

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，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國民生銀行股份有限公司
CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：01988)

(美元優先股股份代號：04609)

截至2019年6月30日止6個月之中期業績公告

中國民生銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2019年6月30日止6個月之未經審計業績。本公告列載本公司2019年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

刊登中期業績公告及中期報告

本業績公告將分別在聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.cmbc.com.cn)上刊發。

本公司將於適當時候向H股股東寄發2019年中期報告，並在本公司及聯交所披露易網站刊載。

承董事會命
中國民生銀行股份有限公司
董事長
洪崎

中國，北京
2019年8月30日

於本公告日期，本公司執行董事為洪崎先生及鄭萬春先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、史玉柱先生、吳迪先生、宋春風先生及翁振杰先生；獨立非執行董事為劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、彭雪峰先生、劉寧宇先生及田溯寧先生。

重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。

本中期報告於2019年8月30日由本公司第七屆董事會第十八次會議審議通過。會議應到董事15名，現場出席董事7名，電話連線出席董事8名，副董事長張宏偉、劉永好，董事史玉柱、宋春風、翁振杰、劉紀鵬、解植春、田溯寧通過電話連線參加會議。應列席本次會議的監事9名，實際列席9名。

本公司2019年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

本中期報告中「本公司」、「本行」、「中國民生銀行」、「民生銀行」均指中國民生銀行股份有限公司；「本集團」指中國民生銀行股份有限公司及其附屬公司。

本中期報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

本公司中期財務報告未經審計。

中國民生銀行股份有限公司董事會

本公司董事長洪崎、行長鄭萬春、主管會計工作負責人白丹、會計機構負責人李文，保證本中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

目 錄

| | |
|-------------------------------|----|
| 重要提示..... | 2 |
| 目 錄..... | 3 |
| 第一章 公司基本情況簡介..... | 7 |
| 第二章 會計數據和財務指標摘要..... | 9 |
| 第三章 經營討論與分析..... | 11 |
| 第四章 股本變動及股東情況..... | 64 |
| 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況..... | 77 |
| 第六章 公司企業管治..... | 81 |
| 第七章 董事會報告..... | 85 |
| 第八章 重要事項..... | 89 |
| 財務報告..... | 92 |

釋 義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

| | | |
|----------------------------|---|------------------------------------|
| 「本行」或「本公司」或「中國民生銀行」或「民生銀行」 | 指 | 中國民生銀行股份有限公司 |
| 「本集團」 | 指 | 本行及其附屬公司 |
| 「民生金融租賃」 | 指 | 民生金融租賃股份有限公司 |
| 「民生加銀基金」 | 指 | 民生加銀基金管理有限公司 |
| 「民生加銀資管」 | 指 | 民生加銀資產管理有限公司 |
| 「民銀國際」 | 指 | 民生商銀國際控股有限公司 |
| 「中國銀監會」 | 指 | 原中國銀行業監督管理委員會 |
| 「中國保監會」 | 指 | 原中國保險監督管理委員會 |
| 「中國銀保監會」 | 指 | 中國銀行保險監督管理委員會 |
| 「中國證監會」 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |
| 「上交所」 | 指 | 上海證券交易所 |
| 「香港聯交所」 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 「香港《上市規則》」 | 指 | 香港聯交所證券上市規則 |
| 「《證券及期貨條例》」 | 指 | 證券及期貨條例(香港法例第571章) |
| 「《標準守則》」 | 指 | 香港《上市規則》附錄10上市發行人董事進行證券交易的標準守則 |
| 「高管」 | 指 | 高級管理人員 |
| 「鳳凰計劃」 | 指 | 本公司為應對利率市場化實施的以客戶為中心的全面戰略轉型與銀行體系再造 |
| 「報告期」 | 指 | 2019年1月1日至2019年6月30日 |

本公司戰略定位與改革轉型

一、指導思想

在經濟發展和經濟結構呈現較大變化的宏觀形勢下，面對利率市場化、金融科技興起、金融脫媒加劇以及監管全面強化等多方面挑戰，本公司通過持續完善公司治理、優化管理體系架構，尤其是持續推進轉型變革、創新服務模式和途徑，全面提升了應對外部挑戰、更好服務實體經濟的能力和水平。與此同時，本公司加大業務調整轉型力度，進一步聚焦發展戰略，努力打造成民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行，開啓健康持續發展新階段。

二、戰略定位和戰略目標

(一) 戰略定位

成為民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行。

(二) 戰略目標

以客戶為中心，以提高發展質量和效益為目標，向數字化、輕型化、綜合化的標杆銀行轉變，努力實現公司價值的不斷提升。

三、改革轉型

在前期鳳凰計劃核心成果及三年發展規劃基礎上，2018年4月27日，本公司董事會審議通過《中國民生銀行改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案》(以下簡稱「實施方案」)。2019年全行改革轉型繼續深化落地實施，董事會與經營層帶領全行，圍繞「民營企業的銀行」、「科技金融的銀行」和「綜合服務的銀行」三大戰略定位，聚焦全行改革轉型十件大事，在報告期內，全行業務轉型、管理轉型呈現明顯成效。

(一) 業務轉型

公司業務深化民企戰略落地。針對戰略民企，依託1+3服務新模式，業務規劃先行，高層深入拜訪，團隊協同作戰；針對生態民企，供應鏈金融擴容行業解決方案，核心企業數量持續增長；針對基礎民企，啓動「中小企業民生工程」，推進「螢火計劃」，在批量獲客和高科技中小企業合作方面成效明顯。

零售業務聚焦戰略重點，加強能力建設。完善垂直化、標準化管控體系，強化板塊統籌和數據驅動，支持小微3.0綜合開發、財富管理迭代、企業家客群深耕、客戶化廳堂轉型等戰略重點業務，實現零售產能快速增長。

金融市場聚焦同業客群經營，並通過交叉銷售機制建設持續推動代客交易、資產管理、託管、票據等輕型化產品對戰略客群的覆蓋，在實現快速收入增長的同時助力全行輕型化轉型。

(二) 管理轉型

本公司着力加強體制機制建設，持續提升中後台精細化管理能力，在管理轉型方面取得全方位突破。資源配置與考核激勵圍繞EVA/RAROC導向推動價值成長；風險業務協同機制日趨完善，有效助推戰略業務轉型；探索問題資產集中化專業化經營，清收處置進展明顯；探索分行差異化管理機制建設，並針對總行組織效能開展全面人力資源管理能力建設；科技治理、數據治理能力穩步提升，RORAC計量、客群核算等重大管理抓手不斷完善和強化。

第一章 公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱：中國民生銀行股份有限公司
(簡稱：中國民生銀行)
公司法定英文名稱：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人：洪 崎
- 三、 公司授權代表：解植春
黃慧兒
- 四、 董事會秘書：白 丹
公司秘書：黃慧兒
證券事務代表：王洪剛
- 五、 聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街2號民生銀行大廈
郵政編碼：100031
聯繫電話：86-10-58560666
傳真：86-10-58560720
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址：中國北京市西城區復興門內大街2號
郵政編碼：100031
網址：www.cmbc.com.cn
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及營業地點：香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓
- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
登載A股半年度報告的中國證監會指定網站：www.sse.com.cn
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：www.hkexnews.hk
報告備置地：本公司董事會辦公室
- 九、 中國內地法律顧問：國浩律師(北京)事務所
香港法律顧問：高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所：普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：中國上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場二座
普華永道中心11樓
國際會計師事務所：羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈22樓

- 十一、A股股份登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處：香港中央證券登記有限公司
辦公地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十二、股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
A股：上交所 股票簡稱：民生銀行 股票代碼：600016
H股：香港聯交所 股票簡稱：民生銀行 股份代號：01988
境外優先股：香港聯交所 股票簡稱：CMBC 16USDPREF 股份代號：04609
- 十三、首次註冊日期：1996年2月7日
首次註冊地點：中國北京市東城區正義路4號
- 十四、變更註冊日期：2007年11月20日
註冊地點：中國北京市西城區復興門內大街2號
- 十五、統一社會信用代碼：91110000100018988F

