

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中信銀行股份有限公司

China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

於其他市場發佈的公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第 13.10B 條刊登。

茲載列該公告 (於上海證券交易所網站刊登) 如下，僅供參閱。

承董事會命

中信銀行股份有限公司

朱鶴新

董事長

中國●北京

2022 年 8 月 25 日

於本公告日期，本行非執行董事為朱鶴新先生 (董事長)、曹國強先生、黃芳女士及王彥康先生；執行董事為方合英先生 (副董事長、行長)、劉成先生及郭黨懷先生；及獨立非執行董事為何操先生、陳麗華女士、錢軍先生及廖子彬先生。

证券代码：601998

股票简称：中信银行

中信银行股份有限公司

二〇二二年半年度报告摘要

第一节 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（www.citicbank.com）仔细阅读半年度报告全文。

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行2022年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事会会议于2022年8月25日审议通过了本行2022年半年度报告全文及摘要，会议应出席董事11名，实际出席董事11名，其中刘成董事因公务委托郭党怀董事代为出席和表决。本行监事和高级管理人员列席了本次会议。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的2022年中期财务报告，已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则审阅。

本行2022年上半年不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

A 股股票简称	中信银行	股票代码	601998
A 股股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股股票简称	中信银行	股票代码	0998
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股股票简称	中信优 1	股票代码	360025
优先股股票上市交易所	上海证券交易所		
可转换公司债券简称	中信转债	可转换公司债券代码	113021
可转换公司债券上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张青	王 威	
联系地址	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	
联系电话	+86-10-66638188	+86-10-66638188	
传 真	+86-10-65559255	+86-10-65559255	
电子信箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com	

2.2 核心竞争力

公司治理规范高效。本行积极推进中国特色现代化企业建设，坚持“两个一以贯之”¹，始终坚持市场化运行，不断完善公司治理和业务运营体制机制，形成了管理高效、分工专业的组织架构体系。参照现代银行发展理论与实践，结合党建工作要求，搭建了“三会一层”各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理科学架构，持续推进党的领导有机融入公司治理，按照前台、中台、后台相分离的原则，建立起涵盖总行部门条线和分支行板块的矩阵式管理模式。本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层规范运作，有效履职。

综合协同优势明显。本行遵循“一个中信、一个客户”发展原则，坚持“利

¹ 坚持党对国有企业的领导是重大政治原则，必须一以贯之；建立现代企业制度是国有企业改革的方向，也必须一以贯之。

他共赢”协同理念，贯彻“重在执行、贵在效果”工作要求，做强集团协同主平台，以客户为中心，建立政府、企业、个人“三大”服务体系，以发展为主线，深挖融融、产融、母子、跨境、区域“五大”合作领域，以结果为导向，做好机制、智库、人才、系统、品牌“五大”支持保障，深度打造中信协同“两圈一体”，即拓展协同朋友圈、构建协同生态圈、形成协同发展共同体，提高协同乘数效应，为客户提供“不止于银行、不止于金融、金融+实业”的最佳综合服务。

开拓创新活力凸显。本行是中国最早参与国内外金融市场融资的商业银行，并以屡创中国现代金融史上多个第一而蜚声海内外。创新不仅是深植于本行的基因，也是驱动本行发展的新引擎。本行传承和发扬“开拓创新”的中信风格，持续推进产品和服务创新，在投行业务、跨境业务、机构业务、交易银行、汽车金融、出国金融、信用卡、外汇做市、公募基金托管等业务领域形成了独特的竞争优势。

风险防控科学有效。本行以建立“控风险有效、促发展有力”的风险管理体系为目标，不断提升风险管理质效。加强全面风险管理，有效传导稳健的风险偏好，提升全机构、全产品、全客户、全流程风控能力。深入推进“五策合一”²，将资源投向国家产业政策支持、市场有前景的关键领域和优质客户，在有效促进信贷投放的同时，进一步夯实资产质量。加快智能风控体系建设，全面提升线上化业务风控能力，打造大数据+AI为内核的智能预警，提升风险防控的前瞻性和精准性。

