（上接B039版）

交易类别	计算口径	预计上限			实际发生额		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
财务咨询顾问及资产管理服务	服务费收入/支出	150	180	200	29.75	32.83	19.27
对预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准的单一关联方预计和执行情况如下：							
关联方名称	计算口径	2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
中信信托有限责任公司	服务费收入/支出	38	42	47	1.86	1.87	4.78

上一次预计情况与实际执行情况存在较大差异的原因：1）本行在加强信用卡分期业务管理后，信用卡分期业务转让需求弱于预期，同时，综合考虑信用卡全账户资产投放量及资金需求，暂未开展信用卡全账户资产证券化业务，导致与上述业务相关的资产证券化服务费收入减少；2）近年来受经济形势下行和房地产市场调整影响，零售类信贷投放需求不足，个人住房抵押贷款、零售消费贷款转让需求减少，导致零售类信贷资产证券化相关服务费收入减少。

（单位：人民币亿元）

交易类别	计算口径	预计上限			实际发生额		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
金融市场业务	授信额度/交易本金/交易损益	35,000	41,000	47,000	19,252.04	18,893.95	7,714.75
对预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准的单一关联方预计和执行情况如下：							
关联方名称	计算口径	2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
中信证券	授信额度/交易本金/交易损益	12,948	14,905	17,458	6,373.13	4,430.87	2,831.95
中信百信银行		1,200	1,300	1,400	1,205.56	830.87	764.33
中信财务有限公司		740	811	884	85.91	65.59	1.43
中信金融资产		300	300	300	534.00	295.00	100
华夏基金管理有限公司		180	220	260	2.87	37.58	14.83
中信信重国际资本有限公司		101	201	301	0	9.98	0
中信信托有限责任公司		55	70	85	224.90	300.68	210.58
金通证券有限责任公司		30	45	60	0	0	0

上一次预计情况与实际执行情况存在较大差异的原因：1）受全球地缘政治博弈、主要经济体货币政策调整、监管政策变化、中美利差倒挂及国际资本流动等多重因素影响，实际业务开展情况低于预期；2）现券买卖是金融市场业务的主要类型，也是理财产品投资的重要方式，鉴于本行子公司信银理财产品投资业务增长显著，在二级市场竞价撮合交易时，与金融市场重要参与者中信信托有限责任公司发生交易的机会较大，故双方金融市场业务实际发生额高于预期；3）中信金融资产2023年末财务状况扭亏为盈，经营情况向好，融资需求相应增加，2024年以来市场机构对其融资支持普遍提升，本行在合规的前提下相应提高合作规模。

（单位：人民币亿元）

交易类别	计算口径	预计上限			实际发生额		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
投资业务	投资额度（任一时点的余额）	3,800	4,400	5,000	1,139.28	1,233.40	3,015.15
对预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准的单一关联方预计和执行情况如下：							
关联方名称	计算口径	2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
中信证券	投资额度（任一时点的余额）	857	1,058	1,259	138.92	120.37	126.78
华夏基金管理有限公司		706	806	906	279.52	247.75	288.52
中信期货有限公司		200	200	200	0.62	0.62	2.05
中信金融资产		153	176	177	143.75	210.84	335.07
中信百信银行		111	111	111	42.88	77.10	4.54
中信信托有限责任公司		42	52	62	8.38	47.22	1,308.74

上一次预计情况与实际执行情况存在较大差异的原因：受复杂的外部政治经济形势影响，在金融市场波动加剧、市场收益率和相对波动水平下降、监管政策变化、投资交易策略调整等多重因素共同作用下，投资业务活跃度降低，导致实际业务开展低于预期；2）在集团协同战略的指引下，密切加强与集团内企业的合作，深耕金融资产管理行业的同业资产业务，积极响应市场需求，对中信金融资产加大业务合作力度，不断推动提升资产投放额度；持续优化理财产品投资策略，结合市场发展形势，自2026年起进一步提升中信信托有限责任公司等重点企业的投资业务合作额度，推动双方投资业务大幅增长。

（单位：人民币亿元）

交易类别	计算口径	预计上限			实际发生额		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
综合服务	服务费收入/支出	62	66	70	48.19	45.12	22.41
托管与账管服务	服务费收入/支出	20	30	40	12.50	13.28	6.55
其他金融服务	服务费收入/支出	12	20	32	3.40	2.56	3.83
存款业务	支付利息金额	16	18	20	9.53	5.70	3.49

