

中信银行股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000007202291987G

被审计单位名称： 中信银行股份有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 普华永道中天审字(2022)第10068号

签字注册会计师： 朱宇

注 师 编 号： 310000070294

签字注册会计师： 李燕

注 师 编 号： 310000072372

事 务 所 名 称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话： 021-23238888

事 务 所 地 址： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。

报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>



审计报告

普华永道中天审字(2022)第 10068 号
(第一页, 共七页)

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 2021 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2021 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、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>发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失计量</p> <p>参见合并财务报表附注 4、附注 11 以及附注 12。</p> <p>于 2021 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 48,690.33 亿元, 管理层确认的损失准备为人民币 1,217.06 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 18,488.13 亿元, 管理层确认的损失准备为人民币 291.14 亿元。</p> <p>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。</p> <p>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金融资产, 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。对于阶段三的金融资产, 管理层通过风险参数模型法及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。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们了解及评价了中信银行与发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失相关的内部控制和评估流程, 并通过考虑固有风险因素, 包括减值损失准备估计不确定性的程度、运用模型估计的复杂性、重大管理层判断和假设的主观性, 以及其可能受管理层偏向影响的敏感性, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们对中信银行发放贷款及垫款和金融投资的损失准备计量相关关键内部控制设计及运行的有效性进行了评估和测试, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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, 包括组合划分、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的判断、前瞻性调整, 以及管理层叠加调整的评估和审批;• 与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;• 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制;• 发放贷款及垫款和金融投资损失准备计量结果的评估和审批。 <p>在信用风险专家的协助下, 我们对发放贷款及垫款和金融投资的损失准备计量所使用的模型方法论、计量所采用的重大判断和假设、所运用的数据和关键参数进行了评估, 执行了实质性程序, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none">• 根据资产的风险特征, 我们评估了组合划分的合理性。通过与行业实践比较, 我们评估了不同组合的预期信用损失模型计量方法论, 并抽样验证了模型的运算, 以测试模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论;

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)

预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;
- 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; 及
- 阶段三对公贷款和金融投资的未来现金流预测。

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。

由于发放贷款及垫款和金融投资损失准备金额重大且计量具有高度的估计不确定性, 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, 具有重大的固有风险, 因此我们确定其为关键审计事项。

- 我们检查了预期信用损失模型录入数据的准确性。包括: (i) 抽样检查了到期日等借款合同信息、借款人历史及评估基准日的财务和非财务信息等支持性资料, 将其与获得违约概率和内部信用评级所使用的基础数据核对一致; (ii) 通过与行业实践比较, 利用历史数据, 评估了违约损失率的合理性; (iii) 抽样检查了借款合同, 评估了违约风险暴露和折现率的合理性;
- 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判断标准应用的恰当性;
- 对于前瞻性计量, 我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况, 通过对比可获得的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值的合理性。同时, 我们对经济场景及权重进行了敏感性测试;
- 此外, 我们在考虑重大不确定性因素的基础上, 评估了管理层叠加调整的合理性, 并检查了其数学计算的准确性;
- 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;
- 我们检查并评估了财务报表披露中与预期信用损失评估相关的披露。

基于我们所执行的程序, 已获取的证据能够支持管理层在计量发放贷款及垫款和金融投资的预期信用损失时所使用的模型、采用的重大判断和假设以及所运用的相关数据和参数。

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>非保本理财产品结构化主体的合并</p> <p>参见财务报表附注 4、附注 12 以及附注 55。</p> <p>于 2021 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>管理层通过评估其对结构化主体的权力、通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报, 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>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, 且金额重大, 我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>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关键内部控制的设计和运行的有效性。这些内部控制主要包括管理层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复核与审批。</p> <p>我们对非保本理财产品结构化主体抽取了样本, 执行了实质性程序, 主要包括:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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;• 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、投资收益、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;• 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;• 检查并评估了财务报表中与结构化主体的合并相关的披露。 <p>基于上述已执行的程序, 已获取的审计证据能够支持管理层对非保本理财产品结构化主体的合并判断。</p>

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 2021 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。

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。



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

2022年3月24日



注册会计师

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
2021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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	6	435,383	435,169	430,496	433,429
存放同业款项	7	107,856	133,392	80,828	104,015
贵金属		9,645	6,274	9,645	6,274
拆出资金	8	143,918	168,380	136,693	150,807
衍生金融资产	9	22,721	40,064	15,826	28,137
买入返售金融资产	10	91,437	111,110	89,469	110,649
发放贷款及垫款	11	4,748,076	4,360,196	4,492,419	4,126,163
金融投资	12				
交易性金融资产		495,810	405,632	489,457	393,736
债权投资		1,170,229	959,416	1,171,414	959,324
其他债权投资		651,857	724,124	565,879	654,085
其他权益工具投资		4,745	3,560	3,902	3,156
长期股权投资	13	5,753	5,674	32,469	32,293
投资性房地产	14	547	386	-	-
固定资产	15	34,184	33,868	33,660	33,420
使用权资产	16	9,745	10,633	9,184	9,967
无形资产		3,818	3,467	3,291	2,908
商誉	17	833	860	-	-
递延所得税资产	18	46,905	41,913	45,600	40,941
其他资产	19	59,422	67,043	55,895	51,662
资产总计		<u>8,042,884</u>	<u>7,511,161</u>	<u>7,666,127</u>	<u>7,140,966</u>

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2021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		
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	
负债和股东权益					
负债					
		189,198	224,391	189,042	224,259
向中央银行借款					
同业及其他金融机构存放款项	21	1,174,763	1,163,641	1,174,317	1,165,650
拆入资金	22	78,331	57,756	31,811	12,016
交易性金融负债		1,164	8,654	506	4,047
衍生金融负债	9	22,907	39,809	16,237	27,392
卖出回购金融资产款	23	98,339	75,271	97,620	75,271
吸收存款	24	4,789,969	4,572,286	4,521,331	4,309,548
应付职工薪酬	25	19,253	20,333	18,069	19,122
应交税费	26	10,753	8,411	9,546	7,773
已发行债务凭证	27	958,203	732,958	951,213	729,647
租赁负债	16	9,816	10,504	9,228	9,821
预计负债	28	11,927	7,208	11,805	7,094
递延所得税负债	18	8	11	-	-
其他负债	29	35,627	29,890	29,016	21,955
负债合计		<u>7,400,258</u>	<u>6,951,123</u>	<u>7,059,741</u>	<u>6,613,595</u>

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2021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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020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	48,935
其他权益工具	31	118,076	78,083	118,076	78,083
其中: 优先股		34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券		79,986	39,993	79,986	39,993
可转换公司债券权益成分		3,135	3,135	3,135	3,135
资本公积	32	59,216	59,216	61,598	61,598
其他综合收益	33	1,644	109	4,524	1,577
盈余公积	34	48,937	43,786	48,937	43,786
一般风险准备	35	95,490	90,819	94,430	89,856
未分配利润	37	254,005	223,625	229,886	203,536
归属于本行股东权益合计		626,303	544,573	606,386	527,371
少数股东权益					
归属于普通股少数股东的权益		9,121	8,798	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		7,202	6,667	-	-
归属于少数股东权益合计	36	16,323	15,465	-	-
股东权益合计		642,626	560,038	606,386	527,371
负债和股东权益总计		8,042,884	7,511,161	7,666,127	7,140,966

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2022年3月24日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

王康
副行长、财务总监

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
利润表
2021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	
		2021年	2020年	2021年	2020年
一、 营业总收入		204,557	194,731	191,379	185,300
利息净收入	38	147,896	150,515	141,201	144,226
利息收入		306,165	298,006	296,286	287,183
利息支出		(158,269)	(147,491)	(155,085)	(142,957)
手续费及佣金净收入	39	35,870	28,836	31,256	26,543
手续费及佣金收入		40,604	33,757	37,907	32,148
手续费及佣金支出		(4,734)	(4,921)	(6,651)	(5,605)
投资收益	40	17,411	13,254	16,196	12,182
其中: 对联营及合营企业 的投资收益		212	(229)	294	(131)
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益		63	460	63	432
公允价值变动损益	41	455	250	377	676
汇兑收益		2,411	1,486	1,922	1,362
其他业务损益		286	108	221	54
资产处置损益		26	142	26	142
其他收益		202	140	180	115
二、 营业总支出		(138,988)	(136,915)	(131,836)	(129,726)
税金及附加		(2,203)	(2,024)	(2,139)	(1,976)
业务及管理费	42	(59,737)	(51,902)	(55,527)	(48,214)
信用减值损失	43	(77,005)	(82,477)	(74,115)	(79,020)
其他资产减值损失	44	(43)	(512)	(55)	(516)
三、 营业利润		65,569	57,816	59,543	55,574
加: 营业外收入		175	318	177	315
减: 营业外支出		(227)	(277)	(224)	(275)
四、 利润总额		65,517	57,857	59,496	55,614
减: 所得税费用	45	(9,140)	(8,325)	(7,982)	(7,847)
五、 净利润		56,377	49,532	51,514	47,767

中信银行股份有限公司
利润表(续)
2021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	
		2021年	2020年	2021年	2020年
五、净利润		56,377	49,532	51,514	47,767
持续经营净利润		56,377	49,532	51,514	47,767
归属于:					
本行股东的净利润		55,641	48,980	51,514	47,767
少数股东损益		736	552	-	-
六、其他综合收益税后净额	33	1,495	(7,164)	2,947	(4,755)
归属本行股东的其他综合收益的税后净额		1,535	(7,252)	2,947	(4,755)
(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		36	(119)	(57)	(68)
-重新计量设定受益计划变动额		(1)	-	(1)	-
-其他		-	38	-	-
(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		(12)	8	(14)	3
-其他债权投资公允价值变动		2,491	(5,252)	3,271	(5,499)
-其他债权投资信用损失准备		19	836	(252)	809
-外币财务报表折算差额		(1,098)	(2,763)	-	-
-其他		100	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		(40)	88	-	-
七、综合收益总额		57,872	42,368	54,461	43,012

中信银行股份有限公司
利润表(续)
2021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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
七、综合收益总额	57,872	42,368	54,461	43,012
归属于本行股东的综合收益	57,176	41,728	54,461	43,012
归属于少数股东的综合收益	696	640	-	-
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	1.08	0.94	-	-
(二)稀释每股收益	0.98	0.86	-	-

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2022年3月24日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

王康
副行长、财务总监

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司

现金流量表

2021 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	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 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	7,878	-	7,866	-
存放同业款项净减少额	-	35,874	-	38,764
买入返售金融资产净减少额	19,642	-	21,189	-
同业及其他金融机构存放款项净增加额	9,758	211,850	7,233	209,412
拆入资金净增加额	20,966	-	19,789	-
交易性金融负债净增加额	-	7,596	-	3,951
卖出回购金融资产款净增加额	23,303	-	22,344	-
吸收存款净增加额	216,620	504,563	202,274	475,645
收取利息、手续费及佣金的现金	362,294	333,769	348,358	321,879
收到其他与经营活动有关的现金	9,528	40,872	4,872	37,688
经营活动现金流入小计	669,989	1,134,524	633,925	1,087,339
存放中央银行款项净增加额	-	(12,824)	-	(12,682)
存放同业款项净增加额	(3,832)	-	(2,772)	-
拆出资金净增加额	(20,787)	(4,923)	(20,229)	(7,301)
买入返售金融资产净增加额	-	(101,166)	-	(100,692)
发放贷款及垫款净增加额	(432,361)	(551,929)	(412,261)	(525,859)
向中央银行借款净减少额	(35,315)	(13,808)	(35,338)	(13,900)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(8,469)	(5,243)	(8,300)	(5,339)
拆入资金净减少额	-	(33,604)	-	(30,216)
交易性金融负债净减少额	(7,386)	-	(3,447)	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	(36,544)	-	(36,544)
支付利息、手续费及佣金的现金	(124,681)	(122,241)	(123,437)	(118,242)
支付给职工以及为职工支付的现金	(35,435)	(30,208)	(32,849)	(27,986)
支付的各项税费	(30,575)	(33,893)	(28,903)	(32,410)
支付其他与经营活动有关的现金	(46,542)	(31,278)	(24,101)	(12,532)
经营活动现金流出小计	(745,383)	(977,661)	(691,637)	(923,703)
经营活动产生的现金流量净额	46(1) (75,394)	156,863	(57,712)	163,636

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	3,045,391	2,570,954	3,042,695	2,568,291
取得投资收益收到的现金净额	438	416	34	22
处置固定资产和其他资产所收到的现金	168	368	167	368
投资活动现金流入小计	3,045,997	2,571,738	3,042,896	2,568,681
投资支付的现金	(3,248,304)	(2,783,341)	(3,250,537)	(2,781,183)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(4,481)	(4,619)	(4,020)	(4,264)
取得子公司、联营及合营企业支付的现金	-	(2,027)	-	(7,027)
投资活动现金流出小计	(3,252,785)	(2,789,987)	(3,254,557)	(2,792,474)
投资活动使用的现金流量净额	(206,788)	(218,249)	(211,661)	(223,793)
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	43,852	-	39,993	-
发行债务凭证收到的现金	903,846	807,022	899,377	806,701
筹资活动现金流入小计	947,698	807,022	939,370	806,701
赎回其他权益工具支付的现金	(3,324)	-	-	-
偿还债务凭证支付的现金	(678,912)	(720,194)	(678,399)	(715,317)
偿还债务凭证利息支付的现金	(26,252)	(22,319)	(26,210)	(21,913)
分配股利或利润支付的现金	(15,812)	(15,094)	(15,439)	(14,705)
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	(3,480)	(3,443)	(3,154)	(3,129)
筹资活动现金流出小计	(727,780)	(761,050)	(723,202)	(755,064)
筹资活动产生的现金流量净额	219,918	45,972	216,168	51,637

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
2021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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,484)	(7,469)	(2,514)	(3,104)
五、 现金及现金等价物净减少额	(66,748)	(22,883)	(55,719)	(11,624)
加: 年初现金及现金等价物余额	319,566	342,449	255,255	266,879
六、 年末现金及现金等价物余额	46(2) 252,818	319,566	199,536	255,255

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2022年3月24日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

王康

王康
副行长、财务总监

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021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
2021年1月1日余额	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	55,641	369	367	56,377
(二) 其他综合收益	33	-	-	1,535	-	-	-	(40)	-	1,495
综合收益总额	-	-	-	1,535	-	-	55,641	329	367	57,872
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 发行永续债	-	39,993	-	-	-	-	-	-	3,859	43,852
2. 赎回永续债	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,324)	(3,324)
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	5,151	-	(5,151)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	4,671	(4,671)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	37	-	-	-	-	-	(12,429)	-	-	(12,429)
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. 对永续债持有者的利息分配	37	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(367)	(2,047)
2021年12月31日余额	48,935	118,076	59,216	1,644	48,937	95,490	254,005	9,121	7,202	642,626

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东的权益							少数股东权益		
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
2020年1月1日余额	48,935	78,083	58,977	7,361	39,009	81,535	203,411	8,546	6,667	532,524
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	48,980	170	382	49,532
(二) 其他综合收益	33	-	-	(7,252)	-	-	-	88	-	(7,164)
综合收益总额	-	-	-	(7,252)	-	-	48,980	258	382	42,368
(三) 所有者投入和减少资本										
1. 合营企业增资	-	-	239	-	-	-	-	-	-	239
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	4,777	-	(4,777)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	9,284	(9,284)	-	-	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	37	-	-	-	-	-	(11,695)	-	-	(11,695)
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. 对永续债持有者的利息分配	37	-	-	-	-	-	(1,680)	-	(382)	(2,062)
2020年12月31日余额	48,935	78,083	59,216	109	43,786	90,819	223,625	8,798	6,667	560,038

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2022年3月24日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

王康

王康
副行长、财务总监

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆

薛锋庆
财务会计部负责人



中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2021 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
2021年1月1日余额	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371
本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	51,514	51,514
(二) 其他综合收益	33	-	-	2,947	-	-	-	2,947
综合收益总额	-	-	-	2,947	-	-	51,514	54,461
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 发行永续债	-	39,993	-	-	-	-	-	39,993
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	5,151	-	(5,151)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	4,574	(4,574)	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	37	-	-	-	-	-	(12,429)	(12,429)
4. 对本行优先股股东的股利分配	37	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
5. 对永续债持有者的利息分配	37	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
2021年12月31日余额	48,935	118,076	61,598	4,524	48,937	94,430	229,886	606,386

中信银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)

2020年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益合计
2020年1月1日余额	48,935	78,083	61,359	6,332	39,009	80,648	184,459	498,825
本期增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	47,767	47,767
(二) 其他综合收益	33	-	-	(4,755)	-	-	-	(4,755)
综合收益总额	-	-	-	(4,755)	-	-	47,767	43,012
(三) 所有者投入和减少资本								
1. 合营企业增资	-	-	239	-	-	-	-	239
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	4,777	-	(4,777)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	9,208	(9,208)	-
3. 对本行普通股股东的股利分配	37	-	-	-	-	-	(11,695)	(11,695)
4. 对本行优先股股东的股利分配	37	-	-	-	-	-	(1,330)	(1,330)
5. 对永续债持有者的利息分配	37	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
2020年12月31日余额	48,935	78,083	61,598	1,577	43,786	89,856	203,536	527,371

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2022年3月24日获本行董事会批准。

朱鹤新

朱鹤新
董事长、非执行董事

王康
副行长、财务总监

方合英

方合英
副董事长、执行董事、行长

薛锋庆
财务会计部负责人



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

1 银行简介

中信银行股份有限公司(“本行”)是于2006年12月31日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司。本行的注册地址为中国北京市朝阳区光华路10号院1号楼6-30层、32-42层，总部位于北京。本行于2007年4月27日同时在上海证券交易所以及香港联合交易所主板挂牌上市。

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

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

截至2021年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2022年3月24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2021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2021年12月31日的合并及本行财务状况、2021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))、投资性房地产的计量模式(附注4(8))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、重要会计估计及其关键假设详见附注4(25)。

(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。本集团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)

(I) 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商业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)

债务和权益工具的分类要求如下：(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)

后续计量(续)

金融工具的后续计量取决于其分类：(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)

后续计量(续)

金融工具的后续计量取决于其分类：(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的变动。

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。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

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。

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；对于以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确认为初始投资成本。

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%-3.17%
计算机设备及其他	3-10 年	0%-5%	9.50%-31.67%

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息率保持一致。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。租赁付款额按照租赁内含利率折现。如果无法确定该利率，则应采用承租人的增量借款利率。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。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) 基准利率

本集团挂钩伦敦同业拆借利率(LIBOR)而受到基准利率改革影响的金融工具主要涉及贷款和垫款等。本集团将这些金融工具的基准利率在2021年逐步转换为新国际基准利率，根据《企业会计准则解释第14号》的规定完成相关会计处理。上述转换对本集团财务报表无重大影响。

(25) 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。

(26) 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。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计及判断(续)

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。

(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商业模式，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)

(26) 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)

(26) 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) 所得税和递延所得税

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。

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%和13%
城建税	按增值税计缴	1%-7%
教育费附加和 地方教育费附加	按增值税计缴	3%和2%

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
现金		5,694	5,951	5,495	5,769
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	361,237	367,592	360,653	366,980
-超额存款准备金	(2)	65,571	57,211	61,467	56,265
-财政性存款	(3)	2,711	1,049	2,711	1,049
-外汇风险准备金	(4)	-	3,200	-	3,200
应计利息		170	166	170	166
合计		435,383	435,169	430,496	433,429

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2021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8%(2020年12月31日：9%)和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的8%(2020年12月31日：9%)计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的9%(2020年12月31日：5%)缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司浙江临安中信村镇银行股份有限公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行，于2021年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为5%(2020年12月31日：6%)。

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

(2) 存放中国人民银行超额存款准备金主要用于资金清算。

(3) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务，且不计付利息。

(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。自2020年10月12日起，外汇风险准备金率从20%下调为零。

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地					
—银行业金融机构		72,083	65,836	62,479	59,546
—非银行金融机构		4,700	3,040	4,700	3,040
小计		76,783	68,876	67,179	62,586
中国境外					
—银行业金融机构		22,878	63,556	12,921	41,112
—非银行金融机构		7,472	629	37	2
小计		30,350	64,185	12,958	41,114
应计利息		868	461	780	440
总额		108,001	133,522	80,917	104,140
减：减值准备	20	(145)	(130)	(89)	(125)
账面价值		107,856	133,392	80,828	104,015

7 存放同业款项(续)

(2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放同业活期款项(注释(i))		54,376	76,347	35,699	52,087
存放同业定期款项					
-1个月内到期		17,929	6,954	13,610	6,693
-1个月至1年内到期		34,828	49,760	30,828	44,920
小计		107,133	133,061	80,137	103,700
应计利息		868	461	780	440
总额		108,001	133,522	80,917	104,140
减：减值准备	20	(145)	(130)	(89)	(125)
账面价值		107,856	133,392	80,828	104,015

注释：

(i) 于2021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5.36亿元(2020年12月31日：人民币5.01亿元)。

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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地					
—银行业金融机构		18,093	17,242	14,365	13,678
—非银行金融机构		93,170	87,500	99,170	87,700
小计		111,263	104,742	113,535	101,378
中国境外					
—银行业金融机构		31,975	62,377	20,733	42,110
—非银行金融机构		-	-	1,720	6,040
小计		31,975	62,377	22,453	48,150
应计利息		769	1,358	789	1,367
总额		144,007	168,477	136,777	150,895
减：减值准备	20	(89)	(97)	(84)	(88)
账面价值		143,918	168,380	136,693	150,807

(2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1个月内到期		55,633	86,315	44,131	64,400
1个月至1年内到期		79,905	74,604	84,157	78,928
1年以上		7,700	6,200	7,700	6,200
应计利息		769	1,358	789	1,367
总额		144,007	168,477	136,777	150,895
减：减值准备	20	(89)	(97)	(84)	(88)
账面价值		143,918	168,380	136,693	150,807

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，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，被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于交易目的的衍生产品，以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

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

本集团

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
-利率衍生工具	2,630,541	8,643	8,539	3,058,057	9,395	9,138
-货币衍生工具	1,936,863	13,930	14,217	1,977,918	30,363	30,588
-贵金属衍生工具	17,043	148	151	19,245	306	83
合计	4,584,447	22,721	22,907	5,055,220	40,064	39,809

9 衍生金融资产/负债(续)

本行

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
-利率衍生工具	2,153,575	6,048	6,076	2,485,678	6,280	6,246
-货币衍生工具	1,085,171	9,630	10,010	1,277,742	21,551	21,063
-贵金属衍生工具	17,043	148	151	19,245	306	83
合计	<u>3,255,789</u>	<u>15,826</u>	<u>16,237</u>	<u>3,782,665</u>	<u>28,137</u>	<u>27,392</u>

(1) 名义本金按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
3个月内	2,067,349	1,953,495	1,369,751	1,357,139
3个月至1年	1,376,726	2,054,168	1,115,981	1,653,706
1年至5年	1,109,269	1,020,240	769,477	769,964
5年以上	31,103	27,317	580	1,856
总额	<u>4,584,447</u>	<u>5,055,220</u>	<u>3,255,789</u>	<u>3,782,665</u>

(2) 信用风险加权金额

信用风险加权金额依据银保监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算,包括代客交易。于2021年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222.04亿元(2020年12月31日:人民币231.84亿元)。