金融科技全面赋能。本行始终坚持以科技赋能、创新驱动为核心动力，为核心能力建设全面赋能，推动本行成为一流科技型银行。本行持续加大科技投入，提升产品和服务竞争力，驱动业务和运营模式转型，打造数据驱动型业务发展模式。投产国内中大型银行首个自主分布式核心系统，金融科技综合赋能能力实现全面跃升，人工智能、区块链等新技术创新应用由点及面深度渗透到业务各领域，成为发展的重要生产力。

品牌文化特色鲜明。近年来，本行结合重大事件与节点开展品牌传播，品牌资产得到有效积累，2022年，本行在英国《银行家》杂志“全球银行品牌500强

² 指行业研究、授信政策、审批标准、营销指引、资源和考核政策。

排行榜”中排名第21位，品牌价值128亿美元。本行通过对三十多年发展所积淀的文化基因的提炼与升华，确立了特色鲜明的企业文化。本行以成为“有担当、有温度、有特色、有价值”的最佳综合金融服务提供者作为发展愿景，坚持“客尊、诚信、创新、协作、卓越”的核心价值观，积极践行“为客户谋价值、为员工谋幸福、为股东谋效益、为社会尽责任”的企业使命。

人才队伍专业优秀。本行坚持以战略为导向、以员工为中心、以价值创造为根本，持续深化人力资源改革，搭建市场化、现代化的人力资源管理体制，坚定不移实施人才强行战略。本行大力弘扬“凝聚奋进者、激励实干者、成就有为者”的人才观，通过科学合理的干部选拔机制，拓宽识人、选人渠道，持续优化考核评价，不断强化激励约束，构建多元化人才发展通道，大力培养各类人才，为本行高质量可持续发展提供坚强有力的人才保障。

2.3 主要财务数据

2.3.1 经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增幅(%)	2020年1-6月
营业收入	108,394	105,592	2.65	102,013
营业利润	38,672	34,905	10.79	30,751
利润总额	38,711	34,923	10.85	30,746
归属于本行股东的净利润	32,524	29,031	12.03	25,541
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	32,474	28,965	12.11	25,560
经营活动产生的现金流量净额	36,219	(188,288)	上年同期为负	66,853
每股计				
基本每股收益(元) ^(注)	0.63	0.59	6.78	0.52
稀释每股收益(元) ^(注)	0.57	0.54	5.56	0.48
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) ^(注)	0.63	0.59	6.78	0.52
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元) ^(注)	0.57	0.54	5.56	0.48
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.74	(3.85)	上年同期为负	1.37

注：有关指标根据证监会《公开发行证券的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）的规定计算。

2.3.2 盈利能力指标

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)	2020年1-6月
平均总资产回报率 (ROAA) ⁽¹⁾	0.81%	0.78%	0.03	0.76%
加权平均净资产收益率(ROAE) ⁽²⁾	11.82%	12.10%	(0.28)	11.34%
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益) ⁽²⁾	11.80%	12.07%	(0.27)	11.35%
成本收入比 ⁽³⁾	24.21%	22.94%	1.27	22.08%
信贷成本 ⁽⁴⁾	1.28%	1.40%	(0.12)	1.87%
净利差 ⁽⁵⁾	1.94%	2.03%	(0.09)	2.19%
净息差 ⁽⁶⁾	1.99%	2.09%	(0.10)	2.27%

注：（1）平均总资产回报率=净利润/期初和期末总资产余额平均数。

（2）有关指标根据证监会《公开发行证券的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）的规定计算。

（3）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（4）信贷成本=当年计提贷款及垫款减值损失/贷款及垫款平均余额。