第二章 會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 (重述) | 本報告期 比上年同期 增減(%) | 2017年1-6月 (重述) |
|----------------------|---------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| 經營業績(人民幣百萬元) | | | | |
| 利息淨收入 | 45,523 | 33,874 | 34.39 | 41,115 |
| 利息淨收入(還原口徑) | 53,919 | 46,555 | 15.82 | 41,115 |
| 非利息淨收入 | 41,560 | 40,413 | 2.84 | 28,789 |
| 非利息淨收入(還原口徑) | 33,164 | 27,732 | 19.59 | 28,789 |
| 營業收入 | 87,083 | 74,287 | 17.23 | 69,904 |
| 營運支出 | 19,224 | 18,870 | 1.88 | 18,314 |
| 貸款和墊款減值損失 | 28,716 | 19,177 | 49.74 | 16,330 |
| 所得稅前利潤 | 38,423 | 35,886 | 7.07 | 34,451 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 31,623 | 29,618 | 6.77 | 28,088 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 61,728 | -162,272 | 上期為負 | -368,013 |
| 每股計(人民幣元) | | | | |
| 基本每股收益 | 0.72 | 0.68 | 5.88 | 0.64 |
| 稀釋每股收益 | 0.72 | 0.68 | 5.88 | 0.64 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額 | 1.41 | -3.71 | 上期為負 | -8.41 |
| 盈利能力指標(%) | | | 變動百分點 | |
| 平均總資產收益率(年化) | 1.04 | 1.00 | 0.04 | 0.98 |
| 加權平均淨資產收益率(年化) | 14.86 | 15.81 | -0.95 | 16.23 |
| 成本收入比 | 21.12 | 24.35 | -3.23 | 25.12 |
| 手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 | 31.33 | 32.75 | -1.42 | 35.02 |
| 淨利差 | 1.74 | 1.54 | 0.20 | 1.27 |
| 淨息差 | 2.00 | 1.77 | 0.23 | 1.48 |

| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 本報告期末 比上年度末 增減(%) | 2017年 12月31日 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|-------------------------|-----------------|
| 規模指標(人民幣百萬元) | | | | |
| 資產總額 | 6,340,658 | 5,994,822 | 5.77 | 5,902,086 |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,183,961 | 3,056,746 | 4.16 | 2,804,307 |
| 負債總額 | 5,851,986 | 5,563,821 | 5.18 | 5,512,274 |
| 吸收存款總額 | 3,427,515 | 3,167,292 | 8.22 | 2,966,311 |
| 股本 | 43,782 | 43,782 | — | 36,485 |
| 歸屬於母公司股東權益總額 | 477,333 | 420,074 | 13.63 | 378,970 |
| 歸屬於母公司普通股股東權益總額 | 427,449 | 410,182 | 4.21 | 369,078 |
| 歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(人民幣元) | 9.76 | 9.37 | 4.16 | 8.43 |
| 資產質量指標(%) | | | | |
| 不良貸款率 | 1.75 | 1.76 | -0.01 | 1.71 |
| 撥備覆蓋率 | 142.27 | 134.05 | 8.22 | 155.61 |
| 貸款撥備率 | 2.49 | 2.36 | 0.13 | 2.66 |
| 資本充足指標(%) | | | | |
| 核心一級資本充足率 | 8.90 | 8.93 | -0.03 | 8.63 |
| 一級資本充足率 | 9.95 | 9.16 | 0.79 | 8.88 |
| 資本充足率 | 12.81 | 11.75 | 1.06 | 11.85 |
| 總權益對總資產比率 | 7.71 | 7.19 | 0.52 | 6.60 |

- 註：1、2017年的每股收益、每股經營活動產生的現金流量淨額、歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產已按照2017年度資本公積轉增股本後的股數進行重述。
- 2、新金融工具準則施行後，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間形成的收益不再計入利息收入。還原口徑的利息淨收入和非利息淨收入為還原相關收益後的數據。
- 3、平均總資產收益率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- 4、每股收益和加權平均淨資產收益率：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)等規定計算。
- 5、成本收入比 = (營運支出及其他營運支出 - 稅金及附加) / 營業收入。
- 6、淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
- 7、淨息差 = 利息淨收入 / 生息資產平均餘額。比較期數據已進行重述。
- 8、發放貸款和墊款總額和吸收存款總額均不含應計利息。
- 9、不良貸款率 = 不良貸款餘額 / 發放貸款和墊款總額。
- 10、撥備覆蓋率和貸款撥備率指標按照中國銀保監會《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)的規定執行。撥備覆蓋率 = 貸款減值準備 / 不良貸款餘額；貸款撥備率 = 貸款減值準備 / 發放貸款和墊款總額。

二、補充會計數據和財務指標

(單位：%)

| 主要指標 | | 標準值 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|-------|-------|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流動性比例 | 滙總人民幣 | ≥25 | 51.86 | 51.64 | 39.80 |

註：以上數據均為本公司口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。

第三章 經營討論與分析

一、經濟金融與政策環境回顧

本報告期全球經濟呈現下行態勢，疊加貿易摩擦持續升溫，我國經濟金融面臨更加錯綜複雜的環境。一方面，主要經濟體增長放緩。美國經濟增速觸頂，美聯儲進入降息通道；歐洲經濟增長低迷，英國脫歐和意大利預算問題懸而未決，貨幣政策正常化進程暫緩；日本經濟持續低迷，央行繼續實施超寬鬆政策；主要新興市場經濟體增長動能減弱，多國貨幣政策轉向寬鬆。另一方面，貿易保護主義顯著升溫。主要經濟體之間貿易摩擦升級，深刻影響了國際產業分工格局與全球價值鏈體系，導致全球貿易增速放緩，拖累經濟復甦進程。全球經濟金融形勢變化通過貿易、投資、匯率、風險偏好等渠道影響我國經濟，不利因素與挑戰相應增多。

報告期內，在複雜多變的內外部環境下，我國經濟開局良好，運行總體平穩，主要宏觀經濟指標保持在合理區間，經濟增長保持韌性，增長動力加快轉換，改革開放有力推進。同時，經濟運行仍存在不少困難和問題，外部經濟環境總體趨緊，國內經濟存在下行壓力，這其中既有周期性因素，但更多是結構性、體制性因素。面對困難，我國政府採取了積極應對舉措，繼續深入推進供給側結構性改革，努力營造優質公平的企業營商環境；穩健的貨幣政策鬆緊適度，適時、適度實施宏觀政策的逆周期調節，保持流動性合理充裕，做好預調微調，加大金融對實體經濟尤其是民營經濟和小微企業的支持；積極的財政政策加力提效，實施更大規模的減稅和更為明顯的降費，加大基建投資「補短板」力度；金融供給側結構性改革開啓，優化融資結構和信貸結構，加大對高質量發展的支持力度，提升金融體系與供給體系和需求體系的適配性；適當暴露局部風險，打破剛性兌付，金融風險防控穩妥果斷推進，金融監管協同有序推進，金融服務實體經濟的質量和效率逐步提升；進一步擴大金融高水平雙向開放，提高開放條件下經濟金融管理能力和防控風險能力，提高參與國際金融治理能力。

貨幣、財政政策雙發力以及逆周期調節加碼下，銀行業資產和負債規模增速繼續回升，信貸增長整體穩健；銀行業進一步「回歸本源」，小微和民企信貸投放力度加大；一般存款增長形勢較好，流動性水平保持穩健；資產負債結構不斷優化，核心盈利能力持續向好；資產質量總體穩定，撥備覆蓋水平不斷提升；資本補充加快，風險抵補能力較為充足。但同時，企業需求依舊萎靡，貸款主要投向房地產、基建和個人信貸領域，銀行體系低風險偏好持續；存款綜合成本抬升，優質「資產荒」再現，淨息差有所承壓；資產質量分化加劇，部分區域和中小銀行承壓；潛在風險因素較多，防風險壓力猶存。為積極應對經營環境變化，有效支持實體經濟發展，防範各類金融風險，本公司採取了如下措施，取得了良好成效：

一是穩步推進改革轉型任務的落地實施。根據《中國民生銀行改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案》，對全年改革轉型重點工作進行部署，進一步加大轉型的推進力度。全行統一行動加速民企戰略落地，多措並舉全面提升公司、零售和同業客群價值，加強網絡金融、信息科技與業務協同，完善交叉銷售體系建設，進一步推進綜合化經營，提升專業化風控能力、完善全面風險管理體系，實行以戰略為導向的資源配置和績效考核，開拓低成本負債來源、優化負債結構，建立問題資產專業化經營模式、提升清收化解能力，優化組織架構和人員結構、提升組織效能。

二是牢記「為民而生，與民共生」的歷史使命，做民營企業的銀行。堅定落實民企戰略，加快推進戰略客戶、生態客戶、新興產業和中小小微四個板塊的體系化、完整化落地，綜合推進民企戰略在總分行層面的協同落地，聚焦戰略重點做好配套舉措；提升小微金融服務質效，積極貫徹國家支持小微企業發展要求，對存量優質小微抵押授信客戶實行差異化的風險政策；構建「小供應鏈金融模式」，發揮經營機構貼近市場、了解客戶的優勢，形成供應鏈金融「鏈通萬家」的百花齊放格局，打造供應鏈金融業務的特色與優勢，加快推進供應鏈金融戰略實施落地。

三是加強科技與業務協同，做科技金融的銀行。以更加開放、主動的心態面對金融科技帶來的機遇與挑戰，大力發展直銷銀行、遠程銀行、小微線上微貸、信用卡線上服務等業務，提升智能服務能力，持續改善用戶體驗。加強科技與業務協同，以分佈式架構轉型為動力、以數據治理為抓手，為戰略實施和改革轉型提供技術「動能」、數據「賦能」和資源保障。

四是建立「以客戶為中心」的一體化服務體系，做綜合服務的銀行。落實「促協同」經營策略，研究確定民企客戶交叉銷售體系，完善企業家客群、金融市場代客、代發工資、信用卡及資產管理五類業務交叉銷售營銷機制，實現內涵式價值成長。優化機構佈局，推進集團化建設，大力推動母行、境外機構與附屬機構的業務協同和聯動。