2. 与衢州发展及其相关方的持续关联交易

（单位：人民币亿元）

交易类别	计算口径	预计上限			实际发生额		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
投信业务	授信额度	150	150	150	16.70	59.70	59.50
对预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准的单一关联方预计和执行情况如下：							
关联方名称	计算口径	2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
新湖集团	授信额度	40	40	40	16.70	–	–
衢州发展		40	40	40	–	54.70	54.50

注：（1）授信额度为合并口径，包含本行子公司对衢州发展及其相关方的授信。

（2）新湖中宝股份有限公司已更名为“衢州信安发展股份有限公司”。2024年末，衢州发展因董事辞任且追溯期截止不构成本行上交所口径关联方。2025年，新董事任职后，衢州发展再次构成本行上交所口径关联方。

（3）根据衢州发展2024年7月18日发布的《关于公司控股股东、实际控制人变更的公告》，其实际控制人由新湖集团变更为衢州工业控股集团有限公司。根据《银行保险机构关联交易管理办法》，至2025年7月18日追溯期截止，新湖集团不再属于衢州发展相关方。

上一次预计情况与实际执行情况存在较大差异的原因：本行对衢州发展所在集团的授信规模始终在监管规定的比例范围内，统筹考虑本行风险政策、业务结构等方面因素，本行对衢州发展所在集团的授信业务规模加强了管控。

（单位：人民币亿元）

交易类别	计算口径	预计上限			实际发生额		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
投资业务	投资额度（任一时点的余额）	50	50	50	0	0.10	0.10
对预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准的单一关联方预计和执行情况如下：							
关联方名称	计算口径	2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
新湖集团	投资额度（任一时点的余额）	30	30	30	0	0	0

上一次预计情况与实际执行情况存在较大差异的原因：1）统筹考虑风险政策、业务结构等方面因素，本行对衢州发展所在集团的融资业务加强了管控；2）受到国内外流动性环境变化及资本市场变化影响，投资业务整体受到抑制，与衢州发展业务方向转为以提供债券配售代理等服务为主。

（单位：人民币亿元）

交易类别	计算口径	预计上限			实际发生额		
		2024	2025	2026	2024	2025	2026年1—6月
资产转移	交易价格	15	15	15	0	0	0
财务咨询顾问及资产管理服务	服务费收入/支出	0.5	0.5	0.5	0.02	0	0.01
其他金融服务	服务费收入/支出	1	1.5	2.5	0.13	0.26	0.23
存款业务	支付利息金额	3	2.1	1.6	0.24	0.17	0.66
金融市场业务	授信额度/交易本金/交易损益	3	4	5	0	0	0

3.与关联日然人任职企业中国银行的持续关联交易

（单位：人民币亿元）

交易类别	计算口径	预计上限		实际发生额	
		2025	2026	2025	2026年1—6月
授信业务	授信额度	1,300	1,500	1,163.14	1,360.78
金融市场业务	授信额度/交易本金/交易损益	53,500	75,500	18,291.92	13,324.38
投资业务	投资额度（任一时点的余额）	2,000	2,100	739.43	644.79
资产转移	交易价格	2,800	3,300	335.34	238.31
存款业务	支付利息金额	4	5	0.22	1.87
财务咨询顾问及资产管理服务	服务费收入/支出	3	3.5	1.28	1.20
托管与账管服务	服务费收入/支出	1	1	0.11	0.10
其他金融服务	服务费收入/支出	1	1.5	0.05	0.04
综合服务	服务费收入/支出	0.05	0.05	0.0004	0

注：授信额度为合并口径，包含本行子公司对中国银行的授信。

上一次预计情况与实际执行情况存在较大差异的原因：

授信业务前次日常关联交易的预计和实际执行情况差异较大，主要是由于：中国银行作为全国系统重要性银行，境内外分行业务众多且业务需求均呈现增长态势，本行与中国银行在商业业务、资金业务、票据业务及投资业务等方面均保持合作。为满足业务需求，上限申请需预留足够空间。