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
附注				
中国内地				
– 银行业金融机构	64,515	60,598	63,287	60,284
– 非银行金融机构	26,217	50,409	26,217	50,409
小计	90,732	111,007	89,504	110,693
中国境外				
– 银行业金融机构	677	146	-	-
– 非银行金融机构	63	-	-	-
小计	740	146	-	-
应计利息	12	13	12	12
总额	91,484	111,166	89,516	110,705
减：减值准备	20 (47)	(56)	(47)	(56)
账面价值	91,437	110,110	89,469	110,649

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	91,472	109,655	89,504	109,195
票据	-	1,498	-	1,498
小计	91,472	111,153	89,504	110,693
应计利息	12	13	12	12
总额	91,484	111,166	89,516	110,705
减：减值准备	20 (47)	(56)	(47)	(56)
账面价值	91,437	111,110	89,469	110,649

(3) 按剩余期限分析

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团及本行的买入返售金融资产均于1个月内到期。

11 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款					
企业贷款及垫款					
—一般贷款		2,250,726	2,124,014	2,091,660	1,972,303
—贴现贷款		4,523	2,300	-	-
—应收租赁安排款		46,854	43,690	-	-
小计		2,302,103	2,170,004	2,091,660	1,972,303
个人贷款及垫款					
—住房抵押		973,390	916,320	943,677	898,133
—信用卡		528,261	485,600	527,742	485,232
—经营贷款		312,584	284,174	310,733	282,630
—消费贷款		239,589	198,682	223,216	184,752
小计		2,053,824	1,884,776	2,005,368	1,850,747
应计利息		13,064	12,592	12,590	12,115
总额		4,368,991	4,067,372	4,109,618	3,835,165
减：贷款损失准备-本金	20	(120,722)	(125,552)	(117,006)	(120,254)
-利息		(235)	(151)	(235)	(151)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值		4,248,034	3,941,669	3,992,377	3,714,760
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款					
—一般贷款		38,599	2,696	38,599	2,696
—贴现贷款		461,443	408,707	461,443	408,707
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值		500,042	411,403	500,042	411,403
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动		756	(5)	756	(5)

11 发放贷款及垫款(续)

(1) 按性质分析(续)

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020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	-	7,124	-	-
发放贷款及垫款账面价值合计	4,748,076	4,360,196	4,492,419	4,126,163
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款的损失准备	20 (749)	(548)	(749)	(548)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2021年12月31日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款总额	4,198,067	83,030	74,830	4,355,927
应计利息	11,602	1,241	221	13,064
减：贷款损失准备	(50,663)	(21,657)	(48,637)	(120,957)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	4,159,006	62,614	26,414	4,248,034
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	498,989	775	278	500,042
发放的贷款及垫款 账面价值合计	4,657,995	63,389	26,692	4,748,076
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	(552)	(29)	(168)	(749)

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)

	2020年12月31日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款及垫款总额	3,874,406	101,971	78,403	4,054,780
应计利息	10,899	1,513	180	12,592
减：贷款损失准备	(43,196)	(29,523)	(52,984)	(125,703)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,842,109	73,961	25,599	3,941,669
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款账面价值	411,313	81	9	411,403
发放的贷款及垫款 账面价值合计	4,253,422	74,042	25,608	4,353,072
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的发放贷款及 垫款的减值准备	(538)	(4)	(6)	(548)

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

	2021年12月31日			总额
	阶段一	阶段二	阶段三 (注释(i))	
以摊余成本计量的发 放贷款及垫款总额	3,954,433	70,905	71,690	4,097,028
应计利息	11,334	1,220	36	12,590
减：贷款损失准备	(48,798)	(21,007)	(47,436)	(117,241)
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款 账面价值	3,916,969	51,118	24,290	3,992,377
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	498,989	775	278	500,042
发放的贷款及垫款 账面价值合计	4,415,958	51,893	24,568	4,492,419
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	(552)	(29)	(168)	(749)

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)

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

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
有抵质押物涵盖	51,803	50,165	49,165	45,913
无抵质押物涵盖	23,305	28,247	22,803	27,537
已信用减值的贷款及垫款总额	75,108	78,412	71,968	73,450
阶段三损失准备	(48,805)	(52,990)	(47,604)	(50,721)

于2021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508.86亿元及489.75亿元(2020年12月31日: 人民币486.29亿元及452.45亿元)。

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

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2021年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	18,654	10,318	896	287	30,155
保证贷款	1,993	1,897	2,093	228	6,211
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	15,285	9,434	14,324	992	40,035
质押贷款	7,230	5,501	1,121	120	13,972
合计	43,162	27,150	18,434	1,627	90,373

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)

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	16,475	9,231	453	449	26,608
保证贷款	3,536	7,703	2,713	305	14,257
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	9,276	17,006	11,050	1,007	38,339
质押贷款	8,998	663	1,803	292	11,756
合计	38,285	34,603	16,019	2,053	90,960

本行

	2021年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	18,409	10,313	895	287	29,904
保证贷款	1,993	1,896	2,030	227	6,146
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	13,791	8,641	13,765	747	36,944
质押贷款	6,780	5,501	1,121	120	13,522
合计	40,973	26,351	17,811	1,381	86,516

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	16,447	9,228	341	450	26,466
保证贷款	3,531	5,625	2,497	305	11,958
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	7,948	15,898	10,664	1,007	35,517
质押贷款	8,620	626	1,802	291	11,339
合计	36,546	31,377	15,304	2,053	85,280

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天以上的贷款。

11 发放贷款及垫款(续)

(4) 应收租赁安排款

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
1年以内(含1年)	10,369	11,128
1年至2年(含2年)	12,606	10,207
2年至3年(含3年)	8,153	7,933
3年以上	15,726	14,422
总额	46,854	43,690
损失准备		
-阶段一	(859)	(738)
-阶段二	(498)	(1,204)
-阶段三	(728)	(1,180)
账面价值	44,769	40,568

12 金融投资

(1) 按产品类别

	本集团		本行		
	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易性金融资产					
投资基金		397,407	286,800	391,475	282,222
债券投资		58,584	55,394	62,520	56,617
存款证及同业存单		30,776	49,934	30,776	49,934
权益工具		7,432	9,105	4,686	4,963
理财产品及通过结构化主体进行的 投资		1,611	4,399	-	-
账面价值		495,810	405,632	489,457	393,736
债权投资					
债券投资		901,375	702,435	902,555	702,344
资金信托计划		234,770	190,517	234,770	190,517
定向资产管理计划		50,413	70,038	50,413	70,038
小计		1,186,558	962,990	1,187,738	962,899
应计利息		10,398	10,196	10,403	10,195
减：减值准备	20	(26,727)	(13,770)	(26,727)	(13,770)
其中：本金减值准备		(26,624)	(13,737)	(26,624)	(13,738)
应计利息减值准备		(103)	(33)	(103)	(32)
账面价值		1,170,229	959,416	1,171,414	959,324
其他债权投资(注释(i))					
债券投资		642,570	678,886	560,711	613,607
存款证及同业存单		4,306	4,370	637	-
定向资产管理计划		24	34,298	24	34,298
小计		646,900	717,554	561,372	647,905
应计利息		4,957	6,570	4,507	6,180
账面价值		651,857	724,124	565,879	654,085
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	20	(2,387)	(2,651)	(1,897)	(2,434)
其他权益工具投资(注释(i))		4,745	3,560	3,902	3,156
金融投资账面价值合计		2,322,641	2,092,732	2,230,652	2,010,301

12 金融投资(续)

(1) 按产品类别(续)

注释:

(i) 其他债权投资及其他权益工具投资

本集团

	附注	2021年12月31日			2020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		5,914	643,679	649,593	4,798	716,980	721,778
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		(1,169)	3,221	2,052	(1,238)	574	(664)
公允价值		<u>4,745</u>	<u>646,900</u>	<u>651,645</u>	<u>3,560</u>	<u>717,554</u>	<u>721,114</u>
已计提减值准备	20		<u>(2,387)</u>	<u>(2,387)</u>		<u>(2,651)</u>	<u>(2,651)</u>

本行

	附注	2021年12月31日			2020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		5,048	557,577	562,625	4,226	647,708	651,934
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		(1,146)	3,795	2,649	(1,070)	197	(873)
公允价值		<u>3,902</u>	<u>561,372</u>	<u>565,274</u>	<u>3,156</u>	<u>647,905</u>	<u>651,061</u>
已计提减值准备	20		<u>(1,897)</u>	<u>(1,897)</u>		<u>(2,434)</u>	<u>(2,434)</u>

12 金融投资(续)

(2) 按发行机构

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
附注				
中国内地				
- 政府	899,116	821,990	892,671	816,472
- 政策性银行	136,084	118,751	129,278	113,267
- 银行及非银行金融机构	1,114,160	974,913	1,117,049	978,770
- 公共实体	-	27	-	-
- 企业实体	87,190	89,309	81,442	81,567
小计	2,236,550	2,004,990	2,220,440	1,990,076
中国境外				
- 政府	32,712	18,432	1,842	1,131
- 银行及非银行金融机构	32,643	36,682	14,308	9,487
- 公共实体	1,688	1,967	-	-
- 企业实体	30,420	27,665	5,879	7,002
小计	97,463	84,746	22,029	17,620
应计利息	15,355	16,766	14,910	16,375
总额	2,349,368	2,106,502	2,257,379	2,024,071
减：债权投资减值准备	20 (26,727)	(13,770)	(26,727)	(13,770)
账面价值	2,322,641	2,092,732	2,230,652	2,010,301
于香港上市	50,012	49,355	13,137	19,980
于香港以外地区上市	1,947,182	1,702,808	1,935,152	1,686,679
非上市	325,447	340,569	282,363	303,642
合计	2,322,641	2,092,732	2,230,652	2,010,301

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

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

		2021年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	1,119,765	15,529	51,264	1,186,558	
应计利息	10,045	331	22	10,398	
减: 减值准备	(4,221)	(4,076)	(18,430)	(26,727)	
债权投资账面价值	1,125,589	11,784	32,856	1,170,229	
其他债权投资	646,145	334	421	646,900	
应计利息	4,922	14	21	4,957	
其他债权投资账面价值	651,067	348	442	651,857	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,776,656	12,132	33,298	1,822,086	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(976)	(158)	(1,253)	(2,387)	
		2020年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	930,932	4,120	27,938	962,990	
应计利息	9,998	198	-	10,196	
减: 减值准备	(3,378)	(500)	(9,892)	(13,770)	
债权投资账面价值	937,552	3,818	18,046	959,416	
其他债权投资	716,969	131	454	717,554	
应计利息	6,536	1	33	6,570	
其他债权投资账面价值	723,505	132	487	724,124	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,661,057	3,950	18,533	1,683,540	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,503)	(1)	(1,147)	(2,651)	

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

		2021年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	1,120,945	15,529	51,264	1,187,738	
应计利息	10,050	331	22	10,403	
减: 减值准备	(4,221)	(4,076)	(18,430)	(26,727)	
债权投资账面价值	1,126,774	11,784	32,856	1,171,414	
其他债权投资	560,809	150	413	561,372	
应计利息	4,480	9	18	4,507	
其他债权投资账面价值	565,289	159	431	565,879	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,692,063	11,943	33,287	1,737,293	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(773)	(28)	(1,096)	(1,897)	
		2020年12月31日			
附注	阶段一	阶段二	阶段三	合计	
债权投资总额	930,841	4,120	27,938	962,899	
应计利息	9,997	198	-	10,195	
减: 减值准备	(3,378)	(500)	(9,892)	(13,770)	
债权投资账面价值	937,460	3,818	18,046	959,324	
其他债权投资	647,451	-	454	647,905	
应计利息	6,147	-	33	6,180	
其他债权投资账面价值	653,598	-	487	654,085	
受信用风险影响的金融投资 账面价值总额	1,591,058	3,818	18,533	1,613,409	
已计入其他综合收益的 其他债权投资减值准备	(1,386)	-	(1,048)	(2,434)	

13 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对子公司的投资	(1)				
- 中信国金		-	-	16,570	16,570
- 信银(香港)投资有限公司 (“信银投资”)		-	-	1,577	1,577
- 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
- 信银理财有限责任公司 (“信银理财”)		-	-	5,000	5,000
对合营企业的投资	(2)	5,220	5,044	5,220	5,044
对联营企业的投资	(3)	533	630	-	-
合计		5,753	5,674	32,469	32,293

(1) 对子公司的投资:

本集团于2021年12月31日的主要一级子公司如下:

公司名称	主要 经营地	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	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	香港	港币 18.89 亿元		99.05%	0.71%	99.76%
临安村镇银行(注释(iii))	中国 内地	中国 内地	人民币 2 亿元	商业银行业务	51%	-	51%
中信租赁(注释(iv))	中国 内地	中国 内地	人民币 40 亿元	金融租赁	100%	-	100%
信银理财(注释(v))	中国 内地	中国 内地	人民币 50 亿元	理财业务	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。

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续):

注释(续):

- (ii) 信银投资成立于 1984 年, 原名振华国际财务有限公司, 注册地和主要经营地均为香港, 在香港获得香港政府工商注册处颁发的“放债人牌照”, 并通过其下属全资子公司信银(香港)资本有限公司持有香港证监会 1、4、6、9 号牌照, 业务范围包括投行业务、资本市场投资、贷款等。本行拥有其 99.05% 的持股比例和表决权比例, 中信国金持有信银投资 0.71% 股权, 中信银行间接取得对信银投资的 99.76% 控制权。
- (iii) 临安村镇银行成立于 2011 年, 注册资本人民币 2 亿元, 主要经营商业银行业务。本行持有其 51% 的持股比例和表决权比例。
- (iv) 中信租赁成立于 2015 年, 注册资本人民币 40 亿元。主要经营金融租赁业务。本行拥有其 100% 的持股比例和表决权比例。
- (v) 信银理财成立于 2020 年, 注册资本人民币 50 亿元, 主要经营理财业务。本行拥有其 100% 的持股比例和表决权比例。

(2) 对合营企业的投资:

本集团于 2021 年 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	65.7%	金融服务	人民币 56.34 亿元
阿尔金银行(注释(ii))	股份有限公司	哈萨克斯坦	50.1%	金融服务	哈萨克斯坦 坚戈 70.5 亿元

注释:

- (i) 根据中信百信银行章程, 中信百信银行重大活动必须经过本行与另一股东福建百度博瑞网络科技有限公司一致同意后决策。
- (ii) 根据阿尔金银行章程, 阿尔金银行重大活动必须经过本行与另一股东哈萨克斯坦人民银行的一致同意后决策。

13 长期股权投资(续)

(2) 对合营企业的投资(续):

上述合营企业的主要财务信息如下:

2021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	79,406	72,601	6,805	2,998	263
阿尔金银行	9,420	8,331	1,089	440	250

2020年12月31日

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

本集团对合营企业投资的变动情况如下:

	2021年	2020年
投资成本	5,256	5,256
年初余额	5,044	2,914
对合营企业投资变动	-	2,027
其他权益变动	(14)	235
已收股利	(100)	-
对合营企业的投资净损益	294	(131)
外币报表折算差额	(4)	(1)
年末余额	5,220	5,044

13 长期股权投资(续)

(3) 对联营企业的投资

本集团通过子公司持有对联营企业的投资，于2021年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：

2021年12月31日

企业名称	年末	年末	年末	本年	本年
	资产总额	负债总额	净资产总额	营业收入	净利润
中信资产	1,037	142	895	71	(179)
滨海金融	637	183	454	335	39

2020年12月31日

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

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:

	2021 年	2020 年
投资成本	1,168	1,168
年初余额	630	758
对联营企业的投资净损益	(82)	(98)
其他权益变动	1	4
外币报表折算差额	(16)	(34)
年末余额	533	630

14 投资性房地产

	本集团	
	2021 年	2020 年
年初公允价值	386	426
-公允价值变动	23	(69)
-本年转入	153	52
-汇率变动影响	(15)	(23)
年末公允价值	547	386

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要座落于香港的房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对这些投资性房地产于2021年12月31日的公允价值做出评估。

于2021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				
2021年1月1日	33,547	2,178	12,890	48,615
本年增加	270	368	2,178	2,816
本年转出	(154)	-	-	(154)
本年处置	(9)	-	(923)	(932)
汇率变动影响	(15)	-	(28)	(43)
2021年12月31日	33,639	2,546	14,117	50,302
累计折旧				
2021年1月1日	(6,318)	-	(8,429)	(14,747)
本年计提	(1,019)	-	(1,283)	(2,302)
本年转出	16	-	-	16
本年处置	6	-	877	883
汇率变动影响	9	-	23	32
2021年12月31日	(7,306)	-	(8,812)	(16,118)
账面价值				
2021年1月1日	27,229	2,178	4,461	33,868
2021年12月31日(注释(1))	26,333	2,546	5,305	34,184

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

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				
2021年1月1日	33,029	2,178	11,896	47,103
本年增加	154	368	1,961	2,483
本年处置	(9)	-	(892)	(901)
2021年12月31日	33,174	2,546	12,965	48,685
累计折旧				
2021年1月1日	(6,028)	-	(7,655)	(13,683)
本年计提	(1,007)	-	(1,187)	(2,194)
本年处置	5	-	847	852
2021年12月31日	(7,030)	-	(7,995)	(15,025)
账面价值				
2021年1月1日	27,001	2,178	4,241	33,420
2021年12月31日(注释(1))	26,144	2,546	4,970	33,660

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

注释:

(1) 于2021年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113.96亿元(2020年12月31日:人民币118.99亿元)。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本集团承继这些资产的权利。

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				
2021年1月1日	16,146	113	53	16,312
本年增加	2,567	4	4	2,575
本年减少	(1,426)	(25)	(4)	(1,455)
汇率变动影响	(142)	-	-	(142)
2021年12月31日	17,145	92	53	17,290
累计折旧				
2021年1月1日	(5,606)	(57)	(16)	(5,679)
本年计提	(3,181)	(25)	(12)	(3,218)
本年减少	1,207	25	4	1,236
汇率变动影响	116	-	-	116
2021年12月31日	(7,464)	(57)	(24)	(7,545)
账面价值				
2021年1月1日	10,540	56	37	10,633
2021年12月31日	9,681	35	29	9,745

16 使用权资产(续)

本集团(续)

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

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				
2021年1月1日	15,028	113	53	15,194
本年增加	2,346	4	3	2,353
本年减少	(1,318)	(25)	(4)	(1,347)
汇率变动影响	(8)	-	-	(8)
2021年12月31日	16,048	92	52	16,192
累计折旧				
2021年1月1日	(5,154)	(57)	(16)	(5,227)
本年计提	(2,877)	(27)	(11)	(2,915)
本年减少	1,102	24	3	1,129
汇率变动影响	5	-	-	5
2021年12月31日	(6,924)	(60)	(24)	(7,008)
账面价值				
2021年1月1日	9,874	56	37	9,967
2021年12月31日	9,124	32	28	9,184

16 使用权资产(续)

本行(续)

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

- (1) 于2021年12月31日，本集团租赁负债余额为人民币98.16亿元(2020年12月31日：人民币105.04亿元)，其中于一年内到期金额为人民币51.53亿元(2020年12月31日：人民币32.45亿元)。
- (2) 于2021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人民币1.67亿元(2020年12月31日：人民币1.57亿元)。
- (3) 2021年度，本集团短期和低价值资产租赁费用为人民币1.89亿元(2020年度：人民币4.60亿元)。

17 商誉

	本集团	
	2021 年	2020 年
年初余额	860	912
汇率变动影响	(27)	(52)
年末余额	833	860

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

18 递延所得税

本集团

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	46,905	41,913
递延所得税负债	(8)	(11)
净额	46,897	41,902

本行

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	45,600	40,941

18 递延所得税(续)

(1) 按性质及管辖范围分析

本集团

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-资产减值准备	180,860	45,076	159,950	39,870
-公允价值调整	(7,505)	(1,882)	(4,555)	(1,103)
-内退及应付工资	10,206	2,552	10,316	2,579
-其他	4,497	1,159	2,347	567
小计	188,058	46,905	168,058	41,913
递延所得税负债				
-公允价值调整	(48)	(8)	(63)	(11)
合计	188,010	46,897	167,995	41,902

本行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-资产减值准备	174,985	43,746	155,565	38,891
-公允价值调整	(7,543)	(1,886)	(4,131)	(1,033)
-内退及应付工资	10,057	2,514	10,224	2,556
-其他	4,902	1,226	2,106	527
合计	182,401	45,600	163,764	40,941

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2021年12月31日,本集团抵销的递延所得税资产/负债为人民币22.60亿元(2020年12月31日:人民币14.83亿元);本行抵销的递延所得税资产/负债为人民币21.74亿元(2020年12月31日:人民币13.11亿元)。

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
2021年1月1日	39,870	(1,114)	2,579	567	41,902
计入当期损益	5,214	214	(27)	601	6,002
计入其他综合收益	-	(992)	-	(9)	(1,001)
汇率变动影响	(8)	2	-	-	(6)
2021年12月31日	45,076	(1,890)	2,552	1,159	46,897
2020年1月1日	32,209	(2,875)	2,551	200	32,085
计入当期损益	7,679	(63)	28	356	8,000
计入其他综合收益	-	1,821	-	8	1,829
汇率变动影响	(18)	3	-	3	(12)
2020年12月31日	39,870	(1,114)	2,579	567	41,902

本行

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2021年1月1日	38,891	(1,033)	2,556	527	40,941
计入当期损益	4,855	218	(42)	699	5,730
计入其他综合收益	-	(1,071)	-	-	(1,071)
2021年12月31日	43,746	(1,886)	2,514	1,226	45,600
2020年1月1日	31,354	(2,829)	2,530	279	31,334
计入当期损益	7,537	(61)	26	248	7,750
计入其他综合收益	-	1,857	-	-	1,857
2020年12月31日	38,891	(1,033)	2,556	527	40,941

19 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020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		24,169	21,123	23,920	16,514
继续涉入资产		10,878	7,124	10,878	7,124
应收手续费及佣金收入		7,454	5,591	7,244	5,509
应收利息净额	(1)	5,167	6,408	5,166	6,408
贵金属合同		3,114	6,687	3,114	6,687
抵债资产	(2)	1,330	1,367	1,330	1,367
长期资产预付款		988	971	923	896
经营租入固定资产装修支出		767	638	767	636
预付租金		7	14	7	9
应收资产转让款		-	3,151	-	3,151
其他	(3)	5,548	13,969	2,546	3,361
合计		59,422	67,043	55,895	51,662

注释：

(1) 应收利息

应收利息为金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，按抵减对应减值准备后的净额列示。本集团及本行应收利息余额已抵减的减值准备金额为人民币 36.28 亿元及 33.46 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 33.73 亿元及 31.62 亿元)。

(2) 抵债资产

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020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		2,611	2,688	2,611	2,688
其他		5	2	5	2
总额		2,616	2,690	2,616	2,690
减：减值准备	20	(1,286)	(1,323)	(1,286)	(1,323)
账面价值		1,330	1,367	1,330	1,367

于 2021 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(2020 年 12 月 31 日：无)。