五是強化綜合管理和精細化管理。強化資產負債管理，提升優質信貸資產增量佔比，推動一般性存款增長，持續提升淨息差，做好利率並軌下的定價管理，加強資本管理，加快推進輕資本轉型；強化財務精細化管理，堅持資源配置的價值推動和戰略驅動，優化戰略導向的預算管理和成本管理，持續推進降本增效舉措落地，不斷提升財務資源投入產出效率；強化全渠道規劃，優化升級運營模式。

六是提升全面風險管理能力。建立全面風險管理體系，提升風險管理水平；修訂審計、風險、內控合規管理部門協同管理辦法，有效推進審計、風險、內控合規管理部門間協同機制常態化運行；進一步健全內部控制體系，完善內部控制委員會運行機制；加強對附屬機構內控合規管理，實現民生銀行及其附屬機構持續合規發展；實行問題資產專業化經營管理工作機制，提升全行問題資產清收處置效能。

二、總體經營概況

報告期內，本公司積極響應和認真貫徹中央及監管政策精神，有效支持實體經濟發展，堅持以客戶為中心，緊密圍繞「民營企業銀行、科技金融銀行和綜合化服務銀行」三大戰略定位，堅持「輕資本、優負債、調結構、促協同、保質量」經營策略，紮實推進改革攻堅，持續激發內生動力，經營效益穩步提升，業務結構不斷優化，資本實力不斷增強，資產質量保持基本穩定，各項業務呈現健康、平穩的發展態勢。

（一）盈利水平穩步提升，經營效率不斷提高

收入和利潤持續增長。報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東的淨利潤316.23億元，同比增加20.05億元，增幅6.77%；實現營業收入870.83億元，同比增加127.96億元，增幅17.23%；淨息差2.00%，同比提高0.23個百分點。

股東回報保持穩定。平均總資產收益率1.04%，同比上升0.04個百分點；加權平均淨資產收益率14.86%，同比下降0.95個百分點；基本每股收益0.72元，同比增加0.04元；歸屬於母公司普通股股東每股淨資產9.76元，比上年末增加0.39元。

運營效率不斷提高。報告期內，本集團持續優化成本結構，不斷提高成本投入產出效率。報告期內成本收入比21.12%，同比下降3.23個百分點。

(二) 資本實力不斷增強，資產負債協調增長

報告期內，本集團積極把握市場機遇和政策窗口期，充分利用創新資本工具補充資本，成功發行400億元二級資本債和400億元無固定期限資本債券，資本約束明顯緩解，資本更加充裕，為業務持續發展創造了有利條件。截至報告期末，本集團資本淨額6,233.88億元，比上年末增長761.07億元，增幅13.91%；資本充足率達到12.81%，比上年末提高1.06個百分點。

資產、負債業務規模平穩、協調增長。截至報告期末，本集團總資產規模63,406.58億元，比上年末增加3,458.36億元，增幅5.77%；其中，各項貸款總額31,839.61億元，比上年末增加1,272.15億元，增幅4.16%。總負債規模58,519.86億元，比上年末增加2,881.65億元，增幅5.18%；其中，各項存款總額34,275.15億元，比上年末增加2,602.23億元，增幅8.22%。

(三) 改革攻堅實現新突破，重點業務取得新進展

報告期內，本公司緊密圍繞戰略定位和轉型方向，持續推進改革轉型舉措落地並取得明顯成效，促進經營精益化、管理精細化和客戶價值的不斷提升。

聚焦民企戰略，深耕重點客群經營。紮實推進民企戰略，做實民企戰略五位一體服務內涵，持續提升戰略客戶綜合化服務水平，截至報告期末，本公司戰略民企客戶650戶，比上年末增長83.62%，境內有餘額對公存款客戶和一般貸款客戶分別達到123.00萬戶和9,094戶；不斷完善零售客群標準化經營體系，着力推進零售垂直化管理變革，持續深化小微3.0新模式建設，實現零售業務收入快速增長，截至報告期末，本公司零售非零客戶達到4,006.17萬戶，比上年末增加166.72萬戶；管理金融資產規模17,240.30億元，小微貸款累計發放額2,460.50億元；報告期內，本公司實現零售業務淨收入322.69億元；推動同業客群分類營銷，有效強化同業客戶協同，同業負債規模(含同業存單)16,560.14億元，同業資產規模3,335.25億元。

聚焦科技賦能，強化產品和業務模式創新。積極探索金融科技創新，提升客戶體驗和服務效率，一是加快科技平台建設，打造新供應鏈金融平台，應收賬款信用流轉產品實現重大創新和突破，截至報告期末，供應鏈核心客戶數184戶，比去年末增長97.85%；二是大力發展直銷銀行、遠程銀行以及小微線上微貸等線上化業務，提升智能服務能力，截至報告期末，直銷銀行客戶數達2,406.29萬戶，比上年末增加489.16萬戶；個人電子銀行客戶數達5,210.54萬戶，比上年末增加420.15萬戶；三是加強科技、網絡金融與業務協同，以分佈式架構轉型為動力，為戰略實施和改革轉型提供技術「動能」。

聚焦綜合經營，提升多元化服務能力。加快多元化業務佈局，有效發揮境外業務平台作用，完善交叉銷售和業務協同體系，促進綜合服務競爭能力提升。報告期內，附屬機構共實現營業收入23.39億元，實現淨利潤8.00億元。境內外業務協同機制不斷完善，境外機構發展態勢良好。民銀國際作為本公司綜合化、國際化發展的重要戰略平台，為本公司客戶提供全方位、多元化、一站式的金融服務，報告期內實現淨利潤2.26億港元，同比增長36.97%；香港分行聚焦「粵港澳大灣區」等戰略機遇，在債券承銷、資產託管和私人銀行業務等方面實現快速發展，截至報告期末，香港分行總資產規模達到1,777.39億港元。

(四) 不斷強化風險防控能力，資產質量保持基本穩定

報告期內，本集團持續完善全面風險管理體系建設，積極推進風險計量工具應用，提升各類風險的前瞻性防範和主動管理能力，不斷加大存量問題及不良資產的清收處置力度，資產質量保持基本穩定。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額556.49億元，比上年末增加17.83億元，增幅3.31%；不良貸款率1.75%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率142.27%，比上年末提高8.22個百分點；貸款撥備率2.49%，比上年末提高0.13個百分點。

三、利潤表主要項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東淨利潤316.23億元，同比增加20.05億元，增幅6.77%，淨利潤保持穩步增長。

本集團主要損益項目及變動如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-----------------|---------------|-----------|-------|
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 變動(%) |
| 營業收入 | 87,083 | 74,287 | 17.23 |
| 其中：利息淨收入 | 45,523 | 33,874 | 34.39 |
| 非利息淨收入 | 41,560 | 40,413 | 2.84 |
| 營運支出 | 19,224 | 18,870 | 1.88 |
| 信用減值損失 | 29,313 | 19,577 | 49.73 |
| 其他資產減值損失 | 123 | -46 | 上期為負 |
| 所得稅前利潤 | 38,423 | 35,886 | 7.07 |
| 減：所得稅費用 | 6,455 | 6,033 | 6.99 |
| 淨利潤 | 31,968 | 29,853 | 7.08 |
| 其中：歸屬於母公司股東的淨利潤 | 31,623 | 29,618 | 6.77 |
| 歸屬於非控制性權益損益 | 345 | 235 | 46.81 |

本集團營業收入主要項目的金額、佔比及變動情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年1-6月 | | 2018年1-6月 | | 變動(%) |
|------------|----------------|---------------|-----------|---------|--------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 利息淨收入 | 45,523 | 52.27 | 33,874 | 45.60 | 34.39 |
| 利息收入 | 122,868 | 141.09 | 114,126 | 153.64 | 7.66 |
| 其中：發放貸款和墊款 | | | | | |
| 利息收入 | 78,039 | 89.62 | 70,849 | 95.37 | 10.15 |
| 投資利息收入 | 31,925 | 36.66 | 29,565 | 39.80 | 7.98 |
| 拆放同業及其他 | | | | | |
| 金融機構利息收入 | 6,074 | 6.97 | 4,339 | 5.84 | 39.99 |
| 長期應收款利息收入 | 3,190 | 3.66 | 3,429 | 4.62 | -6.97 |
| 存放中央銀行款項 | | | | | |
| 利息收入 | 2,564 | 2.94 | 2,931 | 3.95 | -12.52 |
| 買入返售金融資產 | | | | | |
| 利息收入 | 754 | 0.87 | 2,295 | 3.09 | -67.15 |
| 存放同業及其他 | | | | | |
| 金融機構利息收入 | 322 | 0.37 | 718 | 0.97 | -55.15 |
| 利息支出 | -77,345 | -88.82 | -80,252 | -108.04 | -3.62 |
| 非利息淨收入 | 41,560 | 47.73 | 40,413 | 54.40 | 2.84 |
| 手續費及佣金淨收入 | 27,282 | 31.33 | 24,327 | 32.75 | 12.15 |
| 其他非利息淨收入 | 14,278 | 16.40 | 16,086 | 21.65 | -11.24 |
| 合計 | 87,083 | 100.00 | 74,287 | 100.00 | 17.23 |