（5）净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率。

（6）净息差=利息净收入/总生息资产平均余额。

2.3.3 规模指标

单位：百万元人民币

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增幅 (%)	2020年 12月31日
总资产	8,278,016	8,042,884	2.92	7,511,161
贷款及垫款总额 ⁽¹⁾	5,011,244	4,855,969	3.20	4,473,307
—公司贷款	2,462,777	2,336,179	5.42	2,170,400
—贴现贷款	454,271	465,966	(2.51)	411,007
—个人贷款	2,094,196	2,053,824	1.97	1,891,900
总负债	7,616,727	7,400,258	2.93	6,951,123
客户存款总额 ⁽¹⁾	5,100,351	4,736,584	7.68	4,528,399
—公司活期存款 ⁽²⁾	2,088,591	1,974,319	5.79	1,915,266
—公司定期存款	1,903,885	1,789,956	6.36	1,674,846
—个人活期存款	347,038	310,054	11.93	327,110
—个人定期存款	760,837	662,255	14.89	611,177
同业及其他金融机构存放款项	1,018,993	1,174,763	(13.26)	1,163,641
拆入资金	66,604	78,331	(14.97)	57,756
归属于本行股东的权益总额	641,020	626,303	2.35	544,573
归属于本行普通股股东的权益总额	526,079	511,362	2.88	469,625
归属于本行普通股股东的每股净资产(元)	10.75	10.45	2.87	9.60

注：(1) 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)，基于实际利率法计提的金融工具利息应包含在相应金融工具的账面余额中。自2018年起，本集团已按照上述通知要求编制财务报表。为便于分析，“贷款及垫款总额”“客户存款总额”不含相关应计利息。

(2) 公司活期存款包括对公客户活期存款和汇出及应解汇款。

2.3.4 资产质量指标

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增减(%)	2020年 12月31日
不良贷款率 ⁽¹⁾	1.31%	1.39%	(0.08)	1.64%
拨备覆盖率 ⁽²⁾	197.15%	180.07%	17.08	171.68%
贷款拨备率 ⁽³⁾	2.58%	2.50%	0.08	2.82%

注：(1) 不良贷款率=不良贷款余额/贷款及垫款总额。

(2) 拨备覆盖率=贷款及垫款减值准备余额(不含应计利息减值准备)/不良贷款余额。

(3) 贷款拨备率=贷款及垫款减值准备余额(不含应计利息减值准备)/贷款及垫款总额。

2.3.5 其他主要监管指标

项目 ^(注)	监管值	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变动 百分点	2020年 12月31日
资本充足情况					
核心一级资本充足率	≥7.50%	8.56%	8.85%	(0.29)	8.74%
一级资本充足率	≥8.50%	10.49%	10.88%	(0.39)	10.18%
资本充足率	≥10.50%	13.05%	13.53%	(0.48)	13.01%
杠杆情况					
杠杆率	≥4%	6.52%	6.78%	(0.26)	6.40%
流动性风险					
流动性覆盖率	≥100%	130.21%	146.59%	(16.38)	135.14%
流动性比例					
其中：本外币	≥25%	56.43%	59.09%	(2.66)	58.09%
人民币	≥25%	56.86%	59.99%	(3.13)	58.21%
外币	≥25%	61.02%	58.98%	2.04	67.11%

注：(1) 本表指标均按中国银行业监管并表口径计算。

(2) 本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》的规定计算和披露资本充足率。从2022年第一季度起，本集团将阿尔金银行纳入资本并表范围(含各级资本充足率、杠杆率指标)。

2.3.6 境内外会计准则差异

本集团根据中国会计准则和国际财务报告准则计算的 2022 年 6 月末净资产与报告期净利润无差异。

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数和前十名股东情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 154,620 户，其中 A 股股东 127,202 户，H 股登记股东 27,418 户，无表决权恢复的优先股股东。

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	质押、标记或冻结的股份数量
1	中国中信有限公司	国有法人	A 股、H 股	31,988,728,773	65.37	0	0	0
2	香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H 股	11,551,160,339	23.61	0	-584,824	未知
3	中国烟草总公司	国有法人	A 股	2,147,469,539	4.39	0	0	0
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1,018,941,677	2.08	0	0	0
5	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	267,137,050	0.55	0	0	0
6	香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	177,133,332	0.36	0	+84,555,526	0
7	中国建设银行股份有限公司	国有法人	H 股	168,599,268	0.34	0	0	0
8	招商银行股份有限公司—上证红利交易型开放式指数证券投资基金	其他	A 股	60,840,808	0.12	0	+2,974,346	0
9	全国社保基金一一零组合	其他	A 股	57,016,055	0.12	0	+57,016,055	0
10	河北建投雄安建设开发有限公司	国有法人	A 股	31,034,400	0.06	0	0	0

注：（1）上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

（2）除中信有限、香港中央结算（代理人）有限公司外，上表中 A 股和 H 股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册统计。