(3) 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	2021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	130	16	-	(1)	145
拆出资金	8	97	(7)	-	(1)	89
买入返售金融资产	10	56	(9)	-	-	47
发放贷款及垫款	11	126,100	50,228	(64,161)	9,304	121,471
金融投资	12					
债权投资		13,737	18,917	(6,971)	941	26,624
其他债权投资		2,651	(165)	(71)	(28)	2,387
其他金融资产及应计利息		4,980	3,302	(4,034)	886	5,134
表外项目	28	6,725	4,723	-	(20)	11,428
合计		154,476	77,005	(75,237)	11,081	167,325
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产	19(2)	1,323	43	(92)	12	1,286
合计		1,323	43	(92)	12	1,286
2020年						
附注	年初 账面余额	本年(转回) /计提	本年核销 及转出	其他 (注释(1))	年末 账面余额	
信用减值准备						
存放同业款项	7	142	(10)	-	(2)	130
拆出资金	8	81	19	-	(3)	97
买入返售金融资产	10	47	9	-	-	56
发放贷款及垫款	11	115,870	69,285	(67,236)	8,181	126,100
金融投资	12					
债权投资		6,758	7,436	(453)	(4)	13,737
其他债权投资		1,631	1,057	-	(37)	2,651
其他金融资产及应计利息		4,048	3,575	(3,450)	807	4,980
表外项目	28	5,646	1,106	-	(27)	6,725
合计		134,223	82,477	(71,139)	8,915	154,476
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产	19(2)	1,168	512	(361)	4	1,323
合计		1,168	512	(361)	4	1,323

20 资产减值准备变动表(续)

本行

附注	2021年					年末 账面余额
	年初 账面余额	本年(转回) /计提	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	125	(35)	-	(1)	89
拆出资金	8	88	(2)	-	(2)	84
买入返售金融资产	10	56	(9)	-	-	47
发放贷款及垫款	11	120,802	47,667	(59,769)	9,055	117,755
金融投资	12					
债权投资		13,738	18,917	(6,971)	940	26,624
其他债权投资		2,434	(448)	(71)	(18)	1,897
其他金融资产及应计利息		4,523	3,310	(4,034)	962	4,761
表外项目	28	6,611	4,715	-	(17)	11,309
合计		148,377	74,115	(70,845)	10,919	162,566
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产	19(2)	1,323	55	(92)	-	1,286
合计		1,323	55	(92)	-	1,286

20 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

附注	2020年					年末 账面余额
	年初 账面余额	本年(转回) /计提	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	138	(11)	-	(2)	125
拆出资金	8	70	20	-	(2)	88
买入返售金融资产	10	47	9	-	-	56
发放贷款及垫款	11	110,468	65,951	(64,063)	8,446	120,802
金融投资	12					
债权投资		6,757	7,436	(453)	(2)	13,738
其他债权投资		1,437	1,024	-	(27)	2,434
其他金融资产及应计利息		3,975	3,514	(3,420)	454	4,523
表外项目	28	5,557	1,077	-	(23)	6,611
合计		128,449	79,020	(67,936)	8,844	148,377
其他资产减值准备						
其他资产-抵债资产	19(2)	1,168	516	(361)	-	1,323
合计		1,168	516	(361)	-	1,323

各项金融资产应计利息的减值准备及其变动包含在“其他金融资产及应计利息”中。

注释：

(1) 其他包括收回已核销以及由于汇率变动产生的影响。

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地				
– 银行业金融机构	279,849	306,923	279,205	306,148
– 非银行金融机构	885,347	852,671	886,273	855,039
小计	1,165,196	1,159,594	1,165,478	1,161,187
中国境外				
– 银行业金融机构	4,610	520	3,899	958
– 非银行金融机构	19	19	1	1
小计	4,629	539	3,900	959
应计利息	4,938	3,508	4,939	3,504
合计	1,174,763	1,163,641	1,174,317	1,165,650

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地				
– 银行业金融机构	44,375	44,848	19,446	3,469
– 非银行金融机构	8,360	1,291	-	254
小计	52,735	46,139	19,446	3,723
中国境外				
– 银行业金融机构	25,316	11,408	12,303	8,277
– 非银行业金融机构	40	-	40	-
小计	25,356	11,408	12,343	8,277
应计利息	240	209	22	16
合计	78,331	57,756	31,811	12,016

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国内地				
- 人民银行	67,372	39,213	67,372	39,213
- 银行业金融机构	30,243	36,058	30,243	36,058
小计	97,615	75,271	97,615	75,271
中国境外				
- 银行业金融机构	719	-	-	-
小计	719	-	-	-
应计利息	5	-	5	-
合计	98,339	75,271	97,620	75,271

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
票据	54,191	68,295	54,191	68,295
债券	44,143	6,976	43,424	6,976
应计利息	5	-	5	-
合计	98,339	75,271	97,620	75,271

在卖出回购交易中，作为抵押品而转让的金融资产未终止确认。于2021年12月31日，本集团及本行没有相关担保物权利已转让给交易对手的卖断式交易，以上担保物的信息已包括在附注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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
活期存款				
-对公客户	1,963,640	1,906,208	1,898,125	1,856,210
-个人客户	310,054	327,110	271,828	292,066
小计	2,273,694	2,233,318	2,169,953	2,148,276
定期存款(含通知存款)				
-对公客户	1,789,956	1,674,846	1,691,446	1,578,716
-个人客户	662,255	611,177	596,195	529,950
小计	2,452,211	2,286,023	2,287,641	2,108,666
汇出及应解汇款	10,679	9,058	10,677	9,055
应计利息	53,385	43,887	53,060	43,551
合计	4,789,969	4,572,286	4,521,331	4,309,548

上述存款中包含的保证金存款如下:

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
承兑汇票保证金	247,946	223,387	247,747	223,323
保函保证金	14,063	11,277	14,063	11,277
信用证保证金	19,615	11,036	19,615	11,036
其他	81,308	104,839	74,994	98,687
合计	362,932	350,539	356,419	344,323

25 应付职工薪酬

本集团

		2021 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)	20,215	31,081	(32,162)	19,134
离职后福利-设定提存计划	(2)	43	3,171	(3,195)	19
离职后福利-设定受益计划	(3)	18	1	(1)	18
其他长期福利		57	150	(125)	82
合计		20,333	34,403	(35,483)	19,253

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

本行

		2021 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)	19,008	28,634	(29,688)	17,954
离职后福利-设定提存计划	(2)	39	3,110	(3,132)	17
离职后福利-设定受益计划	(3)	18	1	(1)	18
其他长期福利		57	50	(27)	80
合计		19,122	31,795	(32,848)	18,069

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

25 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬列示

本集团

	注释	2021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	(i)	19,436	25,299	(26,487)	18,248
社会保险费		48	1,813	(1,852)	9
职工福利费		4	1,373	(1,373)	4
住房公积金		8	1,570	(1,571)	7
工会经费和职工教育经费		568	808	(626)	750
住房补贴		54	-	-	54
其他短期福利		97	218	(253)	62
合计		20,215	31,081	(32,162)	19,134

	注释	2020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	(i)	19,731	22,165	(22,460)	19,436
社会保险费		65	1,544	(1,561)	48
职工福利费		1	1,266	(1,263)	4
住房公积金		9	1,396	(1,397)	8
工会经费和职工教育经费		579	475	(486)	568
住房补贴		54	4	(4)	54
其他短期福利		73	307	(283)	97
合计		20,512	27,157	(27,454)	20,215

本行

	注释	2021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	(i)	18,287	23,018	(24,200)	17,105
社会保险费		47	1,778	(1,818)	7
职工福利费		-	1,333	(1,333)	-
住房公积金		8	1,542	(1,543)	7
工会经费和职工教育经费		549	787	(609)	727
住房补贴		54	-	-	54
其他短期福利		63	176	(185)	54
合计		19,008	28,634	(29,688)	17,954

25 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬列示(续)

本行(续)

	注释	2020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	(i)	18,521	20,221	(20,455)	18,287
社会保险费		65	1,519	(1,537)	47
职工福利费		-	1,235	(1,235)	-
住房公积金		8	1,379	(1,379)	8
工会经费和职工教育经费		569	460	(480)	549
住房补贴		54	1	(1)	54
其他短期福利		44	222	(203)	63
合计		19,261	25,037	(25,290)	19,008

(i) 于2021年12月31日，其中人民币78.85亿元(2020年12月31日：79.01亿元)，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。

(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2021年对计划作出相等于符合资格员工薪金及佣金的7%供款(2020年：7%)，2021年对计划作出供款的金额为人民币13.95亿元(2020年：人民币13.69亿元)。

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
所得税	5,830	4,186	4,828	3,624
增值税及附加	4,913	4,216	4,717	4,148
其他	10	9	1	1
合计	<u>10,753</u>	<u>8,411</u>	<u>9,546</u>	<u>7,773</u>

27 已发行债务凭证

	注释	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已发行:					
- 债务证券	(1)	61,125	35,218	58,577	35,218
- 次级债券					
其中: 本行	(2)	109,974	109,970	109,974	109,970
中信银行(国际)	(3)	3,174	3,253	-	-
- 存款证	(4)	1,211	-	-	-
- 同业存单	(5)	739,857	543,008	739,857	543,008
- 可转换公司债券	(6)	39,497	38,730	39,497	38,730
应计利息		<u>3,365</u>	<u>2,779</u>	<u>3,308</u>	<u>2,721</u>
合计		<u>958,203</u>	<u>732,958</u>	<u>951,213</u>	<u>729,647</u>

27 已发行债务凭证(续)

(1) 于资产负债表日本集团发行的债务证券如下:

债券种类	发行日期	到期日	年利率	2021年 12月31日 金额 人民币	2020年 12月31日 金额 人民币
			3个月伦敦 同业拆借利 率+1%		
浮动利率债券	2017年12月14日	2022年12月15日		3,504	3,597
固定利率债券	2017年12月14日	2022年12月15日	3.125%	1,593	1,635
固定利率债券	2020年3月18日	2023年3月18日	2.750%	30,000	30,000
固定利率债券	2021年6月10日	2024年6月10日	3.190%	20,000	-
固定利率债券	2021年2月2日	2024年2月2日	0.875%	1,274	-
固定利率债券	2021年2月2日	2026年2月2日	1.250%	2,230	-
固定利率债券	2021年11月17日	2024年11月17日	1.750%	3,185	-
合计名义价值				61,786	35,232
减: 未摊销的发行 成本及折价				(24)	(14)
减: 集团层面 合并抵消				(637)	-
账面余额				61,125	35,218

27 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:

	注释	2021年12月31日	2020年12月31日
下列时间到期的固定利率次级债券			
- 2027年6月	(i)	19,989	19,987
- 2028年9月	(ii)	29,995	29,995
- 2028年10月	(iii)	19,997	19,996
- 2030年8月	(iv)	39,993	39,992
合计		<u>109,974</u>	<u>109,970</u>

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

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

(iii) 于2018年10月22日发行的固定利率次级债券的票面年利率为4.8%。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%。

(iv) 于2020年8月14日发行的固定利率次级债券的票面年利率为3.87%。本行可以选择于2025年8月14日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权，则此后5年期间内，票面年利率维持3.87%。

(3) 中信银行(国际)发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2021年12月31日	2020年12月31日
下列时间到期的固定利率次级票据			
- 2029年2月	(i)	<u>3,174</u>	<u>3,253</u>
合计		<u>3,174</u>	<u>3,253</u>

(i) 于2019年2月28日，中信银行(国际)发行票面年利率4.625%，面值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3.25%。

27 已发行债务凭证(续)

- (5) 于 2021 年 12 月 31 日，本行发行的未到期的的大额可转让同业定期存单账面价值为 7,398.57 亿元(2020 年 12 月 31 日：5,430.09 亿元)，参考收益率为 2.60% 至 3.18%(2020 年 12 月 31 日：1.50% 至 3.36%)，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。2021 年 7 月 29 日，调整为 6.73 元/股。在本次发行的可转债存续期间(即 2019 年 3 月 4 日起至 2025 年 3 月 3 日止)，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% 时，本行董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

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

截至 2021 年 12 月 31 日止，累计已有人民币 32.7 万元可转债转为 A 股普通股，累计转股股数为 45,896 股。

27 已发行债务凭证(续)

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
年初累计摊销	1,945	-	1,945
年初累计转股金额	-	-	-
于2021年1月1日余额	38,730	3,135	41,865
本年摊销	767	-	767
本年转股金额	-	-	-
于2021年12月31日余额	39,497	3,135	42,632

28 预计负债

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
表外业务减值准备	11,428	6,725	11,309	6,611
预计诉讼损失	499	483	496	483
合计	11,927	7,208	11,805	7,094

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
年初余额	483	470	483	470
本年计提	16	21	13	21
本年转回	-	(1)	-	(1)
本年支付	-	(7)	-	(7)
年末余额	499	483	496	483

29 其他负债

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
继续涉入负债	10,878	7,124	10,878	7,124
待清算款项	5,342	6,930	4,688	5,912
预收及递延款项	5,087	4,694	3,269	3,191
代收代付款项	4,349	2,434	4,226	2,433
租赁保证金	880	1,189	-	-
预提费用	688	384	462	186
其他	8,403	7,135	5,493	3,109
合计	<u>35,627</u>	<u>29,890</u>	<u>29,016</u>	<u>21,955</u>

30 股本

	2021年12月31日以及2020年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足:		
每股面值为人民币1元的A股	34,053	34,053
每股面值为人民币1元的H股	<u>14,882</u>	<u>14,882</u>
合计	<u>48,935</u>	<u>48,935</u>
	本集团及本行	
	2021年	2020年
1月1日	48,935	48,935
可转债结转	(i) -	-
12月31日	<u>48,935</u>	<u>48,935</u>

注释:

- (i) 于2021年度, 本行合计人民币27,000元可转换债券转为本行A股普通股, 合计转股股数为3,900股(2020年度: 人民币195,000元可转换债券转为27,463股A股普通股)。

31 其他权益工具

本集团及本行

	2021年12月31日	2020年12月31日
优先股(注释(i))	34,955	34,955
无固定期限债券(注释(ii))	79,986	39,993
可转换公司债券权益成分(参见附注 27(6))	3,135	3,135
合计	118,076	78,083

(i) 优先股

发行在外的 优先股	股息率	发行价格 (元)	发行数量 (百万股)	发行金额 (百万元)	到期日或 续期情况	转换情况
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、转增股本和低于市价增发新股等情况时，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

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

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

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，上述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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
归属于本行所有者的权益	626,303	544,573
归属于本行普通股持有者的权益	508,227	466,490
归属于本行其他权益持有者的权益	118,076	78,083
其中：净利润/当期已分配	3,010	3,010
归属于少数股东的权益	16,323	15,465
归属于普通股少数股东的权益	9,121	8,798
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	7,202	6,667
	本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
归属于普通股持有者的权益	488,310	449,288
归属于其他权益持有者的权益	118,076	78,083
其中：净利润/当期已分配	3,010	3,010

2021年本行向优先股股东分配发放股利人民币13.30亿元(2020年：人民币13.30亿元)，向永续债持有者发放利息人民币16.80亿元(2020年：人民币16.80亿元)。

32 资本公积

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

33 其他综合收益

本集团

项目	2021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		税后 归属于 少数股东
不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	7	(1)	-	-	(1)	-	6
其他权益工具投资公允价值变动	(851)	7	-	23	36	(6)	(815)
其他	87	-	-	-	-	-	87
将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下可转损益的其他综合收益	185	(12)	-	-	(12)	-	173
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	363	4,375	(966)	(1,015)	2,491	(97)	2,854
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	2,309	(53)	-	85	19	13	2,328
外币财务报表折算差额	(1,991)	(1,081)	-	-	(1,098)	17	(3,089)
其他	-	133	-	-	100	33	100
合计	109	3,368	(966)	(907)	1,535	(40)	1,644

33 其他综合收益(续)

本集团(续)

项目	2020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	(732)	(142)	-	23	(119)	(851)
其他	49	51	-	-	38	87
将重分类进损益的其他综合收益						
权益法下可转损益的其他综合收益	177	8	-	-	8	185
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	5,615	(4,078)	(2,924)	1,798	(5,252)	363
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	1,473	1,110	-	(269)	836	2,309
外币财务报表折算差额	772	(2,741)	-	-	(2,763)	(1,991)
合计	7,361	(5,792)	(2,924)	1,552	(7,252)	109

33 其他综合收益(续)

本行

项目	2021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	(1)	-	-	6
其他权益工具投资公允价值变动	(802)	(76)	-	19	(859)
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	3	(14)	-	-	(11)
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	132	5,440	(1,079)	(1,090)	3,403
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	2,237	(337)	-	85	1,985
合计	1,577	5,012	(1,079)	(986)	4,524

33 其他综合收益(续)

本行(续)

项目	2020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	(734)	(91)	-	23	(802)
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	-	3	-	-	3
其他债权投资公允价值变动(注释(1))	5,631	(4,426)	(2,907)	1,834	132
其他债权投资信用损失准备(注释(2))	1,428	1,078	-	(269)	2,237
合计	6,332	(3,436)	(2,907)	1,588	1,577

注释:

- (1) 其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的公允价值变动(附注 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	
	2021年	2020年
1月1日	43,786	39,009
提取法定盈余公积	5,151	4,777
12月31日	48,937	43,786

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
1月1日	90,819	81,535	89,856	80,648
提取一般风险准备	4,671	9,284	4,574	9,208
12月31日	95,490	90,819	94,430	89,856

根据财政部有关规定,本行及本集团在中国境内的银行业子公司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2021年12月31日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计72.02亿元(2020年12月31日：人民币66.67亿元)。该其他权益工具为本集团下属中信银行(国际)于2018年11月6日及2021年7月29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	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4.15%重新拟定	每半年一次
永续债	2021年7月29日	600 百万美元	2026年7月29日	首个提前赎回日期前，票面年利率定于3.25%，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2.53%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2021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3.67亿元(2020年：人民币3.82亿元)。

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	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
提取:					
-法定盈余公积金	34	5,151	4,777	5,151	4,777
-一般风险准备	35	4,671	9,284	4,574	9,208
合计		9,822	14,061	9,725	13,985

本行2021年提取法定盈余公积人民币51.51亿元，提取一般风险准备人民币45.74亿元。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2021年6月24日召开的2020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2020年12月31日止年度现金股息每10股人民币2.54元，共计约人民币124.29亿元。该股息已于2021年7月29日派发。

(3) 本年度支付本行优先股股东股息

根据于2021年8月25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，向每股优先股发放现金股息3.8元人民币，共计人民币13.3亿元。该股息已于2021年10月26日派发。

(4) 本年度支付本行永续债利息

本行于2019年12月11日在全国银行间债券市场发行总额为400亿元人民币的减记型无固定期限资本债券。本行于2021年12月11日按照票面利率4.20%向永续债投资者支付利息16.8亿元。

(5) 本年度应付本行普通股股东股息

2022年3月24日，本行董事会建议分派截至2021年12月31日止年度现金股息每10股人民币3.02元，该笔合计约人民币147.78亿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2021年12月31日止年度的负债。

37 利润分配及未分配利润 (续)

(6) 未分配利润

于2021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5.63亿元(2020年：人民币3.50亿元)，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2.12亿元(2020年：人民币0.91亿元)。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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	6,073	6,048	6,052	6,013
存放同业款项	2,040	2,470	1,872	2,384
拆出资金	4,475	4,931	4,509	4,739
买入返售金融资产	1,267	782	1,256	778
发放贷款及垫款				
-企业类贷款及垫款	115,866	110,823	108,188	102,718
-个人类贷款及垫款	116,770	113,092	116,097	112,358
金融投资				
-债权投资	39,483	37,722	39,493	37,728
-其他债权投资	20,188	22,134	18,819	20,465
其他	3	4	-	-
利息收入小计	306,165	298,006	296,286	287,183
其中：已发生信用减值				
金融资产利息收入	507	515	327	326

38 利息净收入 (续)

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息支出来自:				
向中央银行借款	(6,804)	(5,796)	(6,804)	(5,795)
同业及其他金融机构存放款项	(27,755)	(24,092)	(27,787)	(24,205)
拆入资金	(2,276)	(2,494)	(801)	(1,088)
卖出回购金融资产款	(1,631)	(2,239)	(1,597)	(2,238)
吸收存款	(92,388)	(90,778)	(90,868)	(87,836)
已发行债务凭证	(26,962)	(21,606)	(26,798)	(21,337)
租赁负债	(448)	(481)	(426)	(455)
其他	(5)	(5)	(4)	(3)
利息支出小计	(158,269)	(147,491)	(155,085)	(142,957)
利息净收入	147,896	150,515	141,201	144,226

39 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
手续费及佣金收入:				
银行卡手续费	16,474	14,714	16,447	14,690
托管及其他受托业务佣金	10,226	5,450	9,471	5,428
代理业务手续费(注释(i))	6,497	7,527	5,699	6,769
担保及咨询手续费	5,384	4,802	4,277	3,997
结算与清算手续费	1,926	1,172	1,928	1,172
其他	97	92	85	92
手续费及佣金收入合计	40,604	33,757	37,907	32,148
手续费及佣金支出	(4,734)	(4,921)	(6,651)	(5,605)
手续费及佣金净收入	35,870	28,836	31,256	26,543

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
金融投资				
-交易性金融资产	14,578	9,466	13,656	8,672
-债权投资	63	460	63	432
-其他债权投资	869	2,738	967	2,770
-其他权益工具投资	36	5	28	-
票据转让收益	693	510	692	510
福费廷转卖损益	294	261	294	261
衍生金融工具	677	(209)	206	(209)
对联营及合营企业投资收益	212	(229)	294	(131)
信贷资产证券化及信贷资产转让 净收益	(9)	2	(9)	2
其他	(2)	250	5	(125)
合计	17,411	13,254	16,196	12,182

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
金融投资-交易性金融资产	1,055	(207)	694	429
衍生金融工具	(623)	527	(317)	247
投资性房地产	23	(69)	-	-
公允价值套期净损益	-	(1)	-	-
合计	455	250	377	676

42 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
员工成本				
-短期薪酬	31,081	27,157	28,634	25,037
其中：工资、奖金、津贴和补贴	25,299	22,165	23,018	20,221
职工福利费	1,373	1,266	1,333	1,235
社会保险费	1,813	1,544	1,778	1,519
住房公积金	1,570	1,396	1,542	1,379
工会经费和职工教育经费	808	475	787	460
住房补贴	-	4	-	1
其他短期福利	218	307	176	222
-离职后福利-设定提存计划	3,171	2,414	3,110	2,390
-离职后福利-设定受益计划	1	1	1	1
-其他长期福利	150	107	50	8
小计	34,403	29,679	31,795	27,436
物业及设备支出				
-使用权资产折旧费	3,218	3,333	2,915	3,046
-固定资产折旧费	2,302	1,986	2,194	1,883
-租金和物业管理费	1,069	1,314	1,118	1,337
-维护费	1,182	1,251	913	972
-摊销费	1,185	1,037	961	855
-系统营运支出	441	444	344	296
-其他	446	415	440	412
小计	9,843	9,780	8,885	8,801
其他一般营运及管理费用	15,491	12,443	14,847	11,977
合计	59,737	51,902	55,527	48,214

43 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
信用减值损失				
存放同业款项减值损失/(转回)	16	(10)	(35)	(11)
拆出资金减值(转回)/损失	(7)	19	(2)	20
买入返售金融资产减值(转回)/损失	(9)	9	(9)	9
应收利息减值损失	3,616	3,305	3,634	3,333
发放贷款及垫款减值损失	50,228	69,285	47,667	65,951
债权投资减值损失	18,917	7,436	18,917	7,436
其他债权投资减值(转回)/损失	(165)	1,057	(448)	1,024
其他应收款项减值(转回)/损失	(314)	270	(324)	181
表外项目减值损失	4,723	1,106	4,715	1,077
合计	77,005	82,477	74,115	79,020

