋建筑物	机器设备	运输工具 及其他	合计
原值				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	12,145	125	48	12,318
2019年1月1日	12,145	125	48	12,318
本期增加	2,485	7	-	2,492
本期减少	(146)	(6)	(1)	(153)
汇率变动影响	17	-	-	17
2019年12月31日	14,501	126	47	14,674
累计折旧				
2019年1月1日	-	-	-	-
本期计提	3,194	40	11	3,245
本期减少	(10)	(1)	-	(11)
汇率变动影响	2	-	-	2
2019年12月31日	3,186	39	11	3,236
账面价值				
2019年1月1日	12,145	125	48	12,318
2019年12月31日	11,315	87	36	11,438

16 使用权资产(续)

本行

	房屋建筑物	机器设备	运输工具 及其他	合计
原值				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更	11,265	125	48	11,438
2019年1月1日	11,265	125	48	11,438
本期增加	2,446	7	-	2,453
本期减少	(134)	(6)	(1)	(141)
汇率变动影响	4	-	-	4
2019年12月31日	13,581	126	47	13,754
累计折旧				
2019年1月1日	-	-	-	-
本期计提	(2,922)	(40)	(11)	(2,973)
本期减少	10	1	-	11
汇率变动影响	-	-	-	-
2019年12月31日	(2,912)	(39)	(11)	(2,962)
账面价值				
2019年1月1日	11,265	125	48	11,438
2019年12月31日	10,669	87	36	10,792

- (1) 于2019年12月31日，本集团租赁负债余额为108.96亿元，其中于一年内到期金额为31.76亿元。
- (2) 于2019年12月31日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为1.13亿元。
- (3) 2019年度，本集团短期和低价值资产租赁费用为6.62亿元。

17 商誉

	本集团	
	2019年	2018年
年初余额	896	849
汇率变动影响	16	47
年末余额	912	896

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

18 递延所得税

本集团

	2019年12月31日	2018年12月31日
递延所得税资产	32,095	23,174
递延所得税负债	(10)	(16)
净额	32,085	23,158

本行

	2019年12月31日	2018年12月31日
递延所得税资产	31,334	22,458

18 递延所得税(续)

(1) 按性质及管辖范围分析

本集团

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	129,678	32,209	95,710	23,729
- 公允价值调整	(11,559)	(2,865)	(9,944)	(2,526)
- 内退及应付工资	10,202	2,551	7,430	1,857
- 其他	985	200	238	114
小计	129,306	32,095	93,434	23,174
递延所得税负债				
- 公允价值调整	(56)	(10)	(86)	(16)
合计	129,250	32,085	93,348	23,158

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	125,416	31,354	91,993	22,998
- 公允价值调整	(11,342)	(2,829)	(10,418)	(2,604)
- 内退及应付工资	10,120	2,530	7,421	1,855
- 其他	1,483	279	837	209
合计	125,677	31,334	89,833	22,458

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2019年12月31日，本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币32.23亿元(2018年12月31日：人民币27.20亿元)；本行抵销的递延所得税资产/负债为人民币30.88亿元(2018年12月31日：人民币26.12亿元)。

18 递延所得税(续)

(3) 递延所得税的变动情况

本集团

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2019年1月1日	23,729	(2,542)	1,857	114	23,158
计入当期损益	8,371	(72)	676	81	9,056
计入其他综合收益	103	(261)	18	6	(134)
汇率变动影响	6	-	-	(1)	5
2019年12月31日	<u>32,209</u>	<u>(2,875)</u>	<u>2,551</u>	<u>200</u>	<u>32,085</u>
2018年1月1日	17,060	3,070	1,562	125	21,817
会计政策变更	3,020	(2,588)	-	(10)	422
计入当期损益	3,633	404	298	2	4,337
计入其他综合收益	-	(3,430)	(3)	-	(3,433)
汇率变动影响	16	2	-	(3)	15
2018年12月31日	<u>23,729</u>	<u>(2,542)</u>	<u>1,857</u>	<u>114</u>	<u>23,158</u>

本行

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2019年1月1日	22,998	(2,604)	1,855	209	22,458
计入当期损益	8,356	(80)	675	70	9,021
计入其他综合收益	-	(145)	-	-	(145)
2019年12月31日	<u>31,354</u>	<u>(2,829)</u>	<u>2,530</u>	<u>279</u>	<u>31,334</u>
2018年1月1日	16,824	3,057	1,550	174	21,605
会计政策变更	2,796	(2,602)	-	(10)	184
计入当期损益	3,378	413	307	45	4,143
计入其他综合收益	-	(3,472)	(2)	-	(3,474)
2018年12月31日	<u>22,998</u>	<u>(2,604)</u>	<u>1,855</u>	<u>209</u>	<u>22,458</u>

19 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
代垫及待清算款项		34,921	2,356	34,424	2,134
应收资产转让款		12,698	-	12,698	-
长期资产预付款	(1)	11,721	10,833	11,573	10,718
继续涉入资产		6,915	1,588	6,915	1,588
应收手续费及佣金收入		2,716	3,534	2,705	3,488
应收利息净额	(2)	2,119	2,205	2,118	2,205
抵债资产	(3)	2,326	2,203	2,326	2,137
贵金属合同		3,071	1,632	3,071	1,632
预付租赁资产购置款		4,466	1,679	-	-
经营租入固定资产装修支出		663	871	659	871
预付租金		45	985	42	984
其他	(4)	5,895	8,574	1,583	6,358
合计		87,556	36,460	78,114	32,115

注释：

(1) 长期资产预付款

长期资产预付款主要是本集团为购置或建造办公大楼预先支付的款项。

(2) 应收利息

应收利息为金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，按抵减对应减值准备后的净额列示。本集团及本行应收利息余额已抵减的减值准备金额为人民币 27.66 亿元及 27.64 亿元。

(3) 抵债资产

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
土地、房屋及建筑物		3,491	2,429	3,491	2,294
其他		3	499	3	499
总额		3,494	2,928	3,494	2,793
减：减值准备	20	(1,168)	(725)	(1,168)	(656)
账面价值		2,326	2,203	2,326	2,137

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

(4) 其他包括暂付律师诉讼费、其他预付款、其他应收款等。

20 资产减值准备变动表

本集团

附注	2019年				
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年核销 及转出	其他 (注释(1))	年末 账面余额
信用减值准备					
存放同业款项	74	67	-	1	142
拆出资金	165	(84)	-	-	81
买入返售金融资产	4	43	-	-	47
发放贷款及垫款	101,154	68,793	(60,686)	6,609	115,870
金融投资					
债权投资	3,355	3,589	(186)	-	6,758
其他债权投资	1,039	678	(90)	4	1,631
其他资产-金融资产 (注释(2))	12,072	2,493	(10,387)	(130)	4,048
表外项目	4,543	1,100	-	3	5,646
合计	122,406	76,679	(71,349)	6,487	134,223
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产	725	576	(205)	72	1,168
合计	725	576	(205)	72	1,168
2018年					
附注	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年核销 及转出	其他 (注释(1))	年末 账面余额
信用减值准备					
存放同业款项	60	11	-	3	74
拆出资金	165	(1)	-	1	165
买入返售金融资产	37	(33)	-	-	4
应收利息	4,970	3,034	(3,606)	(4,398)	-
发放贷款及垫款	97,905	47,753	(46,938)	2,434	101,154
金融投资					
债权投资	3,044	999	(689)	1	3,355
其他债权投资	950	75	-	14	1,039
其他资产-金融资产 (注释(2))	2,334	6,098	(1,182)	4,822	12,072
表外项目	4,557	(50)	-	36	4,543
合计	114,022	57,886	(52,415)	2,913	122,406
其他资产减值准备					
其他资产-抵债资产	400	347	(7)	(15)	725
合计	400	347	(7)	(15)	725

20 资产减值准备变动表(续)

本行

附注	2019年					
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年核销 及转出	其他 (注释(1))	年末 账面余额	
信用减值准备						
存放同业款项	7	54	84	-	-	138
拆出资金	8	159	(89)	-	-	70
买入返售金融资产	10	4	43	-	-	47
发放贷款及垫款	11	97,150	67,177	(60,395)	6,536	110,468
金融投资	12					
债权投资		3,354	3,589	(186)	-	6,757
其他债权投资		804	691	(62)	4	1,437
其他资产-金融资产 (注释(2))		12,007	2,453	(10,387)	(98)	3,975
表外项目	27	4,474	1,080	-	3	5,557
合计		118,006	75,028	(71,030)	6,445	128,449
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产		656	531	(70)	51	1,168
合计		656	531	(70)	51	1,168

20 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

附注	2018年				年末 账面余额	
	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年核销 及转出	其他 (注释(1))		
信用减值准备						
存放同业款项	7	46	7	-	1	54
拆出资金	8	156	2	-	1	159
买入返售金融资产	10	37	(33)	-	-	4
应收利息		4,967	3,034	(3,606)	(4,395)	-
发放贷款及垫款	11	94,240	46,406	(45,772)	2,276	97,150
金融投资	12					
债权投资		3,035	1,006	(689)	2	3,354
其他债权投资		866	(67)	-	5	804
其他资产-金融资产 (注释(2))		2,200	6,111	(1,120)	4,816	12,007
表外项目	27	4,468	(28)	-	34	4,474
合计		110,015	56,438	(51,187)	2,740	118,006
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产		400	280	(7)	(17)	656
合计		400	280	(7)	(17)	656

注释:

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

21 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地				
– 银行业金融机构	288,439	208,427	288,340	208,833
– 非银行金融机构	658,614	565,387	658,667	565,616
小计	947,053	773,814	947,007	774,449
中国境外				
– 银行业金融机构	1,300	4,242	5,725	4,169
– 非银行金融机构	59	57	1	-
小计	1,359	4,299	5,726	4,169
应计利息	2,710	4,151	2,718	4,150
合计	951,122	782,264	955,451	782,768

22 拆入资金

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地				
– 银行业金融机构	45,488	58,681	5,728	24,446
– 非银行金融机构	35,562	47,239	35,162	44,604
小计	81,050	105,920	40,890	69,050
中国境外				
– 银行业金融机构	11,109	9,197	1,326	2,397
应计利息	380	241	25	35
合计	92,539	115,358	42,241	71,482

23 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国内地				
- 人民银行	65,329	93,151	65,329	93,151
- 银行业金融机构	46,486	25,911	46,486	25,911
- 非银行金融机构	-	1,000	-	1,000
小计	111,815	120,062	111,815	120,062
中国境外				
- 银行业金融机构	-	218	-	-
小计	-	218	-	-
应计利息	23	35	23	33
合计	111,838	120,315	111,838	120,095

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
票据	76,229	33,809	76,229	33,809
债券	35,586	86,471	35,586	86,253
应计利息	23	35	23	33
合计	111,838	120,315	111,838	120,095

在卖出回购交易中，作为抵押品而转让的金融资产未终止确认。于2019年12月31日，本行及本集团没有相关担保物权利已转让给交易对手的卖断式交易，以上担保物的信息已包括在附注51担保物的披露中。

24 吸收存款

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款				
- 对公客户	1,668,449	1,516,861	1,624,181	1,477,400
- 个人客户	275,526	262,960	250,913	237,440
小计	1,943,975	1,779,821	1,875,094	1,714,840
定期存款(含通知存款)				
- 对公客户	1,485,727	1,382,230	1,410,679	1,292,655
- 个人客户	602,644	449,549	498,109	352,654
小计	2,088,371	1,831,779	1,908,788	1,645,309
汇出及应解汇款	6,474	4,823	6,470	4,820
应计利息	34,438	33,188	33,679	32,349
合计	4,073,258	3,649,611	3,824,031	3,397,318

上述存款中包含的保证金存款如下:

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
承兑汇票保证金	172,075	163,066	172,001	162,958
保函保证金	21,390	21,757	21,389	21,757
信用证保证金	11,754	6,234	11,754	6,234
其他	93,315	109,627	88,617	103,188
合计	298,534	300,684	293,761	294,137

25 应付职工薪酬

本集团

		2019 年			
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额	
短期薪酬	(1)	10,386	24,752	(23,418)	11,720
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	31	2,770	(2,483)	318
离职后福利 - 设定受益计划	(3)	35	(14)	(2)	19
其他长期福利		97	1	(23)	75
合计		10,549	27,509	(25,926)	12,132

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

本行

		2019 年			
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额	
短期薪酬	(1)	9,345	22,529	(21,405)	10,469
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	30	2,657	(2,370)	317
离职后福利 - 设定受益计划	(3)	35	(14)	(2)	19
其他长期福利		98	1	(25)	74
合计		9,508	25,173	(23,802)	10,879

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

25 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬列示

本集团

	2019年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,456	20,193	(18,664)	10,985
社会保险费	45	1,490	(1,470)	65
职工福利费	2	1,262	(1,263)	1
住房公积金	8	1,250	(1,249)	9
工会经费和职工教育经费	805	462	(688)	579
住房补贴	54	8	(8)	54
其他短期福利	16	87	(76)	27
合计	10,386	24,752	(23,418)	11,720

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

本行

	2019年			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,437	18,139	(16,803)	9,773
社会保险费	45	1,463	(1,443)	65
职工福利费	-	1,236	(1,236)	-
住房公积金	8	1,235	(1,235)	8
工会经费和职工教育经费	797	451	(679)	569
住房补贴	54	4	(4)	54
其他短期福利	4	1	(5)	-
合计	9,345	22,529	(21,405)	10,469

25 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬列示(续)

本行(续)

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

(2) 离职后福利-设定提存计划

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

除了以上基本养老保险计划外，本行为符合资格的员工订立了一个补充养老保险计划(年金计划)，此计划由中信集团管理。本行 2019 年对计划作出相等于符合资格员工薪金及佣金的 7% 供款(2018 年：5%)，2019 年对计划作出供款的金额为人民币 10.61 亿元(2018 年：人民币 7.57 亿元)。

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

25 应付职工薪酬(续)

(3) 离职后福利-设定受益计划

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

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

除以上所述的供款外，本集团并无其他支付员工退休及其他退休后福利的重大责任。

26 应交税费

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所得税	5,012	1,570	4,100	798
增值税及附加	3,830	3,342	3,828	3,287
其他	23	8	1	1
合计	<u>8,865</u>	<u>4,920</u>	<u>7,929</u>	<u>4,086</u>

27 预计负债

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
表外业务减值准备	5,646	4,543	5,557	4,474
预计诉讼损失	470	470	470	470
合计	6,116	5,013	6,027	4,944

表外业务减值准备的变动情况已在附注 20 列示。

预计诉讼损失变动情况：

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初余额	470	394	470	394
本年计提	9	220	9	220
本年转回	(1)	-	(1)	-
本年支付	(8)	(144)	(8)	(144)
年末余额	470	470	470	470

28 已发行债务凭证

注释	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
已发行：				
- 债务证券	(1) 80,351	80,296	77,507	77,302
- 次级债券				
其中：本行	(2) 81,475	118,450	81,475	118,450
中信银行(国际)	(3) 5,591	5,520	-	-
- 存款证	(4) 2,785	2,752	-	-
- 同业存单	(5) 438,830	341,310	438,830	341,310
- 可转换公司债券	(6) 37,730	-	37,730	-
应计利息	3,512	4,155	3,297	3,991
合计	650,274	552,483	638,839	541,053

28 已发行债务凭证(续)

(1) 于资产负债表日本集团发行的债务证券如下:

债券种类	发行日期	到期日	年利率	2019年	2018年
				12月31日	12月31日
				账面总额	账面总额
				人民币	人民币
固定利率债券	2017年4月17日	2020年4月17日	4.20%	50,000	50,000
固定利率债券	2017年5月24日	2020年5月24日	4.40%	2,994	2,993
固定利率债券	2015年5月21日	2020年5月25日	3.98%	7,000	7,000
固定利率债券	2015年11月17日	2020年11月17日	3.61%	8,000	8,000
			3个月伦敦 同业拆借		
浮动利率债券	2017年12月14日	2020年12月14日	利率+0.9%	4,877	4,814
固定利率债券	2017年12月14日	2020年12月14日	2.88%	2,090	2,063
			3个月伦敦 同业拆借		
浮动利率债券	2017年12月14日	2022年12月15日	利率+1%	3,832	3,783
固定利率债券	2017年12月14日	2022年12月15日	3.13%	1,741	1,719
合计名义价值				80,534	80,372
减: 未摊销的发行成本 及折价				(33)	(76)
减: 集团层面合并抵消				(150)	-
账面余额				80,351	80,296

(2) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2019年12月31日	2018年12月31日
下列时间到期的固定利率次级债券			
- 2019年8月	(i)	-	36,972
- 2025年5月	(ii)	11,500	11,500
- 2027年6月	(iii)	19,985	19,983
- 2028年9月	(iv)	29,990	30,000
- 2028年10月	(v)	20,000	19,995
合计		81,475	118,450

(i) 于2014年8月26日发行的固定利率次级债券的票面年利率为6.13%。本行已于2019年8月26日赎回这些债券。

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

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

28 已发行债务凭证(续)

(2) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为(续):

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

(3) 中信银行(国际)发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2019年12月31日	2018年12月31日
下列时间到期的固定利率次级票据			
-2019年5月	(i)	-	2,055
-2020年6月	(ii)	2,134	3,465
-2024年2月	(iii)	3,457	-
合计		5,591	5,520

(i) 于2013年11月7日,中信银行(国际)发行票面年利率6.00%,面值3亿美元的次级票据。中信银行(国际)可以选择于2019年5月7日及之后的每个付息日赎回这些债券。这些票据在香港交易所上市。中信银行(国际)于2019年5月7日已赎回全部债券。

(ii) 于2010年6月24日,中信银行(国际)发行票面年利率6.875%,面值5亿美元的次级票据。这些票据在新加坡交易所上市。

(iii) 于2019年2月28日,中信银行(国际)发行票面年利率4.625%,面值5亿美元的次级票据。中信银行(国际)可以选择于2024年2月28日及之后的每个付息日赎回这些债券。如果中信银行(国际)不行使赎回权,则此后5年期间内,票面年利率为2024年2月28日当天5年期美国国债利率加2.25%。这些票据在香港交易所上市。

(4) 已发行存款证由中信银行(国际)发行,年利率为3.13%。

28 已发行债务凭证(续)