(一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入455.23億元，同比增加116.49億元，增幅34.39%，還原以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間形成的收益83.96億元後，同口徑增幅15.82%。本集團淨息差為2.00%，同比上升0.23個百分點。

本集團利息淨收入情況如下：

| 項目 | 2019年1-6月 | | | 2018年1-6月 | | |
|-------------------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 |
| | | (還原口徑) | (%) | | (還原口徑) | (%) |
| 生息資產 | | | | | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 2,937,980 | 78,039 | 5.31 | 2,793,003 | 70,849 | 5.07 |
| 其中：公司貸款和墊款 | 1,893,329 | 48,877 | 5.16 | 1,797,271 | 43,916 | 4.89 |
| 個人貸款和墊款 | 1,044,651 | 29,162 | 5.58 | 995,732 | 26,933 | 5.41 |
| 交易及銀行賬簿投資 ^{註1} | 2,001,038 | 40,321 | 4.03 | 2,014,473 | 42,246 | 4.19 |
| 存放中央銀行款項 | 330,609 | 2,564 | 1.55 | 375,200 | 2,931 | 1.56 |
| 拆放同業及其他金融 | | | | | | |
| 機構款項 | 287,955 | 6,074 | 4.22 | 198,433 | 4,339 | 4.37 |
| 長期應收款 | 118,720 | 3,190 | 5.37 | 119,304 | 3,429 | 5.75 |
| 買入返售金融資產 | 54,866 | 754 | 2.75 | 117,868 | 2,295 | 3.89 |
| 存放同業及其他金融 | | | | | | |
| 機構款項 | 133,744 | 322 | 0.48 | 67,155 | 718 | 2.14 |
| 合計 | <u>5,864,912</u> | <u>131,264</u> | <u>4.48</u> | <u>5,685,436</u> | <u>126,807</u> | <u>4.46</u> |

| 項目 | 2019年1-6月 | | | 2018年1-6月 | | |
|-------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均成本率 (%) |
| 付息負債 | | | | | | |
| 吸收存款 | 3,289,261 | 39,481 | 2.40 | 2,987,798 | 29,343 | 1.96 |
| 其中：公司存款 | 2,664,922 | 32,610 | 2.45 | 2,475,985 | 24,795 | 2.00 |
| 活期 | 1,005,047 | 4,546 | 0.90 | 1,078,929 | 5,220 | 0.97 |
| 定期 | 1,659,875 | 28,064 | 3.38 | 1,397,056 | 19,575 | 2.80 |
| 個人存款 | 624,339 | 6,871 | 2.20 | 511,813 | 4,548 | 1.78 |
| 活期 | 195,917 | 438 | 0.45 | 185,298 | 344 | 0.37 |
| 定期 | 428,422 | 6,433 | 3.00 | 326,515 | 4,204 | 2.58 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | |
| 存放款項 | 1,010,723 | 14,558 | 2.88 | 1,226,907 | 25,769 | 4.20 |
| 已發行債券 | 687,926 | 12,472 | 3.63 | 531,631 | 12,168 | 4.58 |
| 向央行和其他金融機構 | | | | | | |
| 借款及其他 | 396,176 | 7,272 | 3.67 | 470,062 | 8,925 | 3.80 |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | |
| 拆入款項 | 153,528 | 2,199 | 2.86 | 154,451 | 2,062 | 2.67 |
| 賣出回購金融資產款 | 108,193 | 1,363 | 2.52 | 126,648 | 1,985 | 3.13 |
| 合計 | <u>5,645,807</u> | <u>77,345</u> | 2.74 | <u>5,497,497</u> | <u>80,252</u> | 2.92 |
| 利息淨收入 | | | | | | |
| (還原口徑) | | 53,919 | | | 46,555 | |
| 淨利差 | | | 1.74 | | | 1.54 |
| 淨息差 ^{註2} | | | 2.00 | | | 1.77 |

- 註：1. 交易及銀行賬簿投資的利息收入還原了以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間形成的收益。
2. 由於信用卡分期透支、基金投資、經營租賃資產的收益不計入利息收入，本集團在計算淨息差時相應調整其對應的付息負債及資金成本。
3. 滙出及應解滙款在此表中歸入公司活期存款；發行存款證在此表中歸入公司定期存款。

本集團規模變化和利率變化對利息收入(還原口徑)和利息支出的影響情況：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年1-6月 比上年同期 增減變動 規模因素 | 2019年1-6月 比上年同期 增減變動 利率因素 | 淨增／減 |
|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------|
| 利息收入(還原口徑)變化： | | | |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,678 | 3,512 | 7,190 |
| 交易及銀行賬簿投資 | -282 | -1,643 | -1,925 |
| 存放中央銀行款項 | -348 | -19 | -367 |
| 拆放同業及其他金融機構款項 | 1,958 | -223 | 1,735 |
| 長期應收款 | -17 | -222 | -239 |
| 買入返售金融資產 | -1,227 | -314 | -1,541 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 712 | -1,108 | -396 |
| 小計 | <u>4,474</u> | <u>-17</u> | <u>4,457</u> |
| 利息支出變化： | | | |
| 吸收存款 | 2,961 | 7,177 | 10,138 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | -4,541 | -6,670 | -11,211 |
| 已發行債券 | 3,577 | -3,273 | 304 |
| 向央行和其他金融機構 借款及其他 | -1,403 | -250 | -1,653 |
| 同業及其他金融機構拆入款項 | -12 | 149 | 137 |
| 賣出回購金融資產款 | -289 | -333 | -622 |
| 小計 | <u>293</u> | <u>-3,200</u> | <u>-2,907</u> |
| 利息淨收入(還原口徑)變化 | <u>4,181</u> | <u>3,183</u> | <u>7,364</u> |

註：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

1、 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,228.68億元，同比增加87.42億元，增幅7.66%，主要是由於本集團發放貸款和墊款以及投資業務利息收入的增長。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現發放貸款和墊款利息收入780.39億元，同比增加71.90億元，增幅10.15%。其中公司貸款和墊款利息收入488.77億元，同比增加49.61億元，增幅11.30%；個人貸款和墊款利息收入291.62億元，同比增加22.29億元，增幅8.28%。

(2) 投資利息收入

報告期內，本集團實現投資利息收入319.25億元，同比增加23.60億元，增幅7.98%。

(3) 存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入71.50億元，同比減少2.02億元，降幅2.75%。

(4) 長期應收款利息收入

報告期內，本集團實現長期應收款利息收入31.90億元，同比減少2.39億元，降幅6.97%。

(5) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入25.64億元，同比減少3.67億元，降幅12.52%。

2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為773.45億元，同比減少29.07億元，降幅3.62%，主要由於付息負債成本率的下降。

(1) 吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出為394.81億元，同比增加101.38億元，增幅34.55%，主要是利率上升的影響。

(2) 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出為181.20億元，同比減少116.96億元，降幅39.23%。主要由於同業及其他金融機構存放款項的規模和利率下降的影響。

(3) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出124.72億元，同比增加3.04億元，增幅2.50%。

(4) 向央行和其他金融機構借款及其他利息支出

報告期內，本集團向央行和其他金融機構借款及其他利息支出為72.72億元，同比減少16.53億元，降幅18.52%，主要由於向央行和其他金融機構借款規模的下降。

(二) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入415.60億元，同比增加11.47億元，增幅2.84%，主要是新金融工具準則下以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產持有期間形成的收益計入其他非利息淨收入的影響，剔除83.96億元的相關收益後，同口径增幅19.59%。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 變動(%) |
|-----------|---------------|---------------|--------|
| 手續費及佣金淨收入 | 27,282 | 24,327 | 12.15 |
| 其他非利息淨收入 | 14,278 | 16,086 | -11.24 |
| 合計 | <u>41,560</u> | <u>40,413</u> | 2.84 |

1、手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入272.82億元，同比增加29.55億元，增幅12.15%。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-------------|-------------|-----------|--------|
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 變動(%) |
| 銀行卡服務手續費 | 17,071 | 12,869 | 32.65 |
| 代理業務手續費 | 4,543 | 5,005 | -9.23 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 3,406 | 4,166 | -18.24 |
| 結算與清算手續費 | 2,110 | 1,755 | 20.23 |
| 信用承諾手續費及佣金 | 1,554 | 1,526 | 1.83 |
| 其他 | 751 | 870 | -13.68 |
| 手續費及佣金收入 | 29,435 | 26,191 | 12.39 |
| 減：手續費及佣金支出 | 2,153 | 1,864 | 15.50 |
| 手續費及佣金淨收入 | 27,282 | 24,327 | 12.15 |