44 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
抵债资产减值损失	43	512	55	516

45 所得税费用

(1) 所得税费用

	附注	本集团		本行	
		2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税					
- 中国内地		14,785	16,245	13,712	15,597
- 香港		314	52	-	-
- 海外		43	28	-	-
递延所得税	18(3)	(6,002)	(8,000)	(5,730)	(7,750)
合计		9,140	8,325	7,982	7,847

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	65,517	57,857	59,496	55,614
按法定税率 25% 计算的预计所得税	16,379	14,464	14,874	13,904
其他地区不同税率导致的影响	(272)	(90)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的 税务影响(注释(i))	2,481	2,207	2,376	2,119
非纳税项目收益的税务影响				
- 国债及地方债利息收入	(6,658)	(6,108)	(6,633)	(6,081)
- 基金分红	(2,218)	(1,585)	(2,218)	(1,585)
- 其他	(572)	(563)	(417)	(510)
合计	9,140	8,325	7,982	7,847

注释：

- (i) 主要包含本行逐项评估确认的不可税前抵扣的核销损失，及超出税前可抵扣限额的业务招待费、劳动保险支出的税务影响。

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	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	56,377	49,532	51,514	47,767
加：信用减值损失	77,005	82,477	74,115	79,020
其他资产减值损失	43	512	55	516
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	3,487	3,023	3,155	2,738
投资收益	(14,148)	(10,578)	(12,934)	(9,507)
公允价值变动收益	(455)	(250)	(377)	(676)
未实现汇兑(收益)/损失	(835)	858	(911)	893
资产处置收益	(26)	(142)	(26)	(142)
已发行债务凭证利息支出	26,962	21,606	26,798	21,337
递延所得税资产增加	(6,002)	(8,000)	(5,730)	(7,750)
使用权资产折旧及租赁负债利息支出	3,666	3,814	3,341	3,501
经营性应收项目的增加	(466,748)	(635,953)	(433,937)	(587,476)
经营性应付项目的增加	245,280	649,964	237,225	613,415
经营活动产生的现金流量净额	(75,394)	156,863	(57,712)	163,636
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	252,818	319,566	199,536	255,255
减：现金及现金等价物的年初余额	319,566	342,449	255,255	266,879
现金及现金等价物净减少	(66,748)	(22,883)	(55,719)	(11,624)

(2) 现金及现金等价物：

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
现金	5,694	5,951	5,495	5,769
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	65,571	57,211	61,467	56,265
原到期日在3个月及以内的存放同业及其他金融机构款项	58,293	88,118	35,263	61,599
原到期日在3个月及以内的拆出资金	48,098	93,218	37,371	71,139
原到期日在3个月及以内的债券投资	75,162	75,068	59,940	60,483
现金等价物合计	247,124	313,615	194,041	249,486
合计	252,818	319,566	199,536	255,255

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。

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。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。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。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。本集团及本行每季度向银保监会提交所需信息。

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)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
核心一级资本充足率	8.85%	8.74%
一级资本充足率	10.88%	10.18%
资本充足率	13.53%	13.01%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	48,935	48,935
资本公积	59,177	59,216
其他综合收益及其他权益工具可计入部分	4,639	3,244
盈余公积	43,783	43,786
一般风险准备	90,889	90,819
未分配利润	263,936	223,625
少数股东资本可计入部分	6,588	5,030
总核心一级资本	517,947	474,655
核心一级资本调整项目：		
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(833)	(860)
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(3,036)	(2,544)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-
核心一级资本净额	514,078	471,251
其他一级资本(注释(i))	117,961	77,710
一级资本净额	632,039	548,961
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	94,372	98,757
超额贷款损失准备	58,107	52,647
少数股东资本可计入部分	1,292	1,364
资本净额	785,811	701,729
风险加权总资产	5,809,523	5,393,248

注释：

- (i) 于2021年12月31日及2020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、永续债(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	朱鹤新	北京市	投资和管理

本集团的最终控制方是中信集团。

(b) 母公司注册资本及其变化

企业名称	2021年 1月1日	本年增加	本年减少	2021年 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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
中信有限	65.37%	65.37%	65.37%	65.37%

(2) 子公司、联营及合营企业情况

子公司、联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注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)	
							2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国烟草总公司 (注释(i))	持有本公司5%以下股份 但构成重大影响的股东	全民所有制公司	张建民	北京	烟草专卖品生产、 经营、贸易、 国有资产经营与管理	人民币	5,700,000	5,700,000
新湖中宝股份有限 公司(注释(i))	持有本公司5%以下股份 但构成重大影响的股东	股份有限公司	林俊波	浙江	商业服务业	人民币	859,934	859,934

注释:

- (i) 中国烟草总公司及新湖中宝股份有限公司(以下称“新湖中宝”)分别在本行董事会派驻一名非执行董事,能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。
- (ii) 中国保利集团有限公司(以下称“中国保利集团”)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,因能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。中国保利集团派驻本行的监事已于2020年12月1日正式辞任,根据银保监会《商业银行与内部人和股东的关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》,中国保利集团自此不再能够对本行施加重大影响,故保利集团及其相关方不再构成本行关联方。

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国中信集团有限公司	有限责任公司	朱鹤新	北京	投资和管理	人民币	20,531,148	20,531,148
中国中信股份有限公司	股份有限公司	不适用	香港	投资和管理	不适用	不适用	不适用
中信泰富有限公司	有限责任公司	不适用	英属维尔京 群岛	投资控股	美元	10	10
中信泰富特钢集团股份有限公司	股份有限公司	钱刚	湖北	钢铁加工	人民币	504,714	296,891
大昌行集团有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	不适用	不适用	不适用
中信矿业国际有限公司	有限责任公司	不适用	开曼群岛	投资控股	港币	30	30
中信国际电讯集团有限公司	有限责任公司	不适用	香港	投资控股	港币	不适用	不适用
中信信托有限责任公司	有限责任公司	李子民	北京	金融业务	人民币	1,127,600	1,127,600
中信财务有限公司	有限责任公司	张云亭	北京	金融业务	人民币	475,135	475,135
中信财务(国际)有限公司	有限责任公司	不适用	香港	金融服务和资金 池	美元	1,000	1,000
中信消费金融有限公司	有限责任公司	皇甫文忠	北京	金融业务	人民币	70,000	70,000
中信金属集团有限公司	有限责任公司	孙玉峰	香港	投资控股	港币	1,180,000	1,180,000

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
中信资源控股有限公司	股份有限公司	不适用	百慕大群岛	投资控股	港币	50,000	50,000
中信澳大利亚有限公司	有限责任公司	郭亭虎	澳大利亚	投资控股	澳大利亚元	8,588	8,588
中信哈萨克斯坦有限公司	有限责任公司	不适用	哈萨克斯坦	投资控股	美元	1	1
中信重工机械股份有限公司	股份有限公司	俞章法	河南	重型机械设计、销售	人民币	433,942	433,942
中信建设有限责任公司	有限责任公司	陈晓佳	北京	工程承包	人民币	663,700	663,700
中信工程设计建设有限公司	有限责任公司	金志宏	湖北	工程设计	人民币	100,000	100,000
中信城市开发运营有限责任公司	有限责任公司	聂学群	北京	项目投资、房地产开发	人民币	786,000	786,000
中信和业投资有限公司	有限责任公司	梁传新	北京	工程咨询、项目投资	人民币	10,000	10,000
中信资产运营有限公司	有限责任公司	杨劲	北京	投资控股	人民币	20,000	20,000
中信京城大厦有限责任公司	有限责任公司	杨劲	北京	物业出租	人民币	80,000	80,000
北京中信国际大厦物业管理有限公司	有限责任公司	杨劲	北京	物业管理	人民币	2,740	2,740
中信兴业投资集团有限公司	有限责任公司	张坚	上海	贸易及投资	人民币	260,000	260,000
中信环境投资集团有限公司	有限责任公司	郝维宝	北京	投资及投资管理	人民币	400,000	400,000
中国中海直有限责任公司	有限责任公司	杨威	广东	机场服务	人民币	100,000	100,000
中信投资控股有限公司	有限责任公司	孙明	北京	投资和管理	人民币	92,800	92,800

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	注册资本(万元)		
					币种	2021年 12月31日	2020年 12月31日
中信亚洲卫星控股有限公司	有限责任公司	不适用	英属维尔京群岛	投资控股	美元	10,000	10,000
中信出版集团股份有限公司	股份有限公司	王斌	北京	图书出版	人民币	19,015	19,015
中信控股有限责任公司	有限责任公司	赵磊	北京	投资和管理	人民币	65,000	65,000
中信旅游集团有限公司	有限责任公司	冯彦庆	北京	旅游业务	人民币	18,590	18,590
中信证券股份有限公司	股份有限公司	张佑君	广东	证券业务	人民币	1,292,678	1,292,678
中信保诚人寿保险有限公司	有限责任公司	黎康忠	北京	保险业务	人民币	236,000	236,000
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
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
山东新巨龙能源有限责任公司	有限责任公司	胡兆锋	山东	建筑材料、矿山机械 销售	人民币	100,000	100,000

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国烟草投资管理公司	全民所有制	关宏梅	北京	投资与资产管理	人民币	4,245	4,245
《中国烟草》杂志社有限公司	有限责任公司	支树华	北京	期刊出版	人民币	4,000	4,000
中国卷烟销售公司	全民所有制	袁超	北京	烟草制品批发	人民币	50,000	50,000
中国烟草机械集团有限责任公司	有限责任公司	姚宗东	北京	烟草生产专用设备制造	人民币	236,627	236,627
中国烟草国际有限公司	有限责任公司	邵岩	北京	烟草制品批发	人民币	115,303	115,303
中国双维投资有限公司	有限责任公司	陈哲平	北京	其他未包括金融业	人民币	2,000,000	2,000,000
中国烟叶公司	全民所有制	陈江华	北京	烟草制品批发	人民币	9,662	9,662
中烟商务物流有限责任公司	有限责任公司	张文	北京	其他未包括商务服务业	人民币	5,149	5,149
中国烟草总公司北京市公司	全民所有制	王劲栋	北京	烟草制品批发	人民币	6,015	6,015
中国烟草总公司天津市公司	全民所有制	孙晓莹	天津	烟草制品批发	人民币	10,188	10,188
中国烟草总公司河北省公司	全民所有制	邱永春	河北	烟草制品批发	人民币	4,993	4,993
中国烟草总公司山西省公司	全民所有制	王文忠	山西	烟草制品批发	人民币	2,302	2,302

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国烟草总公司内蒙古自治区公司	全民所有制	杨树	内蒙古	烟草制品批发	人民币	7,201	7,201
中国烟草总公司辽宁省公司	全民所有制	孙勇	辽宁	烟草制品批发	人民币	5,064	5,064
中国烟草总公司大连市公司	全民所有制	刘宁	辽宁	烟草制品批发	人民币	9,627	9,627
中国烟草总公司吉林省公司	全民所有制	杨俊	吉林	烟草制品批发	人民币	1,747	1,747
中国烟草总公司黑龙江省公司	全民所有制	罗明德	黑龙江	烟草制品批发	人民币	3,713	3,713
上海烟草集团有限责任公司	全民所有制	陆捷	上海	卷烟制造	人民币	174,003	174,003
中国烟草总公司江苏省公司	全民所有制	刘根甫	江苏	烟草制品批发	人民币	3,071	3,071
中国烟草总公司浙江省公司	全民所有制	邱萍	浙江	烟草制品批发	人民币	6,786	6,786
中国烟草总公司安徽省公司	全民所有制	张亚宾	安徽	烟草制品批发	人民币	2,533	2,533
中国烟草总公司福建省公司	全民所有制	李民灯	福建	烟草制品批发	人民币	13,654	13,654
中国烟草总公司江西省公司	全民所有制	姜凯	江西	烟草制品批发	人民币	28,705	28,705
中国烟草总公司山东省公司	全民所有制	吴洪田	山东	烟草制品批发	人民币	228,724	228,724

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国烟草总公司河南省公司	全民所有制	卓俭华	河南	烟草制品批发	人民币	1,472	1,472
中国烟草总公司湖北省公司	全民所有制	顾厚武	湖北	烟草制品批发	人民币	11,058	11,058
中国烟草总公司湖南省公司	全民所有制	孔祥统	湖南	烟草制品批发	人民币	11,197	11,197
中国烟草总公司广东省公司	全民所有制	王德源	广东	烟草制品批发	人民币	14,034	14,034
中国烟草总公司深圳市公司	全民所有制	张亚宾	广东	烟草制品批发	人民币	5,850	5,850
中国烟草总公司广西壮族自治区公司	全民所有制	王全	广西	烟草制品批发	人民币	2,080	2,080
中国烟草总公司海南省公司	全民所有制	金忠理	海南	烟草制品批发	人民币	4,454	4,454
中国烟草总公司重庆市公司	全民所有制	李定晓	重庆	烟草制品批发	人民币	48,676	48,676
中国烟草总公司四川省公司	全民所有制	董秀明	四川	烟草制品批发	人民币	6,240	6,240
中国烟草总公司贵州省公司	全民所有制	高体仁	贵州	烟草制品批发	人民币	4,290	4,290
中国烟草总公司云南省公司	全民所有制	李光林	云南	烟草制品批发	人民币	125,919	125,919

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
中国烟草总公司西藏自治区公司	全民所有制	李文辉	西藏	烟草制品批发	人民币	8,934	8,934
中国烟草总公司陕西省公司	全民所有制	高兴智	陕西	烟草制品批发	人民币	3,430	3,430
中国烟草总公司甘肃省公司	全民所有制	师增建	甘肃	烟草制品批发	人民币	10,290	10,290
中国烟草总公司青海省公司	全民所有制	薛飞	青海	烟草制品批发	人民币	7,993	7,993
中国烟草总公司宁夏回族自治区公司	全民所有制	宋俊	宁夏	烟草制品批发	人民币	2,534	2,534
新疆维吾尔自治区烟草公司	全民所有制	王勇	新疆	烟草制品批发	人民币	44,283	44,283
河北中烟工业有限责任公司	有限责任公司	曲志刚	河北	卷烟制造	人民币	37,000	37,000
江苏中烟工业有限责任公司	有限责任公司	曾献兵	江苏	卷烟制造	人民币	96,948	96,948
重庆中烟工业有限责任公司	有限责任公司	张力	重庆	卷烟制造	人民币	81,959	81,959
浙江中烟工业有限责任公司	有限责任公司	许明忠	浙江	卷烟制造	人民币	97,600	97,600
安徽中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王志彬	安徽	卷烟制造	人民币	273,421	273,421

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
福建中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王志江	福建	卷烟制造	人民币	713,608	713,608
江西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	温东奇	江西	卷烟制造	人民币	132,734	132,734
四川中烟工业有限责任公司	有限责任公司	彭传新	四川	卷烟制造	人民币	215,978	215,978
山东中烟工业有限责任公司	有限责任公司	王建勇	山东	卷烟制造	人民币	641,012	641,012
河南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	李斌	河南	卷烟制造	人民币	429,027	429,027
湖北中烟工业有限责任公司	有限责任公司	郜强	湖北	卷烟制造	人民币	181,250	181,250
湖南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	籍涛	湖南	卷烟制造	人民币	430,000	430,000
广东中烟工业有限责任公司	有限责任公司	白云峰	广东	卷烟制造	人民币	1,435,723	1,435,723
广西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	谢昆或	广西	卷烟制造	人民币	474,529	474,529
贵州中烟工业有限责任公司	有限责任公司	田成	贵州	卷烟制造	人民币	359,000	359,000
云南中烟工业有限责任公司	有限责任公司	陈卫东	云南	卷烟制造	人民币	800,000	800,000
陕西中烟工业有限责任公司	有限责任公司	严金虎	陕西	卷烟制造	人民币	245,131	245,131
中国烟草实业发展中心	全民所有制	赵琦	北京	卷烟制造	人民币	154,827	154,827

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

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)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
浙江新湖集团股份有限公司	股份有限公司	林俊波	浙江	实业投资	人民币	37,738	37,738
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
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
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
海南慧石企业管理有限公司	有限责任公司	许强富	海南	企业管理	人民币	1,000	1,000
海南满天星旅业开发有限公司	有限责任公司	邵红燕	海南	房地产开发经营	人民币	10,000	10,000
海南新湖智珍科技合伙企业(有限合伙)	有限合伙企业	海南慧石企 业管理有限 公司	海南	企业管理	人民币	1,000	1,000
杭州寇斯造价咨询有限公司	有限责任公司	汪青	浙江	工程造价咨询	人民币	100	100
杭州新湖鸬鸟置业有限公司	有限责任公司	周燕	浙江	房地产开发经营	人民币	5,000	5,000
杭州新湖美丽洲置业有限公司	有限责任公司	唐华明	浙江	房地产开发经营	人民币	35,000	35,000

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(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
嘉兴新湖中房置业有限公司	有限责任公司	朱兴福	浙江	房地产开发经营	人民币	2,000	2,000
九江新湖中宝置业有限公司	有限责任公司	邹丽华	江西	房地产开发经营	人民币	10,000	10,000
南通新湖置业有限公司	有限责任公司	陈沧海	江苏	房地产开发经营	人民币	5,000	5,000
衢州新湖房地产开发有限公司	有限责任公司	李军谊	浙江	房地产开发经营	人民币	28,000	28,000
上海拓驿投资管理有限公司	有限责任公司	潘孝娜	上海	投资	人民币	1,000	1,000
温岭锦辉置业有限公司	有限责任公司	林俊波	浙江	房地产开发经营	人民币	5,000	5,000
温岭新湖地产发展有限公司	有限责任公司	郑勇	浙江	房地产开发经营	人民币	5,000	5,000
新湖地产集团有限公司	有限责任公司	林俊波	浙江	房地产开发经营	人民币	200,000	200,000
浙江典安实业有限公司	有限责任公司	汪青	浙江	企业管理	人民币	5,000	5,000
浙江新湖国际教育投资有限公司	有限责任公司	许强富	浙江	教育投资	人民币	5,000	5,000

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(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
浙江新湖海创地产发展有限公司	有限责任公司	周丹承	浙江	房地产开发经营	人民币	5,000	5,000
浙江新兰得置业有限公司	有限责任公司	周燕	浙江	房地产开发经营	人民币	20,408	20,408
浙江允升投资集团有限公司	有限责任公司	潘孝娜	浙江	实业投资	人民币	40,400	40,400
舟山新湖置业有限公司	有限责任公司	洪忠祥	浙江	房地产开发经营	人民币	10,000	10,000
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
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
杭州趣链科技有限公司	有限责任公司	李伟	浙江	区块链底层技术 服务平台及产品	人民币	4,869	4,721
江苏新湖宝华置业有限公司	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
内蒙古合和置业有限公司	有限责任公司	杨文生	内蒙古	房地产开发经营	人民币	100	100
上海蕙新医疗科技有限公司	有限责任公司	张琴舜	上海	医疗器械	人民币	254	254

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(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
万得信息技术股份有限公司	股份有限公司	曹剑	上海	信息技术	人民币	67,558	67,558
浙江邦盛科技股份有限公司	股份有限公司(非上市)	王新宇	浙江	大数据实时智能处理技术服务和相关产品	人民币	5,808	5,669
新湖控股有限公司	有限责任公司	张宏伟	浙江	实业投资	人民币	415,385	415,385
湘财证券股份有限公司	股份有限公司	高振营	湖南	证券经纪	人民币	459,058	401,899
哈尔滨丰铭实业有限公司	有限责任公司	钟赞	黑龙江	批发和零售业	人民币	5,000	/
海南趣远科技有限公司	有限责任公司	魏琦	海南	信息技术咨询服务	人民币	1,000	1,000
海南湘湖投资有限公司	有限责任公司	黄海伦	海南	信息咨询服务	人民币	1,000	1,000
海南湘拓科技合伙企业(有限合伙)	有限合伙企业	浙江哈高科投资管理有限公司	海南	信息技术咨询服务	人民币	1,000	1,000
海南浙财实业有限公司	有限责任公司	魏琦	海南	批发和零售业	人民币	5,000	5,000
杭州慧湘科技有限公司	有限责任公司	魏琦	浙江	信息咨询服务	人民币	100	100

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(续)

企业名称	企业性质	法人代表	注册地	主营业务	币种	注册资本(万元)	
						2021年 12月31日	2020年 12月31日
杭州趣湘科技有限公司	有限责任公司	魏琦	浙江	科技推广与应用 服务	人民币	100	100
杭州新湖绿城生活服务有限公司	有限责任公司	罗玉华	浙江	商务服务	人民币	50	50
沈阳新杭贸易有限公司	有限责任公司	王先保	辽宁	批发业	人民币	5,000	/
浙江湘链实业有限公司	有限责任公司	蒋军	浙江	批发业	人民币	10,000	/
浙江新湖投资管理合伙企业(有限合伙)	有限合伙企业	浙江新湖创 业投资有限 公司	浙江	投资管理及咨询	人民币	1,000	1,000
浙江汇盈电子有限公司	有限责任公司	虞希清	浙江	电子科技	人民币	2,256	2,256
温州港宏新能源有限公司	有限责任公司	虞希清	浙江	科技推广与应用 服务	人民币	2,000	2,000

48 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比

	2021年		
	关联方 交易金额	本集团同类 交易金额	占比
利息收入(48(6)(a))	2,247	306,165	0.73%
手续费及佣金收入 及其他业务收入(48(6)(b))	677	40,604	1.67%
利息支出(48(6)(c))	(5,026)	(158,269)	3.18%
投资收益及汇兑损益	1	19,822	0.01%
公允价值变动损益	(26)	455	-5.81%
其他服务费用(48(6)(d))	(2,747)	(59,587)	4.61%
	2020年		
	关联方 交易金额	本集团同类 交易金额	占比
利息收入(48(6)(a))	3,436	298,006	1.15%
手续费及佣金收入 及其他业务收入(48(6)(b))	650	33,757	1.93%
利息支出(48(6)(c))	(4,049)	(147,491)	2.75%
投资收益及汇兑损益	75	14,740	0.51%
公允价值变动损益	107	250	42.80%
其他服务费用(48(6)(d))	(2,518)	(51,721)	4.87%

48 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比(续)

	2021年12月31日		占比
	关联方 交易金额	本集团同类 交易金额	
资产			
发放贷款及垫款(48(6)(e))	55,028	4,869,033	1.13%
减：贷款损失准备	(1,189)	(120,957)	0.98%
发放贷款及垫款净额	53,839	4,748,076	1.13%
存放同业款项(48(6)(f))	31,911	107,856	29.59%
拆出资金(48(6)(f))	36,089	143,918	25.08%
衍生金融资产	934	22,721	4.11%
金融投资(48(6)(g))			
-交易性金融资产	1,506	495,810	0.30%
-债权投资	1,021	1,170,229	0.09%
-其他债权投资	3,590	651,857	0.55%
-其他权益工具投资	-	4,745	0.00%
长期股权投资	5,753	5,753	100.00%
其他资产(48(6)(h))	2,130	59,422	3.58%
负债			
同业及其他金融机构存放款项 (48(6)(i))	55,298	1,174,763	4.71%
拆入资金(48(6)(i))	-	78,331	0.00%
衍生金融负债	609	22,907	2.66%
吸收存款(48(6)(j))	191,980	4,789,969	4.01%
应付职工薪酬	-	19,253	0.00%
租赁负债	68	9,816	0.69%
其他负债	108	35,627	0.30%
表外项目			
保函及信用证(48(6)(k))	3,358	343,824	0.98%
承兑汇票(48(6)(k))	3,033	669,736	0.45%
衍生金融资产名义金额(48(6)(l))	152,877	4,584,447	3.34%