金融市场业务前次日常关联交易的预计和实际执行情况差异较大，主要是由于：近年来，受市场利率持续震荡、同业竞争加剧等外部环境影响，中国银行资产配置策略偏谨慎，双方金融市场业务规模未达预期。

投资业务前次日常关联交易的预计和实际执行情况差异较大，主要是由于：在金融市场波动加剧、投资交易策略调整等多重因素共同作用下，投资业务活跃度降低，导致实际业务开展低于预期。

资产转移前次日常关联交易的预计和实际执行情况差异较大，主要是由于：近年来受经济形势下行影响，市场利差持续收窄，导致福费廷业务市场规模扩展势于预期。

（三）本次日常关联交易预计金额和类别

1. 与中信集团及其相关方的持续关联交易

（1）授信业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
授信额度	3,403.48	6,000	6,000	6,000
对单一主体预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准（即本行最近一次经审计净资产的0.5%，约41亿元）的情况如下（本行确保控制中信集团及其相关方总体授信额度在申请上限额度内）：				
关联方名称	计算口径	预计年度上限		
		2027	2028	2029
中信金融资产	授信额度	1,304.60	1,304.60	1,304.60
中信证券		687.10	687.10	687.10
中信集团		502.10	502.10	502.10
中信有限		500	500	500
中信百信银行		500	500	500
华融金融租赁股份有限公司		300	300	300
CITIC Securities Finance (HK) Limited		256.33	256.33	256.33
中信财务有限公司		165	165	165
中信信托有限责任公司		62.5	62.5	62.5
中信重工机械股份有限公司		50	50	50
中信金属股份有限公司		50	50	50
中信城市开发运营有限责任公司		50	50	50
南京钢铁股份有限公司		50	50	50
CITIC FINANCE INTERNATIONAL LIMITED		50	50	50
中信国安实业集团有限公司		45	45	45

设定上述上限额度的主要考虑因素，以及本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因包括：1）综合考虑本行与中信集团及其相关方历史合作情况、存量授信业务规模及现有授信批复下提款需求，预计上限使用率将有较大幅度提升；2）目前中信集团及其相关方在相关行业的市场地位、规模以及财务情况较之前发生了显著变化；3）为未来三年本行与中信集团新增关联方的合作预留空间。

（2）资产转移

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
交易价格	187.75	2,100	2,400	2,700
对单一主体预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准（即本行最近一次经审计净资产的0.5%，约41亿元）的情况如下（本行确保控制中信集团及其相关方总体交易金额在申请上限额度内）：				
关联方名称	计算口径	预计年度上限		
		2027	2028	2029
中信证券	交易价格	600	660	726
中信信托有限责任公司		400	400	400
中信金融资产		195.80	195.80	195.80
南京钢铁股份有限公司		52	59	68.4
中信百信银行		45	49.5	54.45
江苏南钢环宇贸易有限公司		39	47	59.1

注：本次将原纳入金融市场业务管理的转贴现买入卖出票据事项纳入资产转移管理并设置上限，2026年1—6月实际发生额仍按原口径统计。

设定上述上限额度的主要考虑因素，以及本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因包括：1）银行间信贷资产证券化业务是提升商业银行资产负债主动管理能力与融资投放能力的重要手段，可以有效盘活存量资产，建立资产投放与资产流转之间的良性循环，助力商业银行向轻资产、交易型银行转型升级；2）监管机构继续支持商业银行开展信贷资产证券化业务，国内证券化市场近年来稳步发展，覆盖品种日趋丰富，制度建设不断完善，发展模式中“政策推动”稳步向“市场自发”演进。在监管机构和市场需求双重推动下，商业银行信贷资产证券化业务迎来发展；3）本行持续完善资产证券化制度，建立资产证券化业务系统，构建全覆盖基础资产序列，资产证券化业务发展基础得到有效夯实；4）尽管本行近几年仅发行不良类资产证券化产品，规模有限，但考虑到未来如发生银行再融资口径收紧、信贷投放需求提升等导致本行投放规模和风险资产装配等情况，本行可能发行个人住房抵押贷款、消费贷款等资产证券化产品，以释放风险资本，降低再融资成本；5）未来本行将持续加大资产证券化力度，推进信用卡全账户、个人消费贷款、住房按揭贷款、不良贷款等证券化项目，带动资产证券化类资产转让业务的发展；6）本行二级市场福费廷业务增长迅速，2026年1—6月国内信用证福费廷发生额为2,544亿元，增速约15%。在此背景下，本行与关联方福费廷买卖业务量明显提升，且国内信用证福费廷业务为拓展对公客户的重要工具，本次设定上限额度同时为未来三年本行与中信集团新增关联方的合作预留空间；7）银行不良资产转让最终受让人系通过公开竞价取得，需提前充分预估与关联方的或有交易额度，否则将影响银行不良资产处置；8）根据行业监管指导意见，金融市场业务不包含转贴现业务，故本次将转贴现业务纳入资产转移类管理，预计该类交易上限约1,000亿元；9）票据业务具有期限短、流动性强的特点，有助于本行优化资产负债管理，增强客户粘性与综合营销，落实支持实体经济的监管要求。