- (5) 于2019年12月31日,本行发行的未到期的大额可转让同业定期存单账面价值为4,388.30亿元(2018年12月31日:3,413.10亿元),参考收益率为2.59%至3.67%(2018年12月31日:2.80%至4.86%),原始到期日为1个月到1年内不等。
- (6) 经中国相关监管机构的批准,本行于2019年3月4日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”),本次可转债存续期限为六年,即自2019年3月4日至2025年3月3日,本次发行可转债票面利率:第一年为0.3%、第二年为0.8%、第三年为1.5%、第四年为2.3%、第五年为3.2%、第六年为4.0%。本次可转债转股期自可转债发行结束之日2019年3月8日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日(即2019年9月11日起至2025年3月3日)止。

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

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

截至2019年12月31日止,累计已有人民币105,000元可转债转为A股普通股,累计转股股数为14,533股。

可转债列示如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	36,859	3,141	40,000
直接发行费用	(74)	(6)	(80)
于发行日余额	36,785	3,135	39,920
本年摊销	945	-	945
本年转股	-	-	-
期末余额	37,730	3,135	40,865

29 其他负债

注释	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
待清算款项	6,896	11,010	5,462	10,373
代收代付款项	7,589	13,829	7,578	13,811
递延支付薪酬	(i) 8,792	9,162	8,792	9,162
预收及递延款项	5,305	5,818	3,620	3,968
租赁保证金	1,463	1,579	-	-
预提费用	111	741	23	671
贵金属	-	1,383	-	1,382
其他	12,722	10,539	10,131	5,433
合计	42,878	54,061	35,606	44,800

注释:

(i) 于2019年12月31日, 该金额人民币87.92亿元(2018年12月31日: 91.62亿元), 系与为本集团提供服务相关并将根据发放计划支付的递延工资和奖金。

30 股本

	2019年12月31日以及2018年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足:		
每股面值为人民币1元的A股	34,053	34,053
每股面值为人民币1元的H股	14,882	14,882
合计	48,935	48,935
	本集团及本行	
注释	2019年	2018年
1月1日	48,935	48,935
可转债结转	(i) -	-
12月31日	48,935	48,935

注释:

(i) 于2019年度, 本行合计人民币105,000元可转换债券转为本行A股普通股, 合计转股股数为14,533股。

31 其他权益工具

本集团及本行

	2019年12月31日	2018年12月31日
优先股(注释(i))	34,955	34,955
无固定期限债券(注释(ii))	39,993	-
可转换公司债券权益成分(参见附注 28(6))	3,135	-
合计	78,083	34,955

(i) 优先股

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

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

本次发行的优先股扣除发行费用后的余额共计人民币349.55亿元，全部用于补充其他一级资本，以提高本行一级资本充足率(附注47)。本次优先股采用分阶段调整的票面股息率，每年支付一次股息，不可累计。股息率每5年调整一次，调整参考待偿期为5年的国债到期收益率，并包括1.30%的固定溢价。

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

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

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

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

31 其他权益工具(续)

(ii) 无固定期限债券

经中国相关监管机构的批准，本行于2019年12月9日在全国银行间债券市场发行总额为400亿元人民币的减记型无固定期限资本债券，并于2019年12月11日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为4.20%，每5年调整一次。

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

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

本行发行的无固定期限债券分类为权益工具，列示于合并资产负债表股东权益中。依据中国银保监会相关规定，本无固定期限债券符合其他一级资本的标准。

31 其他权益工具(续)

归属于权益工具持有者的相关信息：

	本集团	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
归属于本行所有者的权益	517,311	436,661
归属于本行普通股持有者的权益	439,228	401,706
归属于本行其他权益持有者的权益	78,083	34,955
其中：净利润/当期已分配股利	1,330	1,330
归属于少数股东的权益	15,213	16,425
归属于普通股少数股东的权益	8,546	7,933
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	6,667	8,492
	本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
归属于普通股持有者的权益	420,742	386,570
归属于其他权益持有者的权益	78,083	34,955
其中：净利润/当期已分配股利	1,330	1,330

2019年本行向优先股股东分配发放股利人民币13.30亿元(2018年：人民币13.30亿元)。

32 资本公积

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

33 其他综合收益

本集团

项目	2019年发生额					归属于 本行股东 的其他 综合收益 年末余额
	归属于 本行股东 的其他 综合收益 年初余额	本年 所得税前 发生额	前期计入 其他综合 收益当期 转入损益	所得税 影响	税后 归属于 本行股东	
不能重分类进损益的其他综合收益						
重新计量设定受益计划变动额	7	-	-	-	-	7
其他权益工具投资公允价值变动	58	(1,052)	-	263	(790)	(732)
自用固定资产转入投资性房地产 公允价值变动	49	-	-	-	-	49
将重分类进损益的其他综合收益						
权益法下可转损益的其他综合收益	177	-	-	-	-	177
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	4,044	4,425	(2,187)	(524)	1,571	5,615
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	771	927	-	(242)	702	1,473
外币财务报表折算差额	163	592	-	-	609	772
合计	5,269	4,892	(2,187)	(503)	2,092	7,361

33 其他综合收益(续)

本集团(续)

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

33 其他综合收益(续)

本行

项目	2019年发生额				年末余额
	年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	
不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划变动额	7	-	-	-	7
其他权益工具投资公允价值变动	58	(1,056)	-	264	(734)
将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	4,400	3,844	(2,204)	(409)	5,631
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	702	968	-	(242)	1,428
合计	5,167	3,756	(2,204)	(387)	6,332

33 其他综合收益(续)

本行(续)

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

注释:

- (1) 其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动(附注 11(1))。
- (2) 其他债权投资信用损失准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备(附注 11(2))。

34 盈余公积

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	2019年	2018年
1月1日	34,450	30,244
提取法定盈余公积	4,559	4,206
12月31日	39,009	34,450

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

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

35 一般风险准备

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
1月1日	74,255	74,251	73,370	73,370
提取一般风险准备	7,280	4	7,278	-
12月31日	81,535	74,255	80,648	73,370

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

36 少数股东权益

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

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

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

根据发行永续债的相关条款，中信国金2019年对其发行的永续债的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币4.70亿元(2018年：人民币2.89亿元)。

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

37 利润分配及未分配利润

(1) 本年度利润提取及除权派息以外的利润分配

	附注	本集团		本行	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
提取:					
- 法定盈余公积金	34	4,559	4,206	4,559	4,206
- 一般风险准备	35	7,280	4	7,278	-
合计		11,839	4,210	11,837	4,206

本行2019年提取法定盈余公积人民币45.59亿元，提取一般风险准备人民币72.78亿元。本行子公司临安村镇银行也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。

(2) 本年度支付本行普通股股东股息

根据于2019年5月24日召开的2018年度股东大会决议，本行向符合资格的普通股股东分配截至2018年12月31日止年度现金股息每10股人民币2.30元，共计约人民币112.55亿元。该股息已于2019年7月22日派发。

(3) 本年度支付本行优先股股东股息

根据于2019年8月27日召开的董事会会议决议，本行按照约定的票面股息率3.80%计算，向每股优先股股东发放现金股息3.80元人民币，共计约13.30亿元人民币。该股息已于2019年10月28日派发。

(4) 本年度应付本行普通股股东股息

2020年3月26日，本行董事会建议分派截至2019年12月31日止年度现金股息每10股人民币2.39元，该笔合计约人民币116.95亿元的股息将于年度股东大会决议通过后派发予本行于相关记录日期登记在册的普通股股东。这些股息作为资产负债表日后非调整事项，未确认为截至2019年12月31日止年度的负债。

(5) 未分配利润

于2019年12月31日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币2.60亿元(2018年：人民币2.00亿元)，其中子公司本年度计提的归属于本行的盈余公积为人民币0.82亿元(2018年：人民币0.56亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

38 利息净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	5,949	7,049	5,857	6,959
存放同业款项	1,741	2,472	1,485	2,194
拆出资金	6,326	8,203	5,898	7,852
买入返售金融资产	753	987	751	987
金融投资				
债权投资	38,238	32,881	38,243	31,360
其他债权投资	20,584	16,534	18,728	16,539
发放贷款及垫款				
- 公司类贷款及垫款	101,049	95,562	90,720	86,504
- 个人类贷款及垫款	84,748	69,541	83,942	68,366
- 贴现贷款	9,094	8,645	8,984	8,559
其他	16	59	-	-
利息收入小计	268,498	241,933	254,608	229,320
其中：已发生信用减值				
金融资产利息收入	361	375	264	318
利息支出来自：				
向中央银行借款	(8,118)	(8,937)	(8,116)	(8,935)
同业及其他金融机构存放款项	(24,869)	(26,389)	(24,910)	(26,393)
拆入资金	(3,522)	(3,389)	(1,847)	(1,445)
卖出回购金融资产款	(1,679)	(1,623)	(1,677)	(1,616)
吸收存款	(80,272)	(66,254)	(75,804)	(62,583)
已发行债务凭证	(22,186)	(22,416)	(21,656)	(21,890)
租赁负债	(548)	-	(472)	-
其他	(33)	(13)	(2)	(9)
利息支出小计	(141,227)	(129,021)	(134,484)	(122,871)
利息净收入	127,271	112,912	120,124	106,449

39 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
手续费及佣金收入：				
银行卡手续费	34,800	24,516	34,768	24,484
担保及咨询手续费	4,898	5,613	4,084	4,163
代理业务手续费(注释(i))	7,345	4,839	6,350	4,230
托管及其他受托业务佣金	3,835	6,044	3,835	6,044
结算与清算手续费	1,322	1,269	1,322	1,274
其他	84	318	84	318
手续费及佣金收入合计	52,284	42,599	50,443	40,513
手续费及佣金支出	(5,900)	(5,591)	(5,685)	(5,417)
手续费及佣金净收入	46,384	37,008	44,758	35,096

注释：

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

40 投资收益

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
金融投资				
-交易性金融资产	10,316	14,274	9,864	14,013
-债权投资	161	(523)	161	(523)
-其他债权投资	311	(1,673)	326	(1,669)
票据转让收益	560	134	560	134
衍生金融工具	410	895	540	775
对联营及合营企业投资收益	102	(642)	154	(274)
信贷资产证券化及信贷资产转让				
净收益	(7)	3,181	(7)	3,181
其他	269	153	252	158
合计	12,122	15,799	11,850	15,795

本集团于中国内地以外实现的投资收益并不存在汇回的重大限制。

41 公允价值变动

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
金融投资-交易性金融资产	(195)	(2,550)	(103)	(2,589)
衍生金融工具	(161)	(309)	(245)	(161)
投资性房地产	(15)	35	-	-
公允价值套期净损益	(2)	(1)	-	-
合计	(373)	(2,825)	(348)	(2,750)

42 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
员工成本				
- 短期薪酬	26,879	27,038	24,656	25,027
其中：工资、奖金、津贴和补贴	22,320	22,196	20,266	20,332
职工福利费	1,262	1,400	1,236	1,369
社会保险费	1,490	1,469	1,463	1,444
住房公积金	1,250	1,300	1,235	1,282
工会经费和职工教育经费	462	416	451	407
住房补贴	8	196	4	192
其他短期福利	87	61	1	1
- 离职后福利-设定提存计划	2,770	2,453	2,657	2,441
- 离职后福利-设定受益计划	(14)	102	(14)	12
- 其他长期福利	1	6	1	6
小计	29,636	29,599	27,300	27,486
物业及设备支出				
- 使用权资产折旧费	3,245	-	2,973	-
- 固定资产折旧费	1,742	1,830	1,650	1,670
- 租金和物业管理费	1,492	4,972	1,521	4,649
- 摊销费	1,079	1,112	917	1,072
- 系统营运支出	547	458	371	318
- 维护费	728	485	564	347
- 其他	405	398	400	392
小计	9,238	9,255	8,396	8,448
其他一般营运及管理费用	13,090	11,541	12,626	11,173
合计	51,964	50,395	48,322	47,107

43 信用减值损失

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
信用减值损失				
存放同业款项减值损失	67	11	84	7
拆出资金减值(转回)/损失	(84)	(1)	(89)	2
买入返售金融资产减值损失/(转回)	43	(33)	43	(33)
应收利息减值损失	2,103	3,034	2,103	3,034
发放贷款及垫款减值损失	68,793	47,753	67,177	46,406
债权投资减值损失	3,589	999	3,589	1,006
其他债权投资减值损失/(转回)	678	75	691	(67)
其他应收款项减值损失	390	6,098	350	6,111
表外项目减值损失/(转回)	1,100	(50)	1,080	(28)
合计	76,679	57,886	75,028	56,438

44 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
抵债资产减值损失	576	347	531	280

45 所得税费用

(1) 所得税费用

	附注	本集团		本行	
		2019年	2018年	2019年	2018年
当期所得税					
- 中国内地		16,073	12,680	15,800	12,318
- 香港		501	561	-	-
- 海外		33	46	-	-
递延所得税	18(3)	(9,056)	(4,337)	(9,021)	(4,143)
合计		7,551	8,950	6,779	8,175

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润	56,545	54,326	52,371	50,232
按法定税率计算的预计所得税	14,136	13,581	13,093	12,558
其他地区不同税率导致的影响	(263)	(286)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	282	274	205	170
非纳税项目收益的税务影响				
- 国债及地方债利息收入	(4,893)	(3,353)	(4,858)	(3,353)
- 基金分红	(1,620)	(1,209)	(1,620)	(1,209)
- 其他	(91)	(57)	(41)	9
合计	7,551	8,950	6,779	8,175

46 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
净利润	48,994	45,376	45,592	42,057
加: 信用减值损失	76,679	57,886	75,028	56,438
其他资产减值损失	576	347	531	280
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	2,821	2,942	2,567	2,742
投资收益	(7,894)	(8,217)	(7,622)	(8,211)
公允价值变动损失/(收益)	373	2,825	348	2,750
未实现汇兑(收益)/损失	(323)	8	(181)	210
资产处置(收益)/损失	(3)	(363)	(3)	(364)
已发行债务凭证利息支出	22,186	22,416	21,656	21,890
递延所得税资产增加	(9,056)	(4,337)	(9,021)	(4,143)
使用权资产折旧及租赁负债利息支出	3,793	-	3,445	-
经营性应收项目的(增加)/减少	(526,242)	(268,479)	(521,751)	(259,107)
经营性应付项目的增加/(减少)	505,065	251,912	510,446	235,778
经营活动产生的现金流量净额	116,969	102,316	121,035	90,320
现金及现金等价物净变动额:				
现金及现金等价物的年末余额	342,449	376,009	266,879	300,060
减: 现金及现金等价物的年初余额	376,009	337,915	300,060	273,921
现金及现金等价物净(减少)/增加	(33,560)	38,094	(33,181)	26,139

(2) 现金及现金等价物:

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
现金	6,345	6,188	5,919	5,986
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	97,602	128,423	90,744	123,832
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项	39,906	88,801	27,085	68,409
自取得日起三个月内到期拆出资金	134,321	124,923	92,650	83,573
自取得日起三个月内到期债券投资	64,275	27,674	50,481	18,260
现金等价物合计	336,104	369,821	260,960	294,074
合计	342,449	376,009	266,879	300,060

47 资本充足率

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

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

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

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

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

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

按要求计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

47 资本充足率(续)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
核心一级资本充足率	8.69%	8.62%
一级资本充足率	10.20%	9.43%
资本充足率	12.44%	12.47%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	48,935	48,935
资本公积及其他权益工具可计入部分	62,112	58,977
其他综合收益	7,361	5,269
盈余公积	39,009	34,450
一般风险准备	81,535	74,255
未分配利润	203,411	179,820
少数股东资本可计入部分	4,627	4,422
总核心一级资本	446,990	406,128
核心一级资本调整项目:		
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(912)	(896)
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(1,875)	(1,878)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-
核心一级资本净额	444,203	403,354
其他一级资本(注释(i))	77,555	37,768
一级资本净额	521,758	441,122
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	63,151	104,515
超额贷款损失准备	49,753	37,122
少数股东资本可计入部分	1,235	634
资本净额	635,897	583,393
风险加权总资产	5,113,585	4,677,713

注释:

(i) 于2019年12月31日,本集团其他一级资本包括本行发行的优先股股本(附注31)和少数股东资本可计入部分(附注36)。

48 关联方关系及交易

(1) 母公司情况

(a) 母公司基本情况

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

本集团的最终控制方是中信集团。

(b) 母公司注册资本及其变化

企业名称	2019年			2019年
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日
中信有限	1,390亿元	-	-	1,390亿元

(c) 母公司对本集团的持股比例及表决权比例

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
中信有限	65.37%	65.37%	65.37%	65.37%

(2) 子公司、联营及合营企业情况

子公司、联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注13。

48 关联方关系及交易(续)

(3) 其他重要持股股东

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

注释:

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

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方

(a) 中信有限的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国中信集团有限公司	有限责任公司	常振明	北京	投资和管理	人民币	20,531,148	20,531,148
中国中信股份有限公司	股份有限公司	不适用	香港	投资和管理	不适用	不适用	不适用
中信泰富有限公司	有限责任公司	不适用	英属维尔京群岛	投资控股	美元	5	5
中信泰富特钢集团股份有限公司	股份有限公司	俞亚鹏	湖北	钢铁加工	人民币	296,891	44,941
大昌行集团有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	不适用	不适用	不适用
中信矿业国际有限公司	有限责任公司	不适用	开曼群岛	投资控股	港币	30	30
中信国际电讯集团有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	不适用	不适用	不适用
金拱门中国管理有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	港币	1 港元	1 港元
中信信托有限责任公司	有限责任公司	陈一松	北京	投资控股	人民币	1,000,000	1,000,000
中信财务有限公司	有限责任公司	张云亭	北京	金融业务	人民币	475,135	475,135
中信金属集团有限公司	有限责任公司	孙玉峰	香港	投资控股	港币	1,180,000	1,180,000
中信资源控股有限公司	股份有限公司	不适用	百慕大群岛	投资控股	港币	50,000	50,000
中信澳大利亚有限公司	有限责任公司	不适用	澳大利亚	投资控股	澳大利亚元	8,588	8,588
中信哈萨克斯坦有限公司	有限责任公司	不适用	哈萨克斯坦	投资控股	美元	1	1
中信重工机械股份有限公司	股份有限公司	俞章法	河南	重型机械设计、销售	人民币	433,942	433,942