48 关联方关系及交易(续)

(5) 主要关联方交易占比(续)

	2020年12月31日		
	关联方 交易金额	本集团同类 交易金额	占比
资产			
发放贷款及垫款(48(6)(e))	28,269	4,485,899	0.63%
减：贷款损失准备	(1,115)	(125,703)	0.89%
发放贷款及垫款净额	27,154	4,360,196	0.62%
存放同业款项(48(6)(f))	20,410	133,392	15.30%
拆出资金(48(6)(f))	2,611	168,380	1.55%
衍生金融资产	764	40,064	1.91%
金融投资(48(6)(g))			
-交易性金融资产	24,960	405,632	6.15%
-债权投资	2,244	959,416	0.23%
-其他债权投资	383	724,124	0.05%
-其他权益工具投资	-	3,560	-
长期股权投资	5,674	5,674	100.00%
其他资产(48(6)(h))	3,705	67,043	5.53%
负债			
同业及其他金融机构存放款项 (48(6)(i))	59,918	1,163,641	5.15%
拆入资金(48(6)(i))	2,667	57,756	4.62%
衍生金融负债	462	39,809	1.16%
吸收存款(48(6)(j))	145,327	4,572,286	3.18%
应付职工薪酬	9	20,333	0.04%
租赁负债	178	10,504	1.69%
其他负债	4,382	29,890	14.66%
表外项目			
保函及信用证(48(6)(k))	859	244,398	0.35%
承兑汇票(48(6)(k))	3,011	559,073	0.54%
衍生金融资产名义金额(48(6)(l))	91,509	5,054,822	1.81%

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	2021年		2020年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	791	0.26%	642	0.21%
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	632	0.21%	772	0.26%
中国保利集团有限公司及其下属企业	不适用	不适用	799	0.27%
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)	39	0.01%	70	0.02%
联营公司及合营公司	785	0.25%	1,153	0.39%
合计	2,247	0.73%	3,436	1.15%

(b) 手续费及佣金收入及其他业务收入

关联方名称	2021年		2020年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	567	1.40%	408	1.21%
中国烟草总公司及其下属企业	2	0.00%	2	0.01%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	86	0.21%	212	0.63%
中国保利集团有限公司及其下属企业	不适用	不适用	8	0.02%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	19	0.05%	18	0.05%
联营公司及合营公司	3	0.01%	2	0.01%
合计	677	1.67%	650	1.93%

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	2021 年		2020 年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	(2,039)	1.29%	(1,326)	0.90%
中国烟草总公司及其下属企业	(2,037)	1.29%	(1,590)	1.08%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	(102)	0.06%	(141)	0.10%
中国保利集团有限公司及其下属企业	不适用	不适用	(130)	0.09%
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)	(813)	0.52%	(833)	0.56%
联营公司及合营公司	(35)	0.02%	(29)	0.02%
合计	(5,026)	3.18%	(4,049)	2.75%

(d) 其他服务费用

关联方名称	2021 年		2020 年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例	交易金额	占有关同类交易金额比例
中信集团及其下属企业	(2,734)	4.59%	(2,501)	4.84%
中国烟草总公司及其下属企业	(1)	0.00%	(1)	0.00%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	(6)	0.01%	(12)	0.02%
中国保利集团有限公司及其下属企业	不适用	不适用	(1)	0.00%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	(5)	0.01%	(3)	0.01%
联营公司及合营公司	(1)	0.00%	-	-
合计	(2,747)	4.61%	(2,518)	4.87%

(e) 发放贷款及垫款

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	40,297	0.83%	11,687	0.26%
中国烟草总公司及其下属企业	5	0.00%	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	12,846	0.26%	15,190	0.34%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	1,880	0.04%	1,392	0.03%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	55,028	1.13%	28,269	0.63%

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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	36,089	14.33%	2,611	0.87%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	31,911	12.68%	20,410	6.76%
合计	68,000	27.01%	23,021	7.63%

(g) 金融投资

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	5,817	0.25%	26,382	1.26%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	300	0.01%	1,105	0.05%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	100	0.00%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	6,117	0.26%	27,587	1.31%

(h) 其他资产

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	2,128	3.58%	3,698	5.52%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	-	-	5	0.01%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	2	0.00%	2	0.00%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	2,130	3.58%	3,705	5.53%

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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	51,721	4.13%	52,179	4.27%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	312	0.02%	159	0.01%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	135	0.01%	7,644	0.63%
联营公司及合营公司	3,130	0.25%	2,603	0.21%
合计	55,298	4.41%	62,585	5.12%

(j) 吸收存款

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	61,980	1.29%	43,461	0.96%
中国烟草总公司及其下属企业	70,971	1.48%	50,477	1.10%
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	4,190	0.09%	6,442	0.14%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	54,511	1.14%	44,947	0.98%
联营公司及合营公司	328	0.01%	-	-
合计	191,980	4.01%	145,327	3.18%

(k) 信贷承诺(保函及信用证、承兑汇票)

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	5,455	0.54%	2,336	0.29%
中国烟草总公司及其下属企业	204	0.02%	-	-
新湖中宝股份有限公司及其下属企业	613	0.06%	660	0.08%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	119	0.01%	874	0.11%
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	6,391	0.63%	3,870	0.48%

48 关联方关系及交易(续)

(6) 关联方交易(续)

(1) 衍生金融资产名义金额

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例	交易余额	占有关同类交易余额比例
中信集团及其下属企业	151,647	3.31%	91,309	1.81%
中国烟草总公司及其下属企业	-	-	-	-
新潮中宝股份有限公司及其下属企业	1,230	0.03%	200	0.00%
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司(不含以上公司)	-	-	-	-
联营公司及合营公司	-	-	-	-
合计	152,877	3.34%	91,509	1.81%

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2021年12月31日，本集团对关联自然人发放贷款余额为人民币17.09亿元(2020年12月31日：人民币17.81亿元)

(8) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

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

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

董事、监事和高级管理人员于2021年12月31日尚未偿还贷款总额为人民币99万元(2020年12月31日：人民币119万元)。

董事、监事和高级管理人员于2021年自本行获取的薪酬为人民币2,565万元(2020年：人民币2,730万元)。

(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养老保险计划(年金计划)，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。

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2021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	94,053	82,563	26,524	1,417	204,557
利息净收入	80,428	59,283	8,711	(526)	147,896
外部利息净收入/(支出)	45,356	104,787	33,535	(35,782)	147,896
内部利息净收入/(支出)	35,072	(45,504)	(24,824)	35,256	-
手续费及佣金净收入/(支出)	11,717	22,789	1,513	(149)	35,870
其他净收入(注释(i))	1,908	491	16,300	2,092	20,791
二、营业支出	(69,023)	(59,859)	(7,082)	(3,024)	(138,988)
信用减值损失	(44,026)	(30,056)	(2,786)	(137)	(77,005)
其他资产减值(损失)/收入	(55)	-	-	12	(43)
折旧及摊销	(2,059)	(1,671)	(1,816)	(1,159)	(6,705)
其他	(22,883)	(28,132)	(2,480)	(1,740)	(55,235)
三、营业利润	25,030	22,704	19,442	(1,607)	65,569
营业外收入	3	4	-	168	175
营业外支出	(18)	(4)	-	(205)	(227)
四、分部利润	25,015	22,704	19,442	(1,644)	65,517
所得税					(9,140)
五、净利润					56,377
资本性支出	1,261	1064	1,087	578	3,990

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2021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	2,725,565	2,124,792	2,357,324	782,545	7,990,226
对联营及合营企业的投资	-	-	121	5,632	5,753
递延所得税资产					46,905
资产合计					8,042,884
分部负债	3,847,443	1,025,781	1,032,526	1,494,500	7,400,250
递延所得税负债					8
负债合计					7,400,258
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承诺	1,067,033	708,741	-	-	1,775,774

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2020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	89,462	79,605	22,710	2,954	194,731
利息净收入	75,772	57,689	9,108	7,946	150,515
外部利息净收入/(支出)	47,291	98,666	28,886	(24,328)	150,515
内部利息净收入/(支出)	28,481	(40,977)	(19,778)	32,274	-
手续费及佣金净收入/(支出)	11,828	21,284	878	(5,154)	28,836
其他净收入(注释(i))	1,862	632	12,724	162	15,380
二、营业支出	(68,756)	(60,219)	(4,708)	(3,232)	(136,915)
信用减值损失	(48,303)	(32,836)	(1,299)	(39)	(82,477)
其他资产减值(损失)/收入	(516)	-	-	4	(512)
折旧及摊销	(2,008)	(1,579)	(1,530)	(1,239)	(6,356)
其他	(17,929)	(25,804)	(1,879)	(1,958)	(47,570)
三、营业利润	20,706	19,386	18,002	(278)	57,816
营业外收入	11	39	-	268	318
营业外支出	(28)	(3)	-	(246)	(277)
四、分部利润	20,689	19,422	18,002	(256)	57,857
所得税					(8,325)
五、净利润					49,532
资本性支出	6,442	5,233	4,973	2,616	19,264

49 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2020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	2,580,730	1,966,280	2,058,054	858,510	7,463,574
对联营及合营企业的投资	-	-	109	5,565	5,674
递延所得税资产					41,913
资产合计					7,511,161
分部负债	3,671,630	990,280	1,024,395	1,264,807	6,951,112
递延所得税负债					11
负债合计					6,951,123
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承诺	853,643	623,478	-	-	1,477,121

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、信银理财有限责任公司；
- “珠江三角洲及海峡西岸”指本集团下列一级分行所在的地区：广州、深圳、东莞、福州、厦门和海口；
- “环渤海地区”指本集团下列一级分行所在的地区：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)

	2021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	34,948	19,469	25,745	17,658	15,066	2,487	80,988	8,196	-	204,557
利息净收入	29,896	16,841	21,232	16,869	12,979	2,199	42,793	5,087	-	147,896
外部利息净收入	26,454	16,292	(2,712)	20,612	19,019	2,673	60,293	5,265	-	147,896
内部利息净收入/(支出)	3,442	549	23,944	(3,743)	(6,040)	(474)	(17,500)	(178)	-	-
手续费及佣金净收入	3,921	2,274	4,005	1,750	1,319	251	20,755	1,595	-	35,870
其他净收入(注释(i))	1,131	354	508	(961)	768	37	17,440	1,514	-	20,791
二、营业支出	(26,301)	(16,464)	(16,425)	(13,397)	(6,678)	(2,540)	(51,951)	(5,232)	-	(138,988)
信用减值损失	(15,256)	(9,752)	(7,444)	(7,090)	(820)	(1,124)	(33,782)	(1,737)	-	(77,005)
其他资产减值(损失)/收入	(44)	-	(4)	(3)	(4)	-	-	12	-	(43)
折旧及摊销	(997)	(747)	(884)	(636)	(740)	(205)	(1,927)	(569)	-	(6,705)
其他	(10,004)	(5,965)	(8,093)	(5,668)	(5,114)	(1,211)	(16,242)	(2,938)	-	(55,235)
三、营业利润	8,647	3,005	9,320	4,261	8,388	(53)	29,037	2,964	-	65,569
营业外收入	34	29	39	27	19	16	7	4	-	175
营业外支出	(30)	(26)	(34)	(40)	(35)	(5)	(54)	(3)	-	(227)
四、分部利润	8,651	3,008	9,325	4,248	8,372	(42)	28,990	2,965	-	65,517
所得税										(9,140)
五、净利润										56,377
资本性支出	263	171	186	267	261	50	2,571	221	-	3,990

49 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2021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	1,786,736	936,397	1,827,646	773,844	645,367	117,419	3,306,611	379,810	(1,783,604)	7,990,226
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	5,220	533	-	5,753
递延所得税资产										46,905
资产总额										<u>8,042,884</u>
分部负债	1,608,600	841,308	1,659,295	720,486	574,805	110,552	3,322,858	318,701	(1,756,355)	7,400,250
递延所得税负债										8
负债总额										<u>7,400,258</u>
其他补充信息										
-资产负债表外信贷承诺	305,914	194,418	177,211	232,769	113,579	21,679	700,673	29,531	-	1,775,774

49 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2020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	32,522	18,377	24,118	17,430	13,426	2,450	79,335	7,073	-	194,731
利息净收入	27,710	15,899	19,607	15,689	11,905	2,113	52,983	4,609	-	150,515
外部利息净收入	34,924	19,503	2,770	22,173	19,903	2,907	43,620	4,715	-	150,515
内部利息净(支出)/收入	(7,214)	(3,604)	16,837	(6,484)	(7,998)	(794)	9,363	(106)	-	-
手续费及佣金净收入	3,843	2,352	4,192	1,661	1,412	319	13,930	1,127	-	28,836
其他净收入(注释(i))	969	126	319	80	109	18	12,422	1,337	-	15,380
二、营业支出	(19,945)	(13,886)	(19,392)	(12,214)	(18,197)	(2,128)	(45,751)	(5,402)	-	(136,915)
信用减值损失	(10,438)	(7,454)	(11,231)	(6,232)	(12,813)	(810)	(31,433)	(2,066)	-	(82,477)
其他资产减值(损失)/收入	(153)	(24)	(6)	(307)	(26)	-	-	4	-	(512)
折旧及摊销	(949)	(751)	(900)	(672)	(803)	(208)	(1,521)	(552)	-	(6,356)
其他	(8,405)	(5,657)	(7,255)	(5,003)	(4,555)	(1,110)	(12,797)	(2,788)	-	(47,570)
三、营业利润	12,577	4,491	4,726	5,216	(4,771)	322	33,584	1,671	-	57,816
营业外收入	65	65	76	40	25	3	41	3	-	318
营业外支出	(32)	(18)	(25)	(42)	(33)	(8)	(118)	(1)	-	(277)
四、分部利润	12,610	4,538	4,777	5,214	(4,779)	317	33,507	1,673	-	57,857
所得税										(8,325)
五、净利润										49,532
资本性支出	308	217	321	193	286	77	17,522	340	-	19,264

49 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2020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	1,599,863	886,996	1,756,340	715,464	621,509	131,475	3,137,279	353,870	(1,739,222)	7,463,574
对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	5,154	520	-	5,674
递延所得税资产										41,913
资产总额										7,511,161
分部负债	1,266,058	719,506	1,541,035	629,772	537,319	108,995	3,565,035	295,314	(1,711,922)	6,951,112
递延所得税负债										11
负债总额										6,951,123
其他补充信息										
-资产负债表外信贷承诺	230,352	157,359	147,496	186,161	100,423	17,223	616,546	21,561	-	1,477,121

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
委托贷款	306,515	365,921
委托资金	306,516	365,922

(2) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团销售给企业或个人的非保本理财产品(附注 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 2021 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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	341,978	331,319	341,978	331,319
票据贴现	54,401	68,505	54,401	68,505
其他	178	78	-	-
合计	<u>396,557</u>	<u>399,902</u>	<u>396,379</u>	<u>399,824</u>

于2021年12月31日以及2020年12月31日，本集团及本行与上述担保物相关的负债均在协议生效日起12个月内到期，相关担保物权利未转移给交易对手。

此外，本集团部分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2021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5.27亿元(2020年12月31日：人民币4.93亿元)，相关担保物权利未转移给交易对手。

(2) 收到的担保物

本集团在相关买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物，详见附注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2021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(2020年12月31日:无)。2021年度，本集团未出售或再次向外抵质押上述抵质押物(2020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

本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》(以下合称:新金融工具准则)的规定,运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产债务工具投资,以及表外信贷承诺。

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

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

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

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

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

本集团建立了公司及零售等减值模型,包括建立了不同关键经济指标与新增实际违约率的回归模型,并利用模型预测结果和历史违约信息计算调整系数。

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

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

在按照新金融工具准则计算预期信用损失时，本集团采用的关键判断及假设如下：

(a) 信用风险显著增加

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

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

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

(b) 已发生信用减值资产的定义

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

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 已发生信用减值资产的定义(续)

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。

(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。

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 预期信用损失计量的参数(续)

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

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等风险参数，在2021年度，基于数据积累，优化更新了相关模型及参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团在持续评估和跟进逐个客户及其金融资产的情况的基础上计提预期信用损失准备。

(d) 前瞻性信息

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

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。

宏观经济情景及权重信息

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及未来的最佳估计，定期完成乐观、基准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，基准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准情景更好和更差且较为可能发生的情景。

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 前瞻性信息(续)

由于新冠肺炎疫情对宏观经济的冲击，管理层于本报告期内，基于最新的历史数据，重新评估并更新影响预期信用损失的关键经济指标及其预测值。其中，目前基准情景下使用的经济预测指标，如消费者物价指数、狭义货币供应量、社会消费品零售总额等，与研究机构的预测数据基本一致。

2021 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
消费者物价指数	0.30%~2.60%
狭义货币供应量	0.00%~6.00%
社会消费品零售总额	-2.00%~6.00%

目前本集团采用的基准情景权重等于乐观情景权重与悲观情景权重之和。集团根据未来 12 个月三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段一的信用损失准备金，根据未来存续期内三种情形下信用损失的加权平均值计提阶段二及阶段三信用损失准备金。

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

(e) 敏感性信息和管理层叠加

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

于2021年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将减少不超过当前信用减值准备的5%；假设悲观情形的权重增加10%，而基础情形的权重减少10%，本集团和本行的信用减值准备将增加不超过当前信用减值准备的5%。

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)

于2021年12月31日，假设宏观经济因子系数整体增幅5%，本集团和本行的信用减值准备将减少不超过当前信用减值准备的10%；假设宏观经济因子系数整体降幅5%，本集团和本行的信用减值准备将增加不超过当前信用减值准备的10%。

对于未通过模型反映的外部宏观经济与国家政策的新变化，本集团也已考虑并因此额外调增了损失准备，进一步增强风险抵补能力，通过此方式调增的减值准备不超过当前信用减值准备的5%。

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

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
未发生信用减值贷款				
假设未减值贷款均处于阶段一下				
的信用减值准备	69,220	70,009	68,042	68,176
阶段划分的影响	3,446	3,101	2,109	1,905
目前实际信用减值准备	72,666	73,110	70,151	70,081

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

	2021年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	429,689	-	-	-	429,689
存放同业款项	107,856	-	-	-	107,856
拆出资金	143,918	-	-	-	143,918
衍生金融资产	-	-	-	22,721	22,721
买入返售金融资产	91,437	-	-	-	91,437
发放贷款及垫款	4,657,995	63,389	26,692	-	4,748,076
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	495,810	495,810
债权投资	1,125,589	11,784	32,856	-	1,170,229
其他债权投资	651,067	348	442	-	651,857
其他权益工具投资	-	-	-	4,745	4,745
其他金融资产	7,410	5,166	936	-	13,512
小计	7,214,961	80,687	60,926	523,276	7,879,850
信贷承诺风险敞口	1,774,949	587	238	-	1,775,774
最大信用风险敞口	8,989,910	81,274	61,164	523,276	9,655,624

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)

	2020年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	429,218	-	-	-	429,218
存放同业款项	133,392	-	-	-	133,392
拆出资金	168,380	-	-	-	168,380
衍生金融资产	-	-	-	40,064	40,064
买入返售金融资产	111,110	-	-	-	111,110
发放贷款及垫款	4,253,422	74,042	25,608	7,124	4,360,196
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	405,632	405,632
债权投资	937,552	3,818	18,046	-	959,416
其他债权投资	723,505	132	487	-	724,124
其他权益工具投资	-	-	-	3,560	3,560
其他金融资产	19,002	3,450	733	-	23,185
小计	6,775,581	81,442	44,874	456,380	7,358,277
信贷承诺风险敞口	1,476,141	888	92	-	1,477,121
最大信用风险敞口	8,251,722	82,330	44,966	456,380	8,835,398

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

	2021年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	425,001	-	-	-	425,001
存放同业款项	80,828	-	-	-	80,828
拆出资金	136,693	-	-	-	136,693
衍生金融资产	-	-	-	15,826	15,826
买入返售金融资产	89,469	-	-	-	89,469
发放贷款及垫款	4,415,958	51,893	24,568	-	4,492,419
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	489,457	489,457
债权投资	1,126,774	11,784	32,856	-	1,171,414
其他债权投资	565,289	159	431	-	565,879
其他权益工具投资	-	-	-	3,902	3,902
其他金融资产	5,962	5,166	936	-	12,064
小计	6,845,974	69,002	58,791	509,185	7,482,952
信贷承诺风险敞口	1,745,471	576	237	-	1,746,284
最大信用风险敞口	8,591,445	69,578	59,028	509,185	9,229,236

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)

	2020年12月31日				合计
	阶段一	阶段二	阶段三	不适用	
存放中央银行款项	427,660	-	-	-	427,660
存放同业款项	104,015	-	-	-	104,015
拆出资金	150,807	-	-	-	150,807
衍生金融资产	-	-	-	28,137	28,137
买入返售金融资产	110,649	-	-	-	110,649
发放贷款及垫款	4,044,643	58,785	22,735	-	4,126,163
金融投资					
交易性金融资产	-	-	-	393,736	393,736
债权投资	937,460	3,818	18,046	-	959,324
其他债权投资	653,598	-	487	-	654,085
其他权益工具投资	-	-	-	3,156	3,156
其他金融资产	14,849	3,450	733	-	19,032
小计	6,443,681	66,053	42,001	425,029	6,976,764
信贷承诺风险敞口	1,454,184	882	92	-	1,455,158
最大信用风险敞口	7,897,865	66,935	42,093	425,029	8,431,922

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

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

	2021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	3,724,604	897,755	86,299	-	4,708,658	(50,663)	4,657,995
第2阶段	1,220	16,044	67,782	-	85,046	(21,657)	63,389
第3阶段	-	-	-	75,329	75,329	(48,637)	26,692
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	810,282	313,915	5,613	-	1,129,810	(4,221)	1,125,589
第2阶段	3,225	2,554	10,081	-	15,860	(4,076)	11,784
第3阶段	-	810	676	49,800	51,286	(18,430)	32,856
-其他债权投资							
第1阶段	353,764	297,303	-	-	651,067	(976)	651,067
第2阶段	-	189	159	-	348	(158)	348
第3阶段	-	431	-	11	442	(1,253)	442
最大信用风险敞口	4,893,095	1,528,999	170,610	125,142	6,717,846	(150,071)	6,570,162

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

	2020年12月31日						
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	账面价值
发放贷款及垫款(注释(1))							
第1阶段	3,447,373	782,522	66,723	-	4,296,618	(43,196)	4,253,422
第2阶段	821	23,518	79,226	-	103,565	(29,523)	74,042
第3阶段	-	-	-	78,592	78,592	(52,984)	25,608
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	711,830	229,100	-	-	940,930	(3,378)	937,552
第2阶段	-	1,596	2,722	-	4,318	(500)	3,818
第3阶段	-	-	-	27,938	27,938	(9,892)	18,046
-其他债权投资							
第1阶段	480,351	243,154	-	-	723,505	(1,503)	723,505
第2阶段	132	-	-	-	132	(1)	132
第3阶段	-	-	-	487	487	(1,147)	487
最大信用风险敞口	4,640,507	1,279,890	148,671	107,017	6,176,085	(142,124)	6,036,612