2、其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入142.78億元，同比減少18.08億元，降幅11.24%，主要是新金融工具準則下以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產持有期間形成的收益計入其他非利息淨收入的影響，剔除83.96億元的相關收益後，同口徑增幅72.75%。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-------------|-------------|-----------|--------|
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 變動(%) |
| 交易收入淨額 | 11,442 | 14,079 | -18.73 |
| 證券及票據處置收益淨額 | 1,801 | 941 | 91.39 |
| 其他營運收入 | 1,035 | 1,066 | -2.91 |
| 合計 | 14,278 | 16,086 | -11.24 |

(三) 營運支出

報告期內，本集團不斷加強財務精細化管理，不斷優化成本結構，營運支出為192.24億元，同比增加3.54億元，增幅1.88%；成本收入比為21.12%，同比下降3.23個百分點。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|--------------|---------------|---------------|--------|
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 變動(%) |
| 員工薪酬(包括董事薪酬) | 10,285 | 9,243 | 11.27 |
| 折舊和攤銷費用 | 2,734 | 1,550 | 76.39 |
| 租賃及物業管理費 | 573 | 2,003 | -71.39 |
| 辦公費用 | 474 | 483 | -1.86 |
| 稅金及附加 | 835 | 781 | 6.91 |
| 業務費用及其他 | 4,323 | 4,810 | -10.12 |
| 合計 | <u>19,224</u> | <u>18,870</u> | 1.88 |

(四) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失293.13億元，同比增加97.36億元，增幅49.73%，主要是由於本集團加大貸款減值準備計提和不良貸款處置力度。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|------------------------------|---------------|---------------|--------|
| | 2019年1-6月 | 2018年1-6月 | 變動(%) |
| 發放貸款和墊款 | 28,716 | 19,177 | 49.74 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 401 | 492 | -18.50 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 | 95 | -90 | 上期為負 |
| 長期應收款 | 295 | 292 | 1.03 |
| 其他 | -194 | -294 | 兩期為負 |
| 合計 | <u>29,313</u> | <u>19,577</u> | 49.73 |

(五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為64.55億元，同比增加4.22億元，增幅6.99%。

四、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

報告期內，本集團資產總額保持持續增長。截至報告期末，本集團資產總額為63,406.58億元，比上年末增加3,458.36億元，增幅5.77%。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 發放貸款和墊款總額 | 3,183,961 | 50.22 | 3,056,746 | 50.99 | 2,804,307 | 47.51 |
| 加：貸款應計利息 | 23,750 | 0.37 | 22,742 | 0.38 | — | — |
| 減：以攤餘成本計量的 貸款減值準備 | 77,706 | 1.23 | 71,216 | 1.19 | 74,519 | 1.26 |
| 發放貸款和墊款淨額 | 3,130,005 | 49.36 | 3,008,272 | 50.18 | 2,729,788 | 46.25 |
| 交易和銀行賬簿投資淨額 | 2,178,762 | 34.36 | 1,970,017 | 32.86 | 2,135,897 | 36.19 |
| 現金及存放中央銀行款項 存拆放同業及其他金融 機構款項和買入 返售金融資產 | 376,234 | 5.93 | 389,281 | 6.49 | 442,938 | 7.50 |
| 長期應收款 | 339,112 | 5.35 | 337,869 | 5.64 | 271,274 | 4.60 |
| 物業及設備 | 110,202 | 1.74 | 110,824 | 1.85 | 101,304 | 1.72 |
| 其他 | 48,126 | 0.76 | 48,765 | 0.81 | 48,338 | 0.82 |
| | 158,217 | 2.50 | 129,794 | 2.17 | 172,547 | 2.92 |
| 合計 | <u>6,340,658</u> | <u>100.00</u> | <u>5,994,822</u> | <u>100.00</u> | <u>5,902,086</u> | <u>100.00</u> |

註：交易和銀行賬簿投資淨額本期末和2018年末包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產；2017年末包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售證券、持有至到期證券、應收款項類投資。

1、發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為31,839.61億元，比上年末增加1,272.15億元，增幅4.16%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為50.22%，比上年末略有下降。

按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | 1,892,395 | 59.44 | 1,826,201 | 59.74 | 1,698,480 | 60.57 |
| 其中：票據貼現 | 126,390 | 3.97 | 96,523 | 3.16 | 82,650 | 2.95 |
| 個人貸款和墊款 | 1,291,566 | 40.56 | 1,230,545 | 40.26 | 1,105,827 | 39.43 |
| 合計 | <u>3,183,961</u> | <u>100.00</u> | <u>3,056,746</u> | <u>100.00</u> | <u>2,804,307</u> | <u>100.00</u> |

其中，個人貸款和墊款的結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 小微企業貸款 | 434,607 | 33.65 | 415,564 | 33.77 | 373,262 | 33.75 |
| 信用卡透支 | 417,040 | 32.29 | 393,249 | 31.96 | 294,019 | 26.59 |
| 住房貸款 | 351,747 | 27.23 | 335,502 | 27.26 | 350,986 | 31.74 |
| 其他 | 88,172 | 6.83 | 86,230 | 7.01 | 87,560 | 7.92 |
| 合計 | <u>1,291,566</u> | <u>100.00</u> | <u>1,230,545</u> | <u>100.00</u> | <u>1,105,827</u> | <u>100.00</u> |

2、交易和銀行賬簿投資

截至報告期末，本集團交易和銀行賬簿投資淨額為21,787.62億元，比上年末增加2,087.45億元，增幅10.60%，在資產總額中的佔比為34.36%，比上年末上升1.50個百分點。

(1) 交易和銀行賬簿投資結構

本集團交易和銀行賬簿投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,203,632 | 55.24 | 1,127,231 | 57.22 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 498,062 | 22.86 | 461,693 | 23.44 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 477,068 | 21.90 | 381,093 | 19.34 |
| 合計 | <u>2,178,762</u> | <u>100.00</u> | <u>1,970,017</u> | <u>100.00</u> |

(2) 金融債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金融債券主要是商業銀行金融債及政策性金融債。其中，面值最大的十隻金融債券的有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 面值 | 年利率 | 到期日 | 減值準備 |
|-----------|---------------|------|------------|-------------|
| | | (%) | | |
| 2018年金融債券 | 5,380 | 3.76 | 2023-08-14 | 0.49 |
| 2016年金融債券 | 4,540 | 3.20 | 2019-07-18 | 0.23 |
| 2016年金融債券 | 3,437 | 2.96 | 2019-09-29 | 0.44 |
| 2016年金融債券 | 3,220 | 3.18 | 2026-04-05 | 0.58 |
| 2019年金融債券 | 3,210 | 3.30 | 2024-02-01 | 0.58 |
| 2017年金融債券 | 3,160 | 4.20 | 2020-04-17 | 1.58 |
| 2018年金融債券 | 2,770 | 3.68 | 2021-09-07 | 0.44 |
| 2018年金融債券 | 2,660 | 4.73 | 2025-04-02 | 0.21 |
| 2017年金融債券 | 2,500 | 4.30 | 2020-09-05 | 1.88 |
| 2013年金融債券 | 2,480 | 2.97 | 2020-04-08 | 0.37 |
| 合計 | <u>33,357</u> | | | <u>6.80</u> |

3、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產餘額合計3,391.12億元，比上年末增加12.43億元，增幅0.37%；在資產總額中的佔比為5.35%，比上年末下降0.29個百分點。

4、衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

2019年6月30日

| 項目 | 名義金額 | 公允價值 | |
|----------|-----------|---------------|---------------|
| | | 資產 | 負債 |
| 匯率類衍生合約 | | | |
| 貨幣掉期合約 | 1,212,982 | 5,407 | 5,774 |
| 貨幣期權合約 | 222,031 | 1,038 | 748 |
| 貨幣遠期合約 | 73,378 | 485 | 429 |
| 利率掉期合約 | 1,903,022 | 1,360 | 978 |
| 貴金屬類衍生合約 | 140,883 | 17,888 | 2,272 |
| 信用類衍生合約 | 1,382 | 5 | — |
| 其他 | 590 | 23 | 20 |
| 合計 | | <u>26,206</u> | <u>10,221</u> |

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為58,519.86億元，比上年末增加2,881.65億元，增幅5.18%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|----------------------------------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 吸收存款 | 3,457,364 | 59.08 | 3,194,441 | 57.41 | 2,966,311 | 53.81 |
| 其中：吸收存款總額 (不含應計利息) | 3,427,515 | 58.57 | 3,167,292 | 56.93 | 2,966,311 | 53.81 |
| 同業及其他金融機構 存拆入款項和賣出 回購金融資產款 | 1,194,543 | 20.42 | 1,181,547 | 21.24 | 1,423,515 | 25.82 |
| 已發行債券 | 719,323 | 12.29 | 674,523 | 12.12 | 501,927 | 9.11 |
| 向中央銀行及其他 金融機構借款 | 367,659 | 6.28 | 429,366 | 7.72 | 482,172 | 8.75 |
| 其他 | 113,097 | 1.93 | 83,944 | 1.51 | 138,349 | 2.51 |
| 合計 | <u>5,851,986</u> | <u>100.00</u> | <u>5,563,821</u> | <u>100.00</u> | <u>5,512,274</u> | <u>100.00</u> |