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(a) 中信有限的主要关联方(续)

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

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(a) 中信有限的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
中信证券股份有限公司	股份有限公司	张佑君	广东	证券业务	人民币	1,211,691	1,211,691
中信保诚人寿保险有限公司	有限责任公司	黎康忠	北京	保险业务	人民币	236,000	236,000
山东新巨龙能源有限责任公司	有限责任公司	李伟	山东	建筑材料、矿山 机械销售	人民币	100,000	100,000
中信财务(国际)有限公司	有限责任公司	不适用	香港	金融服务和资金 池	美元	1,000	1,000
中信消费金融有限公司	有限责任公司	皇甫文忠	北京	金融业务	人民币	30,000	30,000
中信资产运营有限公司	有限责任公司	杨劲	北京	投资控股	人民币	20,000	20,000
艾芬豪矿业有限公司	股份有限公司	不适用	加拿大	矿产勘探与开采	加拿大元	101,634	101,634
中船置业有限公司	有限责任公司	雷凡培	上海	投资及地产	美元	32,588	32,588

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国烟草投资管理公司	有限责任公司	郝和国	北京	投资与资产管理	人民币	4,245	4,813
《中国烟草》杂志社有限公司	有限责任公司	关宏梅	北京	期刊出版	人民币	4,000	4,909
中国卷烟销售公司	有限责任公司	李春滨	北京	烟草制品批发	人民币	50,000	50,000
中国烟草机械集团有限责任公司	有限责任公司	王建法	北京	烟草生产专用设备制造	人民币	236,627	236,627
中国烟草国际有限公司	有限责任公司	邵岩	北京	烟草制品批发	人民币	115,303	115,303
中国双维投资有限公司	有限责任公司	郝和国	北京	其他未包括金融业	人民币	2,000,000	2,000,000
中国烟叶公司	有限责任公司	陈江华	北京	烟草制品批发	人民币	9,662	9,662
中烟商务物流有限责任公司	有限责任公司	张文	北京	其他未包括商务服务业	人民币	5,149	5,149
中国烟草总公司北京市公司	有限责任公司	秦前浩	北京	烟草制品批发	人民币	6,015	6,015
中国烟草总公司天津市公司	有限责任公司	孙晓莹	天津	烟草制品批发	人民币	10,188	10,188
中国烟草总公司河北省公司	有限责任公司	张亚林	河北	烟草制品批发	人民币	4,993	4,993
中国烟草总公司山西省公司	有限责任公司	王文忠	山西	烟草制品批发	人民币	2,302	2,302

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国烟草总公司内蒙古自治区公司	有限责任公司	杨树	内蒙古	烟草制品批发	人民币	7,201	7,201
中国烟草总公司辽宁省公司	有限责任公司	卓俭华	辽宁	烟草制品批发	人民币	5,064	5,476
中国烟草总公司大连市公司	有限责任公司	刘宁	辽宁	烟草制品批发	人民币	9,627	9,627
中国烟草总公司吉林省公司	有限责任公司	杨俊	吉林	烟草制品批发	人民币	1,747	1,747
中国烟草总公司黑龙江省公司	有限责任公司	罗明德	黑龙江	烟草制品批发	人民币	3,713	3,713
上海烟草集团有限责任公司	有限责任公司	施超	上海	卷烟制造	人民币	174,003	174,003
中国烟草总公司江苏省公司	有限责任公司	刘根甫	江苏	烟草制品批发	人民币	3,071	3,071
中国烟草总公司浙江省公司	有限责任公司	邱萍	浙江	烟草制品批发	人民币	6,786	6,786
中国烟草总公司安徽省公司	有限责任公司	董秀明	安徽	烟草制品批发	人民币	2,533	2,533
中国烟草总公司福建省公司	有限责任公司	李民灯	福建	烟草制品批发	人民币	13,654	13,654
中国烟草总公司江西省公司	有限责任公司	王劲栋	江西	烟草制品批发	人民币	28,705	28,705
中国烟草总公司山东省公司	有限责任公司	吴洪田	山东	烟草制品批发	人民币	228,724	228,724

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

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

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
中国烟草总公司西藏自治区公司	有限责任公司	宋俊	西藏	烟草制品批发	人民币	8,934	8,934
中国烟草总公司陕西省公司	有限责任公司	高兴智	陕西	烟草制品批发	人民币	3,430	3,843
中国烟草总公司甘肃省公司	有限责任公司	师增建	甘肃	烟草制品批发	人民币	10,290	10,290
中国烟草总公司青海省公司	有限责任公司	李德义	青海	烟草制品批发	人民币	7,993	7,993
中国烟草总公司宁夏回族自治区公司	有限责任公司	姜凯	宁夏	烟草制品批发	人民币	2,534	2,534
新疆维吾尔自治区烟草公司	有限责任公司	邱永春	新疆	烟草制品批发	人民币	44,283	44,283
河北中烟工业有限责任公司	有限责任公司	籍涛	河北	卷烟制造	人民币	37,000	37,000
江苏中烟工业有限责任公司	有限责任公司	曾献兵	江苏	卷烟制造	人民币	96,948	96,948
重庆中烟工业有限责任公司	有限责任公司	张力	重庆	卷烟制造	人民币	81,959	149,581
浙江中烟工业有限责任公司	有限责任公司	许明忠	浙江	卷烟制造	人民币	97,600	97,600
安徽中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王志彬	安徽	卷烟制造	人民币	273,421	273,421

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(b) 中国烟草的主要关联方(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
福建中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王志江	福建	卷烟制造	人民币	713,608	713,608
江西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	温东奇	江西	卷烟制造	人民币	132,734	132,734
四川中烟工业有限责任公司	有限责任公司	彭传新	四川	卷烟制造	人民币	215,978	229,288
山东中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王建勇	山东	卷烟制造	人民币	641,012	641,012
河南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	杨自业	河南	卷烟制造	人民币	429,027	429,027
湖北中烟工业有限责任公司	有限责任公司	郜强	湖北	卷烟制造	人民币	181,250	181,250
湖南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	卢平	湖南	卷烟制造	人民币	430,000	430,000
广东中烟工业有限责任公司	有限责任公司	白云峰	广东	卷烟制造	人民币	1,435,723	1,435,723
广西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	谢昆或	广西	卷烟制造	人民币	474,500	474,529
贵州中烟工业有限责任公司	有限责任公司	田成	贵州	卷烟制造	人民币	359,000	359,000
云南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	陈卫东	云南	卷烟制造	人民币	800,000	800,000
陕西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	严金虎	陕西	卷烟制造	人民币	245,131	245,131
中国烟草实业发展中心	有限责任公司	赵琦	北京	卷烟制造	人民币	154,827	154,827

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(c) 新湖中宝的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
浙江新湖集团股份有限公司	股份有限公司	林俊波	浙江	实业投资	人民币	37,738	34,757
新湖期货有限公司	有限责任公司	马文胜	上海	期货经纪	人民币	22,500	22,500
新湖控股有限公司	有限责任公司	张宏伟	浙江	实业投资	人民币	415,385	415,385
湘财证券股份有限公司	股份有限公司	孙永祥	湖南	证券经纪	人民币	368,313	368,313
浙江聚创智能科技有限公司	有限责任公司	吴桂初	浙江	电气设备生产销售	人民币	1,000	1,000
苏州新湖置业有限公司	有限责任公司	邹丽华	江苏	房地产开发经营	人民币	30,000	30,000
苏州充橙商业管理有限公司	有限责任公司	邹丽华	江苏	物业管理	人民币	1,000	1,000
香港新湖投资有限公司	有限责任公司	潘孝娜	香港	投资	美元	1,120	1,120
上海新湖城市开发有限公司	有限责任公司	冯希蒙	上海	房地产开发经营	人民币	50,000	50,000
上海亚龙古城房地产开发有限公司	有限责任公司	冯希蒙	上海	房地产开发经营	人民币	32,000	32,000
平阳县利得海涂围垦开发有限公司	有限责任公司	张宏宁	浙江	海涂开发	人民币	6,035	6,035

48 关联方关系及交易(续)

(4) 重要持股股东的主要关联方(续)

(d) 中国保利集团的主要关联方

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2019年 12月31日	2018年 12月31日
保利国际控股有限公司	有限责任公司	王兴晔	北京	贸易	人民币	10,000	10,000
保利科技有限公司	有限责任公司	王兴晔	北京	贸易	人民币	60,000	60,000
保利南方集团有限公司	有限责任公司	张万顺	广东	房地产	人民币	10,050	10,050
保利发展控股集团股份有限公司	股份有限公司	宋广菊	广东	房地产	人民币	1,189,503	1,189,503
保利(香港)控股有限公司	有限责任公司	张炳南	香港	房地产	人民币	5,350	5,350
保利置业集团有限公司	有限责任公司	张炳南	上海	房地产	人民币	220,000	220,000
保利文化集团股份有限公司	股份有限公司	蒋迎春	北京	文化	人民币	24,632	24,632
中国轻工集团有限公司	有限责任公司	郭建全	北京	科研与产业化、贸易	人民币	200,000	200,000
中国海诚工程科技股份有限公司	股份有限公司	徐大同	上海	轻工领域设计、咨询、 监理及工程总承包	人民币	41,763	41,763
中国工艺集团有限公司	有限责任公司	陈向东	北京	贸易	人民币	190,000	190,000
保利财务有限公司	有限责任公司	彭碧宏	北京	代理收付款、贷款、票据	人民币	200,000	200,000
保利投资控股有限公司	有限责任公司	傅俊元	北京	金融	人民币	50,000	50,000
北京新保利大厦房地产开发有限公司	有限责任公司	张曦	北京	房地产	人民币	10,952	10,952
保利久联控股集团有限责任公司	有限责任公司	安胜杰	贵州	民用爆破器材生产、研发、 销售、爆破服务一体化	人民币	29,318	29,318
保利联合化工控股集团股份有限公司	股份有限公司	安胜杰	贵州	民用爆破器材生产、研发、 销售、爆破服务一体化	人民币	48,763	48,763
保利艺术博物馆	有限责任公司	张曦	北京	文化	人民币	1,801	1,801
中国华信邮电科技有限公司	有限责任公司	袁欣	北京	信息产业	人民币	500,000	500,000
中国中丝集团有限公司	有限责任公司	张曦	北京	丝绸	人民币	15,000	15,000

48 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比

	2019 年		
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
利息收入(48(6)(a))	2,472	268,498	0.92%
手续费及佣金收入及其他业务收入 (48(6)(b))	2,325	52,163	4.46%
利息支出(48(6)(c))	(2,026)	(141,227)	1.43%
投资收益及汇兑损益	19	14,316	0.13%
公允价值变动损益	(2)	(373)	0.54%
其他服务费用(48(6)(d))	(2,554)	(51,826)	4.93%
	2018 年		
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
利息收入(48(6)(a))	311	233,793	0.13%
手续费及佣金收入及其他业务收入 (48(6)(b))	1,242	50,739	2.45%
利息支出(48(6)(c))	(1,331)	(129,021)	1.03%
投资收益及汇兑损益	(3)	17,782	(0.02%)
公允价值变动损益	(29)	(2,825)	1.03%
其他服务费用(48(6)(d))	(1,398)	(56,187)	2.49%

48 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比(续)

	2019年12月31日		占比
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	
资产			
发放贷款及垫款(48(6)(e))	55,114	4,008,091	1.38%
减：贷款损失准备	(1,099)	(115,489)	0.95%
发放贷款及垫款净额	54,015	3,892,602	1.39%
存放同业款项(48(6)(f))	21,107	121,297	17.40%
拆出资金(48(6)(f))	2,879	204,547	1.41%
衍生金融资产	207	17,117	1.21%
金融投资(48(6)(g))			
–交易性金融资产	901	317,546	0.28%
–债权投资	5,222	924,234	0.57%
–其他债权投资	1,463	628,780	0.23%
–其他权益工具投资	107	3,036	3.52%
长期股权投资	3,672	3,672	100.00%
使用权资产	79	11,438	0.69%
其他资产(48(6)(h))	11,333	87,556	12.94%
负债			
同业及其他金融机构存放款项 (48(6)(i))	34,070	951,122	3.58%
拆入资金(48(6)(i))	649	92,539	0.70%
衍生金融负债	342	16,836	2.03%
吸收存款(48(6)(j))	120,213	4,073,258	2.95%
应付职工薪酬	12	12,132	0.10%
租赁负债	74	10,896	0.68%
其他负债	1,622	42,878	3.78%
表外项目			
保函及信用证(48(6)(k))	944	251,135	0.38%
承兑汇票(48(6)(k))	2,594	426,226	0.61%
委托存款(48(6)(l))	38,332	441,143	8.69%
委托贷款(48(6)(m))	20,106	441,142	4.56%
来自理财服务的资金	2,933	1,094,873	0.27%
接受担保金额	95,854	12,540,466	0.76%
衍生金融资产名义金额(48(6)(n))	55,574	4,412,170	1.26%

48 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比(续)

	2018年12月31日		占比
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	
资产			
发放贷款及垫款(48(6)(e))	25,008	3,616,750	0.69%
减：贷款损失准备	(675)	(101,100)	0.67%
发放贷款及垫款净额	24,333	3,515,650	0.69%
存放同业款项(48(6)(f))	5,364	99,153	5.41%
拆出资金(48(6)(f))	1,547	176,160	0.88%
衍生金融资产	60	31,991	0.19%
金融投资(48(6)(g))			
–交易性金融资产	310	308,872	0.10%
–债权投资	8,576	778,238	1.10%
长期股权投资	3,881	3,881	100.00%
其他资产(48(6)(h))	10,941	36,460	30.01%
负债			
同业及其他金融机构存放款项 (48(6)(i))	27,089	782,264	3.46%
拆入资金(48(6)(i))	2,503	115,358	2.17%
衍生金融负债	24	31,646	0.08%
吸收存款(48(6)(j))	79,269	3,649,611	2.17%
其他负债	1,222	54,061	2.26%
表外项目			
保函及信用证(48(6)(k))	2,280	251,737	0.91%
承兑汇票(48(6)(k))	72	393,851	0.02%
委托存款(48(6)(l))	52,370	640,229	8.18%
委托贷款(48(6)(m))	31,054	640,227	4.85%
来自理财服务的资金	707	928,668	0.08%
接受担保金额	62,624	2,864,940	2.19%
衍生金融资产名义金额(48(6)(n))	7,950	4,500,770	0.18%

48 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易

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

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

本集团与关联方于相关年度的交易金额以及有关交易于报告日的余额列示如下：

(a) 利息收入

关联方名称	2019年		2018年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	1,426	0.53%	244	0.10%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	4	0.00%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	371	0.14%	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	420	0.16%	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	2	0.00%	-	-
联营公司及合营公司	253	0.09%	63	0.03%
合计	2,472	0.92%	311	0.13%

(b) 手续费及佣金收入及其他业务收入

关联方名称	2019年		2018年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	2,073	3.98%	1,240	2.45%
中国烟草总公司及其下属企业	2	0.00%	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	9	0.02%	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	2	0.00%	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	239	0.46%	2	0.00%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	2,325	4.46%	1,242	2.45%

48 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易 (续)

(c) 利息支出

关联方名称	2019年		2018年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	(782)	0.56%	(445)	0.35%
中国烟草总公司及其下属企业	(979)	0.69%	(666)	0.52%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	(3)	0.00%	(6)	0.00%
中国保利集团有限公司及其下属企业	(30)	0.02%	(39)	0.03%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	(198)	0.14%	(158)	0.12%
联营公司及合营公司	(34)	0.02%	(17)	0.01%
合计	(2,026)	1.43%	(1,331)	1.03%

(d) 其他服务费用

关联方名称	2019年		2018年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	(1,501)	2.89%	(1,398)	2.49%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	1	0.00%	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	-	-	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	(1,051)	2.03%	-	-
联营公司及合营公司	(3)	0.01%	-	-
合计	(2,554)	4.93%	(1,398)	2.49%

(e) 发放贷款及垫款

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	31,742	0.79%	10,645	0.30%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	113	0.00%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	10,012	0.25%	5,964	0.16%
中国保利集团有限公司及其下属企业	13,148	0.33%	8,076	0.22%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	212	0.01%	210	0.01%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	55,114	1.38%	25,008	0.69%

48 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易 (续)

(f) 同业资产 (存放同业款项、拆出资金)

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	2,930	0.90%	1,547	0.54%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	-	-	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	21,056	6.46%	5,364	1.87%
合计	23,986	7.36%	6,911	2.41%

(g) 金融投资

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	2,956	0.16%	4,568	0.42%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	1,549	0.08%	1,751	0.16%
中国保利集团有限公司及其下属企业	2,670	0.14%	2,567	0.24%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	518	0.03%	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	7,693	0.41%	8,886	0.82%

(h) 其他资产

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	11,183	12.77%	10,941	30.01%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	150	0.17%	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	11,333	12.94%	10,941	30.01%

48 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易 (续)

(i) 同业负债 (同业及其他金融机构存放款项、拆入资金)

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	30,868	2.96%	28,213	3.14%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	160	0.02%	178	0.02%
中国保利集团有限公司及其下属企业	2,035	0.19%	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	145	0.01%	-	-
联营公司及合营公司	1,511	0.14%	1,201	0.13%
合计	34,719	3.32%	29,592	3.29%

(j) 吸收存款

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	63,050	1.54%	37,496	1.02%
中国烟草总公司及其下属企业	34,138	0.84%	23,573	0.65%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	818	0.02%	401	0.01%
中国保利集团有限公司及其下属企业	1,028	0.03%	6,440	0.18%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	21,128	0.52%	11,342	0.31%
联营公司及合营公司	51	0.00%	17	0.00%
合计	120,213	2.95%	79,269	2.17%

(k) 信贷承诺 (保函及信用证、承兑汇票)

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	2,345	0.35%	1,900	0.29%
中国烟草总公司及其下属企业	107	0.02%	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	598	0.09%	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	216	0.03%	452	0.07%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	272	0.04%	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	3,538	0.53%	2,352	0.36%

48 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易 (续)

(l) 委托存款

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	35,284	8.00%	45,729	7.14%
中国烟草总公司及其下属企业	2,832	0.64%	3,945	0.62%
新潮中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	216	0.05%	2,696	0.42%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	38,332	8.69%	52,370	8.18%