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

本行

	2021年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	3,570,315	811,693	82,748	-	4,464,756	(48,798)	4,415,958
第2阶段	384	10,977	61,539	-	72,900	(21,007)	51,893
第3阶段	-	-	-	72,004	72,004	(47,436)	24,568
金融投资							
-债权投资							
第1阶段	810,188	315,194	5,613	-	1,130,995	(4,221)	1,126,774
第2阶段	3,225	2,554	10,081	-	15,860	(4,076)	11,784
第3阶段	-	810	676	49,800	51,286	(18,430)	32,856
-其他债权投资							
第1阶段	264,525	300,764	-	-	565,289	(773)	565,289
第2阶段	-	-	159	-	159	(28)	159
第3阶段	-	431	-	-	431	(1,096)	431
最大信用风险敞口	4,648,637	1,442,423	160,816	121,804	6,373,680	(145,865)	6,229,712

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口(续)

	2020年12月31日						账面价值
	风险等级一	风险等级二	风险等级三	违约级	小计	损失准备	
发放贷款及垫款(注释(1))							
第1阶段	3,301,664	719,465	65,379	-	4,086,508	(41,865)	4,044,643
第2阶段	268	14,803	71,539	-	86,610	(27,825)	58,785
第3阶段	-	-	-	73,450	73,450	(50,715)	22,735
金融投资							
- 债权投资							
第1阶段	711,738	229,100	-	-	940,838	(3,378)	937,460
第2阶段	-	1,596	2,722	-	4,318	(500)	3,818
第3阶段	-	-	-	27,938	27,938	(9,892)	18,046
- 其他债权投资							
第1阶段	412,295	241,303	-	-	653,598	(1,386)	653,598
第2阶段	-	-	-	-	-	-	-
第3阶段	-	-	-	487	487	(1,048)	487
最大信用风险敞口	4,425,965	1,206,267	139,640	101,875	5,873,747	(136,609)	5,739,572

注释:

- (1) 发放贷款及垫款中包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款, 其减值没有包含在该项目列示损失准备中。
- (2) 该第3阶段债权主要指定向资管计划和资金信托计划中的项目投资(附注52(1)(viii))。

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:

	2021 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	4,296,618	103,565	78,592	4,086,508	86,610	73,450
转移:						
阶段 1 净转出	(74,178)	-	-	(69,922)	-	-
阶段 2 净转入/(转出)	-	862	-	-	(126)	-
阶段 3 净转入	-	-	73,316	-	-	70,048
本年新发生, 净额(注 释(1))	489,006	(17,357)	(13,132)	447,462	(13,315)	(11,760)
本年核销	-	-	(64,161)	-	-	(59,769)
其他(注释(2))	(2,788)	(2,024)	714	708	(269)	35
年末余额	<u>4,708,658</u>	<u>85,046</u>	<u>75,329</u>	<u>4,464,756</u>	<u>72,900</u>	<u>72,004</u>
	2020 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	3,834,362	97,218	69,596	3,637,213	79,381	67,352
转移:						
阶段 1 净转出	(122,850)	-	-	(113,545)	-	-
阶段 2 净转入	-	21,769	-	-	19,090	-
阶段 3 净转入	-	-	101,081	-	-	94,455
本年新发生, 净额(注 释(1))	595,704	(14,205)	(22,769)	562,197	(12,527)	(22,209)
本年核销	-	-	(67,236)	-	-	(64,063)
其他(注释(2))	(10,598)	(1,217)	(2,080)	643	666	(2,085)
年末余额	<u>4,296,618</u>	<u>103,565</u>	<u>78,592</u>	<u>4,086,508</u>	<u>86,610</u>	<u>73,450</u>

52 风险管理(续)

(I) 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：

	2021 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	1,664,435	4,450	28,425	1,594,436	4,318	28,425
转移：						
阶段 1 净转出	(21,955)	-	-	(21,589)	-	-
阶段 2 净转入	-	13,928	-	-	13,647	-
阶段 3 净转入	-	-	8,027	-	-	7,942
本年新发生，净额 (注释(1))	142,085	(2,109)	22,305	124,503	(1,888)	22,378
本年核销	-	-	(7,042)	-	-	(7,042)
其他(注释(2))	(3,688)	(61)	13	(1,066)	(58)	14
年末余额	<u>1,780,877</u>	<u>16,208</u>	<u>51,728</u>	<u>1,696,284</u>	<u>16,019</u>	<u>51,717</u>
	2020 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	1,539,977	10,915	8,898	1,468,706	10,792	8,848
转移：						
阶段 1 净转出	(3,337)	-	-	(3,337)	-	-
阶段 2 净转出	-	(1,540)	-	-	(1,540)	-
阶段 3 净转入	-	-	4,877	-	-	4,877
本年新发生，净额 (注释(1))	131,136	(5,041)	15,073	129,661	(5,056)	15,119
本年核销	-	-	(453)	-	-	(453)
其他(注释(2))	(3,341)	116	30	(594)	122	34
年末余额	<u>1,664,435</u>	<u>4,450</u>	<u>28,425</u>	<u>1,594,436</u>	<u>4,318</u>	<u>28,425</u>

注释：

- (1) 本年新发生，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:

	2021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	43,734	29,527	52,990	42,403	27,829	50,721
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(925)	-	-	(1,070)	-	-
阶段2净转出	-	(4,157)	-	-	(4,395)	-
阶段3净转入	-	-	45,597	-	-	45,126
本年新发生, 净额 (注释(2))	7,492	(5,892)	(10,568)	6,752	(5,926)	(10,576)
参数变化(注释(3))	583	2,330	15,768	1,441	3,527	12,788
本年核销	-	-	(64,161)	-	-	(59,769)
其他(注释(4))	331	(122)	9,179	(176)	1	9,314
年末余额	<u>51,215</u>	<u>21,686</u>	<u>48,805</u>	<u>49,350</u>	<u>21,036</u>	<u>47,604</u>
	2020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	36,015	26,088	53,853	34,559	23,275	52,719
转移(注释(1)):						
阶段1净转出	(3,367)	-	-	(2,835)	-	-
阶段2净转入	-	879	-	-	2,782	-
阶段3净转入	-	-	45,021	-	-	42,575
本年新发生, 净额 (注释(2))	10,575	(4,962)	(3,043)	9,819	(4,785)	(2,755)
参数变化(注释(3))	165	7,668	16,349	476	6,557	14,117
本年核销	-	-	(67,236)	-	-	(64,063)
其他(注释(4))	346	(146)	8,046	384	-	8,128
年末余额	<u>43,734</u>	<u>29,527</u>	<u>52,990</u>	<u>42,403</u>	<u>27,829</u>	<u>50,721</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减值准备的本期变动:

	2021 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	4,881	501	11,039	4,764	500	10,940
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	(764)	-	-	(753)	-	-
阶段 2 净转入	-	3,669	-	-	3,543	-
阶段 3 净转入	-	-	2,516	-	-	2,501
本年新发生, 净额						
(注释(2))	293	119	15,092	164	121	15,100
参数变化(注释(3))	(201)	(55)	(1,917)	(175)	(60)	(1,972)
本年核销	-	-	(7,042)	-	-	(7,042)
其他(注释(4))	988	-	(5)	994	-	(1)
年末余额	5,197	4,234	19,683	4,994	4,104	19,526
	2020 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	4,945	337	3,125	4,821	334	3,057
转移(注释(1)):						
阶段 1 净转出	(55)	-	-	(55)	-	-
阶段 2 净转出	-	(27)	-	-	(27)	-
阶段 3 净转入	-	-	1,408	-	-	1,408
本年新发生, 净额						
(注释(2))	96	(152)	3,931	62	(152)	3,960
参数变化(注释(3))	(85)	343	3,034	(49)	345	2,968
本年核销	-	-	(453)	-	-	(453)
其他(注释(4))	(20)	-	(6)	(15)	-	-
年末余额	4,881	501	11,039	4,764	500	10,940

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) 发放贷款及垫款按借款人行业分布情况分析:

本集团

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
-租赁和商务服务	456,182	9.4	190,503	413,523	9.2	199,937
-水利、环境和公共设施 管理业	381,182	7.8	139,983	339,006	7.6	135,038
-制造业	356,129	7.3	157,536	326,803	7.3	153,858
-房地产开发业	284,801	5.7	250,846	287,608	6.4	245,771
-批发和零售业	163,489	3.4	96,194	156,957	3.5	103,455
-交通运输、仓储和邮政业	144,053	3.0	82,216	134,379	3.0	73,948
-建筑业	105,633	2.2	61,730	99,894	2.2	55,028
-电力、燃气及水的生产和 供应业	84,351	1.7	44,461	86,006	1.9	42,704
-公共及社会机构	7,898	0.2	3,284	10,701	0.2	770
-其他客户	352,461	7.2	118,173	315,523	7.0	119,119
小计	2,336,179	47.9	1,144,926	2,170,400	48.3	1,129,628
个人类贷款	2,053,824	42.2	1,366,920	1,891,900	42.2	1,301,553
贴现贷款	465,966	9.6	-	411,007	9.2	-
应计利息	13,064	0.3	-	12,592	0.3	-
发放贷款及垫款总额	4,869,033	100.0	2,511,846	4,485,899	100.0	2,431,181

52 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按借款人行业分布情况分析(续):

本行

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
-租赁和商务服务	454,673	9.9	189,262	412,210	9.7	198,697
-水利、环境和公共设施 管理业	378,075	8.2	136,976	336,667	7.9	132,698
-制造业	343,157	7.5	148,895	309,864	7.3	144,168
-房地产开发业	263,631	5.7	232,542	265,549	6.3	227,064
-批发和零售业	154,899	3.4	94,543	148,020	3.5	96,500
-交通运输、仓储和邮政业	137,358	3.0	71,093	127,333	3.0	69,311
-建筑业	102,865	2.2	59,794	97,997	2.3	53,534
-电力、燃气及水的生产和 供应业	61,014	1.3	21,697	60,012	1.4	18,524
-公共及社会机构	6,794	0.1	695	10,628	0.3	696
-其他客户	227,793	4.9	86,785	206,719	4.8	89,271
小计	2,130,259	46.2	1,042,282	1,974,999	46.5	1,030,463
个人类贷款	2,005,368	43.5	1,320,938	1,850,747	43.6	1,262,499
贴现贷款	461,443	10.0	-	408,707	9.6	-
应计利息	12,590	0.3	-	12,115	0.3	-
发放贷款及垫款总额	4,609,660	100.0	2,363,220	4,246,568	100.0	2,292,962

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

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	贷款		附担保物 贷款	贷款		附担保物 贷款
	总额	%		总额	%	
环渤海地区(包括总部)	1,325,105	27.2	437,932	1,269,385	28.3	426,551
长江三角洲	1,256,155	25.8	701,187	1,089,758	24.3	661,154
珠江三角洲及海峡西岸	733,840	15.1	527,719	681,024	15.2	516,328
中部地区	672,083	13.8	370,042	612,438	13.7	355,493
西部地区	573,221	11.8	325,598	544,949	12.1	326,333
东北地区	92,254	1.9	61,529	89,167	2.0	60,338
中国境外	203,311	4.1	87,839	186,586	4.1	84,984
应计利息	13,064	0.3	-	12,592	0.3	-
总额	<u>4,869,033</u>	<u>100.0</u>	<u>2,511,846</u>	<u>4,485,899</u>	<u>100.0</u>	<u>2,431,181</u>

本行

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	贷款		附担保物 贷款	贷款		附担保物 贷款
	总额	%		总额	%	
环渤海地区(包括总部)	1,266,359	27.4	379,424	1,217,636	28.7	375,120
长江三角洲	1,251,831	27.2	697,987	1,085,935	25.6	658,497
珠江三角洲及海峡西岸	730,965	15.9	526,957	677,798	16.0	515,623
中部地区	672,382	14.6	370,042	612,738	14.4	355,493
西部地区	572,727	12.4	325,103	545,238	12.8	325,621
东北地区	92,254	2.0	61,529	89,167	2.1	60,338
中国境外	10,552	0.2	2,178	5,941	0.1	2,270
应计利息	12,590	0.3	-	12,115	0.3	-
总额	<u>4,609,660</u>	<u>100.0</u>	<u>2,363,220</u>	<u>4,246,568</u>	<u>100.0</u>	<u>2,292,962</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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	1,292,209	1,118,670
保证贷款	585,948	512,449
附担保物贷款	2,511,846	2,431,181
其中：抵押贷款	1,963,710	1,979,989
质押贷款	548,136	451,192
小计	4,390,003	4,062,300
贴现贷款	465,966	411,007
应计利息	13,064	12,592
贷款及垫款总额	<u>4,869,033</u>	<u>4,485,899</u>

本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	1,250,446	1,071,588
保证贷款	521,961	461,196
附担保物贷款	2,363,220	2,292,962
其中：抵押贷款	1,834,983	1,859,906
质押贷款	528,237	433,056
小计	4,135,627	3,825,746
贴现贷款	461,443	408,707
应计利息	12,590	12,115
贷款及垫款总额	<u>4,609,660</u>	<u>4,246,568</u>

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

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	16,182	0.33%	22,030	0.49%
其中：逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	5,795	0.12%	14,174	0.32%

本行

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	15,707	0.34%	19,920	0.47%
其中：逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	5,325	0.12%	12,069	0.28%

已重组的发放贷款及垫款是指因为债务人的财务状况变差或债务人没有能力按原本的还款计划还款，而需重组或磋商的贷款或垫款，而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。于2021年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

	2021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	711,168	200,214	22,602	6,308	10	940,302
-政策性银行	130,839	-	-	7,046	-	137,885
-公共实体	-	-	1,690	1	-	1,691
-银行及非银行 金融机构	76,984	351,851	5,525	23,478	6,535	464,373
-企业实体	59,823	14,722	9,310	12,329	7,306	103,490
证券定向资产管理 计划	42,884	-	-	-	-	42,884
资金信托计划	220,821	-	-	-	-	220,821
合计	<u>1,242,519</u>	<u>566,787</u>	<u>39,127</u>	<u>49,162</u>	<u>13,851</u>	<u>1,911,446</u>
	2020年12月31日					
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分：						
-政府	593,075	225,197	13,536	5,350	10	837,168
-政策性银行	114,669	-	-	5,860	-	120,529
-公共实体	8	-	1,965	5	23	2,001
-银行及非银行 金融机构	58,546	346,741	4,675	24,808	7,335	442,105
-企业实体	44,691	27,445	7,728	12,201	10,596	102,661
证券定向资产管理 计划	102,318	-	-	-	-	102,318
资金信托计划	182,086	-	-	-	-	182,086
合计	<u>1,095,393</u>	<u>599,383</u>	<u>27,904</u>	<u>48,224</u>	<u>17,964</u>	<u>1,788,868</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

	2021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	710,944	191,946	-	56	-	902,946
-政策性银行	130,839	-	-	125	-	130,964
-公共实体	-	-	-	-	-	-
-银行及非银行 金融机构	93,469	351,800	2,509	1,704	2,922	452,404
-企业实体	51,668	14,533	7,612	3,126	3,631	80,570
定向资产管理计划	42,884	-	-	-	-	42,884
资金信托计划	220,821	-	-	-	-	220,821
合计	<u>1,250,625</u>	<u>558,279</u>	<u>10,121</u>	<u>5,011</u>	<u>6,553</u>	<u>1,830,589</u>
	2020年12月31日					
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分:						
-政府	605,245	221,434	-	59	-	826,738
-政策性银行	114,669	-	-	312	-	114,981
-公共实体	-	-	-	-	-	-
-银行及非银行 金融机构	57,453	346,685	2,044	1,976	2,398	410,556
-企业实体	40,334	27,366	6,575	2,943	6,063	83,281
定向资产管理计划	102,318	-	-	-	-	102,318
资金信托计划	182,086	-	-	-	-	182,086
合计	<u>1,102,105</u>	<u>595,485</u>	<u>8,619</u>	<u>5,290</u>	<u>8,461</u>	<u>1,719,960</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, 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) 金融投资中定向资产管理计划和资金信托计划按投资基础资产的分析

本集团

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
定向资产管理计划 和资金信托计划		
-一般信贷类资产	285,183	260,555
-银行票据类资产	24	34,298
总额	<u>285,207</u>	<u>294,853</u>

本行

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
定向资产管理计划 和资金信托计划		
-一般信贷类资产	285,183	260,555
-银行票据类资产	24	34,298
总额	<u>285,207</u>	<u>294,853</u>

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

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)	2021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	1.49%	435,383	8,572	426,811	-	-	-
存放同业款项	1.94%	107,856	2,791	75,277	29,788	-	-
拆出资金	1.90%	143,918	769	71,334	64,116	7,699	-
买入返售金融资产	1.96%	91,437	12	91,425	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.99%	4,748,076	13,280	2,663,724	1,844,362	217,090	9,620
金融投资							
-交易性金融资产		495,810	410,613	33,403	40,773	6,638	4,383
-债权投资	3.71%	1,170,229	-	75,128	222,424	604,747	267,930
-其他债权投资	3.11%	651,857	406	107,031	127,233	281,829	135,358
-其他权益工具投资		4,745	4,745	-	-	-	-
其他		193,573	193,573	-	-	-	-
资产合计		8,042,884	634,761	3,544,133	2,328,696	1,118,003	417,291
负债							
向中央银行借款	3.00%	189,198	-	12,080	177,118	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.45%	1,174,763	5,631	830,100	339,032	-	-
拆入资金	2.39%	78,331	240	29,115	36,848	11,670	458
交易性金融负债		1,164	536	5	17	173	433
卖出回购金融资产款	2.17%	98,339	5	48,829	49,505	-	-
吸收存款	2.00%	4,789,969	79,161	3,311,239	747,458	652,075	36
已发行债务凭证	3.16%	958,203	3,360	182,746	557,874	104,249	109,974
租赁负债	4.46%	9,816	3,695	404	1,077	3,611	1,029
其他		100,475	100,475	-	-	-	-
负债合计		7,400,258	193,103	4,414,518	1,908,929	771,778	111,930
资产负债盈余/(缺口)		642,626	441,658	(870,385)	419,767	346,225	305,361

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)	2020年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	435,169	19,013	416,156	-	-	-
存放同业款项	2.19%	133,392	437	99,947	33,008	-	-
拆出资金	1.90%	168,380	1,358	104,955	55,867	6,200	-
买入返售金融资产	1.62%	111,110	12	111,098	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.31%	4,360,196	12,441	2,762,743	1,360,509	212,950	11,553
金融投资							
-交易性金融资产		405,632	288,749	55,957	37,944	14,036	8,946
-债权投资	4.00%	959,416	10,357	55,805	129,048	483,533	280,673
-其他债权投资	3.22%	724,124	6,554	88,146	134,983	398,216	96,225
-其他权益工具投资		3,560	3,560	-	-	-	-
其他		210,182	210,182	-	-	-	-
资产合计		7,511,161	552,663	3,694,807	1,751,359	1,114,935	397,397
负债							
向中央银行借款	3.25%	224,391	-	9,279	215,112	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.36%	1,163,641	3,508	868,561	291,572	-	-
拆入资金	2.39%	57,756	201	19,560	32,187	5,808	-
交易性金融负债		8,654	8,409	-	-	94	151
卖出回购金融资产款	2.03%	75,271	-	62,078	13,193	-	-
吸收存款	2.10%	4,572,286	65,645	3,230,793	551,612	724,210	26
已发行债务凭证	3.13%	732,958	2,773	194,831	348,184	77,200	109,970
租赁负债	4.55%	10,504	770	784	2,075	5,688	1,187
其他		105,662	105,662	-	-	-	-
负债合计		6,951,123	186,968	4,385,886	1,453,935	813,000	111,334
资产负债盈余/(缺口)		560,038	365,695	(691,079)	297,424	301,935	286,063

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)	2021年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	430,496	8,377	422,119	-	-	-
存放同业款项	2.32%	80,828	780	54,197	25,851	-	-
拆出资金	2.29%	136,693	789	61,197	67,008	7,699	-
买入返售金融资产	1.97%	89,469	12	89,457	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.08%	4,492,419	12,355	2,442,020	1,815,823	212,693	9,528
金融投资							
-交易性金融资产		489,457	396,434	31,708	40,733	6,489	14,093
-债权投资	3.71%	1,171,414	-	75,084	222,374	606,026	267,930
-其他债权投资	3.24%	565,879	-	68,588	109,458	252,657	135,176
-其他权益工具投资		3,902	3,902	-	-	-	-
其他		205,570	205,570	-	-	-	-
资产合计		7,666,127	628,219	3,244,370	2,281,247	1,085,564	426,727
负债							
向中央银行借款	3.00%	189,042	-	12,080	176,962	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.45%	1,174,317	4,939	830,513	338,865	-	-
拆入资金	1.82%	31,811	22	16,939	14,431	419	-
交易性金融负债		506	506	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.18%	97,620	5	48,110	49,505	-	-
吸收存款	2.09%	4,521,331	64,258	3,104,326	703,217	649,494	36
已发行债务凭证	3.16%	951,213	3,308	188,833	555,668	93,430	109,974
租赁负债	4.52%	9,228	3,655	343	903	3,314	1,013
其他		84,673	84,673	-	-	-	-
负债合计		7,059,741	161,366	4,201,144	1,839,551	746,657	111,023
资产负债盈余/(缺口)		606,385	466,853	(956,774)	441,696	338,907	315,704

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)	2020年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.51%	433,429	18,834	414,595	-	-	-
存放同业款项	2.50%	104,015	440	72,375	31,200	-	-
拆出资金	2.10%	150,807	1,367	83,913	59,327	6,200	-
买入返售金融资产	1.63%	110,649	12	110,637	-	-	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.39%	4,126,163	11,964	2,548,616	1,342,584	211,500	11,499
金融投资							
-交易性金融资产		393,736	287,498	55,796	32,726	2,488	15,228
-债权投资	4.00%	959,324	10,357	55,764	128,998	483,482	280,723
-其他债权投资	3.31%	654,085	6,180	56,327	124,956	370,611	96,011
-其他权益工具投资		3,156	3,156	-	-	-	-
其他		205,602	205,602	-	-	-	-
资产合计		7,140,966	545,410	3,398,023	1,719,791	1,074,281	403,461
负债							
向中央银行借款	3.25%	224,259	-	9,259	215,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.38%	1,165,650	3,505	870,615	291,530	-	-
拆入资金	1.75%	12,016	16	8,300	3,700	-	-
交易性金融负债		4,047	4,047	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2.03%	75,271	-	62,078	13,193	-	-
吸收存款	2.16%	4,309,548	52,834	3,004,530	529,212	722,946	26
已发行债务凭证	3.11%	729,647	2,721	194,825	348,184	73,947	109,970
租赁负债	4.59%	9,821	152	784	2,073	5,625	1,187
其他		83,336	83,336	-	-	-	-
负债合计		6,613,595	146,611	4,150,391	1,402,892	802,518	111,183
资产负债盈余/(缺口)		527,371	398,799	(752,368)	316,899	271,763	292,278