- (3) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份,代表截至报告期末,在该公司开户登记的所有机构(除中信有限)和个人投资者持有的H股股份合计数。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份,受他人指定并代表他人持有股票的机构,其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- (4) 中信有限为中信股份的全资子公司。中信有限确认,截至报告期末,中信股份及其下属子公司(含中信有限)合计持有本行股份32,284,227,773股,占本行股份总数的65.97%,其中包括A股股份28,938,928,294股,H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股,占本行股份总数的65.37%,其中包括A股股份28,938,928,294股,H股股份3,049,800,479股。
- (5) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)确认,截至报告期末,其通过香港中央结算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股,占本行股份总数的4.685%。冠意有限公司为新湖中宝的全资附属公司。除上述股份外,新湖中宝全资子公司香港新湖投资有限公司通过香港中央结算(代理人)有限公司持有本行H股股份153,686,000股,占本行股份总数的0.314%。
- (6) 上表中普通股股东关联关系或一致行动的说明:香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。根据《中国建设银行股份有限公司2022年第一季度报告》,截至2022年3月31日,中央汇金投资有限责任公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持有中国建设银行57.31%的股份。除此之外,本行未知上表中股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- (7) 本行前十名股东中不存在回购专户。
- (8) 就本行所知,截至报告期末,上表中股东不存在委托表决权、受托表决权及放弃表决权的情况。

2.4.2 控股股东或实际控制人变更情况

公司控股股东和实际控制人情况

报告期内,本行控股股东和实际控制人未发生变化。截至报告期末,中信有限为本行控股股东,中信集团为本行实际控制人。

关于控股股东权益变动的说明

本行于2022年6月22日收到中信有限通知,中信有限将向中信金控无偿划转持有的本行A股股份28,938,928,294股和H股股份2,468,064,479股,合计31,406,992,773股股份,占本行总股本的64.18%(以下简称“本次股份无偿划转”);并将向中信金控无偿划转所持有的面值为263.88亿元的本行A股可转债(与本次股份无偿划转合称“本次无偿划转”)。

本次无偿划转完成后，中信金控将直接持有本行股份合计 31,406,992,773 股（占本行总股本的 64.18%）和本行面值 263.88 亿元的 A 股可转债。本行控股股东将由中信有限变更为中信金控，本行实际控制人未发生变化，仍为中信集团。本次无偿划转是本行实际控制人根据中国人民银行设立金融控股公司的相关要求而实施的调整，不会对本行正常经营活动产生重大影响。

本次股份无偿划转事项尚待中国银保监会批准以及其他可能应相关监管机构要求所涉及的审批事项。本行将根据事项进展情况及时履行信息披露义务。有关情况参见本行于 2022 年 6 月 23 日在上交所网站（www.sse.com.cn）、香港联交所披露易网站（www.hkexnews.hk）和本行网站（www.citicbank.com）发布的相关公告。

2.4.3 优先股股东总数和前十名优先股股东情况

截至报告期末，本行优先股（“中信优 1”，优先股代码 360025）股东总数为 72 户。截至报告期末前十名优先股股东情况如下：

单位：股

序号	股东名称（全称）	股东性质	报告期内增减（+，-）	期末持股数量	持股比例（%）	所持股份类别	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
								股份状态	数量
1	中国移动通信集团有限公司	国有法人	-	43,860,000	12.53	境内优先股	-	-	-
2	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	其他	-	38,430,000	10.98	境内优先股	-	-	-
3	中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	-	38,400,000	10.97	境内优先股	-	-	-
4	中国平安人寿保险股份有限公司 - 万能 - 个险万能	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
5	中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个险分红	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
6	交银施罗德资管 - 交通银行 - 交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	其他	-	25,700,000	7.34	境内优先股	-	-	-

序号	股东名称（全称）	股东性质	报告期内增减（+，-）	期末持股数量	持股比例（%）	所持股份类别	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
								股份状态	数量
7	中信证券-浦发银行-中信证券星辰43号集合资产管理计划	其他	-	11,930,000	3.41	境内优先股	-	-	-
8	华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划	其他	-	11,650,000	3.33	境内优先股	-	-	-
9	博时基金-工商银行-博时-工行-灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	其他	-	10,300,000	2.94	境内优先股	-	-	-
10	光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优4号集合资产管理计划	其他	+1,380,000	10,150,000	2.90	境内优先股	-	-	-