（3）综合服务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
服务费收入/支出	22.41	80	90	99

设定上述上限额度的主要考虑因素，以及本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因：随着业务不断发展和创新，本行对技术服务、外包服务、保险服务、联合营销、商品采购、广告服务、增值服务、物业租赁、物业管理、培训服务等需求持续增长。例如：未来三年，本行与广东鸿联、北京鸿联之间的合作进一步深化，客服运营、远程营销分期等业务量稳步提升，组合营销产能持续做大；与深圳市信银企业服务有限公司聚焦高质量获客合作，预计交易发生额逐年增长。

（4）财务咨询顾问及资产管理服务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
服务费收入/支出	19.27	90	95	100

设定上述上限额度的主要考虑因素，以及本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因包括：1）根据战略转型目标，本行将继续推动发展轻型化业务，包括证券承销、资产管理、财务咨询、代销金融产品等，广泛涉及与中信集团及其相关方的业务合作；2）本行作为市场主流承销机构，债务融资工具承销业务长期稳居市场前列。同时，结合监管趋势，债券市场作为市场化融资主渠道作用更加稳固，预计中信集团及其相关方未来发行债券的规模将有所增加。目前，多家关联方与本行有债券发行合作计划，项目储备较丰富，预计本行相应服务费用规模将持续增长；3）随着债券融资在整体社会融资体系中的重要性日趋提升，本行将着力构建“跨网+非跨网”承销服务体系，进一步强化与中信证券、中信建投等相关行业龙头企业在该领域的合作，通过强联合打造债务资本市场全牌照融资服务体系，拓宽客户融资渠道，降低客户融资成本；4）财务咨询顾问及资产管理服务与信贷资产证券化业务强相关。在信贷资产证券化业务中，将产生因提供证券化转让及存续期服务而收取的信托管理费、因提供证券化承销服务而收取的承销费，因提供证券化存续期服务而收取的发起机构服务费。近两年，信贷资产证券化业务发行规模较小，上述服务费用金额相应较小。未来，随着信贷资产证券化业务发行规模增加，财务咨询顾问及资产管理服务费用也将相应增加；5）随着本行与中信集团业务协同的深入推进，双方合作范围进一步扩大，代销业务量将相应增加，代销手续费金额同步增长；6）根据《关于落实《中国银监会办公厅关于引导金融资产管理公司聚焦主业职极参与中小企融机构改革化险的指导意见》有关事项的通知》，本行在不良资产转让后接受金融资产管理公司委托继续处置，进一步拓展财务咨询顾问及资产管理业务。

（5）托管与账管服务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
服务费收入/支出	6.55	25	30	30

设定上述上限额度的主要考虑因素：本行根据与中信集团及其相关方在资产托管、第三方监管、存管等业务上现有的合作情况及未来合作发展态势设定上限，具体包括：1）在银行业转型发展的进程中，资产托管业务的发展潜力和轻资本优势逐步显现。随着资管市场的发展、养老金三支柱产业政策的不断完善，本行在资产托管业务方面与上述关联方的合作也会保持合理的增长，托管规模与收入将进一步增加；2）本行预计中国经济将保持稳定增长，市场投资将趋于活跃，未来资物融资类业务稳步增长，本行在第三方监管业务方面与上述关联方的合作将随之保持合理增长；3）为进一步提升存管业务规模，增强客户粘性，加强与集团内管理公司的全方位合作，对未来业务规模进行合理预估。