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2021年12月31日余额为人民币401.53亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2020年12月31日:人民币365.26亿元)。

本行以上列报为3个月内重定价的发放贷款及垫款包括于2021年12月31日余额为人民币370.19亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2020年12月31日:人民币326.43亿元)。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于2021年12月31日及2020年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升100个基点	(5,556)	(5,765)	(4,680)	(4,708)
下降100个基点	5,556	5,765	4,680	4,708

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

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

	2021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	382,871	51,510	804	198	435,383
存放同业款项	70,143	23,915	11,180	2,618	107,856
拆出资金	100,185	28,129	12,172	3,432	143,918
买入返售金融资产	90,698	739	-	-	91,437
发放贷款及垫款	4,446,030	163,882	114,163	24,001	4,748,076
金融投资					
-交易性金融资产	482,979	10,065	2,715	51	495,810
-债权投资	1,165,064	903	-	4,262	1,170,229
-其他债权投资	553,366	70,127	18,369	9,995	651,857
-其他权益工具投资	4,371	188	186	-	4,745
其他	185,921	1,405	3,795	2,452	193,573
资产合计	7,481,628	350,863	163,384	47,009	8,042,884
负债					
向中央银行借款	189,198	-	-	-	189,198
同业及其他金融机构存放款项	1,164,797	8,726	888	352	1,174,763
拆入资金	48,645	26,434	2,113	1,139	78,331
交易性金融负债	531	632	1	-	1,164
卖出回购金融资产款	97,620	719	-	-	98,339
吸收存款	4,383,814	232,064	151,483	22,608	4,789,969
已发行债务凭证	938,154	20,049	-	-	958,203
租赁负债	9,265	8	398	145	9,816
其他	95,541	2,383	2,278	273	100,475
负债合计	6,927,565	291,015	157,161	24,517	7,400,258
资产负债盈余	554,063	59,848	6,223	22,492	642,626
信贷承诺	1,667,967	90,203	6,718	10,886	1,775,774
衍生金融工具(注释(i))	21,592	(43,585)	27,912	(5,001)	918

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)

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

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

	2021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	382,205	47,529	624	138	430,496
存放同业款项	61,027	18,110	447	1,244	80,828
拆出资金	106,637	26,718	-	3,338	136,693
买入返售金融资产	89,469	-	-	-	89,469
发放贷款及垫款	4,383,370	78,895	15,411	14,743	4,492,419
金融投资					
-交易性金融资产	487,655	1,751	-	51	489,457
-债权投资	1,165,014	2,182	-	4,218	1,171,414
-其他债权投资	538,881	25,831	-	1,167	565,879
-其他权益工具投资	3,772	130	-	-	3,902
其他	203,061	149	55	2,305	205,570
资产合计	7,421,091	201,295	16,537	27,204	7,666,127
负债					
向中央银行借款	189,042	-	-	-	189,042
同业及其他金融机构存放款项	1,165,721	7,922	322	352	1,174,317
拆入资金	12,001	18,891	-	919	31,811
交易性金融负债	506	-	-	-	506
卖出回购金融资产款	97,620	-	-	-	97,620
吸收存款	4,353,452	150,162	4,999	12,718	4,521,331
已发行债务凭证	938,154	13,059	-	-	951,213
租赁负债	9,138	-	-	90	9,228
其他	83,900	589	17	167	84,673
负债合计	6,849,534	190,623	5,338	14,246	7,059,741
资产负债盈余	571,557	10,672	11,199	12,958	606,386
信贷承诺	1,658,836	77,260	516	9,672	1,746,284
衍生金融工具(注释(i))	12,750	(6,153)	(10,227)	4,241	611

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)

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

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2021年12月31日及2020年12月31日按当日货币性资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值5%	3,390	4	2,326	25
贬值5%	<u>(3,390)</u>	<u>(4)</u>	<u>(2,326)</u>	<u>(25)</u>

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

	2021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	71,923	-	-	-	-	363,460	435,383
存放同业款项	54,374	23,341	30,141	-	-	-	107,856
拆出资金	-	72,103	64,116	7,699	-	-	143,918
买入返售金融资产	-	91,437	-	-	-	-	91,437
发放贷款及垫款(注释(ii))	11,426	997,671	992,765	904,343	1,780,784	61,087	4,748,076
金融投资							
-交易性金融资产	-	32,650	43,014	9,115	4,462	406,569	495,810
-债权投资	-	56,286	221,575	592,111	265,848	34,409	1,170,229
-其他债权投资	-	97,555	132,045	286,462	135,362	433	651,857
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,745	4,745
其他	66,020	9,705	5,786	52,585	116	59,361	193,573
资产总计	203,743	1,380,748	1,489,442	1,852,315	2,186,572	930,064	8,042,884
负债							
向中央银行借款	-	12,104	177,094	-	-	-	189,198
同业及其他金融机构存放款项	744,501	87,620	342,642	-	-	-	1,174,763
拆入资金	-	37,300	38,409	2,622	-	-	78,331
交易性金融负债	25	5	17	681	436	-	1,164
卖出回购金融资产款	-	48,834	49,505	-	-	-	98,339
吸收存款	2,366,158	1,024,143	747,650	651,977	41	-	4,789,969
已发行债务凭证	-	182,746	557,880	105,827	111,750	-	958,203
租赁负债	3,655	408	1,090	3,635	1,028	-	9,816
其他	50,740	7,347	8,310	18,579	1,071	14,428	100,475
负债总计	3,165,079	1,400,507	1,922,597	783,321	114,326	14,428	7,400,258
(短)/长头寸	(2,961,336)	(19,759)	(433,155)	1,068,994	2,072,246	915,636	642,626

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2020年12月31日						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	63,328	800	2,400	-	-	368,641	435,169
存放同业款项	75,188	24,712	33,244	-	-	248	133,392
拆出资金	-	105,477	56,703	6,200	-	-	168,380
买入返售金融资产	-	111,110	-	-	-	-	111,110
发放贷款及垫款(注释(ii))	18,656	804,134	1,143,277	993,925	1,341,365	58,839	4,360,196
金融投资							
-交易性金融资产	-	55,773	38,050	14,227	16,291	281,291	405,632
-债权投资	-	50,108	130,307	482,226	280,614	16,161	959,416
-其他债权投资	-	77,111	140,707	409,237	96,828	241	724,124
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,560	3,560
其他	57,267	20,407	13,288	47,002	12	72,206	210,182
资产总计	214,439	1,249,632	1,557,976	1,952,817	1,735,110	801,187	7,511,161
负债							
向中央银行借款	-	9,279	215,112	-	-	-	224,391
同业及其他金融机构存放款项	649,009	222,181	292,451	-	-	-	1,163,641
拆入资金	-	19,535	32,383	5,838	-	-	57,756
交易性金融负债	8,407	-	-	95	152	-	8,654
卖出回购金融资产款	-	62,078	13,193	-	-	-	75,271
吸收存款	2,336,210	959,918	551,760	723,780	618	-	4,572,286
已发行债务凭证	-	194,832	348,184	78,176	111,766	-	732,958
租赁负债	152	840	2,254	6,057	1,201	-	10,504
其他	53,334	11,947	15,980	13,030	595	10,776	105,662
负债总计	3,047,112	1,480,610	1,471,317	826,976	114,332	10,776	6,951,123
(短)/长头寸	(2,832,673)	(230,978)	86,659	1,125,841	1,620,778	790,411	560,038

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析

	2021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	67,132	-	-	-	-	363,364	430,496
存放同业款项	35,703	19,020	26,105	-	-	-	80,828
拆出资金	-	61,986	67,008	7,699	-	-	136,693
买入返售金融资产	-	89,469	-	-	-	-	89,469
发放贷款及垫款(注释(ii))	10,239	962,246	918,817	800,018	1,741,652	59,447	4,492,419
金融投资							
-交易性金融资产	-	31,708	40,733	6,489	14,093	396,434	489,457
-债权投资	-	56,243	221,524	593,390	265,848	34,409	1,171,414
-其他债权投资	-	68,266	109,458	252,547	135,176	432	565,879
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,902	3,902
其他	59,125	8,315	5,685	52,469	42	79,934	205,570
资产总计	172,199	1,297,253	1,389,330	1,712,612	2,156,811	937,922	7,666,127
负债							
向中央银行借款	-	12,080	176,962	-	-	-	189,042
同业及其他金融机构存放款项	745,214	86,561	342,542	-	-	-	1,174,317
拆入资金	-	16,975	14,421	415	-	-	31,811
交易性金融负债	-	-	-	506	-	-	506
卖出回购金融资产款	-	48,115	49,505	-	-	-	97,620
吸收存款	2,262,409	906,175	703,217	649,494	36	-	4,521,331
已发行债务凭证	-	188,833	555,673	94,957	111,750	-	951,213
租赁负债	3,655	343	903	3,314	1,013	-	9,228
其他	44,180	4,637	6,644	16,884	100	12,228	84,673
负债总计	3,055,458	1,263,719	1,849,867	765,570	112,899	12,228	7,059,741
(短)/长头寸	(2,883,259)	33,534	(460,537)	947,042	2,043,912	925,694	606,385

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2020年12月31日						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	62,199	800	2,400	-	-	368,030	433,429
存放同业款项	51,959	20,619	31,437	-	-	-	104,015
拆出资金	-	84,445	60,162	6,200	-	-	150,807
买入返售金融资产	-	110,649	-	-	-	-	110,649
发放贷款及垫款(注释(ii))	17,663	763,282	1,064,304	911,049	1,313,428	56,437	4,126,163
金融投资							
-交易性金融资产	-	55,743	32,726	2,488	15,228	287,551	393,736
-债权投资	-	50,067	130,256	482,176	280,614	16,211	959,324
-其他债权投资	-	56,730	125,949	374,556	96,609	241	654,085
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,156	3,156
其他	45,219	20,224	13,193	47,000	12	79,954	205,602
资产总计	177,040	1,162,559	1,460,427	1,823,469	1,705,891	811,580	7,140,966
负债							
向中央银行借款	-	9,259	215,000	-	-	-	224,259
同业及其他金融机构存放款项	652,547	220,694	292,409	-	-	-	1,165,650
拆入资金	-	8,301	3,715	-	-	-	12,016
交易性金融负债	4,047	-	-	-	-	-	4,047
卖出回购金融资产款	-	62,078	13,193	-	-	-	75,271
吸收存款	2,251,895	805,469	529,212	722,946	26	-	4,309,548
已发行债务凭证	-	194,825	348,184	74,872	111,766	-	729,647
租赁负债	152	784	2,073	5,625	1,187	-	9,821
其他	40,097	9,131	14,001	12,580	59	7,468	83,336
负债总计	2,948,738	1,310,541	1,417,787	816,023	113,038	7,468	6,613,595
(短)/长头寸	(2,771,698)	(147,982)	42,640	1,007,446	1,592,853	804,112	527,371

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	2021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	71,923	1,286	4,148	-	-	363,460	440,817
存放同业款项	54,374	23,957	31,010	-	-	-	109,341
拆出资金	-	72,123	64,129	7,699	-	-	143,951
买入返售金融资产	-	91,468	-	-	-	-	91,468
发放贷款及垫款(注释(ii))	11,426	1,040,780	1,097,625	1,228,371	2,309,717	66,897	5,754,816
金融投资							
-交易性金融资产	-	33,112	44,400	10,454	7,009	406,593	501,568
-债权投资	-	65,128	252,269	675,564	323,042	37,911	1,353,914
-其他债权投资	-	102,219	149,224	320,419	157,797	457	730,116
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	4,745	4,745
其他	66,020	9,705	5,786	52,585	116	59,361	193,573
资产总计	203,743	1,439,778	1,648,591	2,295,092	2,797,681	939,424	9,324,309
负债							
向中央银行借款	-	12,418	182,385	-	-	-	194,803
同业及其他金融机构存放款项	744,501	94,273	342,642	-	-	-	1,181,416
拆入资金	-	37,318	38,445	2,664	-	-	78,427
交易性金融负债	25	12	31	740	488	-	1,296
卖出回购金融资产款	-	49,186	49,692	-	-	-	98,878
吸收存款	2,366,157	1,042,032	795,124	720,211	43	-	4,923,567
已发行债务凭证	-	190,216	579,224	130,177	123,868	-	1,023,485
租赁负债	3,655	409	1,106	3,981	1,367	-	10,518
其他	50,740	7,347	8,310	18,579	1,071	14,428	100,475
负债总计	3,165,078	1,433,211	1,996,959	876,352	126,837	14,428	7,612,865
(短)/长头寸	(2,961,335)	6,567	(348,368)	1,418,740	2,670,844	924,996	1,711,444
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	-	67	(237)	(17)	-	(187)
以总额交割的衍生金融工具	-	(583)	4,411	288	(32)	-	4,084
其中: 现金流入	-	1,156,059	594,172	106,179	1,258	-	1,857,668
现金流出	-	(1,156,642)	(589,761)	(105,891)	(1,290)	-	(1,853,584)

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):

本集团	2020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	63,328	2,130	6,725	-	-	368,641	440,824
存放同业款项	75,188	24,810	33,952	-	-	247	134,197
拆出资金	-	105,477	57,359	6,671	-	-	169,507
买入返售金融资产	-	111,189	-	-	-	-	111,189
发放贷款及垫款(注释(ii))	18,656	841,335	1,231,659	1,311,192	1,902,131	64,825	5,369,798
金融投资							
-交易性金融资产	-	56,338	39,118	15,832	26,747	288,439	426,474
-债权投资	-	58,178	157,147	568,997	345,119	16,986	1,146,427
-其他债权投资	-	81,277	157,226	453,336	114,489	243	806,571
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,560	3,560
其他	57,267	20,407	13,288	47,002	12	72,206	210,182
资产总计	214,439	1,301,141	1,696,474	2,403,030	2,388,498	815,147	8,818,729
负债							
向中央银行借款	-	9,279	215,112	-	-	-	224,391
同业及其他金融机构存放款项	649,009	227,113	306,660	-	-	-	1,182,782
拆入资金	-	19,534	32,450	5,838	-	-	57,822
交易性金融负债	8,407	-	-	95	152	-	8,654
卖出回购金融资产款	-	62,768	13,284	-	-	-	76,052
吸收存款	2,336,210	976,063	585,805	807,178	622	-	4,705,878
已发行债务凭证	-	199,534	362,483	101,272	128,910	-	792,199
租赁负债	152	843	2,315	6,779	1,638	-	11,727
其他	53,334	11,947	15,980	13,030	595	10,776	105,662
负债总计	3,047,112	1,507,081	1,534,089	934,192	131,917	10,776	7,165,167
(短)/长头寸	(2,832,673)	(205,940)	162,385	1,468,838	2,256,581	804,371	1,653,562
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	(107)	113	434	(30)	-	410
以总额交割的衍生金融工具	-	285,096	4,486	120	(20)	-	289,682
其中: 现金流入	-	939,873	784,841	86,237	1,201	-	1,812,152
现金流出	-	(654,777)	(780,355)	(86,117)	(1,221)	-	(1,522,470)

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	2021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	67,132	1,286	4,148	-	-	363,364	435,930
存放同业款项	35,704	19,636	26,973	-	-	-	82,313
拆出资金	-	62,006	67,021	7,699	-	-	136,726
买入返售金融资产	-	89,500	-	-	-	-	89,500
发放贷款及垫款(注释(ii))	10,239	1,004,479	1,020,841	1,118,282	2,279,110	65,256	5,498,207
金融投资							
-交易性金融资产	-	32,164	42,091	7,708	16,558	396,482	495,003
-债权投资	-	65,085	252,218	676,843	323,042	37,911	1,355,099
-其他债权投资	-	71,379	122,718	290,273	157,592	455	642,417
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,902	3,902
其他	59,125	8,315	5,685	52,469	42	79,934	205,570
资产总计	172,200	1,353,850	1,541,695	2,153,274	2,776,344	947,304	8,944,667
负债							
向中央银行借款	-	12,395	182,253	-	-	-	194,648
同业及其他金融机构存放款项	745,215	93,214	342,542	-	-	-	1,180,971
拆入资金	-	16,991	14,457	415	-	-	31,863
交易性金融负债	-	-	-	506	-	-	506
卖出回购金融资产款	-	48,464	49,692	-	-	-	98,156
吸收存款	2,262,409	924,065	750,691	717,727	38	-	4,654,930
已发行债务凭证	-	196,229	576,915	118,976	123,868	-	1,015,988
租赁负债	3,655	344	928	3,745	1,352	-	10,024
其他	44,180	4,637	6,644	16,884	100	12,228	84,673
负债总计	3,055,459	1,296,339	1,924,122	858,253	125,358	12,228	7,271,759
(短)/长头寸	(2,883,259)	57,511	(382,427)	1,295,021	2,650,986	935,076	1,672,908
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	(469)	4,165	(194)	-	-	3,502
以总额交割的衍生金融工具	-	(21)	(14)	(289)	-	-	(324)
其中: 现金流入	-	(448)	4,179	95	-	-	3,826
现金流出	-	553,007	451,304	67,591	-	-	1,071,902
	-	(553,455)	(447,125)	(67,496)	-	-	(1,068,076)

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	2020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	62,200	1,330	7,525	-	-	368,029	439,084
存放同业款项	51,959	20,717	32,145	-	-	-	104,821
拆出资金	-	84,445	60,819	6,671	-	-	151,935
买入返售金融资产	-	110,728	-	-	-	-	110,728
发放贷款及垫款(注释(ii))	17,663	802,273	1,159,127	1,215,682	1,873,268	60,303	5,128,316
金融投资							
-交易性金融资产	-	56,310	33,793	4,092	18,559	287,575	400,329
-债权投资	-	58,137	157,097	568,946	345,119	17,036	1,146,335
-其他债权投资	-	60,896	142,468	418,655	114,270	243	736,532
-其他权益工具投资	-	-	-	-	-	3,156	3,156
其他	45,219	20,224	13,193	47,000	12	79,954	205,602
资产总计	177,041	1,215,060	1,606,167	2,261,046	2,351,228	816,296	8,426,838
负债							
向中央银行借款	-	9,259	215,000	-	-	-	224,259
同业及其他金融机构存放款项	652,547	225,626	306,618	-	-	-	1,184,791
拆入资金	-	8,301	3,782	-	-	-	12,083
交易性金融负债	4,047	-	-	-	-	-	4,047
卖出回购金融资产款	-	62,768	13,284	-	-	-	76,052
吸收存款	2,251,895	821,614	563,257	806,344	30	-	4,443,140
已发行债务凭证	-	199,527	362,483	97,968	128,910	-	788,888
租赁负债	152	787	2,132	6,322	1,624	-	11,017
其他	40,097	9,131	14,001	12,580	59	7,468	83,336
负债总计	2,948,738	1,337,013	1,480,557	923,214	130,623	7,468	6,827,613
(短)/长头寸	(2,771,697)	(121,953)	125,610	1,337,832	2,220,605	808,828	1,599,225
衍生金融工具现金流量							
以净值交割的衍生金融工具	-	3,525	4,637	327	5	-	8,494
以总额交割的衍生金融工具	-	(11)	28	355	1	-	373
其中: 现金流入	-	3,536	4,609	(28)	4	-	8,121
现金流出	-	518,825	622,575	48,632	37	-	1,190,069
	-	(515,289)	(617,966)	(48,660)	(33)	-	(1,181,948)

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：

	2021年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
承兑汇票	669,711	20	5	669,736
信用卡承担	702,361	6,007	373	708,741
开出保函	80,216	47,379	1,271	128,866
贷款承担	4,096	18,677	30,700	53,473
开出信用证	213,911	1,047	-	214,958
合计	1,670,295	73,130	32,349	1,775,774

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

本行到期日分析

	2021年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
承兑汇票	667,816	-	-	667,816
信用卡承担	700,674	-	-	700,674
开出保函	79,543	47,068	1,271	127,882
贷款承担	1,383	8,249	30,700	40,332
开出信用证	208,536	1,044	-	209,580
合计	1,657,952	56,361	31,971	1,746,284

52 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

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

注释:

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人民银行的法定存款准备金与财政性存款。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)

2021 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	1,170,229	959,416	1,126,904	948,789
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	1,212	-	1,212	-
- 已发行债务证券	62,163	35,876	60,184	31,069
- 已发行次级债券	114,974	115,077	117,956	116,129
- 已发行同业存单	739,857	543,009	729,923	536,947
- 已发行可转换公司债券	39,997	38,996	43,158	41,145

本行

	账面价值		公允价值	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融资产：				
金融投资				
- 债权投资	1,171,414	959,324	1,126,811	948,647
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	59,609	35,876	51,219	31,069
- 已发行次级债券	111,750	111,766	114,504	112,604
- 已发行同业存单	739,857	543,009	729,923	536,947
- 已发行可转换公司债券	39,997	38,996	43,158	41,145

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

	2021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				
- 股权投资	6,468	850,452	269,984	1,126,904
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	-	1,212	1,212
- 已发行债务证券	8,965	51,219	-	60,184
- 已发行次级债券	-	117,956	-	117,956
- 已发行同业存单	-	729,923	-	729,923
- 已发行可转换公司债券	-	-	43,158	43,158
	2020年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 股权投资	5,521	690,984	252,284	948,789
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	31,069	-	31,069
- 已发行次级债券	3,525	112,604	-	116,129
- 已发行同业存单	-	536,947	-	536,947
- 已发行可转换公司债券	-	-	41,145	41,145

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

	2021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	6,426	850,401	269,984	1,126,811
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	51,219	-	51,219
- 已发行次级债券	-	114,504	-	114,504
- 已发行同业存单	-	729,923	-	729,923
- 已发行可转换公司债券	-	-	43,158	43,158
	2020年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
金融投资				
- 债权投资	5,480	690,883	252,284	948,647
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	31,069	-	31,069
- 已发行次级债券	-	112,604	-	112,604
- 已发行同业存单	-	536,947	-	536,947
- 已发行可转换公司债券	-	-	41,145	41,145

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))	
2021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	-	38,599	-	38,599
-贴现	-	461,443	-	461,443
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的发放贷款及垫款				
-个人贷款	-	-	-	-
交易性金融资产				
-投资基金	133,754	256,473	7,180	397,407
-债券投资	7,313	46,298	4,973	58,584
-存款证及同业存单	-	30,776	-	30,776
-理财产品及通过结构化主体进行				
的投资	1,611	-	-	1,611
-权益工具	4,042	-	3,390	7,432
其他债权投资				
-债券投资	92,740	549,417	413	642,570
-存款证及同业存单	602	3,704	-	4,306
-定向资产管理计划	-	24	-	24
其他权益工具投资				
-权益工具	410	-	4,335	4,745
衍生金融资产				
-利率衍生工具	-	8,643	-	8,643
-货币衍生工具	89	13,841	-	13,930
-贵金属衍生工具	-	148	-	148
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>240,561</u>	<u>1,409,366</u>	<u>20,291</u>	<u>1,670,218</u>
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	633	506	-	1,139
-结构化产品	-	-	25	25
衍生金融负债				
-利率衍生工具	3	8,536	-	8,539
-货币衍生工具	20	14,197	-	14,217
-贵金属衍生工具	-	151	-	151
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>656</u>	<u>23,390</u>	<u>25</u>	<u>24,071</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)