1、 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額(不含應計利息)為34,275.15億元，比上年末增加2,602.23億元，增幅8.22%。從客戶結構看，公司存款佔比80.36%，個人存款佔比19.41%，其他存款佔比0.23%；從期限結構看，活期存款佔比36.80%，定期存款佔比62.97%，其他存款佔比0.23%。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------|-------------------------|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | 2,754,444 | 80.36 | 2,578,613 | 81.42 | 2,455,247 | 82.77 |
| 活期存款 | 1,058,865 | 30.89 | 1,104,706 | 34.88 | 1,187,367 | 40.03 |
| 定期存款 | 1,695,579 | 49.47 | 1,473,907 | 46.54 | 1,267,880 | 42.74 |
| 個人存款 | 665,171 | 19.41 | 575,289 | 18.16 | 492,008 | 16.59 |
| 活期存款 | 202,627 | 5.91 | 197,933 | 6.25 | 182,652 | 6.16 |
| 定期存款 | 462,544 | 13.50 | 377,356 | 11.91 | 309,356 | 10.43 |
| 發行存款證 | 5,264 | 0.15 | 10,444 | 0.33 | 12,069 | 0.41 |
| 滙出及應解滙款 | 2,636 | 0.08 | 2,946 | 0.09 | 6,987 | 0.23 |
| 吸收存款總額 | <u>3,427,515</u> | <u>100.00</u> | <u>3,167,292</u> | <u>100.00</u> | <u>2,966,311</u> | <u>100.00</u> |

2、 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款為11,945.43億元，比上年末增加129.96億元，增幅1.10%。

3、 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券7,193.23億元，比上年末增加448.00億元，增幅6.64%。

(三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額4,886.72億元，比上年末增加576.71億元，增幅13.38%，其中，歸屬於母公司股東權益總額4,773.33億元，比上年末增加572.59億元，增幅13.63%。股東權益的增加主要是由於本集團淨利潤的增長和無固定期限資本債券的發行。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|--------------|----------------|-----------------|--------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 變動(%) |
| 股本 | 43,782 | 43,782 | — |
| 其他權益工具 | 49,884 | 9,892 | 404.29 |
| 其中：優先股 | 9,892 | 9,892 | — |
| 永續債 | 39,992 | — | 上年為零 |
| 儲備 | 174,045 | 173,269 | 0.45 |
| 其中：資本公積 | 57,450 | 57,470 | -0.03 |
| 盈餘公積 | 39,911 | 39,911 | — |
| 一般風險準備 | 74,396 | 74,370 | 0.03 |
| 其他儲備 | 2,288 | 1,518 | 50.72 |
| 未分配利潤 | 209,622 | 193,131 | 8.54 |
| 歸屬於母公司股東權益合計 | 477,333 | 420,074 | 13.63 |
| 非控制性權益 | 11,339 | 10,927 | 3.77 |
| 合計 | 488,672 | 431,001 | 13.38 |

(四) 表外項目

本集團主要表外項目餘額如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | |
|-----------|----------------|-----------------|--------|
| | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 變動(%) |
| 銀行承兌滙票 | 560,453 | 518,408 | 8.11 |
| 開出保函 | 135,388 | 136,864 | -1.08 |
| 開出信用證 | 133,543 | 113,207 | 17.96 |
| 未使用的信用卡額度 | 368,406 | 231,054 | 59.45 |
| 資本性支出承諾 | 1,069 | 18,400 | -94.19 |
| 融資租賃租出承諾 | 1,574 | 3,193 | -50.70 |
| 不可撤銷貸款承諾 | 3,580 | 3,988 | -10.23 |

註：於2019年6月30日，本集團經營租賃承諾主要由短期租賃及低價值租賃組成，相關金額對本集團影響不重大(2018年12月31日：141.49億元)。

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2019年6月《金融機構本外幣信貸收支月報表》，截至報告期末，本公司各項存款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.76%；本公司各項貸款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.77%。（註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本公司。上述數據的統計口徑為本公司境內機構。根據《中國人民銀行關於調整金融機構存貸款統計口徑的通知》（銀發[2015]14號），從2015年開始，非存款類金融機構存放在存款類金融機構的款項納入「各項存款」統計口徑，存款類金融機構拆放給非存款類金融機構的款項納入「各項貸款」統計口徑。）

五、 貸款質量分析

(一) 貸款行業集中度

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|-------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 房地產業 | 460,363 | 14.46 | 387,942 | 12.69 |
| 租賃和商務服務業 | 372,684 | 11.71 | 344,669 | 11.28 |
| 製造業 | 280,288 | 8.80 | 305,767 | 10.00 |
| 批發和零售業 | 170,248 | 5.35 | 185,485 | 6.07 |
| 採礦業 | 112,365 | 3.53 | 117,374 | 3.84 |
| 水利、環境和公共設施 | | | | |
| 管理業 | 106,043 | 3.33 | 101,924 | 3.33 |
| 金融業 | 109,249 | 3.43 | 85,139 | 2.79 |
| 建築業 | 90,544 | 2.84 | 94,069 | 3.08 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 65,215 | 2.05 | 69,469 | 2.27 |
| 電力、熱力、燃氣及 | | | | |
| 水生產和供應業 | 48,307 | 1.52 | 48,948 | 1.60 |
| 住宿和餐飲業 | 10,449 | 0.33 | 10,079 | 0.33 |
| 農、林、牧、漁業 | 10,122 | 0.32 | 13,916 | 0.46 |
| 公共管理、社會保障和 | | | | |
| 社會組織 | 6,779 | 0.21 | 7,379 | 0.24 |
| 其他 | 49,739 | 1.56 | 54,041 | 1.76 |
| 小計 | 1,892,395 | 59.44 | 1,826,201 | 59.74 |
| 個人貸款和墊款 | 1,291,566 | 40.56 | 1,230,545 | 40.26 |
| 貸款和墊款總額 | 3,183,961 | 100.00 | 3,056,746 | 100.00 |

(二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總部 | 439,512 | 13.80 | 415,349 | 13.59 |
| 長江三角洲地區 | 762,745 | 23.96 | 720,860 | 23.58 |
| 珠江三角洲地區 | 438,669 | 13.78 | 429,622 | 14.05 |
| 環渤海地區 | 514,064 | 16.15 | 496,998 | 16.26 |
| 東北地區 | 77,111 | 2.42 | 84,037 | 2.75 |
| 中部地區 | 414,550 | 13.02 | 399,716 | 13.08 |
| 西部地區 | 465,907 | 14.63 | 442,186 | 14.47 |
| 境外及附屬機構 | 71,403 | 2.24 | 67,978 | 2.22 |
| 合計 | <u>3,183,961</u> | <u>100.00</u> | <u>3,056,746</u> | <u>100.00</u> |

註：本集團機構的地區歸屬請參閱財務報表的附註五「分部信息」。

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 705,838 | 22.17 | 725,263 | 23.72 |
| 保證貸款 | 593,897 | 18.65 | 627,501 | 20.53 |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 1,443,059 | 45.32 | 1,307,324 | 42.77 |
| — 質押貸款 | 441,167 | 13.86 | 396,658 | 12.98 |
| 合計 | <u>3,183,961</u> | <u>100.00</u> | <u>3,056,746</u> | <u>100.00</u> |

(四) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款總額合計為641.08億元，佔發放貸款和墊款總額的2.01%。前十大貸款客戶如下：

(單位：人民幣百萬元)

| 前十大貸款客戶 | 貸款總額 | 佔貸款總額的 比例(%) |
|---------|--------|-----------------|
| | | |
| A | 10,203 | 0.32 |
| B | 7,517 | 0.24 |
| C | 7,212 | 0.23 |
| D | 6,822 | 0.21 |
| E | 6,137 | 0.19 |
| F | 5,600 | 0.17 |
| G | 5,419 | 0.17 |
| H | 5,318 | 0.17 |
| I | 4,980 | 0.16 |
| J | 4,900 | 0.15 |

截至報告期末，本集團單一最大客戶貸款比例、最大十家客戶貸款比例如下：

(單位：%)

| 主要指標 | 標準值 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|------------|-----|--------------|--------|--------|
| | | 6月30日 | 12月31日 | 12月31日 |
| 單一最大客戶貸款比例 | ≤10 | 1.64 | 1.78 | 2.69 |
| 最大十家客戶貸款比例 | ≤50 | 10.28 | 12.53 | 12.04 |

註：1、單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款總額 / 資本淨額。

2、最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款總額 / 資本淨額。

(五) 信貸資產五級分類

截至報告期末，本集團不良貸款率1.75%，比上年末下降0.01個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 變動(%) |
|----------|-------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | |
| 正常貸款 | 3,128,312 | 98.25 | 3,002,880 | 98.24 | 4.18 |
| 其中：正常類貸款 | 3,021,881 | 94.91 | 2,899,509 | 94.86 | 4.22 |
| 關注類貸款 | 106,431 | 3.34 | 103,371 | 3.38 | 2.96 |
| 不良貸款 | 55,649 | 1.75 | 53,866 | 1.76 | 3.31 |
| 其中：次級類貸款 | 27,202 | 0.86 | 28,648 | 0.94 | -5.05 |
| 可疑類貸款 | 18,192 | 0.57 | 14,199 | 0.46 | 28.12 |
| 損失類貸款 | 10,255 | 0.32 | 11,019 | 0.36 | -6.93 |
| 合計 | <u>3,183,961</u> | <u>100.00</u> | <u>3,056,746</u> | <u>100.00</u> | 4.16 |