(m) 委托贷款

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	11,989	2.72%	18,514	2.90%
中国烟草总公司及其下属企业	3,612	0.82%	4,577	0.71%
新潮中宝股份有限公司及其下属企业	3,610	0.82%	3,610	0.56%
中国保利集团有限公司及其下属企业	895	0.20%	4,353	0.68%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	20,106	4.56%	31,054	4.85%

48 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易 (续)

(n) 衍生金融资产名义金额

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	55,574	1.26%	7,950	0.18%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	-	-
中国保利集团有限公司及其下属企业	-	-	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	55,574	1.26%	7,950	0.18%

注释:

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

48 关联方关系及交易(续)

(7) 与关联自然人的交易

于2019年12月31日，本集团对关联自然人发放贷款余额为人民币18亿元(2018年12月31日：人民币16亿元)

(8) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

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

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

董事、监事和高级管理人员于2019年12月31日尚未偿还贷款总额为人民币151万元(2018年12月31日：人民币40万元)。

董事、监事和高级管理人员于2019年自本行获取的薪酬为人民币3,374万元(2018年：人民币3,859万元)。

(9) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利

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

49 分部报告

分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

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

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

49 分部报告(续)

(1) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

零售银行业务

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

金融市场业务

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

其他业务及未分配项目

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

2019年，因内部管理需要，本行调整了信用卡现金分期收入列示项目及本行和分子公司业务分部归属，并重述了比较期间的数字。

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2019年				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
一、营业收入	93,780	71,254	19,476	3,074	187,584
利息净收入	79,008	31,636	7,480	9,147	127,271
外部利息净收入/(支出)	52,199	70,028	28,032	(22,988)	127,271
内部利息净收入/(支出)	26,809	(38,392)	(20,552)	32,135	-
手续费及佣金净收入/(支出)	12,591	39,017	929	(6,153)	46,384
其他净收入(注释(i))	2,181	601	11,067	80	13,929
二、营业支出	(71,025)	(51,651)	(4,535)	(3,862)	(131,073)
信用减值损失	(51,076)	(24,070)	(796)	(737)	(76,679)
其他资产减值损失	-	-	-	(576)	(576)
折旧及摊销	(1,938)	(1,119)	(1,399)	(1,610)	(6,066)
其他	(18,011)	(26,462)	(2,340)	(939)	(47,752)
三、营业利润	22,755	19,603	14,941	(788)	56,511
营业外收入	10	30	-	287	327
营业外支出	(1)	-	-	(292)	(293)
四、分部利润	22,764	19,633	14,941	(793)	56,545
所得税					(7,551)
五、净利润					48,994
资本性支出	1,484	891	1,074	999	4,448

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2019年12月31日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	2,305,553	1,315,035	1,763,646	1,330,432	6,714,666
对联营及合营企业的投资	-	-	112	3,560	3,672
递延所得税资产					32,095
资产合计					6,750,433
分部负债	3,274,306	1,876,042	864,467	203,084	6,217,899
递延所得税负债					10
负债合计					6,217,909
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承诺	729,572	545,503	-	-	1,275,075

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2018年				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
一、营业收入	87,823	57,518	16,711	2,802	164,854
利息净收入	73,900	28,490	7,347	3,175	112,912
外部利息净收入/(支出)	53,524	60,669	26,282	(27,563)	112,912
内部利息净收入/(支出)	20,376	(32,179)	(18,935)	30,738	-
手续费及佣金净收入/(支出)	11,253	24,699	1,123	(67)	37,008
其他净收入(注释(i))	2,670	4,329	8,241	(306)	14,934
二、营业支出	(62,250)	(40,900)	(4,183)	(2,994)	(110,327)
信用减值损失	(42,074)	(15,295)	(187)	(330)	(57,886)
其他资产减值损失	-	-	-	(347)	(347)
折旧及摊销	(1,040)	(552)	(640)	(710)	(2,942)
其他	(19,136)	(25,053)	(3,356)	(1,607)	(49,152)
三、营业利润	25,573	16,618	12,528	(192)	54,527
营业外收入	-	7	1	258	266
营业外支出	-	(2)	-	(465)	(467)
四、分部利润	25,573	16,623	12,529	(399)	54,326
所得税					(8,950)
五、净利润					45,376
资本性支出	1,394	769	851	1,089	4,103

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

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

注释:

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

49 分部报告(续)

(2) 地区分部

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

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

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

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

49 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2019年									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
一、营业收入	29,388	19,567	24,845	16,330	13,522	2,182	73,790	7,960	-	187,584
利息净收入	26,027	17,013	20,197	14,597	11,921	1,830	29,804	5,882	-	127,271
外部利息净收入	35,906	22,013	6,971	21,000	21,457	2,331	11,490	6,103	-	127,271
内部利息净(支出)/收入	(9,879)	(5,000)	13,226	(6,403)	(9,536)	(501)	18,314	(221)	-	-
手续费及佣金净收入	2,852	2,421	4,232	1,634	1,475	325	32,132	1,313	-	46,384
其他净收入(注释(i))	509	133	416	99	126	27	11,854	765	-	13,929
二、营业支出	(18,514)	(16,391)	(21,880)	(12,002)	(16,336)	(4,699)	(36,646)	(4,605)	-	(131,073)
信用减值损失	(9,475)	(9,808)	(13,369)	(6,247)	(10,820)	(3,263)	(22,527)	(1,170)	-	(76,679)
其他资产减值损失	(169)	-	(205)	(67)	(71)	(19)	-	(45)	-	(576)
折旧及摊销	(933)	(755)	(894)	(695)	(842)	(228)	(1,190)	(529)	-	(6,066)
其他	(7,937)	(5,828)	(7,412)	(4,993)	(4,603)	(1,189)	(12,929)	(2,861)	-	(47,752)
三、营业利润	10,874	3,176	2,965	4,328	(2,814)	(2,517)	37,144	3,355	-	56,511
营业外收入	82	63	47	31	43	6	49	6	-	327
营业外支出	(65)	(13)	(32)	(22)	(33)	(28)	(45)	(55)	-	(293)
四、分部利润	10,891	3,226	2,980	4,337	(2,804)	(2,539)	37,148	3,306	-	56,545
所得税										(7,551)
五、净利润										48,994
资本性支出	475	168	235	125	621	44	2,571	209	-	4,448

49 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2019年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
分部资产	1,400,247	810,404	1,440,563	656,139	585,993	106,531	2,730,391	337,807	(1,353,409)	6,714,666
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	3,027	645	-	3,672
递延所得税资产										32,095
资产总额										<u>6,750,433</u>
分部负债	1,021,511	624,170	1,212,606	554,658	457,021	94,420	3,312,559	272,066	(1,331,112)	6,217,899
递延所得税负债										10
负债总额										<u>6,217,909</u>
其他补充信息										
-资产负债表外信贷承诺	204,838	149,346	118,966	151,951	82,348	10,047	538,324	19,255	-	1,275,075

49 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2018年									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	境外	抵消	合计
一、营业收入	27,325	20,558	25,863	15,637	13,317	2,201	52,523	7,430	-	164,854
利息净收入	23,352	17,620	20,711	13,958	11,629	1,845	18,222	5,575	-	112,912
外部利息净收入	26,679	17,920	14,234	16,865	17,332	2,334	11,644	5,904	-	112,912
内部利息净(支出)/收入	(3,327)	(300)	6,477	(2,907)	(5,703)	(489)	6,578	(329)	-	-
手续费及佣金净收入	3,047	2,756	4,571	1,603	1,603	341	21,648	1,439	-	37,008
其他净收入(注释(i))	926	182	581	76	85	15	12,653	416	-	14,934
二、营业支出	(16,352)	(12,557)	(19,344)	(11,508)	(13,321)	(5,733)	(27,360)	(4,152)	-	(110,327)
信用减值损失	(8,378)	(6,669)	(11,366)	(6,131)	(8,000)	(4,419)	(11,821)	(1,102)	-	(57,886)
其他资产减值损失	(113)	(9)	(66)	-	(83)	(9)	-	(67)	-	(347)
折旧及摊销	(515)	(266)	(375)	(342)	(419)	(127)	(704)	(194)	-	(2,942)
其他	(7,346)	(5,613)	(7,537)	(5,035)	(4,819)	(1,178)	(14,835)	(2,789)	-	(49,152)
三、营业利润	10,973	8,001	6,519	4,129	(4)	(3,532)	25,163	3,278	-	54,527
营业外收入	65	34	57	36	18	11	38	7	-	266
营业外支出	(58)	(15)	(44)	(31)	(243)	(16)	(57)	(3)	-	(467)
四、分部利润	10,980	8,020	6,532	4,134	(229)	(3,537)	25,144	3,282	-	54,326
所得税										(8,950)
五、净利润										45,376
资本性支出	331	1,017	171	144	311	42	1,641	446	-	4,103

49 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

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

注释:

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

50 代客交易

(1) 委托贷款业务

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

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	本集团及本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托贷款	441,142	640,227
委托资金	441,143	640,229

(2) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团销售给企业或个人的保本理财产品(附注 55(3))和非保本理财产品(附注 55(2))。

非保本理财产品募集资金投资于债券及货币市场工具、信贷资产及债务融资工具及权益类投资等品种。与非保本理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为佣金收入。本集团与理财业务主体进行了资金往来的交易，上述交易基于市场价格进行定价(附注 55(2))。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财投资总规模详见附注 55(2)。

51 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券	367,616	439,272	367,616	439,272
票据贴现	76,590	33,955	76,590	33,955
其他	181	172	-	-
合计	<u>444,387</u>	<u>473,399</u>	<u>444,206</u>	<u>473,227</u>

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

此外，本集团部分债券投资及存放同业款项作为衍生交易的抵质押物或交易场所的担保金。于2019年12月31日，本集团及本行上述抵质押物账面价值为人民币8.40亿元(2018年12月31日：人民币13.35亿元)，相关担保物权利未转移给交易对手。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物，详见附注10买入返售金融资产。根据上述交易合同条款，在担保物所有人没有违约的情况下，本集团不可以出售或再次向外抵质押特定抵质押物。于2019年12月31日，本集团无可以出售或再次向外抵质押的抵质押物(2018年12月31日:无)。2019年度，本集团未出售或再次向外抵质押上述抵质押物(2018年度:无)。

52 风险管理

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

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

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险

信用风险管理

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

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

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

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量

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

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

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

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

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

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

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

在按照新金融工具准则计算预期信用损失时，本集团采用的关键判断及假设如下：

(a) 信用风险显著增加

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

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

(b) 违约及已发生信用减值资产的定义

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

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

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

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 前瞻性信息

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

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

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

宏观经济场景及权重信息

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

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

项目	范围
国内生产总值同比增长率	5.70%~6.41%
发电量累计同比	1.76%~7.24%
城镇登记失业率	3.56%~3.73%

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 前瞻性信息(续)

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

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

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

(e) 敏感性信息和管理层叠加

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

于2019年12月31日，假设乐观情形的权重增加10%，而基础情形的权重减少10%，本集团和本行的信用减值准备减少人民币23.45亿元(2018年12月31日：人民币28.68亿元)和人民币22.39亿元(2018年12月31日：人民币27.38亿元)；假设悲观情形的权重增加10%，而基础情形的权重减少10%，本集团和本行的信用减值准备增加人民币18.96亿元(2018年12月31日：人民币21.66亿元)和人民币17.69亿元(2018年12月31日：人民币20.21亿元)。

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 敏感性信息及管理层叠加(续)

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

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
未发生信用减值贷款				
假设未减值贷款均处于阶段一下				
的信用减值准备	59,919	53,070	56,249	50,270
阶段划分的影响	2,098	1,790	1,500	1,047
目前实际信用减值准备	62,017	54,860	57,749	51,317

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口

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

本集团

	2019年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	456,813	-	-	-	456,813
存放同业款项	121,297	-	-	-	121,297
拆出资金	204,547	-	-	-	204,547
衍生金融资产	-	-	-	17,117	17,117
买入返售金融资产	9,954	-	-	-	9,954
发放贷款及垫款	3,798,800	71,130	15,757	6,915	3,892,602
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	317,546	317,546
债权投资	907,906	10,458	5,870	-	924,234
其他债权投资	628,457	123	200	-	628,780
其他权益工具投资	-	-	-	3,036	3,036
其他金融资产	31,138	2,118	728	-	33,984
小计	6,158,912	83,829	22,555	344,614	6,609,910
信贷承诺风险敞口	1,266,571	8,316	188	-	1,275,075
最大信用风险敞口	7,425,483	92,145	22,743	344,614	7,884,985

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本集团(续)

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

	2019年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	449,458	-	-	-	449,458
存放同业款项	108,523	-	-	-	108,523
拆出资金	164,896	-	-	-	164,896
衍生金融资产	-	-	-	11,250	11,250
买入返售金融资产	9,954	-	-	-	9,954
发放贷款及垫款	3,603,107	56,106	14,647	-	3,673,860
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	308,577	308,577
债权投资	907,700	10,458	5,870	-	924,028
其他债权投资	557,393	-	150	-	557,543
其他权益工具投资	-	-	-	2,581	2,581
其他金融资产	29,126	2,118	691	-	31,935
小计	5,830,157	68,682	21,358	322,408	6,242,605
信贷承诺风险敞口	1,246,176	8,306	188	-	1,254,670
最大信用风险敞口	7,076,333	76,988	21,546	322,408	7,497,275

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行(续)

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

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

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

本集团

	2019年12月31日						
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	账面价值
发放贷款及垫款(注释(1))							
第1阶段	3,143,219	621,373	69,770	-	3,834,362	(35,562)	3,798,800
第2阶段	2,154	11,153	83,911	-	97,218	(26,088)	71,130
第3阶段	-	-	-	69,596	69,596	(53,839)	15,757
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	830,071	80,948	501	-	911,520	(3,614)	907,906
第2阶段	-	10,792	-	-	10,792	(334)	10,458
第3阶段	-	-	-	8,698	8,698	(2,828)	5,870
-其他债权投资							
第1阶段	577,688	50,769	-	-	628,457	(1,331)	628,457
第2阶段	-	123	-	-	123	(3)	123
第3阶段	-	-	-	200	200	(297)	200
最大信用风险敞口	4,553,132	775,158	154,182	78,494	5,560,966	(123,896)	5,438,701

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

	2019年12月31日						
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	账面价值
发放贷款及垫款(注释(1))							
第1阶段	3,024,205	544,819	68,189	-	3,637,213	(34,106)	3,603,107
第2阶段	353	9,279	69,749	-	79,381	(23,275)	56,106
第3阶段	-	-	-	67,352	67,352	(52,705)	14,647
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	829,864	80,948	501	-	911,313	(3,613)	907,700
第2阶段	-	10,792	-	-	10,792	(334)	10,458
第3阶段	-	-	-	8,698	8,698	(2,828)	5,870
-其他债权投资							
第1阶段	510,671	46,722	-	-	557,393	(1,208)	557,393
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-
第3阶段	-	-	-	150	150	(229)	150
最大信用风险敞口	4,365,093	692,560	138,439	76,200	5,272,292	(118,298)	5,155,431

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

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

注释:

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量

下表列示了发放贷款及垫款账面余额的本期变动:

	2019 年					
	本集团			本行		
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	阶段 1	阶段 2	阶段 3
年初余额	3,457,641	93,676	65,433	3,244,176	75,173	63,710
转移:						
阶段 1 净转出	(113,799)	-	-	(103,495)	-	-
阶段 2 净转入	-	42,217	-	-	33,909	-
阶段 3 净转入	-	-	71,582	-	-	69,586
本年新发生, 净额(注 释(1))	486,777	(38,913)	(6,733)	495,565	(29,529)	(5,527)
本年核销	-	-	(60,686)	-	-	(60,395)
其他(注释(2))	3,743	238	-	967	(172)	(22)
年末余额	<u>3,834,362</u>	<u>97,218</u>	<u>69,596</u>	<u>3,637,213</u>	<u>79,381</u>	<u>67,352</u>
	2018 年					
	本集团			本行		
	阶段 1	阶段 2	阶段 3	阶段 1	阶段 2	阶段 3
年初余额	3,036,736	92,227	67,933	2,823,663	85,770	65,850
转移:						
阶段 1 净转出	(84,271)	-	-	(74,074)	-	-
阶段 2 净转入	-	11,115	-	-	2,955	-
阶段 3 净转入	-	-	73,156	-	-	71,119
本年新发生, 净额(注 释(1))	495,119	(10,215)	(28,961)	493,548	(13,576)	(27,633)
本年核销	-	-	(46,938)	-	-	(45,772)
其他(注释(2))	10,057	549	243	1,039	24	146
年末余额	<u>3,457,641</u>	<u>93,676</u>	<u>65,433</u>	<u>3,244,176</u>	<u>75,173</u>	<u>63,710</u>

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

下表列示了金融投资账面余额的本期变动:

	2019年					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	1,286,574	3,995	1,385	1,225,439	3,890	1,273
转移:						
阶段1净转出	(11,260)	-	-	(11,242)	-	-
阶段2净转入	-	10,368	-	-	10,350	-
阶段3净转入	-	-	892	-	-	892
本年新发生, 净额 (注释(1))	253,869	(3,516)	6,810	253,118	(3,516)	6,869
本年核销	-	-	(186)	-	-	(186)
其他(注释(2))	10,794	68	(3)	1,391	68	-
年末余额	1,539,977	10,915	8,898	1,468,706	10,792	8,848
	2018年					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	1,064,552	347	45	1,013,794	243	44
转移:						
阶段1净转出	(8,430)	-	-	(8,157)	-	-
阶段2净转入	-	3,875	-	-	3,884	-
阶段3净转入	-	-	4,555	-	-	4,273
本年新发生, 净额 (注释(1))	227,172	(236)	(2,528)	219,496	(237)	(2,355)
本年核销	-	-	(689)	-	-	(689)
其他(注释(2))	3,280	9	2	306	-	-
年末余额	1,286,574	3,995	1,385	1,225,439	3,890	1,273

注释:

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

下表列示了发放贷款及垫款减值准备的本期变动:

	2019年					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	32,072	22,788	46,372	30,401	20,916	45,911
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(2,328)	-	-	(2,098)	-	-
阶段2净转入	-	6,134	-	-	6,579	-
阶段3净转入	-	-	42,339	-	-	41,664
本年新发生, 净额 (注释(2))	5,769	(8,610)	(1,738)	5,620	(8,593)	(1,626)
参数变化(注释(3))	327	5,747	21,153	536	4,373	20,722
本年核销	-	-	(60,686)	-	-	(60,395)
其他(注释(4))	175	29	6,413	100	-	6,443
年末余额	36,015	26,088	53,853	34,559	23,275	52,719
	2018年					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	30,664	24,674	42,565	28,620	24,054	41,566
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(1,870)	-	-	(1,288)	-	-
阶段2净转入	-	515	-	-	223	-
阶段3净转入	-	-	48,640	-	-	48,057
本年新发生, 净额 (注释(2))	4,702	(1,838)	(1,337)	4,465	(2,282)	(1,184)
参数变化(注释(3))	(1,540)	(625)	1,107	(1,471)	(1,087)	973
本年核销	-	-	(46,938)	-	-	(45,772)
其他(注释(4))	116	62	2,335	75	8	2,271
年末余额	32,072	22,788	46,372	30,401	20,916	45,911

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

下表列示了金融投资减值准备的本期变动:

	2019年					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	3,407	154	848	3,336	152	685
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(56)	-	-	(56)	-	-
阶段2净转入	-	195	-	-	194	-
阶段3净转入	-	-	138	-	-	138
本年新发生, 净额 (注释(2))	1,610	(12)	2,135	1,568	(12)	2,175
参数变化(注释(3))	(23)	-	190	(34)	-	245
本年核销	-	-	(186)	-	-	(186)
其他(注释(4))	7	-	-	7	-	-
年末余额	4,945	337	3,125	4,821	334	3,057
	2018年					
	本集团			本行		
	阶段1	阶段2	阶段3	阶段1	阶段2	阶段3
年初余额	3,953	10	31	3,870	-	31
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(239)	-	-	(234)	-	-
阶段2净转入	-	144	-	-	152	-
阶段3净转入	-	-	1,843	-	-	1,830
本年新发生, 净额 (注释(2))	370	-	-	346	-	-
参数变化(注释(3))	(703)	-	(341)	(668)	-	(487)
本年核销	-	-	(689)	-	-	(689)
其他(注释(4))	26	-	4	22	-	-
年末余额	3,407	154	848	3,336	152	685

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 预期信用损失计量(续)

注释:

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

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析:

本集团

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
- 租赁和商务服务	352,732	8.8	190,879	282,699	7.8	177,013
- 房地产开发业	288,975	7.2	256,672	312,923	8.7	273,640
- 水利、环境和公共设施 管理业	268,942	6.7	124,285	208,922	5.8	106,882
- 制造业	257,675	6.4	114,547	295,005	8.2	140,199
- 交通运输、仓储和邮政业	152,127	3.8	70,036	151,038	4.2	76,331
- 批发和零售业	146,883	3.7	87,346	151,391	4.2	89,064
- 建筑业	94,701	2.4	44,461	79,086	2.2	31,980
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	66,215	1.7	47,132	72,938	2.0	40,669
- 公共及社会机构	12,743	0.3	6,733	13,366	0.4	2,721
- 其他客户	314,526	7.8	135,663	313,757	8.6	128,377
小计	1,955,519	48.8	1,077,754	1,881,125	52.1	1,066,876
个人类贷款	1,730,814	43.2	1,142,987	1,484,490	41.0	1,000,203
贴现贷款	311,654	7.7	-	242,797	6.7	-
应计利息	10,104	0.3	-	8,338	0.2	-
发放贷款及垫款总额	4,008,091	100.0	2,220,741	3,616,750	100.0	2,067,079

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续):

本行

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
- 租赁和商务服务	339,704	9.0	185,250	279,600	8.3	173,923
- 房地产开发业	270,069	7.1	240,652	289,749	8.5	257,723
- 水利、环境和公共设施 管理业	263,637	7.0	119,662	201,632	6.0	99,596
- 制造业	252,723	6.7	109,853	277,756	8.2	132,391
- 批发和零售业	145,477	3.8	86,814	142,981	4.2	71,923
- 交通运输、仓储和邮政业	139,339	3.7	60,035	145,646	4.3	83,861
- 建筑业	93,906	2.5	43,927	78,431	2.3	31,570
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	40,672	1.1	21,808	46,080	1.4	14,184
- 公共及社会机构	12,588	0.3	6,578	13,116	0.4	2,470
- 其他客户	216,530	5.7	111,865	201,704	6.0	105,827
小计	1,774,645	46.9	986,444	1,676,695	49.6	973,468
个人类贷款	1,691,993	44.7	1,105,985	1,458,530	43.1	976,015
贴现贷款	307,867	8.2	-	240,203	7.1	-
应计利息	9,441	0.2	-	7,631	0.2	-
发放贷款及垫款总额	3,783,946	100.0	2,092,429	3,383,059	100.0	1,949,483

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析:

本集团

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
环渤海地区(包括总部)	1,224,035	30.5	420,248	1,123,293	31.1	426,447
长江三角洲	920,846	23.0	592,602	784,722	21.7	507,327
珠江三角洲及海峡西岸	598,313	14.9	472,112	549,491	15.2	448,719
中部地区	534,366	13.3	329,238	463,100	12.8	296,286
西部地区	474,109	11.8	275,498	433,143	12.0	269,765
东北地区	77,694	1.9	55,767	75,682	2.1	51,582
中国境外	168,624	4.3	75,276	178,981	4.9	66,953
应计利息	10,104	0.3	-	8,338	0.2	-
总额	<u>4,008,091</u>	<u>100.0</u>	<u>2,220,741</u>	<u>3,616,750</u>	<u>100.0</u>	<u>2,067,079</u>

本行

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
环渤海地区(包括总部)	1,173,130	31.0	369,871	1,074,705	31.8	378,234
长江三角洲	917,697	24.3	590,018	782,034	23.1	505,246
珠江三角洲及海峡西岸	595,387	15.7	471,515	546,764	16.2	448,370
中部地区	534,866	14.1	329,238	463,100	13.7	296,286
西部地区	473,273	12.5	274,662	433,143	12.8	269,765
东北地区	77,694	2.1	55,767	75,682	2.2	51,582
海外地区	2,458	0.1	1,358	-	-	-
应计利息	9,441	0.2	-	7,631	0.2	-
总额	<u>3,783,946</u>	<u>100.0</u>	<u>2,092,429</u>	<u>3,383,059</u>	<u>100.0</u>	<u>1,949,483</u>

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(v) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况分析

本集团

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	976,047	806,154
保证贷款	489,545	492,382
附担保物贷款	2,220,741	2,067,079
其中：抵押贷款	1,822,815	1,658,484
质押贷款	397,926	408,595
小计	3,686,333	3,365,615
贴现贷款	311,654	242,797
应计利息	10,104	8,338
贷款及垫款总额	4,008,091	3,616,750

本行

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
信用贷款	938,408	762,118
保证贷款	435,801	423,624
附担保物贷款	2,092,429	1,949,483
其中：抵押贷款	1,712,269	1,601,337
质押贷款	380,160	348,146
小计	3,466,638	3,135,225
贴现贷款	307,867	240,203
应计利息	9,441	7,631
贷款及垫款总额	3,783,946	3,383,059

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vi) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	22,792	0.57%	21,588	0.60%
其中：逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	10,800	0.27%	18,748	0.52%

本行

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	22,753	0.60%	21,583	0.64%
其中：逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	10,793	0.29%	18,748	0.56%

已重组的发放贷款及垫款是指因为债务人的财务状况变差或债务人没有能力按原本的还款计划还款，而需重组或磋商的贷款或垫款，而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。于2019年12月31日，债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定做出让步的事项不重大。

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vii) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具信用风险状况。评级参照债务工具发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2019年12月31日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	
债券按发行方划分：						
- 政府	490,734	175,718	14,895	1,786	-	683,133
- 政策性银行	94,455	-	-	6,062	-	100,517
- 公共实体	-	102	346	-	-	448
- 银行及非银行 金融机构	35,558	321,254	6,151	25,349	9,531	397,843
- 企业实体	44,596	36,881	11,023	15,593	9,188	117,281
证券定向资产管理 计划	185,854	-	406	-	17	186,277
资金信托计划	157,194	-	-	-	-	157,194
合计	<u>1,008,391</u>	<u>533,955</u>	<u>32,821</u>	<u>48,790</u>	<u>18,736</u>	<u>1,642,693</u>
	2018年12月31日					
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分：						
- 政府	371,368	114,370	11,693	265	-	497,696
- 政策性银行	108,816	8,664	-	7,016	-	124,496
- 公共实体	178	29	1,666	-	-	1,873
- 银行及非银行 金融机构	26,995	181,031	4,569	23,595	9,591	245,781
- 企业实体	55,240	48,675	10,047	7,230	6,254	127,446
证券定向资产管理 计划	228,392	-	-	-	-	228,392
资金信托计划	178,019	-	-	-	-	178,019
合计	<u>969,008</u>	<u>352,769</u>	<u>27,975</u>	<u>38,106</u>	<u>15,845</u>	<u>1,403,703</u>

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vii) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

本行

	2019年12月31日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A 以下	
债券按发行方划分:						
- 政府	490,034	171,734	-	-	-	661,768
- 政策性银行	94,455	-	-	186	-	94,641
- 公共实体	-	-	-	-	-	-
- 银行及非银行 金融机构	41,754	321,405	3,088	3,636	2,802	372,685
- 企业实体	43,419	36,881	5,364	8,850	5,985	100,499
证券定向资产管理 计划	185,854	-	-	-	-	185,854
资金信托计划	157,194	-	-	-	-	157,194
合计	<u>1,012,710</u>	<u>530,020</u>	<u>8,452</u>	<u>12,672</u>	<u>8,787</u>	<u>1,572,641</u>
	2018年12月31日					合计
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A 以下	
债券按发行方划分:						
- 政府	370,966	111,994	-	-	-	482,960
- 政策性银行	108,816	8,664	-	-	-	117,480
- 公共实体	2	-	-	-	-	2
- 银行及非银行 金融机构	25,050	180,928	3,409	3,660	2,278	215,325
- 企业实体	48,774	48,675	9,433	2,919	4,619	114,420
证券定向资产管理 计划	228,392	-	-	-	-	228,392
资金信托计划	177,613	-	-	-	-	177,613
合计	<u>959,613</u>	<u>350,261</u>	<u>12,842</u>	<u>6,579</u>	<u>6,897</u>	<u>1,336,192</u>

注释:

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

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

本集团

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券定向资产管理计划 和资金信托计划		
-一般信贷类资产	265,969	300,089
-银行票据类资产	80,513	89,831
-同业类资产	-	16,650
总额	<u>346,482</u>	<u>406,570</u>

本行

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
证券定向资产管理计划 和资金信托计划		
-一般信贷类资产	265,548	299,668
-银行票据类资产	80,513	89,831
-同业类资产	-	16,650
总额	<u>346,061</u>	<u>406,149</u>

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

52 风险管理(续)

(2) 市场风险

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

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

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

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和外汇风险。

利率风险

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

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

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

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本集团

	平均利率 注释(i)	2019年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.55%	463,158	17,743	445,415	-	-	-
存放同业款项	2.00%	121,297	1,349	53,285	66,663	-	-
拆出资金	2.82%	204,547	1,218	149,333	39,546	14,450	-
买入返售金融资产	2.13%	9,954	-	9,954	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.08%	3,892,602	9,958	1,580,543	1,155,741	317,997	828,363
金融投资							
- 交易性金融资产		317,546	219,536	49,923	26,845	15,508	5,734
- 债权投资	4.39%	924,234	112	362,026	78,763	367,340	115,993
- 其他债权投资	3.66%	628,780	427	44,913	92,694	348,325	142,421
- 其他权益工具投资		3,036	3,036	-	-	-	-
其他		185,279	185,279	-	-	-	-
资产合计		6,750,433	438,658	2,695,392	1,460,252	1,063,620	1,092,511
负债							
向中央银行借款	3.34%	240,298	-	11,358	228,940	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.79%	951,122	2,710	702,939	245,473	-	-
拆入资金	2.84%	92,539	484	57,432	31,714	2,909	-
交易性金融负债		847	716	131	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.39%	111,838	23	80,155	31,660	-	-
吸收存款	2.08%	4,073,258	50,932	2,782,857	645,144	593,397	928
已发行债务凭证	3.80%	650,274	3,512	71,769	458,267	9,022	107,704
租赁负债	4.68%	10,896	790	11	108	5,303	4,684
其他		86,837	86,837	-	-	-	-
负债合计		6,217,909	146,004	3,706,652	1,641,306	610,631	113,316
资产负债盈余/(缺口)		532,524	292,654	(1,011,260)	(181,054)	452,989	979,195

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团(续)

	平均利率 注释(i)	2018年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	538,708	17,047	521,661	-	-	-
存放同业款项	2.22%	99,153	114	94,039	5,000	-	-
拆出资金	3.38%	176,160	873	129,236	46,051	-	-
买入返售金融资产	2.59%	10,790	-	10,790	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.86%	3,515,650	8,635	1,577,525	918,215	996,066	15,209
金融投资							
- 交易性金融资产		308,872	225,164	28,057	26,624	20,915	8,112
- 债权投资	4.71%	778,238	8,541	67,972	181,186	388,840	131,699
- 其他债权投资	3.80%	510,346	8,529	42,830	73,607	288,337	97,043
- 其他权益工具投资		2,707	2,707	-	-	-	-
其他		126,090	124,208	1,711	171	-	-
资产合计		6,066,714	395,818	2,473,821	1,250,854	1,694,158	252,063
负债							
向中央银行借款	3.29%	286,430	-	68,350	218,080	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.54%	782,264	4,151	553,283	224,660	170	-
拆入资金	3.49%	115,358	241	83,859	31,224	-	34
交易性金融负债		962	962	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.84%	120,315	35	110,790	9,490	-	-
吸收存款	1.88%	3,649,611	20,940	2,605,686	647,223	375,730	32
已发行债务凭证	4.52%	552,483	4,155	98,144	247,974	95,260	106,950
其他		106,205	104,823	1,382	-	-	-
负债合计		5,613,628	135,307	3,521,494	1,378,651	471,160	107,016
资产负债盈余/(缺口)		453,086	260,511	(1,047,673)	(127,797)	1,222,998	145,047

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

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

本行

	平均利率 注释(i)	2019年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	455,377	17,320	438,057	-	-	-
存放同业款项	2.17%	108,523	711	41,099	66,713	-	-
拆出资金	3.06%	164,896	1,228	107,302	41,916	14,450	-
买入返售金融资产	2.13%	9,954	-	9,954	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.10%	3,673,860	9,356	1,389,238	1,132,087	314,833	828,346
金融投资							
- 交易性金融资产		308,577	217,113	49,303	25,620	4,249	12,292
- 债权投资	4.39%	924,028	162	361,620	78,913	367,340	115,993
- 其他债权投资	3.73%	557,543	-	16,581	74,907	324,568	141,487
- 其他权益工具投资		2,581	2,581	-	-	-	-
其他		187,747	187,747	-	-	-	-
资产合计		6,393,086	436,218	2,413,154	1,420,156	1,025,440	1,098,118
负债							
向中央银行借款	3.34%	240,258	-	11,358	228,900	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.80%	955,451	2,718	707,510	245,223	-	-
拆入资金	2.30%	42,241	25	41,166	1,050	-	-
卖出回购金融资产款	2.39%	111,838	23	80,155	31,660	-	-
吸收存款	2.10%	3,824,031	38,768	2,579,788	611,738	592,809	928
已发行债务凭证	3.78%	638,839	3,297	68,984	453,303	5,551	107,704
租赁负债	4.68%	10,255	168	11	108	5,303	4,665
其他		71,348	71,348	-	-	-	-
负债合计		5,894,261	116,347	3,488,972	1,571,982	603,663	113,297
资产负债盈余/(缺口)		498,825	319,871	(1,075,818)	(151,826)	421,777	984,821

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

本行(续)

	平均利率 注释(i)	2018年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	533,393	16,839	516,554	-	-	-
存放同业款项	2.50%	78,758	110	73,648	5,000	-	-
拆出资金	3.69%	144,364	921	88,441	55,002	-	-
买入返售金融资产	2.59%	10,790	-	10,790	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.88%	3,285,963	7,553	1,374,187	897,499	991,877	14,847
金融投资							
- 交易性金融资产		293,542	211,116	27,959	26,124	20,231	8,112
- 债权投资	4.71%	777,883	8,589	67,570	181,186	388,839	131,699
- 其他债权投资	3.96%	449,350	6,283	17,569	57,867	272,775	94,856
- 其他权益工具投资		2,242	2,242	-	-	-	-
其他		134,390	132,508	1,711	171	-	-
资产合计		5,710,675	386,161	2,178,429	1,222,849	1,673,722	249,514
负债							
向中央银行借款	3.29%	286,350	-	68,350	218,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.56%	782,768	4,150	553,788	224,660	170	-
拆入资金	2.65%	71,482	35	70,296	1,151	-	-
交易性金融负债		962	962	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.84%	120,095	33	110,572	9,490	-	-
吸收存款	1.90%	3,397,318	8,532	2,427,161	586,398	375,200	27
已发行债务凭证	4.51%	541,053	3,991	95,392	245,918	88,802	106,950
其他		89,122	87,740	1,382	-	-	-
负债合计		5,289,150	105,443	3,326,941	1,285,617	464,172	106,977
资产负债盈余/(缺口)		421,525	280,718	(1,148,512)	(62,768)	1,209,550	142,537

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

利率风险(续)

注释:

- (i) 平均利率是指本年利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 本集团以上列报为3个月内重定价的发放贷款及垫款包括于2019年12月31日余额为人民币437.91亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2018年12月31日:人民币422.89亿元)。

本行以上列报为3个月内重定价的发放贷款及垫款包括于2019年12月31日余额为人民币374.22亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2018年12月31日:人民币393.14亿元)。

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

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升100个基点	(11,471)	(3,407)	(11,435)	(1,409)
下降100个基点	11,471	3,407	11,435	1,409