注：（1）优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

（2）上述优先股股东关联关系或一致行动的说明：根据公开信息，本行初步判断：中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪、中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司-万能-一个险-万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-一个险-分红存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占已发行的优先股股份总数的比例。

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2019年3月4日，本行完成A股可转换公司债券（以下简称“A股可转债”）发行工作，募集资金400亿元，发行数量4,000万手，按面值发行，每张面值人民币100元，扣除发行费用后募集资金净额为3,991,564.02万元；2019年3月19日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“中信转债”，代码113021。本次A股可转债募集资金已全部投入运营，用于支持业务发展，在A股可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

A股可转债的期限为自发行之日起六年，即自2019年3月4日至2025年3月3日；计息起始日为发行首日，即2019年3月4日；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%。截至报告期末，累计已有人民币335,000元中信转债转为本行A股普通股，累计转股股数为47,084股，占中信转债转股前本行已发行普通股股份总额的0.0000962%。

截至报告期末，前十名A股可转债持有人情况如下：

单位：人民币元

报告期末A股可转债持有人数（户）	16,047	
本行A股可转债担保人	无	
前十名A股可转债持有人名称	报告期末持债票面金额	持有比例（%）
中国中信有限公司	26,388,000,000	65.97
中国烟草总公司	2,521,129,000	6.30
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	1,580,624,000	3.95
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	895,176,000	2.24
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	676,790,000	1.69
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	654,815,000	1.64
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	498,228,000	1.25
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	314,268,000	0.79
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	278,239,000	0.70
招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金	268,240,000	0.67

中信有限于2022年6月22日通知本行，其拟将所持本行面值为263.88亿元的A股可转债无偿划转至中信金控。2022年7月19日，本行收到中信有限、中信金控通知，中信有限所持有的面值为263.88亿元的A股可转债已于2022年7月18日过户登记至中信金控名下，中信有限不再持有本行A股可转债。

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》和《公司债券发行与交易管理办法》的相关规定，本行委托信用评级机构大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）为本行2019年3月发行的中信转债进行了跟踪信用评级，大公国际出具了《中信银行股份有限公司主体与公开发行A股可转换公司债券2022

年度跟踪评级报告》，评级结果如下：本行主体长期信用等级维持AAA，评级展望维持稳定，“中信转债”的信用等级维持AAA。本行各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。本行未来年度偿还债务的现金来源主要包括本行业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

2.5.2 其他债券相关情况

本行发行的金融债券相关情况详见本行2022年半年度报告全文。

第三节 重要事项

3.1 报告期内的经营情况

3.1.1 经营业绩概况

报告期内，面对复杂严峻的形势，本集团认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，积极践行国有金融企业使命，坚持“稳字当头、稳中求进”工作总基调，全面推进“342强核行动”，经营业绩稳步提升。

经营效益增势良好，收入结构持续改善。报告期内，本集团实现营业收入1,083.94亿元，同比增长2.65%；其中实现利息净收入738.48亿元，同比下降0.32%，实现非利息净收入345.46亿元，同比增长9.64%，非利息收入占比升至31.87%，同比提高2.03个百分点；实现归属于本行股东的净利润325.24亿元，同比增长12.03%。

业务规模平稳增长，支持实体经济坚定有力。截至报告期末，本集团资产总额82,780.16亿元，比上年末增长2.92%；存、贷款规模双双突破5万亿元大关，贷款及垫款总额（不含应计利息）50,112.44亿元，比上年末增长3.20%；客户存款总额（不含应计利息）51,003.51亿元，比上年末增长7.68%。报告期内，坚持加大对重点区域和行业的信贷支持，不断拓展优质资产，服务好制造业、高新技术、绿色金融等重点领域，提升服务实体经济质效的同时，自身业务结构也不断优化。

资产质量持续向好，不良贷款保持“双降”。截至报告期末，本集团不良贷款余额655.20亿元，比上年末减少19.39亿元，下降2.87%；不良贷款率1.31%，比上年末下降0.08个百分点；拨备覆盖率197.15%，比上年末上升17.08个百分点；贷款拨备率2.58%，比上年末上升0.08个百分点，风险抵御能力进一步增强。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表项目分析