（6）其他金融服务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
服务费收入/支出	3.83	60	65	70

注：本次将原纳入其他金融服务管理的代客国债结售汇及外汇买卖业务事项纳入金融市场业务管理并设置上限，2026年1—6月实际发生额仍按原口径统计。

设定上述上限额度的主要考虑因素，以及本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因包括：1）本行与关联方的分期类合作持续扩围，在原有业务基础上新增汽车分期、房周边分期业务，预计未来三年业务规模或保持较高增长；2）本行子公司中信金租自2024年以来尝试开展经营性租赁业务，起步阶段业务规模有限。未来三年，中信金租将经营性租赁产品作为重点发展业务，目前已储备十余个潜在关联方客户，预计经营性租赁业务收入将稳步增长。

（7）存款业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
支付利息金额	3.49	18	18	18

设定上述上限额度的主要考虑因素：1）中信集团及其相关方历史存款和本行相应支付的利息规模，以及未来的经营发展趋势；2）中信集团及其相关方在相关行业的市场地位、规模及财务情况；3）中信集团及其相关方数量较多且时有新增。

（8）金融市场业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
授信额度/交易本金/交易损益	7,714.75	25,000	30,000	35,000
对单一主体预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准（即本行最近一次经审计净资产的0.5%，约41亿元）的情况如下（本行确保控制中信集团及其相关方总体交易金额在申请上限额度内）：				
关联方名称	计算口径	预计年度上限		
		2027	2028	2029
中信证券	授信额度/交易本金/交易损益	2,820	3,410	4,057.01
中信百信银行		1,300.10	1,900.20	2,500.50
中信信托有限责任公司		681	828	992.20
中信财务有限公司		681	810.80	951.16
华夏基金管理有限公司		200.50	270.60	344.72
中信证券期货（香港）有限公司		200	200	200
中信金融资产		200	250	300
中信期货有限公司		110.05	112.06	114.47
中信证券国际全球市场有限公司		110	110	110
中信证券资产管理有限公司		100	150	200
CLSA Investments Ltd.		100	110	121
中信证券华南股份有限公司		60	87	114.40
中信里昂证券有限公司		53.30	65.80	78.38
中信证券国际有限公司		15	30	45

注：本次将原纳入金融市场业务管理的转贴现买入卖出票据事项纳入资产转移管理并设置上限，将原纳入其他金融服务管理的代客国债结售汇及外汇买卖业务事项纳入金融市场业务管理并设置上限，2026年1—6月实际发生额仍按原口径统计。

设定上述上限额度的主要考虑因素，以及本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因：1）金融市场业务涉及到资金融通、风险管理、收益获取，是商业银行的核心业务之一。本行秉承轻资产转型的业务发展理念，计划大力拓展金融市场业务。在全行金融市场业务蓬勃发展的情况下，与关联方的交易规模将同步增长；2）本行秉承以客户为中心、利他共赢的发展理念，继续开拓业务边界，将为集团内部更多主体提供各类金融市场业务服务。

（9）投资业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
投资额度（任一时点的余额）	3,015.15	6,000	7,000	7,500
对单一主体预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准（即本行最近一次经审计净资产的0.5%，约41亿元）的情况如下（本行确保控制中信集团及其相关方总体投资额度在申请上限额度内）：				
关联方名称	计算口径	预计年度上限		
		2027	2028	2029
中信信托有限责任公司	投资额度（任一时点的余额）	1,631.5	2,233	2,735
中信证券		1,379	1,988	1,997
中信证券资产管理有限公司		505	510	515
中信金融资产		500	500	500
华夏基金管理有限公司		246	248	249
中信百信银行		120	125	130
中信期货有限公司		100	100	100
中信有限		100	100	100
华融金融租赁股份有限公司		100	100	100
中信证券资产管理（香港）有限公司		70	70	70
中信信惠国际资本（香港）有限公司		70	70	70
华夏基金（香港）有限公司		54	56	58