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

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险

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

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产					
现金及存放中央银行款项	445,569	16,679	694	216	463,158
存放同业款项	96,334	16,579	2,598	5,786	121,297
拆出资金	123,725	55,649	20,516	4,657	204,547
买入返售金融资产	9,954	-	-	-	9,954
发放贷款及垫款	3,655,998	112,700	105,842	18,062	3,892,602
金融投资					
- 交易性金融资产	293,217	20,862	3,467	-	317,546
- 债权投资	922,228	2,006	-	-	924,234
- 其他债权投资	538,355	64,153	17,903	8,369	628,780
- 其他权益工具投资	2,557	178	301	-	3,036
其他	175,304	4,679	4,550	746	185,279
资产合计	6,263,241	293,485	155,871	37,836	6,750,433
负债					
向中央银行借款	240,298	-	-	-	240,298
同业及其他金融机构存放款项	942,867	7,842	331	82	951,122
拆入资金	75,315	16,858	216	150	92,539
交易性金融负债	715	132	-	-	847
卖出回购金融资产款	111,838	-	-	-	111,838
吸收存款	3,700,005	200,762	154,291	18,200	4,073,258
已发行债务凭证	628,885	21,389	-	-	650,274
租赁负债	10,183	4	559	150	10,896
其他	80,992	1,724	3,855	266	86,837
负债合计	5,791,098	248,711	159,252	18,848	6,217,909
资产负债盈余/(缺口)	472,143	44,774	(3,381)	18,988	532,524
信贷承诺	1,169,606	84,385	13,294	7,790	1,275,075
衍生金融工具(注释(i))	(9,194)	(27,398)	45,836	(7,770)	1,474

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下(续):

本集团(续)

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

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下(续):

本行

	2019年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他	
	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	(折人民币)	
资产					
现金及存放中央银行款项	445,118	9,771	310	178	455,377
存放同业款项	94,004	12,498	372	1,649	108,523
拆出资金	119,783	42,494	215	2,404	164,896
买入返售金融资产	9,954	-	-	-	9,954
发放贷款及垫款	3,601,577	46,945	13,990	11,348	3,673,860
金融投资					
- 交易性金融资产	297,519	11,058	-	-	308,577
- 债权投资	922,022	2,006	-	-	924,028
- 其他债权投资	530,341	25,810	-	1,392	557,543
- 其他权益工具投资	2,458	123	-	-	2,581
其他	185,091	1,949	81	626	187,747
资产合计	6,207,867	152,654	14,968	17,597	6,393,086
负债					
向中央银行借款	240,258	-	-	-	240,258
同业及其他金融机构存放款项	948,748	6,598	23	82	955,451
拆入资金	35,847	6,394	-	-	42,241
卖出回购金融资产款	111,838	-	-	-	111,838
吸收存款	3,679,210	130,175	6,313	8,333	3,824,031
已发行债务凭证	625,962	12,877	-	-	638,839
租赁负债	10,136	-	-	119	10,255
其他	70,577	596	45	130	71,348
负债合计	5,722,576	156,640	6,381	8,664	5,894,261
资产负债盈余/(缺口)	485,291	(3,986)	8,587	8,933	498,825
信贷承诺	1,165,756	78,650	2,947	7,317	1,254,670
衍生金融工具(注释(i))	(10,970)	10,730	(138)	1,070	692

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下(续):

本行(续)

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

52 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

注释:

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

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

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值5%	3,529	23	582	(1)
贬值5%	(3,529)	(23)	(582)	1

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

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险

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

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

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

本集团主要运用如下手段对流动性情况进行监测分析：

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

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

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析

	2019年12月31日						
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	104,114	-	3,080	-	-	355,964	463,158
存放同业款项	39,476	14,100	67,721	-	-	-	121,297
拆出资金	-	150,131	39,858	14,558	-	-	204,547
买入返售金融资产	-	9,954	-	-	-	-	9,954
发放贷款及垫款(注释(ii))	27,210	695,697	928,062	691,475	1,478,383	71,775	3,892,602
金融投资							
- 交易性金融资产	819	49,394	27,738	15,979	5,754	217,862	317,546
- 债权投资	8,714	69,541	160,329	470,798	214,740	112	924,234
- 其他债权投资	134	34,824	94,189	357,203	142,426	4	628,780
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,036	3,036
其他	74,094	11,457	10,812	36,027	84	52,805	185,279
资产总计	254,561	1,035,098	1,331,789	1,586,040	1,841,387	701,558	6,750,433
负债							
向中央银行借款	-	11,358	228,940	-	-	-	240,298
同业及其他金融机构存放款项	402,889	302,059	246,174	-	-	-	951,122
拆入资金	-	57,594	32,010	2,935	-	-	92,539
交易性金融负债	715	-	-	-	-	132	847
卖出回购金融资产款	-	80,177	31,661	-	-	-	111,838
吸收存款	2,010,162	828,467	639,909	593,583	1,137	-	4,073,258
已发行债务凭证	-	71,846	460,610	9,071	108,747	-	650,274
租赁负债	168	784	2,225	6,562	1,157	-	10,896
其他	43,902	6,785	6,893	13,493	6,927	8,837	86,837
负债总计	2,457,836	1,359,070	1,648,422	625,644	117,968	8,969	6,217,909
(短)/长头寸	(2,203,275)	(323,972)	(316,633)	960,396	1,723,419	692,589	532,524

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	134,917	-	1,288	-	-	402,503	538,708
存放同业款项	65,701	28,245	5,207	-	-	-	99,153
拆出资金	-	129,317	46,843	-	-	-	176,160
买入返售金融资产	-	10,790	-	-	-	-	10,790
发放贷款及垫款(注释(ii))	7,117	585,723	952,830	910,098	1,022,976	36,906	3,515,650
金融投资							
- 交易性金融资产	-	30,418	43,589	29,476	8,115	197,274	308,872
- 债权投资	-	68,375	182,641	394,010	132,878	334	778,238
- 其他债权投资	31	39,437	75,556	295,308	99,920	94	510,346
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,707	2,707
其他	34,630	17,382	12,238	28,655	180	33,005	126,090
资产总计	242,396	909,687	1,320,192	1,657,547	1,264,069	672,823	6,066,714
负债							
向中央银行借款	80	68,350	218,000	-	-	-	286,430
同业及其他金融机构存放款项	319,576	236,910	225,607	171	-	-	782,264
拆入资金	-	84,099	31,225	-	34	-	115,358
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,823	9,492	-	-	-	120,315
吸收存款	1,880,088	746,341	647,718	375,432	32	-	3,649,611
已发行债务凭证	-	98,205	247,992	97,354	108,932	-	552,483
其他	50,170	16,677	16,827	6,554	4,419	11,558	106,205
负债总计	2,250,876	1,361,405	1,396,861	479,511	113,417	11,558	5,613,628
(短)/长头寸	(2,008,480)	(451,718)	(76,669)	1,178,036	1,150,652	661,265	453,086

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析

	2019年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	96,830	-	3,080	-	-	355,467	455,377
存放同业款项	27,153	14,099	67,271	-	-	-	108,523
拆出资金	-	108,107	42,231	14,558	-	-	164,896
买入返售金融资产	-	9,954	-	-	-	-	9,954
发放贷款及垫款(注释(ii))	24,919	660,659	857,659	616,151	1,446,941	67,531	3,673,860
金融投资							
- 交易性金融资产	-	49,304	25,620	4,249	12,292	217,112	308,577
- 债权投资	8,714	69,541	160,479	470,392	214,740	162	924,028
- 其他债权投资	134	16,431	74,919	324,568	141,487	4	557,543
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,581	2,581
其他	68,227	10,436	10,746	35,791	36	62,511	187,747
资产总计	225,977	938,531	1,242,005	1,465,709	1,815,496	705,368	6,393,086
负债							
向中央银行借款	-	11,358	228,900	-	-	-	240,258
同业及其他金融机构存放款项	406,549	302,979	245,923	-	-	-	955,451
拆入资金	-	41,190	1,051	-	-	-	42,241
卖出回购金融资产款	-	80,177	31,661	-	-	-	111,838
吸收存款	1,941,275	682,323	606,696	592,809	928	-	3,824,031
已发行债务凭证	-	68,984	455,550	5,558	108,747	-	638,839
租赁负债	168	730	2,070	6,130	1,157	-	10,255
其他	37,295	4,382	3,817	12,902	6,727	6,225	71,348
负债总计	2,385,287	1,192,123	1,575,668	617,399	117,559	6,225	5,894,261
(短)/长头寸	(2,159,310)	(253,592)	(333,663)	848,310	1,697,937	699,143	498,825

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	130,004	-	1,288	-	-	402,101	533,393
存放同业款项	44,996	28,739	5,023	-	-	-	78,758
拆出资金	-	88,571	55,793	-	-	-	144,364
买入返售金融资产	-	10,790	-	-	-	-	10,790
发放贷款及垫款(注释(ii))	5,773	553,631	877,108	814,109	1,000,059	35,283	3,285,963
金融投资							
- 交易性金融资产	-	30,371	42,383	28,029	8,112	184,647	293,542
- 债权投资	-	68,375	182,641	393,605	132,878	384	777,883
- 其他债权投资	19	17,812	58,565	276,966	95,894	94	449,350
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,242	2,242
其他	26,128	17,394	12,255	27,950	267	50,396	134,390
资产总计	206,920	815,683	1,235,056	1,540,659	1,237,210	675,147	5,710,675
负债							
向中央银行借款	-	68,350	218,000	-	-	-	286,350
同业及其他金融机构存放款项	320,438	236,574	225,585	171	-	-	782,768
拆入资金	-	70,331	1,151	-	-	-	71,482
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,603	9,492	-	-	-	120,095
吸收存款	1,815,045	620,647	586,398	375,200	28	-	3,397,318
已发行债务凭证	-	95,392	245,918	90,811	108,932	-	541,053
其他	42,677	13,245	16,342	6,615	4,419	5,824	89,122
负债总计	2,179,122	1,215,142	1,302,886	472,797	113,379	5,824	5,289,150
(短)/长头寸	(1,972,202)	(399,459)	(67,830)	1,067,862	1,123,831	669,323	421,525

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

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

本集团	2019年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	104,114	1,407	7,624	-	-	355,964	469,109
存放同业款项	39,476	14,168	69,201	-	-	-	122,845
拆出资金	-	155,306	40,902	15,580	-	-	211,788
买入返售金融资产	-	10,002	-	-	-	-	10,002
发放贷款及垫款(注释(ii))	27,210	735,040	1,025,345	1,000,430	2,084,351	77,504	4,949,880
金融投资							
- 交易性金融资产	819	60,220	28,771	16,380	5,754	217,862	329,806
- 债权投资	8,714	78,104	191,311	563,757	224,657	118	1,066,661
- 其他债权投资	134	38,162	109,737	395,348	156,066	4	699,451
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,036	3,036
其他	74,094	11,457	10,812	36,027	84	52,805	185,279
资产总计	254,561	1,103,866	1,483,703	2,027,522	2,470,912	707,293	8,047,857
负债							
向中央银行借款	-	11,358	236,569	-	-	-	247,927
同业及其他金融机构存放款项	402,889	487,768	324,097	84,721	-	-	1,299,475
拆入资金	-	57,594	32,039	2,935	-	-	92,568
交易性金融负债	715	-	-	-	-	132	847
卖出回购金融资产款	-	80,728	32,077	-	-	-	112,805
吸收存款	2,010,162	842,424	673,137	668,153	1,336	-	4,195,212
已发行债务凭证	-	78,869	472,403	119,387	108,747	-	779,406
租赁负债	168	787	2,285	7,341	1,603	-	12,184
其他	43,902	6,785	6,895	13,493	6,927	8,837	86,839
负债总计	2,457,836	1,566,313	1,779,502	896,030	118,613	8,969	6,827,263
(短)/长头寸	(2,203,275)	(462,447)	(295,799)	1,131,492	2,352,299	698,324	1,220,594
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	32	146	77	(12)	-	243
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
其中: 现金流入	-	748,197	568,296	58,470	-	73	1,375,036
现金流出	-	(395,774)	(563,552)	(58,322)	-	-	(1,017,648)

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

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

本集团	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	134,721	1,621	6,608	-	-	402,503	545,453
存放同业款项	67,502	29,625	5,326	-	-	-	102,453
拆出资金	-	134,633	57,838	-	-	-	192,471
买入返售金融资产	-	10,795	-	-	-	-	10,795
发放贷款及垫款(注释(ii))	8,797	620,238	1,042,464	1,197,180	1,536,250	40,738	4,445,667
金融投资							
- 交易性金融资产	-	35,039	47,703	31,114	88,205	200,776	402,837
- 债权投资	-	74,135	201,371	418,337	163,300	5,880	863,023
- 其他债权投资	31	43,751	97,680	375,381	145,474	11,941	674,258
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,406	2,406
其他	34,630	17,381	12,239	28,655	180	33,275	126,360
资产总计	245,681	967,218	1,471,229	2,050,667	1,933,409	697,519	7,365,723
负债							
向中央银行借款	80	64,769	226,130	-	-	-	290,979
同业及其他金融机构存放款项	573,392	662,179	485,918	31,575	-	-	1,753,064
拆入资金	-	89,065	40,706	-	34	-	129,805
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,983	9,483	155	-	-	120,621
吸收存款	1,880,996	760,404	679,534	429,917	40	-	3,750,891
已发行债务凭证	-	98,780	306,786	180,166	108,932	-	694,664
其他	50,171	16,677	16,827	6,554	4,419	11,558	106,206
负债总计	2,505,601	1,802,857	1,765,384	648,367	113,425	11,558	6,847,192
(短)/长头寸	(2,259,920)	(835,639)	(294,155)	1,402,300	1,819,984	685,961	518,531
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	(56)	44	128	23	-	139
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	1,194,286	1,244,844	48,220	-	-	2,487,350
现金流出	-	(802,726)	(1,243,629)	(48,151)	-	-	(2,094,506)

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

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

本行	2019年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	96,830	1,407	7,624	-	-	355,467	461,328
存放同业款项	27,153	14,167	68,751	-	-	-	110,071
拆出资金	-	108,107	43,275	15,580	-	-	166,962
买入返售金融资产	-	10,002	-	-	-	-	10,002
发放贷款及垫款(注释(ii))	24,919	699,926	954,759	925,005	2,058,815	73,261	4,736,685
金融投资							
- 交易性金融资产	-	60,128	26,653	4,650	12,292	217,112	320,835
- 债权投资	8,714	78,104	191,461	563,757	224,657	168	1,066,861
- 其他债权投资	134	19,769	90,466	362,307	155,128	4	627,808
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,581	2,581
其他	68,227	10,436	10,746	35,791	36	62,511	187,747
资产总计	225,977	1,002,046	1,393,735	1,907,090	2,450,928	711,104	7,690,880
负债							
向中央银行借款	-	11,358	236,529	-	-	-	247,887
同业及其他金融机构存放款项	406,549	488,687	323,846	84,721	-	-	1,303,803
拆入资金	-	41,190	1,080	-	-	-	42,270
卖出回购金融资产款	-	80,728	32,077	-	-	-	112,805
吸收存款	1,941,275	696,280	639,923	667,379	1,126	-	3,945,983
已发行债务凭证	-	76,006	467,193	115,875	108,747	-	767,821
租赁负债	168	733	2,130	6,910	1,603	-	11,544
其他	37,295	4,382	3,819	12,902	6,727	6,225	71,350
负债总计	2,385,287	1,399,364	1,706,597	887,787	118,203	6,225	6,503,463
(短)/长头寸	(2,159,310)	(397,318)	(312,862)	1,019,303	2,332,725	704,879	1,187,417
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	(176)	4,875	141	1	-	4,841
以总额交割的衍生金融工具	-	6	70	87	1	-	164
其中: 现金流入	-	(182)	4,805	54	-	-	4,677
现金流出	-	327,719	373,096	31,124	-	-	731,939
	-	(327,901)	(368,291)	(31,070)	-	-	(727,262)

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

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

本行	2018年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
非衍生金融工具现金流量							
资产							
现金及存放中央银行款项	129,818	1,621	6,608	-	-	402,101	540,148
存放同业款项	46,215	28,820	5,142	-	-	-	80,177
拆出资金	-	88,619	57,338	-	-	-	145,957
买入返售金融资产	-	10,795	-	-	-	-	10,795
发放贷款及垫款(注释(ii))	7,453	588,146	966,742	1,101,191	1,513,333	39,115	4,215,980
金融投资							
- 交易性金融资产	-	34,993	46,497	29,666	88,202	188,149	387,507
- 债权投资	-	74,135	201,371	417,931	163,300	5,930	862,667
- 其他债权投资	19	22,126	80,688	357,039	141,448	11,941	613,261
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	2,322	2,322
其他	26,128	17,395	12,255	27,950	267	50,667	134,662
资产总计	209,633	866,650	1,376,641	1,933,777	1,906,550	700,225	6,993,476
负债							
向中央银行借款	-	64,769	226,130	-	-	-	290,899
同业及其他金融机构存放款项	572,926	661,843	485,896	31,575	-	-	1,752,240
拆入资金	-	70,338	1,182	-	-	-	71,520
交易性金融负债	962	-	-	-	-	-	962
卖出回购金融资产款	-	110,764	9,483	155	-	-	120,402
吸收存款	1,815,952	634,710	618,215	429,685	36	-	3,498,598
已发行债务凭证	-	95,967	304,712	173,622	108,932	-	683,233
其他	42,678	13,245	16,342	6,615	4,419	5,824	89,123
负债总计	2,432,518	1,651,636	1,661,960	641,652	113,387	5,824	6,506,977
(短)/长头寸	(2,222,885)	(784,986)	(285,319)	1,292,125	1,793,163	694,401	486,499
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	32	39	55	(1)	-	125
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	638,420	1,105,826	29,789	-	-	1,774,035
现金流出	-	(638,457)	(1,104,520)	(29,688)	-	-	(1,772,665)

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

表外项目-本集团到期日分析

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

	2019年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
承兑汇票	426,226	-	-	426,226
信用卡承担	538,861	6,387	255	545,503
开出保函	96,576	49,086	1,492	147,154
贷款承担	16,448	18,779	16,984	52,211
开出信用证	101,948	2,033	-	103,981
合计	1,180,059	76,285	18,731	1,275,075

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

本行到期日分析

	2019年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
承兑汇票	424,095	-	-	424,095
信用卡承担	538,323	-	-	538,323
开出保函	96,312	48,618	1,492	146,422
贷款承担	14,687	14,339	16,984	46,010
开出信用证	99,178	642	-	99,820
合计	1,172,595	63,599	18,476	1,254,670