(六) 貸款遷徙率

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

| 項目 | 2019年 6月30日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
|----------|----------------|-----------------|-----------------|
| 正常類貸款遷徙率 | 1.88 | 3.40 | 3.62 |
| 關注類貸款遷徙率 | 15.40 | 21.83 | 16.95 |
| 次級類貸款遷徙率 | 42.62 | 38.51 | 46.54 |
| 可疑類貸款遷徙率 | 28.64 | 29.14 | 18.90 |

(七) 重組貸款和逾期貸款情況

截至報告期末，本集團重組貸款總額181.66億元，比上年末減少8.12億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.57%，比上年末下降0.05個百分點。逾期貸款總額755.41億元，比上年末減少35.88億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為2.37%，比上年末下降0.22個百分點。

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------|------------|-------|-------------|-------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 重組貸款 | 18,166 | 0.57 | 18,978 | 0.62 |
| 逾期貸款 | 75,541 | 2.37 | 79,129 | 2.59 |

註：1、重組貸款(全稱：重組後的貸款)是指銀行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款做出調整的貸款。

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(八) 抵債資產情況

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | |
|----------|-------------|-------------|
| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
| 抵債資產 | 10,715 | 10,631 |
| 其中：房產和土地 | 7,495 | 7,406 |
| 運輸工具 | 73 | 73 |
| 其他 | 3,147 | 3,152 |
| 減值準備 | 79 | 80 |

(九) 貸款減值準備變動情況

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | |
|-------------|-------------|-------------|
| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
| 期初餘額 | 72,208 | 85,810 |
| 本期計提／轉回 | 28,716 | 43,611 |
| 本期核銷及轉出 | -23,119 | -58,421 |
| 收回原核銷貸款和墊款 | 1,940 | 1,914 |
| 因折現價值上升導致轉回 | -579 | -947 |
| 其他 | 7 | 241 |
| 期末餘額 | 79,173 | 72,208 |

貸款減值準備的計提方法：

按照《國際財務報告準則第9號：金融工具》(IFRS9)和財政部《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》(財會[2017]7號)要求，本公司自2018年1月1日起實施新金融工具準則，採用預期信用損失模型計提減值準備。按照新金融工具準則，對於零售貸款和劃分為階段一、階段二的非零售貸款，按照內部評級體系估計的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)等風險參數計提減值準備；對於劃分為階段三的非零售貸款，按照其預期現金流回收情況進行單筆計提。新準則實施後，本公司貸款減值計提的前瞻性得到加強，減值管理的精細化水平得到進一步提升。

(十) 不良貸款情況及相應措施

截至報告期末，本集團不良貸款餘額556.49億元，比上年末增加17.83億元，增幅3.31%。

1、 不良貸款行業集中度

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | | |
|----------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 12,523 | 22.50 | 12,352 | 22.94 |
| 批發和零售業 | 4,912 | 8.83 | 5,954 | 11.05 |
| 租賃和商務服務業 | 3,004 | 5.40 | 961 | 1.78 |
| 採礦業 | 2,313 | 4.16 | 2,549 | 4.73 |
| 房地產業 | 1,548 | 2.78 | 1,117 | 2.07 |
| 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 1,338 | 2.40 | 855 | 1.59 |
| 金融業 | 1,089 | 1.96 | 1,356 | 2.52 |
| 農、林、牧、漁業 | 761 | 1.37 | 729 | 1.35 |
| 建築業 | 664 | 1.19 | 1,225 | 2.27 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 556 | 1.00 | 677 | 1.26 |
| 住宿和餐飲業 | 322 | 0.58 | 235 | 0.44 |
| 其他 | 272 | 0.49 | 164 | 0.30 |
| 小計 | 29,302 | 52.66 | 28,174 | 52.30 |
| 個人貸款和墊款 | 26,347 | 47.34 | 25,692 | 47.70 |
| 合計 | 55,649 | 100.00 | 53,866 | 100.00 |

2、 不良貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總部 | 11,943 | 21.46 | 10,785 | 20.02 |
| 長江三角洲地區 | 4,800 | 8.63 | 5,484 | 10.18 |
| 珠江三角洲地區 | 4,682 | 8.41 | 5,213 | 9.68 |
| 環渤海地區 | 8,619 | 15.49 | 10,031 | 18.62 |
| 東北地區 | 4,849 | 8.71 | 4,872 | 9.05 |
| 中部地區 | 13,404 | 24.09 | 11,379 | 21.13 |
| 西部地區 | 6,380 | 11.46 | 5,577 | 10.35 |
| 境外及附屬機構 | 972 | 1.75 | 525 | 0.97 |
| 合計 | 55,649 | 100.00 | 53,866 | 100.00 |

註： 地區分佈與本報告「五、貸款質量分析(二)貸款投放地區分佈情況」分佈一致。

報告期內，為有效控制資產質量，保持資產質量總體穩定，本集團主要採取了以下措施：

第一，持續聚焦民企戰略，積極支持民企戰略客群、供應鏈生態客群、成長潛力客群、基礎中小企業客群，實現內涵式、高質量發展。

第二，優化組合管理體系，實現以客戶評級、風險調整後收益為計量基礎的精細化組合管理，從行業、區域、客戶和產品等多維度開展風險限額和組合管理，確保新增業務資產質量，不斷優化資產結構。

第三，嚴格信貸政策准入管理和授信審批，從源頭減少信用風險隱患。實施差異化授信政策，引導經營機構扶優汰劣；淘汰僵屍企業和落後產能，加大對先進製造業優質客戶的支持力度；繼續深耕「鼎民計劃」，做實總分行級戰略民企一體化服務機制；積極開展前瞻性預判，定期出台業務指導意見。

第四，密切跟蹤內外部形勢，開展風險預警與風險排查工作。依託風險預警管理體系，在全行範圍內實現了風險信息採集分析及警情傳送的自動化、智能化，踐行了數據驅動、主動管理、上下聯動的新型預警管理模式，授信全流程風險管控能力進一步增強。持續提升存量授信貸後管理的精細化水平，完善授信客戶差異化貸後管理，推進常態化、差異化的客戶風險監測、風險評估、分類管理機制，持續開展對重點行業、機構、客戶、產品的風險排查，做好重點領域風險防範。

第五，加強金融市場業務的風險監控和風險排查，針對資本市場行情變化、監管政策變化、重點風險項目等相關信息，實施動態監控及預警管理，切實防範和降低風險。

第六，加大不良貸款清收處置力度。通過創新清收處置管理機制、優化考核體系、加大資源投入、細化一戶一策清收方案、零售集中清收、狠抓督導執行等措施，綜合運用催收、重組、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種清收處置手段，提升清收處置工作效率。

第七，深化銀行業市場亂象治理，加大合規檢查力度，嚴肅問題整改與問責，嚴格考核評價，加大教育與培訓，在全行範圍內樹立和強化依法合規經營理念。

六、資本充足率分析

(一) 資本充足率

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級資本充足率均達到新辦法達標要求。在本集團擁有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構中，有三家村鎮銀行共計存在1.69億元監管資本缺口。

本集團資本充足率情況如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | |
|--------------|-------------|-----------|
| | 2019年6月30日 | |
| | 本集團 | 本公司 |
| 核心一級資本淨額 | 433,208 | 412,335 |
| 一級資本淨額 | 484,044 | 462,219 |
| 總資本淨額 | 623,388 | 599,234 |
| 核心一級資本 | 434,595 | 419,915 |
| 核心一級資本扣減項 | -1,387 | -7,580 |
| 其他一級資本 | 50,836 | 49,884 |
| 其他一級資本扣減項 | — | — |
| 二級資本 | 139,344 | 137,015 |
| 二級資本扣減項 | — | — |
| 風險加權資產合計 | 4,865,847 | 4,660,374 |
| 其中：信用風險加權資產 | 4,484,778 | 4,281,684 |
| 市場風險加權資產 | 101,588 | 109,884 |
| 操作風險加權資產 | 279,481 | 268,806 |
| 核心一級資本充足率(%) | 8.90 | 8.85 |
| 一級資本充足率(%) | 9.95 | 9.92 |
| 資本充足率(%) | 12.81 | 12.86 |

享受過渡期優惠政策的資本工具：按照新辦法相關規定，商業銀行2010年9月12日以前發行的不合格二級資本工具可享受優惠政策，即2013年1月1日起按年遞減10%。報告期末本公司不合格二級資本工具可計入金額為40億元。

本報告期末較2019年3月末，一級資本淨額增加401.08億元，調整後的表內外資產餘額增加681.10億元，槓桿率水平提高0.49個百分點。本集團槓桿率情況如下：