设定上述上限额度的主要考虑因素，本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因：1）本行运用自有资金，投资于基金、资产管理计划等产品，既从收益性角度获取较存款更高的收益，也从流动性角度便于灵活赎回；本行子公司信银理财资金投资于基金、资产管理计划、关联方作为融资主体的债券、非标债权、股权、同业存款等，获取投资收益；2）为强与中信集团内优质企业合作，充分发挥协同优势，本行加大业务拓展力度，预期投资类关联交易规模将有所扩大；3）本行子公司信银理财产品规模持续增长，2025年末已达2.3万亿元，预计未来每年增速约15%。基于产品规模增长，预期投向关联方的规模亦会同步提升；4）随着存款利率下行，定期存款对理财产品的替代效应减弱，理财公司发行产品规模不断增长，理财投资规模及投资关联方发行金融产品的规模也同步增长；5）参考公募基金率家公司投权限额设定关联交易上限金额。

2. 与衢州发展及其相关方的持续关联交易

（1）投信业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
授信额度	59.50	150	150	150
对单一主体预计额度达到本行上交所监管口径下披露标准（即本行最近一次经审计净资产的0.5%，约41亿元）的情况如下（本行确保控制衢州发展及其相关方总体授信额度在申请上限额度内）：				
关联方名称	计算口径	预计年度上限		
		2027	2028	2029
中信证券	授信额度/交易本金/交易损益	2,820	3,410	4,057.01
中信百信银行		1,300.10	1,900.20	2,500.50
中信信托有限责任公司		681	828	992.20
中信财务有限公司		681	810.80	951.16
华夏基金管理有限公司		200.50	270.60	344.72
中信证券期货（香港）有限公司		200	200	200
中信金融资产		200	250	300
中信期货有限公司		110.05	112.06	114.47
中信证券国际全球市场有限公司		110	110	110
中信证券资产管理有限公司		100	150	200
CLSA Investments Ltd.		100	110	121
中信证券华南股份有限公司		60	87	114.40
中信里昂证券有限公司		53.30	65.80	78.38
中信证券国际有限公司		15	30	45

注：本次将原纳入金融市场业务管理的转贴现买入卖出票据事项纳入资产转移管理并设置上限，将原纳入其他金融服务管理的代客国债结售汇及外汇买卖业务事项纳入金融市场业务管理并设置上限，2026年1—6月实际发生额仍按原口径统计。

设定上述上限额度的主要考虑因素，以及本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因：主要以本行现有存量授信额度为基数进行预计。

（2）资产转移

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
交易价格	0	15	15	15

设定上述上限额度的主要考虑因素：考虑到国内信用证福费廷业务为拓展对公客户的重要工具，本次设定上限额度为未来三年本行与衢州发展及其相关方的潜在业务需求预留空间。

（3）财务咨询顾问及资产管理服务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
服务费收入/支出	0.01	0.5	0.5	0.5

设定上述上限额度的主要考虑因素：基于本行子公司曾作为配售代理多次参与衢州发展以私募债券方式的债券承销工作，结合过往业务合作情况及潜在业务需求预计交易上限。

（4）托管与账管服务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
服务费收入/支出	0	1	1	1

设定上述上限额度的主要考虑因素：衢州发展为本行托管客户，基于托管规模的合理增长预期，在资产托管业务方面与上述关联方的合作也会保持合理的增长，托管规模与收入将随之增加。

（5）其他金融服务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
服务费收入/支出	0.23	1.5	2	3

注：本次将原纳入其他金融服务管理的代客国债结售汇及外汇买卖业务事项纳入金融市场业务管理并设置上限，2026年1—6月实际发生额仍按原口径统计。

设定上述上限额度的主要考虑因素：基于历史业务规模及未来经营发展趋势进行预计。

（6）存款业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
支付利息金额	0.66	2	2	2

设定上述上限额度的主要考虑因素：基于衢州发展及其相关方历史存款及本行相应支付的利息规模，以及未来经营发展趋势进行预计。

（7）金融市场业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
授信额度/交易本金/交易损益	0	3	3	3

注：本次将原纳入金融市场业务管理的转贴现买入卖出票据事项纳入资产转移管理并设置上限，将原纳入其他金融服务管理的代客国债结售汇及外汇买卖业务事项纳入金融市场业务管理并设置上限，2026年1—6月实际发生额仍按原口径统计。