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2020年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	2,696	-	2,696
-贴现	-	408,707	-	408,707
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的发放贷款及垫款				
-个人贷款	-	-	7,124	7,124
交易性金融资产				
-投资基金	251	275,119	11,430	286,800
-债券投资	2,387	38,860	14,147	55,394
-存款证及同业存单	-	49,934	-	49,934
-理财产品及通过结构化主体进行				
的投资	-	4,076	323	4,399
-权益工具	1,946	-	7,159	9,105
其他债权投资				
-债券投资	87,608	586,856	4,422	678,886
-存款证及同业存单	402	3,968	-	4,370
-定向资产管理计划	-	34,298	-	34,298
其他权益工具投资				
-权益工具	288	-	3,272	3,560
衍生金融资产				
-利率衍生工具	1	9,394	-	9,395
-货币衍生工具	-	30,363	-	30,363
-贵金属衍生工具	-	306	-	306
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>92,883</u>	<u>1,444,577</u>	<u>47,877</u>	<u>1,585,337</u>
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	246	4,048	-	4,294
-结构化产品	-	-	4,360	4,360
衍生金融负债				
-利率衍生工具	1	9,137	-	9,138
-货币衍生工具	161	30,427	-	30,588
-贵金属衍生工具	-	83	-	83
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>408</u>	<u>43,695</u>	<u>4,360</u>	<u>48,463</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))	
2021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	-	38,599	-	38,599
-贴现	-	461,443	-	461,443
交易性金融资产				
-投资基金	128,510	256,473	6,492	391,475
-债券投资	403	46,283	15,834	62,520
-存款证及同业存单	-	30,776	-	30,776
-权益工具	1,296	-	3,390	4,686
其他债权投资				
-债券投资	16,395	543,905	411	560,711
-存款证及同业存单	-	637	-	637
-定向资产管理计划	-	24	-	24
其他权益工具投资				
-权益工具	130	-	3,772	3,902
衍生金融资产				
-利率衍生工具	-	6,048	-	6,048
-货币衍生工具	89	9,541	-	9,630
-贵金属衍生工具	-	148	-	148
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>146,823</u>	<u>1,393,877</u>	<u>29,899</u>	<u>1,570,599</u>
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	-	506	-	506
衍生金融负债				
-利率衍生工具	3	6,073	-	6,076
-货币衍生工具	20	9,990	-	10,010
-贵金属衍生工具	-	151	-	151
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>23</u>	<u>16,720</u>	<u>-</u>	<u>16,743</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))	
2020年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款及垫款				
-一般贷款	-	2,696	-	2,696
-贴现	-	408,707	-	408,707
交易性金融资产				
-投资基金	-	275,119	7,103	282,222
-债券投资	213	45,902	10,502	56,617
-存款证及同业存单	-	49,934	-	49,934
-权益工具	676	-	4,287	4,963
其他债权投资				
-债券投资	32,256	577,062	4,289	613,607
-定向资产管理计划	-	34,298	-	34,298
其他权益工具投资				
-权益工具	134	-	3,022	3,156
衍生金融资产				
-利率衍生工具	-	6,280	-	6,280
-货币衍生工具	-	21,551	-	21,551
-贵金属衍生工具	-	306	-	306
持续以公允价值计量的金融资产总额	<u>33,279</u>	<u>1,421,855</u>	<u>29,203</u>	<u>1,484,337</u>
负债				
交易性金融负债				
-卖空债券	-	4,047	-	4,047
衍生金融负债				
-利率衍生工具	-	6,246	-	6,246
-货币衍生工具	161	20,902	-	21,063
-贵金属衍生工具	-	83	-	83
持续以公允价值计量的金融负债总额	<u>161</u>	<u>31,278</u>	<u>-</u>	<u>31,439</u>

注释:

(i) 本年在第一、第二和第三公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

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
2021年1月1日	33,059	4,422	3,272	-	40,753	(4,360)	-	(4,360)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	(1,022)	(415)	1,070	-	(367)	-	-	-
在其他综合收益中确认的 利得或损失总额	-	(22)	(67)	-	(89)	-	-	-
购买	10,051	157	419	-	10,627	-	-	-
出售和结算	(26,545)	(3,748)	(359)	-	(30,652)	4,335	-	4,335
转出/转入第三层级类别	-	19	-	-	19	-	-	-
汇率变动影响	-	-	-	-	-	-	-	-
2021年12月31日	15,543	413	4,335	-	20,291	(25)	-	(25)

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

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				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
2021年1月1日	21,892	4,289	3,022	-	29,203	-	-
在当期损益中确认的利得或损失总额	(1,029)	(415)	1,070	-	(374)	-	-
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	-	(42)	-	(42)	-	-
购买	10,049	-	322	-	10,371	-	-
出售和结算	(5,196)	(3,463)	(600)	-	(9,259)	-	-
2021年12月31日	25,716	411	3,772	-	29,899	-	-

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

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

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
合同金额：				
贷款承担				
-原到期日为1年以内	13,725	14,138	11,012	10,348
-原到期日为1年或以上	39,748	35,494	29,320	31,688
小计	53,473	49,632	40,332	42,036
承兑汇票	669,736	559,073	667,816	557,824
信用卡承担	708,741	623,478	700,674	616,546
开出保函	128,866	119,741	127,882	118,687
开出信用证	214,958	125,197	209,580	120,065
合计	1,775,774	1,477,121	1,746,284	1,455,158

(2) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
风险加权金额	471,734	437,831	462,393	432,415

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

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	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
为购置物业及设备 -已订约	1,541	1,547	1,411	1,398

(4) 未决诉讼和纠纷

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

于2021年12月31日，本集团尚有涉及金额为人民币10.26亿元(2020年12月31日：人民币9.23亿元)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2021年新增计提预计负债人民币0.16亿元(2020年：人民币0.21亿元)。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28)。

54 承担及或有事项(续)

(5) 国债兑付承诺

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

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2021年12月31日	2020年12月31日
国债兑付承诺	3,249	3,181

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

(6) 证券承销承诺

于2021年12月31日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2020年12月31日：无)。

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2021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：

	2021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	1,586	-	-	1,586	1,586
非银行金融机构 管理的专项资产 管理计划	-	50,413	24	50,437	50,437
信托投资计划	-	234,770	-	234,770	234,770
资产支持融资债券	4,955	261,418	94,086	360,459	360,459
投资基金	397,407	-	-	397,407	397,407
合计	403,948	546,601	94,110	1,044,659	1,044,659
	2020年12月31日				
	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性 金融资产	债权投资	其他 债权投资		
他行理财产品	144	-	-	144	144
非银行金融机构 管理的专项资产 管理计划	-	70,038	34,298	104,336	104,336
信托投资计划	-	190,517	-	190,517	190,517
资产支持融资债券	33	87,312	194,452	281,797	281,797
投资基金	286,800	-	-	286,800	286,800
合计	286,977	347,867	228,750	863,594	863,594

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2021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14,564.05亿元(2020年12月31日：人民币12,870.95亿元)。

2021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74.85亿元(2020年：人民币21.30亿元)；利息收入为人民币9.17亿元(2020年：人民币12.30亿元)，利息支出为人民币5.68亿元(2020年：人民币7.11亿元)。

于2021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和买入返售交易余额为人民币200.00亿元(2020年12月31日：人民币185.00亿元)。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和买入返售交易的最大敞口为人民币594.50亿元(2020年：人民币577.53亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

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

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2021年12月31日，上述理财服务涉及的资产中有人民币1,904.28亿元(2020年12月31日：人民币1,130.14亿元)委托中信集团子公司及联营企业进行管理。

56 金融资产转让

2021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。2021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541.88亿元(2020年：人民币552.18亿元)。

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。

2021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476.07亿元(2020年：人民币320.60亿元)。其中，对于信贷资产转让账面原值人民币378.07亿元(2020年：人民币125.60亿元)，34.70亿元确认继续涉入资产和继续涉入负债(2020年：无)，其余部分终止确认(2020年：人民币125.60亿元)。

56 金融资产转让(续)

贷款转让

2021年，本集团通过其他方式转让贷款账面原值人民币65.81亿元(2020年：人民币231.58亿元)，其中无正常贷款转让，不良贷款转让为人民币65.81亿元(2020年：正常贷款转让为人民币17.63亿元，不良贷款转让为人民币213.95亿元)。本集团根据附注4(3)和附注4(25)评估风险和报酬的转移情况，认为上述金融资产符合完全终止确认条件。

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2021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

2021年，本集团无资产负债表日后事项。

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。2021年度，本行宣告并发放人民币13.30亿元优先股股息。

本行于2019年12月11日发行了总额为人民币400亿元的减记型无固定期限资本债券，其具体条款于附注31其他权益工具中予以披露。2021年度，本行宣告并发放人民币16.80亿元永续债利息。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。于2021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2021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。

	报告期 利润	2021年		
		加权平均净资产 收益率(注)(1)	每股收益(注)(2)	
			(人民币元)	
		基本	稀释	
归属于母公司股东的合并净利润	55,641			
减：归属于其他权益工具持有者的 权益	3,010			
归属于本行普通股股东的净利润	52,631	10.73%	1.08	0.98
扣除非经常性损益后归属于本行 普通股股东的净利润	52,501	10.70%	1.07	0.97

1 每股收益及净资产收益率(续)

	2020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
归属于母公司股东的合并净利润	48,980			
减: 归属于其他权益工具持有者的 权益	3,010			
归属于本行普通股股东的净利润	45,970	10.11%	0.94	0.86
扣除非经常性损益后归属于本行 普通股股东的净利润	45,808	10.07%	0.94	0.86

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	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润		52,631	45,970
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(i)	52,501	45,808
归属于本行普通股股东的加权平均净资产		490,494	454,900
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率		10.73%	10.11%
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		10.70%	10.07%

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润	52,631	45,970
扣除：影响本行股东净利润的非经常性损益	130	162
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	52,501	45,808

(2) 每股收益

	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润	52,631	45,970
加权平均股数(百万股)	48,935	48,935
归属于本行股东的(人民币元)	1.08	0.94
归属于本行股东的稀释每股收益(人民币元)	0.98	0.86
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	52,501	45,808
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)	1.07	0.94
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元)	0.97	0.86

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	2021年	2020年
租金收入		46	55
资产处置损益		26	142
投资性房地产公允价值变动产生的损益		23	(69)
政府补助	(i)	203	141
其他净损益		(99)	(15)
非经常性损益净额		199	254
减：以上各项对所得税的影响额		(66)	(98)
非经常性损益税后影响净额		133	156
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益		130	162
影响少数股东净利润的非经常性损益		3	(6)

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

	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代码
核心一级资本			
实收资本	48,935	48,935	
留存收益	398,608	358,230	
盈余公积	43,783	43,786	
一般风险准备	90,889	90,819	
未分配利润	263,936	223,625	
累计其他综合收益和公开储备	63,816	62,460	
资本公积	59,177	59,216	
其他	4,639	3,244	
少数股东资本可计入部分	6,588	5,030	x
监管调整前的核心一级资本	517,947	474,655	
核心一级资本：监管调整			
商誉(扣除递延税负债)	(833)	(860)	o-r
其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	(3,036)	(2,544)	p-s
对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	-	-	
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	-	-	
核心一级资本监管调整总和	(3,869)	(3,404)	
核心一级资本	514,078	471,251	
其他一级资本			
其他一级资本工具及溢价	114,941	74,948	v
少数股东资本可计入部分	3,020	2,762	y
监管调整前的其他一级资本	117,961	77,710	
其他一级资本监管调整总和	-	-	
其他一级资本净额	117,961	77,710	
一级资本(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	632,039	548,961	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代码
二级资本			
二级资本工具及其溢价	94,372	98,757	u
过渡期后不可计入二级资本的部分	4,387	8,774	
少数股东资本可计入部分	1,292	1,364	z
其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
超额贷款损失准备可计入部分	58,107	52,647	c
监管调整前的二级资本	153,772	152,768	
二级资本：监管调整			
对未并表金融机构大额少数资本投资中的 二级资本	-	-	
二级资本监管调整总和	-	-	
二级资本净额	153,772	152,768	
总资本(一级资本净额+二级资本净额)	785,811	701,729	
总风险加权资产	5,809,523	5,393,248	
资本充足率和储备资本要求			
核心一级资本充足率	8.85%	8.74%	
一级资本充足率	10.88%	10.18%	
资本充足率	13.53%	13.01%	
机构特定的资本要求	145,238	134,831	
其中：储备资本要求	145,238	134,831	
其中：逆周期资本要求	-	-	
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资 产的比例	2.50%	2.50%	
国内最低监管资本要求 (考虑过渡期安排)			
核心一级资本充足率	7.50%	7.50%	
一级资本充足率	8.50%	8.50%	
资本充足率	10.50%	10.50%	
门槛扣除项中未扣除部分			
对未并表金融机构的小额少数资本投资未 扣除部分	9,732	7,484	e+g+i+ k+m
对未并表金融机构的大额少数资本投资未 扣除部分	1,263	5,648	n
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	49,250	41,913	q-r-s

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代码
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	126,502	126,100	b
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	58,107	52,647	c
符合退出安排的资本工具			
因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	4,387	8,774	
因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	39,483	35,096	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(2) 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	435,383	435,020	435,169	433,428
存放同业款项	107,856	80,543	133,392	134,085
贵金属	9,645	9,645	6,274	6,274
拆出资金	143,918	140,472	168,380	168,380
衍生金融资产	22,721	22,179	40,064	40,070
买入返售金融资产	91,437	91,937	111,110	111,110
发放贷款及垫款	4,748,076	4,807,731	4,360,196	4,360,035
金融投资	2,322,641	2,327,419	2,092,732	2,092,410
-交易性金融资产	495,810	497,665	405,632	405,632
-债权投资	1,170,229	1,173,003	959,416	959,416
-其他债权投资	651,857	652,006	724,124	723,802
-其他权益工具投资	4,745	4,745	3,560	3,560
长期股权投资	5,753	1,265	5,674	5,674
投资性房地产	547	547	386	386
固定资产	34,184	34,268	33,868	33,960
使用权资产	9,745	9,745	10,633	10,633
无形资产	3,818	3,929	3,467	3,483
商誉	833	833	860	860
递延所得税资产	46,905	49,260	41,913	43,189
其他资产	59,422	65,489	67,043	66,894
资产总计	<u>8,042,884</u>	<u>8,080,282</u>	<u>7,511,161</u>	<u>7,510,871</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)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	189,198	189,198	224,391	224,391
同业及其他金融机构存放款项	1,174,763	1,190,631	1,163,641	1,163,641
拆入资金	78,331	75,528	57,756	57,764
交易性金融负债	1,164	1,164	8,654	8,654
衍生金融负债	22,907	22,490	39,809	39,809
卖出回购金融资产款	98,339	99,756	75,271	75,480
吸收存款	4,789,969	4,805,829	4,572,286	4,572,286
应付职工薪酬	19,253	19,620	20,333	20,333
应交税费	10,753	12,592	8,411	9,620
预计负债	11,927	11,927	7,208	6,618
已发行债务凭证	958,203	958,830	732,958	733,203
租赁负债	9,816	9,816	10,504	10,504
递延所得税负债	8	10	11	11
其他负债	35,627	37,923	29,890	28,722
负债合计	<u>7,400,258</u>	<u>7,435,314</u>	<u>6,951,123</u>	<u>6,951,036</u>
股东权益				
股本	48,935	48,935	48,935	48,935
其他权益工具	118,076	118,076	78,083	78,083
其中：优先股	34,955	34,955	34,955	34,955
无固定期限债券	79,986	79,986	39,993	39,993
可转换公司债券权益成分	3,135	3,135	3,135	3,135
资本公积	59,216	59,177	59,216	59,216
其他综合收益	1,644	1,504	109	109
盈余公积	48,937	43,783	43,786	43,786
一般风险准备	95,465	90,889	90,819	90,819
未分配利润	254,030	263,936	223,625	223,372
归属于本行股东权益合计	626,303	626,300	544,573	544,320
归属于少数股东权益合计	16,323	18,668	15,465	15,515
股东权益合计	<u>642,626</u>	<u>644,968</u>	<u>560,038</u>	<u>559,835</u>
负债和股东权益总计	<u>8,042,884</u>	<u>8,080,282</u>	<u>7,511,161</u>	<u>7,510,871</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	2021年 12月31日	2020年 12月31日	代码
客户贷款及垫款	4,922,220	4,473,306	a
减：贷款损失准备金额	126,502	126,100	b
其中：可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	58,107	52,647	c
交易性金融资产	497,665	405,632	d
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	6,668	6,487	e
债权投资	1,173,003	959,416	f
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	300	g
其他债权投资	652,006	724,124	h
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	821	392	i
其他权益工具投资	4,745	3,156	j
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	2,243	305	k
长期股权投资	1,265	5,674	l
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	-	m
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,263	5,648	n
商誉	833	860	o
无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	3,036	2,544	p
递延所得税资产(递延税以净额列示)	49,250	41,913	q
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	-	r
其中：与其他无形资产(不含土地使用权) 相关的递延税负债	-	-	s
已发行债务凭证	958,830	732,958	t
其中：已发行次级债可计入部分	94,372	98,757	u
其他一级资本工具及溢价	114,941	74,948	v
少数股东权益	18,668	15,465	w
其中：可计入核心一级资本	6,588	5,030	x
其中：可计入其他一级资本	3,020	2,762	y
其中：可计入二级资本	1,292	1,364	z

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征

(i) 普通股

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股

发行人

标识码

适用法律

监管处理

其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则

其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则

其中: 适用法人/集团层面

工具类型

可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)

工具面值

会计处理

初始发行日

是否存在期限(存在期限或永续)

其中: 原到期日

发行人赎回(须经监管审批)

其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度

其中: 后续赎回日期(如果有)

分红或派息

其中: 固定或浮动派息/分红

中信银行股份有限公司

360025

中国大陆

其他一级资本

其他一级资本

法人及集团

优先股

34,955

人民币 350 亿元

其他权益工具

21/10/2016

永续

无

是

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

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

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股(续)

发行人

其中：票面利率及相关指标

其中：是否存在股息制动机制

其中：是否可自主取消(完全或部分)或强制

其中：赎回激励机制

其中：累计或非累计

是否可转股

其中：若可转股，则说明转换触发条件

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%，第二个计息周期的票面股息率为4.08%

是

完全自由裁量

否

非累计

是

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

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

全部或部分

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 优先股(续)

发行人

其中：若可转股，则说明转换价格确定方式

其中：若可转股，则说明是否为强制性转换

其中：若可转股，则说明转换后工具类型

其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人
是否减记

其中：若减记，则说明减记触发点

其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记

其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记

其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制

清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)

是否含有暂时的不合格特征

其中：若有，则说明该特征

中信银行股份有限公司

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

是

A 股普通股

中信银行股份有限公司

否

不适用

不适用

不适用

不适用

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

否

不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
标识码	1828008	1828012	2028024
适用法律	中国大陆	中国大陆	中国大陆
监管处理			
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡 期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡 期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为人民币百万，最近一 期报告日)	29,992	20,000	39,993
工具面值	人民币 300 亿元	人民币 200 亿元	人民币 400 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证
初始发行日	11/09/2018	18/10/2018	12/8/2020
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	13/09/2028	22/10/2028	14/8/2030

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	发行人可在 2023年9月13日 选择按面值 部分或全部赎回该债券	发行人可在 2023年10月22日 选择按面值 部分或全部赎回该债券	发行人可在 2025年8月14日 选择按面值 部分或全部赎回该债券
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	票面利率 4.96%	票面利率 4.80%	票面利率 3.87%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消(完全或部分)或强制	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	不适用	不适用	不适用
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换 触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股 还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格 确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为 强制性转换	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司	中信银行股份 有限公司
其中：若可转股，则说明转换后 工具类型	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后 工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。
其中：若减记，则说明部分减记 还是全部减记	全额	全额	部分或全部
其中：若减记，则说明永久减记 还是暂时减记	永久	永久	永久
其中：若暂时减记，则说明 账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工 具类型)	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	本期债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前	本次债券本金的清偿顺序和利息支付顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 本行发行无固定期限资本债券

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	1928036	2128017
适用法律	中国大陆	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	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团
工具类型	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券
可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	39,993	39,993
工具面值	人民币 400 亿元	人民币 400 亿元
会计处理	其他权益工具	其他权益工具
发行首日	09/12/2019	22/04/2021
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是
	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(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券	自发行之日起 5 年后, 在得到中国银保监会的批准并满足相关条件的前提下, 发行人有权于每年付息日(含发行之日起第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券
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)	自发行之日起 5 年后, 在得到中国银保监会的批准	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。

并满足相关条件的前提下，发行人有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回本次债券。

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 本行发行无固定期限资本债券(续)

发行人

中信银行股份有限公司

中信银行股份有限公司

分红或派息

其中：固定或浮动派息/分红

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

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

其中：票面利率及相关指标
其中：是否存在股息制动机制
其中：是否可自主取消(完全

第一个票面利率调整期内为4.20%。
是

第一个票面利率调整期内为4.20%。
是

或部分)或强制

完全自由裁量

完全自由裁量

其中：赎回激励机制

否
非累计

否
非累计

其中：累计或非累计

否

否

是否可转股

其中：若可转股，则说明转换触发条件

不适用

不适用

其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股

不适用

不适用

其中：若可转股，则说明转换价格确定方式

不适用

不适用

其中：若可转股，则说明是否为强制性转换

不适用

不适用

其中：若可转股，则说明转换后工具类型

不适用

不适用

其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人

不适用

不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iv) 本行发行无固定期限资本债券(续)

发行人

中信银行股份有限公司

中信银行股份有限公司

是否减记

是

是

其中：若减记，则说明减记触发点

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

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发者：（1）银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。

其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记

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

当无法生存触发事件发生时，全部或部分减记

其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记

永久

永久

其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制

不适用

不适用

清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)

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

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

本次债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

是否含有暂时的不合格特征

否

否

其中：若有，则说明该特征

不适用

不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(v) 本行发行可转换债券

发行人

中信银行股份
有限公司

标识码

113021

适用法律

中国大陆

监管处理

其中：适用《商业银行资本管理办法
(试行)》过渡期规则

核心一级资本

其中：适用《商业银行资本管理办法
(试行)》过渡期结束后规则

核心一级资本

其中：适用法人/集团层面

法人及集团

工具类型

可转债(A股)

可计入监管资本的数额(单位为人民币
百万,最近一期报告日)

3,135

工具面值

人民币 400 亿元

会计处理

已发行债务凭证、其他权益工具

初始发行日

04/03/2019

是否存在期限(存在期限或永续)

存在期限

其中：原到期日

03/03/2025

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(v) 本行发行可转换债券(续)

发行人

中信银行股份 有限公司

发行人赎回(须经监管审批)

是

其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)
及额度

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

其中: 后续赎回日期(如果有)

不适用

其中: 固定或浮动派息/分红

固定

其中: 票面利率及相关指标

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

其中: 是否存在股息制动机制

否

其中: 是否可自主取消(完全或部分)
或强制

无自由裁量权

其中: 赎回激励机制

否

其中: 累计或非累计

不适用

是否可转股

是

其中: 若可转股, 则说明转换
触发条件

自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

其中: 若可转股, 则说明全部转股
还是部分转股

全部或部分

其中: 若可转股, 则说明转换价格
确定方式

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(v) 本行发行可转换债券(续)

发行人

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

A股普通股
中信银行股份
有限公司

其中：若可转股，则说明转换后
工具的发行人

否

是否减记

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
减记还是全部减记

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