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 325.24 亿元，同比增长 12.03%。下表列示出报告期内本集团主要利润表项目变化。

单位：百万元人民币

项目	2022年1-6月	2021年1-6月	增减额	增幅(%)
营业收入	108,394	105,592	2,802	2.65
—利息净收入	73,848	74,082	(234)	(0.32)
—非利息净收入	34,546	31,510	3,036	9.64
营业支出	(69,722)	(70,687)	965	(1.37)
—税金及附加	(1,058)	(1,091)	33	(3.02)
—业务及管理费	(26,245)	(24,226)	(2,019)	8.33
—信用及其他资产减值损失	(42,419)	(45,370)	2,951	(6.50)
营业外收支净额	39	18	21	116.67
利润总额	38,711	34,923	3,788	10.85
所得税	(5,776)	(5,443)	(333)	6.12
净利润	32,935	29,480	3,455	11.72
其中：归属于本行股东的净利润	32,524	29,031	3,493	12.03

3.2.2 资产负债项目分析

资产

截至报告期末，本集团资产总额82,780.16亿元，比上年末增长2.92%，主要由于本集团贷款及垫款、金融投资增加。

单位：百万元人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
贷款及垫款总额	5,011,244	60.6	4,855,969	60.4
贷款及垫款应计利息	14,392	0.2	13,064	0.2
减：贷款及垫款减值准备 ⁽¹⁾	(128,862)	(1.6)	(120,957)	(1.5)
贷款及垫款净额	4,896,774	59.2	4,748,076	59.1
金融投资总额	2,382,051	28.8	2,334,013	29.0
金融投资应计利息	16,018	0.2	15,355	0.2
减：金融投资减值准备 ⁽²⁾	(30,541)	(0.4)	(26,727)	(0.3)
金融投资净额	2,367,528	28.6	2,322,641	28.9
长期股权投资	6,015	0.1	5,753	0.1
现金及存放中央银行款项	395,872	4.8	435,383	5.4
存放同业款项及拆出资金	332,710	4.0	251,774	3.1
买入返售金融资产	44,936	0.5	91,437	1.1
其他 ⁽³⁾	234,181	2.8	187,820	2.3
合计	8,278,016	100.0	8,042,884	100.0

注：（1）贷款及垫款减值准备包括以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备和以摊余成本计量的贷款及垫款应计利息减值准备。

(2) 金融投资减值准备包括以摊余成本计量的金融投资减值准备和以摊余成本计量的金融投资应计利息减值准备。

(3) 其他包括贵金属、衍生金融资产、投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉、使用权资产、递延所得税资产以及其他资产等。

贷款及垫款

截至报告期末，本集团贷款及垫款总额（不含应计利息）50,112.44亿元，比上年末增长3.20%。贷款及垫款净额占总资产比例为59.2%，比上年末上升0.1个百分点。以摊余成本计量的贷款及垫款占全部贷款及垫款比例为90.0%。本集团贷款及垫款按计量属性分类情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款及垫款	4,512,112	90.0	4,355,927	89.7
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	499,132	10.0	500,042	10.3
贷款及垫款总额	5,011,244	100.0	4,855,969	100.0

负债

截至报告期末，本集团负债总额76,167.27亿元，比上年末增长2.93%，主要由于客户存款增加。

单位：百万元人民币

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
向中央银行借款	189,713	2.5	189,198	2.6
客户存款	5,154,699	67.7	4,789,969	64.7
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	1,085,597	14.2	1,253,094	16.9
卖出回购金融资产款	119,015	1.6	98,339	1.3
已发行债务凭证	921,018	12.1	958,203	13.0
其他 ^(注)	146,685	1.9	111,455	1.5
合计	7,616,727	100.0	7,400,258	100.0

注：其他包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债以及其他负债等。

客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额（不含应计利息）51,003.51亿元，比上年末增加3,637.67亿元，增长7.68%；客户存款占总负债的比例为67.7%，比上年末上升3个百分点。本集团公司存款余额为39,924.76亿元，比上年末增加2,282.01亿元，增长6.06%；个人存款余额为11,078.75亿元，比上年末增加1,355.66亿元，增长13.94%。