设定上述上限额度的主要考虑因素，本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因：本行与中国银行的金融市场业务上限，以市场风险限额、流动性管控、大额风险暴露管理为底层依据，结合自身资本充足水平、交易风控承载力、历史业务体量等因素设定。

（8）投资业务

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
投资额度（任一时点的余额）	644.79	2,000	2,000	2,000

设定上述上限额度的主要考虑因素，本次预计情况与前一期实际执行情况存在较大差异的原因：1）本行理财子公司自成立以来，发行或管理的理财产品规模稳步增长，定期存款是现金理财产品的核心配置资产。综合考虑中国银行的资产规模、资信情况及市场报价，该行产品成为理财产品投资的优质选择，投资业务呈现增长态势；2）投资金融债方面：宽松的货币政策背景下，低利率的市场环境将会延续，银行类金融机构一级市场发债意愿预计将进一步加强，因此预留较高的年度限额。

（9）接受关联方提供融资

（单位：人民币亿元）

计算口径	2026年1—6月实际发生额	预计年度上限		
		2027	2028	2029
融资金额	0	50	50	50

设定上述上限额度的主要考虑因素：本行子公司中信金租飞机、船舶租赁资产规模逐步扩大，中信金租下设SPV公司向中国银行申请飞机、船舶长期固定资产贷款。截至2026年6月末，与中国银行固定资产贷款余额1.04亿美元，未来将持续扩大机船项下贷款合作。

二、关联方介绍和关联关系

（一）关联方的基本情况

1. 中信集团及其相关方，包括但不限于：

（1）中国中信集团有限公司（统一社会信用代码91100000010168558XU），成立时间1982年9月15日，注册地和主要办公地点北京市朝阳区光华路10号院1号楼中信大厦89—102层，法定代表人奚国华，注册资本20,531,147.635903万元人民币。公司主营业务为：投资管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡金融类企业及相关产业、能源、交通基础设施、矿产、林木资源开发和原材料工业、机械制造、房地产开发、信息基础设施、基础电信和增值电信业务、环境保护、医药、生物工程和新材料、航空、运输、仓储、酒店、旅游业、国际贸易和国内贸易、商业、教育、出版、传媒、文化和体育、境内外工程设计、建设、承包及分包、行业的投资业务；资产管理；资本运营；工程招标、勘测、设计、施工、监理、承包及分包、咨询服务行业；对外派遣与其实力、规模、业绩相适应的境外工程所需的劳务人员；进出口业务；信息服务业务（仅限互联网信息服务，不含信息搜索查询服务、信息社区服务、信息即时交互服务和信息保护和加工处理服务）。实际控制人是财政部。截至2025年末，资产总额133,206.97亿元，负债总额117,143.87亿元，净资产16,063.10亿元，资产负债率87.93%，2025年度营业收入8,223.95亿元，净利润1,133.49亿元。未发现影响关联方偿债能力的重大或有事项。

（2）中国中信有限公司（统一社会信用代码91110000717817019Q），成立时间2011年12月27日，注册地和主要办公地点北京市朝阳区光华路10号院1号楼中信大厦89—102层，法定代表人奚国华，注册资本13,900,000万元人民币。经营范围包括：投资和管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡等金融类企业及相关产业；2.投资和管理非金融业，包括：（1）能源、交通等基础设施；（2）矿产、林木等资源开发和原材料工业；（3）机械制造；（4）房地产开发；（5）信息产业：信息基础设施、基础电信和增值电信业务；（6）商贸服务及其他产业：环境保护；医药、生物工程和新材料；航空、运输、仓储、酒店、旅游业；国际贸易和国内贸易、进出口业务、商业；教育、出版、传媒、文化和体育；咨询服务；3.向境内外子公司发放股东贷款；资本运营；资产管理；境内外工程设计、建设、承包及分包和劳务输出，及经批准的其他业务。实际控制人是中信集团。截至2025年末，资产总额125,370.22亿元，负债总额112,347.49亿元，净资产13,022.74亿元，资产负债率89.61%，2025年度营业收入3,990.73亿元，净利润1,054.28亿元。截至2026年3月末，资产总额128,237.38亿元，负债总额114,865.18亿元，净资产13,372.20亿元，资产负债率89.57%，2026年1—3月营业收入1,020.41亿元，净