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

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

注释:

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

52 风险管理(续)

(4) 操作风险

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

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

- 通过建立全集团矩阵式授权管理体系，开展年度统一授权工作，严格限定各级机构及人员在授予的权限范围内开展业务活动，在制度层面进一步明确了严禁越权从事业务活动的管理要求；
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 推动全行操作风险管理文化建设，进行操作风险管理专家队伍建设，通过正规培训和上岗考核，提高本集团员工的风险管理意识；
- 根据相关规定，依法加强现金管理，规范账户管理，提升可疑交易监测手段，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗钱的必需知识和基本技能以打击洗钱交易；
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

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

53 公允价值数据

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

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

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

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

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

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

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

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

53 公允价值数据(续)

2019 年度，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

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

本集团

	账面价值		公允价值	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	924,234	778,238	938,830	778,779
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	2,863	2,813	2,789	2,752
- 已发行债务证券	81,196	82,091	80,619	80,625
- 已发行次级债券	89,555	126,269	89,937	126,041
- 已发行同业存单	438,830	341,310	431,706	335,475
- 已发行可转换公司债券	37,830	-	37,730	-

本行

	账面价值		公允价值	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	924,028	777,883	938,425	778,375
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	78,272	79,017	77,758	77,624
- 已发行次级债券	83,907	120,726	84,148	120,399
- 已发行同业存单	438,830	341,310	431,706	335,475
- 已发行可转换公司债券	37,830	-	37,730	-

53 公允价值数据(续)

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

以上金融资产和金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下:

本集团

	2019年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 债权投资	2,063	663,508	273,259	938,830
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	2,789	-	2,789
- 已发行债务证券	-	80,619	-	80,619
- 已发行次级债券	5,789	84,148	-	89,937
- 已发行同业存单	-	431,706	-	431,706
- 已发行可转换公司债券	-	37,730	-	37,730
	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 债权投资	2,109	501,890	274,780	778,779
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	2,752	-	2,752
- 已发行债务证券	-	80,625	-	80,625
- 已发行次级债券	5,642	120,399	-	126,041
- 已发行同业存单	-	335,475	-	335,475

53 公允价值数据(续)

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

以上金融资产和金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下(续):

本行

	2019年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 债权投资	2,063	663,508	272,854	938,425
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	77,758	-	77,758
- 已发行次级债券	-	84,148	-	84,148
- 已发行同业存单	-	431,706	-	431,706
- 已发行可转换公司债券	-	37,730	-	37,730
	2018年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 债权投资	2,109	501,890	274,376	778,375
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	77,624	-	77,624
- 已发行次级债券	-	120,399	-	120,399
- 已发行同业存单	-	335,475	-	335,475

53 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2019年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	922	-	922
-贴现	-	307,867	-	307,867
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的发放贷款及垫款				
-个人贷款	-	-	6,915	6,915
交易性金融资产				
-投资基金	9,962	196,224	12,305	218,491
-债券投资	2,086	30,417	10,367	42,870
-存款证及同业存单	-	46,792	-	46,792
-理财产品及通过结构化主体进行 的投资	-	133	819	952
-权益工具	1,185	-	7,239	8,424
-资金信托计划	17	-	-	17
其他债权投资				
-债券投资	86,557	516,989	13,248	616,794
-存款证及同业存单	361	4,505	-	4,866
其他权益工具投资				
-权益工具	205	123	2,708	3,036
衍生金融资产				
-利率衍生工具	2	5,201	-	5,203
-货币衍生工具	-	11,700	-	11,700
-贵金属衍生工具	-	214	-	214
持续以公允价值计量的金融资产总额	100,375	1,121,087	53,601	1,275,063
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	132	-	-	132
-结构化产品	-	-	715	715
衍生金融负债				
-利率衍生工具	-	5,176	-	5,176
-货币衍生工具	29	10,899	-	10,928
-贵金属衍生工具	-	732	-	732
持续以公允价值计量的金融负债总额	161	16,807	715	17,683

53 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

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

53 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

	本行			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2019年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	922	-	922
-贴现	-	307,867	-	307,867
交易性金融资产				
-投资基金	9,962	196,224	6,659	212,845
-债券投资	523	30,262	13,493	44,278
-存款证及同业存单	-	46,792	-	46,792
-权益工具	-	-	4,662	4,662
其他债权投资				
-债券投资	26,161	511,469	13,244	550,874
其他权益工具投资				
-权益工具	-	123	2,458	2,581
衍生金融资产				
-利率衍生工具	-	3,951	-	3,951
-货币衍生工具	-	7,085	-	7,085
-贵金属衍生工具	-	214	-	214
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>36,646</u>	<u>1,104,909</u>	<u>40,516</u>	<u>1,182,071</u>
负债				
衍生金融负债				
-利率衍生工具	-	3,946	-	3,946
-货币衍生工具	29	6,200	-	6,229
-贵金属衍生工具	-	732	-	732
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>29</u>	<u>10,878</u>	<u>-</u>	<u>10,907</u>

53 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

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

注释:

(i) 本年在第一、第二和第三公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

53 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示:

本集团

	资产				负债			
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	衍生金融 资产	合计	交易性 金融负债	衍生金融 负债	合计
2019年1月1日	43,155	4,726	2,412	1	50,294	-	(1)	(1)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	924	(226)	(17)	-	681	-	-	-
在其他综合收益中确认的 利得或损失总额	-	145	14	-	159	-	-	-
购买	17,819	12,159	785	-	30,763	(715)	-	(715)
出售和结算	(31,095)	(3,557)	(486)	(1)	(35,139)	-	1	1
转出/转入第三层级类别	(68)	-	-	-	(68)	-	-	-
汇率变动影响	(5)	1	-	-	(4)	-	-	-
2019年12月31日	30,730	13,248	2,708	-	46,686	(715)	-	(715)

53 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示(续):

本集团(续)

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

53 公允价值数据(续)

(2)以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示(续):

本行

	资产				合计	负债	
	交易性 金融资产	其他 债权投资	其他权益 工具投资	衍生 金融资产		衍生金融负债	合计
2019年1月1日	29,630	4,714	2,158	1	36,503	(1)	(1)
在当期损益中确认的利得或损失总额	623	(226)	-	-	397	-	-
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	76	3	-	79	-	-
购买	16,502	12,159	786	-	29,447	-	-
出售和结算	(21,941)	(3,479)	(489)	(1)	(25,910)	1	1
2019年12月31日	24,814	13,244	2,458	-	40,516	-	-

53 公允价值数据(续)

(2)以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

注释(续):

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示(续):

本行(续)

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

54 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括贷款承担、信用卡承担、保函、信用证及承兑汇票服务。

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

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

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
合同金额：				
贷款承担				
-原到期日为1年以内	6,789	4,521	5,028	3,335
-原到期日为1年或以上	45,422	35,508	40,982	31,127
小计	52,211	40,029	46,010	34,462
承兑汇票	426,226	393,851	424,095	392,260
信用卡承担	545,503	434,590	538,323	427,397
开出保函	147,154	158,813	146,422	158,427
开出信用证	103,981	92,924	99,820	90,090
合计	1,275,075	1,120,207	1,254,670	1,102,636

(2) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
风险加权金额	398,617	370,529	392,063	364,140

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

54 承担及或有事项(续)

(3) 资本承担

(i) 于资产负债表日已授权的资本承担如下:

	本集团		本行	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
为购置物业及设备 - 已订约	3,457	5,356	3,340	5,271

(ii) 本集团于2018年12月13日公告董事会审议通过本行发起设立信银理财有限责任公司(简称“信银理财”),并于2019年12月4日正式收到银保监会批复,获准筹建。本行出资不超过人民币50亿元,筹建工作完成后,本行将按照有关规定和程序向中国银保监会提出开业申请。

54 承担及或有事项(续)

(4) 未决诉讼和纠纷

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

于2019年12月31日，本集团尚有涉及金额为人民币24.36亿元(2018年12月31日：人民币2.71亿元)的未决被诉案件。根据本集团内部及外部法律顾问的意见，本集团在2019年新增计提预计负债人民币0.09亿元(2018年：人民币2.20亿元)。本集团已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本集团的财务状况和经营成果产生重大不利影响(附注27)。

(5) 国债兑付承诺

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

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日
国债兑付承诺	11,272	11,101

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

(6) 证券承销承诺

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

55 在结构化主体中的权益

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

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

于2019年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

	2019年12月31日				最大风险敞口
	账面价值			合计	
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
他行理财产品	133	-	-	133	133
非银行金融机构 管理的专项资产 管理计划	-	186,217	-	186,217	186,217
信托投资计划	17	160,248	-	160,265	160,265
资产支持融资债券	87	101,684	132,222	233,993	233,993
投资基金	218,491	-	-	218,491	218,491
合计	218,728	448,149	132,222	799,099	799,099
	2018年12月31日				最大风险敞口
	账面价值			合计	
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
他行理财产品	116	-	-	116	116
非银行金融机构 管理的专项资产 管理计划	-	228,502	-	228,502	228,502
信托投资计划	26,486	151,582	-	178,068	178,068
资产支持融资债券	1,289	39,846	61,994	103,129	103,129
投资基金	189,176	-	-	189,176	189,176
合计	217,067	419,930	61,994	698,991	698,991

55 在结构化主体中的权益(续)

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

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

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

于2019年12月31日，本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财投资规模为人民币12,001.92亿元(2018年12月31日：人民币10,589.07亿元)。

2019年，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币9.35亿元(2018年：人民币26.28亿元)；利息收入为人民币12.59亿元(2018年：人民币22.71亿元)，利息支出为人民币8.46亿元(2018年：人民币6.20亿元)。

于2019年12月31日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币535.00亿元(2018年12月31日：人民币635.00亿元)；拆入资金余额为人民币351.62亿元(2018年12月31日：人民币446.05亿元)。本年度内，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币600.77亿元(2018年：人民币681.44亿元)；拆入资金的最大敞口为人民币127.11亿元(2018年：人民币134.35亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

2019年，本集团从上述结构化主体购入固定收益类资产人民币238.75亿元(2018年：无)。该类资产以对标的资产在转让时点的公允价值评估为基础确定转让价格。

55 在结构化主体中的权益(续)

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益(续)

于2019年12月31日，上述理财服务涉及的资产中有人民币1,664.44亿元(2018年12月31日：人民币1,988.92亿元)委托中信集团子公司及联营企业进行管理。

(3) 本集团发行及管理的保本型理财产品

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

56 金融资产转让

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

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

卖出回购金融资产款披露详见附注23。2019年，本集团资产证券化交易、资产收益权结构化转让和贷款转让交易额共计人民币773.56亿元(2018年：人民币2,275.18亿元)。

资产证券化交易和资产收益权结构化转让

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。根据附注4(3)和附注4(25)，本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2019年度，本集团通过资产证券化交易和资产收益权结构化转让的金融资产账面原值人民币675.62亿元(2018年：人民币1,926.65亿元)。其中，对于信贷资产转让账面原值人民币445.94亿元(2018年：人民币71.97亿元)，确认继续涉入资产和继续涉入负债为人民币58.59亿元(2018年：人民币8.97亿元)，其余部分终止确认。

56 金融资产转让(续)

贷款转让

2019年，本集团通过其他方式转让贷款账面原值人民币97.94亿元(2018年：人民币348.53亿元)，全部为不良贷款转让。本集团根据附注4(3)和附注4(25)进行评估风险和报酬的转让情况，认为上述金融资产符合完全终止确认条件。

57 金融资产和金融负债的抵销

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

于2019年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

58 资产负债表日后事项

- (1) 2020年1月新型冠状病毒肺炎疫情爆发以来，中国以及其他国家和地区对肺炎疫情的防控工作仍在持续进行中。本集团积极贯彻国家各项决策部署，充分发挥支持实体经济作用，全力做好疫情防控的服务保障。

预计新冠疫情对整体经济活动以及部分企业经营造成一定影响，从而在一定程度上影响本集团金融资产的信用质量及收益水平，影响程度与疫情发展及持续时间、防控情况、不同地区及行业客户经营受影响程度以及各项调控政策的实施及效果相关。本集团将密切关注疫情发展情况，持续评估并积极应对疫情对本集团财务状况及经营成果等方面的影响。

- (2) 经监管机构及董事会批准，中信银行获准在全国银行间债券市场公开发行不超过500亿元小微企业专项金融债券。

中信银行于2020年3月18日发行了2020年第一期300亿元小型微型企业贷款专项金融债券，此次募集资金将用于发放小微企业贷款，协助小微客户渡过疫情难关。此次债券期限为3年，票面利率为2.75%。第二期小微企业专项金融债券将择机发行，规模不超过人民币200亿元。

59 比较数据

为与本年财务报表所列报方式保持一致，个别比较数据已经过重述。

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

1 每股收益及净资产收益率

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

于2016年度，本行发行了非累积优先股，其具体条款于附注31其他权益工具中予以披露。2019年度，本行宣告并发放人民币13.30亿元优先股股息。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于2019年12月31日，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2019年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

	2019年			
	报告期 利润	加权平均净资产 收益率%(注释(1))	每股收益(注释(2)) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	46,685	11.07%	0.95	0.89
扣除非经常性损益后归属 于本行普通股股东的净利润	46,616	11.05%	0.95	0.89
	2018年			
	报告期 利润	加权平均净资产 收益率%(注释(1))	每股收益(注释(2)) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	43,183	11.39%	0.88	0.88
扣除非经常性损益后归属 于本行普通股股东的净利润	43,047	11.35%	0.88	0.88

1 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 加权平均净资产收益率

	注释	2019年	2018年
归属于本行普通股股东的净利润		46,685	43,183
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(i)	46,616	43,047
归属于本行普通股股东的加权平均净资产		421,880	379,182
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		11.07%	11.39%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		11.05%	11.35%

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2019年	2018年
归属于本行普通股股东的净利润	46,685	43,183
扣除：影响本行股东净利润的非经常性损益	69	136
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	46,616	43,047

(2) 每股收益

	2019年	2018年
归属于本行普通股股东的净利润	46,685	43,183
加权平均股数(百万股)	48,935	48,935
归属于本行股东的基本每股收益(人民币元)	0.95	0.88
归属于本行股东的稀释每股收益(人民币元)	0.89	0.88
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	46,616	43,047
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元)	0.95	0.88
稀释每股收益(人民币元)	0.89	0.88

2 非经常性损益

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

	注释	2019年	2018年
租金收入		77	84
资产处置损益		3	360
投资性房地产公允价值变动产生的损益		(15)	35
政府补助	(i)	119	75
其他净损益		(59)	(290)
非经常性损益净额		125	264
减：以上各项对所得税的影响额		(69)	(128)
非经常性损益税后影响净额		56	136
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益		69	136
影响少数股东净利润的非经常性损益		(13)	-

注释：

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系

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

(1) 资本构成

	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代码
核心一级资本			
实收资本	48,935	48,935	
留存收益	323,955	288,525	
盈余公积	39,009	34,450	
一般风险准备	81,535	74,255	
未分配利润	203,411	179,820	
累计其他综合收益和公开储备	69,473	64,246	
资本公积及其他权益工具可计入部分	62,112	58,977	
其他综合收益	7,361	5,269	
少数股东资本可计入部分	4,627	4,422	x
监管调整前的核心一级资本	446,990	406,128	
核心一级资本：监管调整			
商誉(扣除递延税负债)	(912)	(896)	o-r
其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	(1,875)	(1,878)	q-t
对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	-	-	
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	-	-	
核心一级资本监管调整总和	(2,787)	(2,774)	
核心一级资本	444,203	403,354	
其他一级资本			
其他一级资本工具及溢价	74,948	34,955	v
少数股东资本可计入部分	2,607	2,813	y
监管调整前的其他一级资本	77,555	37,768	
其他一级资本监管调整总和	-	-	
其他一级资本净额	77,555	37,768	
一级资本(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	521,758	441,122	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代码
二级资本			
二级资本工具及其溢价	63,151	104,515	u
过渡期后不可计入二级资本的部分	13,161	17,548	
少数股东资本可计入部分	1,235	634	z
其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
超额贷款损失准备可计入部分	49,753	37,122	c
监管调整前的二级资本	114,139	142,271	
二级资本：监管调整			
对未并表金融机构大额少数资本投资中的 二级资本	-	-	
二级资本监管调整总和	-	-	
二级资本净额	114,139	142,270	
总资本(一级资本净额+二级资本净额)	635,897	583,392	
总风险加权资产	5,113,585	4,677,713	
资本充足率和储备资本要求			
核心一级资本充足率	8.69%	8.62%	
一级资本充足率	10.20%	9.43%	
资本充足率	12.44%	12.47%	
机构特定的资本要求	127,840	116,943	
其中：储备资本要求	127,840	116,943	
其中：逆周期资本要求	-	-	
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资 产的比例	2.50%	2.50%	
国内最低监管资本要求 (考虑过渡期安排)			
核心一级资本充足率	7.50%	7.50%	
一级资本充足率	8.50%	8.50%	
资本充足率	10.50%	10.50%	
门槛扣除项中未扣除部分			
对未并表金融机构的小额少数资本投资未 扣除部分	11,180	11,957	e+g+i+ k+m
对未并表金融机构的大额少数资本投资未 扣除部分	3,640	3,853	n
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	32,095	23,174	q-r-s

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代码
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	115,870	101,152	b
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	49,753	37,122	c
符合退出安排的资本工具			
因过渡期安排造成的当期可计入核心			
一级资本的数额	-	-	
因过渡期安排造成的不可计入核心			
一级资本的数额	-	-	
因过渡期安排造成的当期可计入			
二级资本的数额	13,161	17,548	
因过渡期安排造成的当期不可计入			
二级资本的数额	30,709	26,322	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(2) 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	463,158	461,101	538,708	535,892
存放同业款项	121,297	121,297	99,153	99,154
贵金属	6,865	6,865	4,988	4,988
拆出资金	204,547	204,545	176,160	176,159
衍生金融资产	17,117	17,118	31,991	31,740
买入返售金融资产	9,954	9,954	10,790	10,791
发放贷款及垫款	3,892,602	3,893,946	3,515,650	3,282,002
金融投资	1,873,596	1,882,494	1,600,163	1,603,623
—交易性金融资产	317,546	324,461	308,872	308,872
—债权投资	924,234	926,237	778,238	775,011
—其他债权投资	628,780	628,760	510,346	517,033
—其他权益工具投资	3,036	3,036	2,707	2,707
长期股权投资	3,672	3,672	3,881	3,881
投资性房地产	426	426	443	443
固定资产	22,372	22,378	21,385	21,384
使用权资产	11,438	11,438	-	-
无形资产	2,826	2,826	2,872	2,872
商誉	912	912	896	896
递延所得税资产	32,095	32,095	23,174	22,629
其他资产	87,556	77,928	36,460	266,984
资产总计	<u>6,750,433</u>	<u>6,748,995</u>	<u>6,066,714</u>	<u>6,063,438</u>