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款				
活期	2,088,591	40.5	1,974,319	41.2
定期	1,903,885	36.9	1,789,956	37.4
小计	3,992,476	77.4	3,764,275	78.6
个人存款				
活期	347,038	6.7	310,054	6.5
定期	760,837	14.8	662,255	13.8
小计	1,107,875	21.5	972,309	20.3
客户存款总额	5,100,351	98.9	4,736,584	98.9
应计利息	54,348	1.1	53,385	1.1
客户存款合计	5,154,699	100.0	4,789,969	100.0

单位：百万元人民币

股东权益

截至报告期末，本集团股东权益6,612.89亿元，比上年末增长2.90%。报告期内，本集团股东权益变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2022年1-6月							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积及一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
2021年12月31日	48,935	118,076	59,216	1,644	144,427	254,005	16,323	642,626
(一)净利润	-	-	-	-	-	32,524	411	32,935
(二)其他综合收益	-	-	-	(1,349)	-	-	(200)	(1,549)
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	3,915	3,915
(四)利润分配	-	-	-	-	292	(16,750)	(180)	(16,638)
2022年6月30日	48,935	118,076	59,216	295	144,719	269,779	20,269	661,289

主要表外项目

截至报告期末，本集团主要表外项目包括信贷承诺、资本承担、用作质押资产，具体项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	811,252	669,736
—开出保函	153,442	128,866
—开出信用证	236,455	214,958
—不可撤销贷款承诺	55,688	53,473
—信用卡承担	722,482	708,741
小计	1,979,319	1,775,774
资本承担	2,474	1,541
用作质押资产	419,189	396,557
合计	2,400,982	2,173,872

3.2.3 资本充足率分析

截至报告期末，根据原中国银监会2012年6月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求，本集团资本充足率为13.05%，比上年末下降0.48个百分点；一级资本充足率10.49%，比上年末下降0.39个百分点；核心一级资本充足率8.56%，比上年末下降0.29个百分点，全部满足监管要求。

资本充足率

单位：百万元人民币

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	增幅（%） /增减	2020年 12月31日
核心一级资本净额	530,026	514,078	3.10	471,251
其他一级资本净额	119,509	117,961	1.31	77,710
一级资本净额	649,535	632,039	2.77	548,961
二级资本净额	157,915	153,772	2.69	152,768
资本净额	807,450	785,811	2.75	701,729
加权风险资产	6,189,303	5,809,523	6.54	5,393,248
核心一级资本充足率	8.56%	8.85%	下降 0.29 个百分点	8.74%
一级资本充足率	10.49%	10.88%	下降 0.39 个百分点	10.18%
资本充足率	13.05%	13.53%	下降 0.48 个百分点	13.01%

杠杆率

单位：百万元人民币

项目	2022年	2021年	增幅(%) /增减	2020年
	6月30日	12月31日		12月31日
杠杆率水平	6.52%	6.78%	下降0.26个百分点	6.40%
一级资本净额	649,535	632,039	2.77	548,961
调整后的表内外资产余额	9,955,854	9,322,716	6.79	8,582,636

注：本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令2015年第1号）的规定计算和披露杠杆率。有关杠杆率的详细信息，请查阅本行网站投资者关系专栏相关网页http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/2022_/。

3.2.4 向原股东配售股份

本行于2022年6月23日召开的2021年年度股东大会、2022年第一次A股类别股东会及2022年第一次H股类别股东会审议通过了《关于中信银行股份有限公司配股方案的议案》等相关议案，本行拟向原股东配售股份（以下简称“本次配股”）。本次配股募集资金不超过人民币400亿元（含400亿元），募集的资金在扣除相关发行费用后将全部用于补充本行的核心一级资本，提高本行资本充足率，支持本行未来业务持续健康发展，增强本行的资本实力及竞争力。本次配股方案尚需经中国银保监会、中国证监会核准及取得本次配股涉及的其他必要批准后方可实施。

报告期内，本行其他重要事项详见本行2022年半年度报告全文。

董事长 朱鹤新

中信银行股份有限公司

2022年8月25日