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(2) 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	240,298	240,298	286,430	286,430
同业及其他金融机构存放款项	951,122	951,122	782,264	782,265
拆入资金	92,539	92,548	115,358	115,367
交易性金融负债	847	847	962	962
衍生金融负债	16,836	16,836	31,646	31,406
卖出回购金融资产款	111,838	112,199	120,315	115,611
吸收存款	4,073,258	4,073,258	3,649,611	3,644,787
应付职工薪酬	12,132	12,132	10,549	10,549
应交税费	8,865	8,863	4,920	4,382
预计负债	6,116	6,116	5,013	5,013
已发行债务凭证	650,274	650,274	552,483	552,483
租赁负债	10,896	10,896	-	-
递延所得税负债	10	10	16	14
其他负债	42,878	41,073	54,061	60,984
负债合计	<u>6,217,909</u>	<u>6,216,472</u>	<u>5,613,628</u>	<u>5,610,253</u>
股东权益				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	78,083	78,083	34,955	34,955
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	39,993	39,993	-	-
可转换公司债券权益成分	3,135	3,135	-	-
资本公积	58,977	58,977	58,977	58,977
其他综合收益	7,361	7,361	5,269	5,269
盈余公积	39,009	39,009	34,450	34,450
一般风险准备	81,535	81,535	74,255	74,256
未分配利润	<u>203,411</u>	<u>203,347</u>	<u>179,820</u>	<u>179,434</u>
归属于本行股东权益合计	517,311	517,247	436,661	436,276
归属于少数股东权益合计	15,213	15,276	16,425	16,909
股东权益合计	<u>532,524</u>	<u>532,523</u>	<u>453,086</u>	<u>453,185</u>
负债和股东权益总计	<u>6,750,433</u>	<u>6,748,995</u>	<u>6,066,714</u>	<u>6,063,438</u>

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 有关科目展开说明

具体项目	2019年 12月31日	2018年 12月31日	代码
客户贷款及垫款	3,997,988	3,608,412	a
减：贷款损失准备金额	115,870	101,152	b
其中：可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	49,753	37,122	c
交易性金融资产	317,546	308,872	d
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	5,560	11,228	e
债权投资	924,234	778,238	f
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	3,100	-	g
其他债权投资	628,780	510,346	h
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	1,202	-	i
其他权益工具投资	3,036	2,707	j
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	1,318	729	k
长期股权投资	3,672	3,881	l
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	-	m
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	3,640	3,853	n
商誉	912	896	o
无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	1,875	1,879	p
递延所得税资产(递延税以净额列示)	32,095	23,174	q
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	-	r
其中：与其他无形资产(不含土地使用权) 相关的递延税负债	-	-	s
已发行债务凭证	650,274	552,483	t
其中：已发行次级债可计入部分	63,151	104,515	u
其他一级资本工具及溢价	74,948	34,955	v
少数股东权益	15,213	16,425	w
其中：可计入核心一级资本	4,627	4,422	x
其中：可计入其他一级资本	2,607	2,813	y
其中：可计入二级资本	1,235	634	z

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征

(i) 普通股

发行人	中信银行股份有限 公司	中信银行股份有限 公司	中信银行股份有限 公司	中信银行股份有限 公司	中信银行股份有限 公司
标识码	601998	998	601998	998	601998
适用法律	中国大陆	香港《公司条例》	中国大陆	香港《公司条例》	中国大陆
监管处理					
其中: 适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 适用法人/集团层面 工具类型	普通股(A股)	普通股(H股)	普通股(A股)	普通股(H股)	普通股(A股)
可计入监管资本的数额(单位为百 万, 最近一期报告日)	26,631	12,402	5,274	2,480	2,148
工具面值	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元
会计处理	股本	股本	股本	股本	股本
初始发行日	19/04/2007	19/04/2007	28/06/2011	07/07/2011	31/12/2015
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日					
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	否	否	否
其中: 赎回日期(或有时间赎回 日期)及额度					
其中: 后续赎回日期(如果有)					
分红或派息					
其中: 固定或浮动派息/分红	在满足业务发展需 求的基础上, 合理 制定分红派息政策	在满足业务发展需 求的基础上, 合理 制定分红派息政策	在满足业务发展需 求的基础上, 合理 制定分红派息政策	在满足业务发展需 求的基础上, 合理 制定分红派息政策	在满足业务发展需 求的基础上, 合理 制定分红派息政策

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股

<p>发行人</p> <p>标识码</p> <p>适用法律</p> <p>监管处理</p> <p>其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则</p> <p>其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则</p> <p>其中：适用法人/集团层面</p> <p>工具类型</p> <p>可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)</p> <p>工具面值</p> <p>会计处理</p> <p>初始发行日</p> <p>是否存在期限(存在期限或永续)</p> <p>其中：原到期日</p> <p>发行人赎回(须经监管审批)</p> <p>其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度</p> <p>其中：后续赎回日期(如果有)</p> <p>分红或派息</p> <p>其中：固定或浮动派息/分红</p>	<p>中信银行股份有限公司</p> <p>360025</p> <p>中国大陆</p> <p>其他一级资本</p> <p>其他一级资本</p> <p>法人及集团</p> <p>优先股</p> <p>34,955</p> <p>每股人民币 100 元</p> <p>其他权益工具</p> <p>21/10/2016</p> <p>永续</p> <p>无</p> <p>是</p> <p>自发行日起 5 年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权赎回全部或部分本次优先股</p> <p>自发行日起 5 年后，如果得到中国银保监会的批准，本行有权赎回全部或部分本次优先股</p> <p>在确保本行资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向优先股股东派发股息</p> <p>本次优先股采用分阶段调整的票面股息率，自缴款截止日起每 5 年为一个计息周期，每个计息周期内票面股息率相同</p>
--	---

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股(续)

发行人

其中：票面利率及相关指标
其中：是否存在股息制动机制
其中：是否可自主取消(完全或部分)或强制
其中：赎回激励机制
其中：累计或非累计
是否可转股

其中：若可转股，则说明转换触发条件

其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股

中信银行股份有限公司

第一个计息周期的票面股息率为 3.80%

是
可自主取消
否
非累计
是

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

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

全部或部分

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股(续)

发行人

其中：若可转股，则说明转换价格确定方式

其中：若可转股，则说明是否为强制性转换

其中：若可转股，则说明转换后工具类型

其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人
是否减记

其中：若减记，则说明减记触发点

其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记

其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记

其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制

清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)

是否含有暂时的不合格特征

其中：若有，则说明该特征

中信银行股份有限公司

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

是

A 股普通股

中信银行股份有限公司

否

不适用

不适用

不适用

不适用

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

否

不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
标识码	1828008	1828012
适用法律	中国大陆	中国大陆
监管处理		
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期 结束后规则	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团
工具类型	次级债券	次级债券
可计入监管资本的数额(单位为人民币百万，最近一期报告日)	29,990	20,000
工具面值	人民币 300 亿元	人民币 200 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证
初始发行日	11/09/2018	18/10/2018
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限
其中：原到期日	13/09/2028	22/10/2028

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
其中：若可转股，则说明转换后 工具类型	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后 工具的发行人	不适用	不适用
是否减记	是	是
其中：若减记，则说明减记 触发点	当触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下自触发事件发生日次日起不可撤销的对本期债券以及已发行的本金减记型其他一级资本工具的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	当触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下自触发事件发生日次日起不可撤销的对本期债券以及已发行的本金减记型其他一级资本工具的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
其中：若减记，则说明部分减记 还是全部减记	全额	全额
其中：若减记，则说明永久减记 还是暂时减记	永久	永久
其中：若暂时减记，则说明 账面价值恢复机制	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	本期债券本金的清偿顺序和利息支 付顺序在存款人和一般债权 人之后，股权资本、其他一级资本 工具和混合资本债券之前	本期债券本金的清偿顺序和利息支 付顺序在存款人和一般债权 人之后，股权资本、其他一级资本 工具和混合资本债券之前
是否含有暂时的不合格特征	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 本行发行无固定期限资本债券

<p>发行人</p> <p>标识码</p> <p>适用法律</p> <p>监管处理</p> <p>其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则</p> <p>其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则</p> <p>其中：适用法人/集团层面</p> <p>工具类型</p> <p>可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)</p> <p>工具面值</p> <p>会计处理</p> <p>发行首日</p> <p>是否存在期限(存在期限或永续)</p> <p>其中：原到期日</p> <p>发行人赎回(须经监管审批)</p> <p>其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度</p> <p>其中：后续赎回日期(如果有)</p>	<p>中信银行股份有限公司</p> <p>1928036</p> <p>中国法律</p> <p>其他一级资本</p> <p>其他一级资本</p> <p>法人及集团</p> <p>无固定期限资本债券</p> <p>人民币 39,993 百万元</p> <p>人民币 400 亿元</p> <p>已发行债务凭证</p> <p>09/12/2019</p> <p>永续</p> <p>无到期日</p> <p>是</p> <p>自发行之日起 5 年后，在得到中国银保监会的批准并满足相关条件的前提下，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券</p> <p>自发行之日起 5 年后，在得到中国银保监会的批准并满足相关条件的前提下，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。</p>
---	---

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 本行发行无固定期限资本债券(续)

发行人

中信银行股份有限公司

分红或派息

其中：固定或浮动派息/分红

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

其中：票面利率及相关指标

第一个票面利率调整期内为4.20%。

其中：是否存在股息制动机制

是

其中：是否可自主取消(完全

或部分)或强制

可自主取消

其中：赎回激励机制

否

其中：累计或非累计

非累计

是否可转股

否

其中：若可转股，则说明转换触发条件

不适用

其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股

不适用

其中：若可转股，则说明转换价格确定方式

不适用

其中：若可转股，则说明是否为强制性转换

不适用

其中：若可转股，则说明转换后工具类型

不适用

其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人

不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 本行发行无固定期限资本债券(续)

发行人

中信银行股份有限公司

是否减记

是

其中：若减记，则说明减记
触发点

1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即发行人核心一级资本充足率降至5.125%（或以下），发行人有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记；2)当二级资本工具触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。

其中：若减记，则说明部分
减记该是全部减记

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

其中：若减记，则说明永久
减记还是暂时减记

永久

其中：若暂时减记，则说明
账面价值恢复机制

不适用

清算时清偿顺序(说明清偿顺序更
高级的工具类型)

在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债券之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；
本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

是否含有暂时的不合格特征

否

其中：若有，则说明该特征

不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(v) 本行发行可转换债券

发行人

中信银行股份
有限公司

证券代码

601998

适用法律

中国大陆

监管处理

其中：适用《商业银行资本管理办法
(试行)》过渡期规则

核心一级资本

其中：适用《商业银行资本管理办法
(试行)》过渡期结束后规则

核心一级资本

其中：适用法人/集团层面

法人及集团

工具类型

可转债(A股)

可计入监管资本的数额(单位为人民币
百万，最近一期报告日)

人民币 3,135 百万元

工具面值

每张面值人民币 100 元

会计处理

已发行债务凭证、可转换公司债券权益成分

初始发行日

04/03/2019

是否存在期限(存在期限或永续)

存在期限

其中：原到期日

03/03/2025

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(v) 本行发行可转换债券(续)

发行人

中信银行股份 有限公司

发行人赎回(须经监管审批)

是

其中: 赎回日期(或有时赎回日期)
及额度

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

其中: 后续赎回日期(如果有)

不适用

其中: 固定或浮动派息/分红

固定

其中: 票面利率及相关指标

第一年为0.3%、第二年为0.8%、第三年为1.5%、
第四年为2.3%、第五年为3.2%、第六年为4.0%。

其中: 是否存在股息制动机制

否

其中: 是否可自主取消(完全或部分)
或强制

无自由裁量权

其中: 赎回激励机制

不适用

其中: 累计或非累计

不适用

是否可转股

是

其中: 若可转股, 则说明转换
触发条件

自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

其中: 若可转股, 则说明全部转股
还是部分转股

均可

其中: 若可转股, 则说明转换价格
确定方式

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(v) 本行发行可转换债券(续)

发行人	中信银行股份有限公司
其中: 若可转股, 则说明是否为 强制性转换	否
其中: 若可转股, 则说明转换后 工具类型	普通股(A股)
其中: 若可转股, 则说明转换后 工具的发行人	中信银行股份 有限公司
是否减记	否
其中: 若减记, 则说明减记 触发点	不适用
其中: 若减记, 则说明部分 减记该是全部减记	不适用
其中: 若减记, 则说明永久 减记还是暂时减记	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明 账面价值恢复机制	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更 高级的工具类型)	
是否含有暂时的不合格特征	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(vi) 子公司发行资本工具

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
标识码	XS0520490672	XS1897158892	XS1499209861	XS1897158546
适用法律	英国法例, 但从属受香港法例 规管	英国法例, 但从属受香港法例 规管	英国法例, 但从属受香港法例 规管	英国法例, 但从属受香港法例 规管
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期规则	二级	不适用	不适用	不适用
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后 规则	不合格 法人及集团	二级 法人及集团	额外一级 法人及集团	额外一级 法人及集团
其中: 适用法人/集团层面				
工具类型	次级债券	次级债券	永续型非累积资本证券	永续型非累积资本证券
可计入监管资本的数额(单位为百 万, 最近一期报告日)	港元 1,679.58 百万元	港元 3,886.94 百万元	港元 3,863.55 百万元	港元 3,908.51 百万元
工具面值	美元 5 亿元	美元 5 亿元	美元 5 亿元	美元 5 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	其他权益工具	其他权益工具
初始发行日	24/06/2010	28/02/2019	11/10/2016	06/11/2018
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	永续	永续
其中: 原到期日	24/06/2020	28/02/2029	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(vi) 子公司发行资本工具(续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	于2019年12月期间止, 已赎回本金195.616百万美元	可赎回日期为2024年2月28日, 包括设有税务及监管事项赎回权	首次赎回日期为2021年10月11日, 没有固定赎回日期。	首次赎回日期为2023年11月6日, 没有固定赎回日期。
		可赎回价格等于票据面值, 并须根据无法持续经营事件而调整	可选择赎回(于2021年内指定的日期或分派付款期后)和税务及监管事项赎回必须全部先获得香港金融管理局的书面同意, 及满足金管局可能对当时情况附加的任何条件。可赎回金额相等于当时的本金总额。	可选择赎回(于2023年内指定的日期或分派付款期后)和税务及监管事项赎回必须全部先获得香港金融管理局的书面同意, 及满足金管局可能对当时情况附加的任何条件。可赎回金额相等于当时的本金总额。
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	6.875%	直至(但不包括)2024年2月28日固定年息率为4.625%。其后重新厘订为当时5年期美国国库债券息率加初始息差2.25%。	直至2021年10月11日固定年息率为4.25%。 -于首次回购日起计每五年, 分派利率将按当时5年期美国国库债券息率加初始息差3.107%重新厘订。 -任何分派必须在没有发生强制性取消分配事件或可选择取消分配事件。	直至2023年11月6日固定年息率为7.10%。 -于首次回购日起计每五年, 分派利率将按当时5年期美国国库债券息率加初始息差4.151%重新厘订。 -任何分派必须在没有发生强制性取消分配事件或可选择取消分配事件。

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(vi) 子公司发行资本工具(续)

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(vi) 子公司发行资本工具(续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
是否减记 其中：若减记，则说明减记触发点	否 不适用	是 若发生「无法持续经营事件」，并在提供无法持续经营事件通知后，发行人将会不可撤回地削减全部或部分当前本金金额及取消此票据应付但未支付的利息。「无法持续经营事件」是指以下事件（以较早发生者为准）： (a)香港金融管理局（「金管局」）以书面形式通知发行人，金管局认为撤销或转换是必要的，否则发行人将无法持续经营；及(b)金管局以书面形式通知发行人，关于政府机构、政府官员或相关附有决定权力的监管机构已作出决定，公共部门必须要注入资金或同等的支持，否则发行人将无法持续经营。	是 若发生「无法持续经营事件」，并在提供无法持续经营事件通知后，发行人将会不可撤回地削减全部或部分当前本金金额及取消此资本证券应付但未支付的分配。「无法持续经营事件」是指以下事件(以较早发生者为准):(a)香港金融管理局(「金管局」)以书面形式通知发行人，金管局认为撤销或转换是必要的，否则发行人将无法持续经营；及(b)金管局以书面形式通知发行人，关于政府机构、政府官员或相关附有决定权力的监管机构已作出决定，公共部门必须要注入资金或同等的支持，否则发行人将无法持续经营。 当「无法持续经营事件」发生，香港处置机制当局可以自行决定根据香港《金融机构（处置机制）条例》（第 628 章）行使内部财务重整权力调整额外一级资本的未偿还总额。	是 若发生「无法持续经营事件」，并在提供无法持续经营事件通知后，发行人将会不可撤回地削减全部或部分当前本金金额及取消此资本证券应付但未支付的分配。「无法持续经营事件」是指以下事件(以较早发生者为准):(a)香港金融管理局(「金管局」)以书面形式通知发行人，金管局认为撤销或转换是必要的，否则发行人将无法持续经营；及(b)金管局以书面形式通知发行人，关于政府机构、政府官员或相关附有决定权力的监管机构已作出决定，公共部门必须要注入资金或同等的支持，否则发行人将无法持续经营。 当「无法持续经营事件」发生，香港处置机制当局可以自行决定根据香港《金融机构（处置机制）条例》（第 628 章）行使内部财务重整权力调整额外一级资本的未偿还总额。
其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	全部或部分	全部或部分	全部或部分

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(vi) 子公司发行资本工具(续)

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