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) | | | |
|-------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 2019年 6月30日 | 2019年 3月31日 | 2018年 12月31日 | 2018年 9月30日 |
| 槓桿率(%) | 6.61 | 6.12 | 6.04 | 5.93 |
| 一級資本淨額 | 484,044 | 443,936 | 426,550 | 418,032 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 7,322,551 | 7,254,441 | 7,060,882 | 7,047,993 |

關於監管資本的詳細信息，請參見公司網站(www.cmbc.com.cn)「投資者關係—信息披露—監管資本」欄目。

(二) 信用風險暴露

下表列出本集團按照新辦法計量的信用風險暴露情況。

| 項目 | (單位：人民幣百萬元) |
|--------------|-------------|
| | 2019年6月30日 |
| 表內信用風險暴露 | 6,167,171 |
| 其中：資產證券化風險暴露 | 187,574 |
| 表外信用風險暴露 | 947,735 |
| 交易對手信用風險暴露 | 39,699 |
| 合計 | 7,154,605 |

(三) 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用標準法計量。下表列出本集團於報告期末各類市場風險資本要求。

| | (單位：人民幣百萬元) |
|------|-------------|
| | 2019年6月30日 |
| 利率風險 | 4,781 |
| 股票風險 | 1,592 |
| 匯率風險 | 1,553 |
| 商品風險 | 108 |
| 期權風險 | 92 |
| 合計 | 8,126 |

(四) 操作風險資本要求

截至報告期末，本集團按照基本指標法計量的操作風險資本要求為223.58億元。

七、分部報告

本集團在重點業務領域和地區開展經營活動。報告期內，本集團為促進業務發展，強化內部協同機制，建立「以客戶為中心」的管理與核算體系，實施客群經營管理。根據各機構客群分佈情況，將業務分部調整為按照對公業務、零售業務和其他業務分部進行管理、報告和評價；根據各機構所處經濟區域，將地區分部調整為按照總部、長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海地區、東北地區、中部地區、西部地區、境外及附屬機構八大分部進行管理、報告和評價。

(一) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 資產總額 (不含遞延 所得稅資產) | 營業收入 | 所得 稅前利潤 |
|------|-------------------------|---------------|---------------|
| 對公業務 | 4,117,194 | 50,013 | 26,832 |
| 零售業務 | 1,303,581 | 32,269 | 12,404 |
| 其他業務 | 887,402 | 4,801 | -813 |
| 合計 | <u>6,308,177</u> | <u>87,083</u> | <u>38,423</u> |

(二) 按地區劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 資產總額 (不含遞延 所得稅資產) | 營業收入 | 所得 稅前利潤 |
|---------|-------------------------|---------------|---------------|
| 總部 | 3,224,165 | 35,823 | 16,629 |
| 長江三角洲地區 | 1,065,844 | 12,511 | 8,613 |
| 珠江三角洲地區 | 540,824 | 9,005 | 5,336 |
| 環渤海地區 | 1,101,862 | 10,900 | 3,932 |
| 東北地區 | 124,771 | 1,171 | -1,368 |
| 中部地區 | 450,508 | 7,012 | -84 |
| 西部地區 | 473,677 | 7,216 | 3,414 |
| 境外及附屬機構 | 353,391 | 3,445 | 1,951 |
| 地區間調整 | -1,026,865 | — | — |
| 合計 | <u>6,308,177</u> | <u>87,083</u> | <u>38,423</u> |

八、其他財務信息

(一) 會計政策變更說明

報告期內，本公司會計政策變更的具體內容及影響請參閱財務報表的附註三、3「重要會計政策變更」。

(二) 與公允價值計量相關的項目情況

1、與公允價值計量相關的內部控制制度

為規範公允價值計量行為，提高財務信息質量，加強風險控制，維護投資者及相關各方合法權益，本公司根據《企業會計準則》有關規定制定了《公允價值管理辦法》，將部分金融資產、金融負債納入公允價值的計量範圍，並對公允價值的確定原則、方法以及程序進行了明確和細化。為提高公允價值估值的合理性和可靠性，針對公允價值的管理，本公司確定了相應的管理機構和工作職責，不斷加強對資產、負債業務的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善估值模型和系統，強化對外部獲取價格的驗證。本公司對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值查詢和確認的雙人覆核制度，採用公允價值的估值流程需由經辦與覆核雙人簽字生效等方式。與此同時，內審部門通過對公允價值的確定範圍、估值方法和程序等的監督檢查，積極跟進相關問題的整改落實，促進本公司不斷提高內部控制水平。

2、與公允價值計量相關的金融工具

本公司採用公允價值計量的金融工具包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產／負債、衍生金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中的債券投資採用如下估值方法：人民幣債券估值原則上通過中央國債登記結算有限責任公司估值獲得，外幣債券市值通過BLOOMBERG系統與詢價相結合的方法獲得；衍生金融工具估值採用公開市場報價和模型估值的方法，部分客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得；外匯期權業務估值採用Kondor系統估值方法。衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約以及市場風險已經對沖的自營利率掉期合約。

(單位：人民幣百萬元)

| 項目 | 2019年 1月1日 | 本年計入 損益的公允 價值變動 | 計入權益 的累計公允 價值變動 | 本年計提 的減值 | 2019年 6月30日 |
|---|----------------|-----------------------|-----------------------|-------------|------------------|
| 金融資產 | | | | | |
| 其中：以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產 | 381,093 | 1,876 | — | — | 477,068 |
| 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的發放 貸款和墊款 | 98,311 | — | -911 | -475 | 128,153 |
| 衍生金融資產 | 33,112 | -6,943 | 37 | — | 26,206 |
| 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融 資產 | 461,693 | — | 450 | -95 | 498,062 |
| 合計 | <u>974,209</u> | <u>-5,067</u> | <u>-424</u> | <u>-570</u> | <u>1,129,489</u> |
| 金融負債 | | | | | |
| 其中：以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債 | -987 | -1 | — | — | -1,178 |
| 衍生金融負債 | -18,000 | 7,779 | — | — | -10,221 |
| 合計 | <u>-18,987</u> | <u>7,778</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>-11,399</u> |

(三) 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團不存在重大的逾期未償付債務。

九、主要業務回顧

(一) 公司與投資銀行

報告期內，本公司積極主動應對市場和監管環境的新變化、新挑戰，抓住公司業務發展新舊動能轉換的關鍵時間窗口，堅持改革轉型和業務發展兩手抓，以轉型促發展，紮實推進民企戰略，強化客群分層經營，堅持優質負債立行，優化資產業務結構，加快產品創新升級，推動業務模式從粗放型向資本節約型轉變，持續做大做強公司業務。

1、 公司業務客戶

報告期內，本公司切實踐行「以客戶為中心」的服務理念，完善客戶分層分類服務體系，創新客戶服務模式，為客戶提供綜合化、智能化、一站式服務，不斷提升客戶服務體驗，致力成為「客戶體驗最好的銀行」。基礎客群方面，截至報告期末，本公司境內有餘額對公存款客戶達123.00萬戶，比上年末增加6.21萬戶，增幅5.32%；境內有餘額一般貸款客戶9,094戶。戰略客群方面，按照董事會三年規劃要求，本公司積極響應國家號召，聚焦民企服務，進一步加大對民營戰略客戶的支持，通過不斷鞏固「1+3」服務模式，加強中後台的協同支持，為戰略民企客戶提供綜合化、專業化的金融解決方案。截至報告期末，本公司戰略民企客戶650戶，比上年末增長83.62%；存款日均3,569.61億元，比上年增長84.70%，貸款總額4,052.30億元，比上年末增長97.76%。中小客群方面，本公司以「構建數字化、標準化、流程化中小業務模式，打造「中小企業金融、領先銀行」為宗旨，建立「中小企業民生工程」品牌，通過實施「攜手、生根、共贏、螢火」四大計劃，為中小企業提供支付結算、現金管理、授信、供應鏈、股權投資等涉及金融、非金融的綜合服務。截至報告期末，中小企業客戶數超過14萬戶。

2、 對公存款業務

報告期內，本公司加強結算業務平台建設，強化戰略客戶、重點機構客戶、供應鏈核心客戶鏈條式開發，強化中小客戶批量獲客，強化資產業務客群結算業務開發，全面提升公司客群的一般存款貢獻，根據流動性和市場利率走勢調整主動負債，促進存款規模穩定增長。截至報告期末，本公司的對公存款總額27,379.35億元，比上年末增加1,762.94億元，增幅6.88%。

3、 對公貸款業務

報告期內，本公司積極響應落實國家金融政策，一是快速響應國家重大戰略，加大對粵港澳大灣區、長三角等重點區域的支持力度；二是聚焦產業基礎設施建設、產業轉型升級相關領域，積極介入高端裝備、新一代信息技術等戰略新興產業；三是大力推進民企戰略，繼續加大民營企業支持力度。截至報告期末，本公司對公本外幣貸款總額18,881.70億元；其中，對公一般貸款總額17,621.15億元，比上年末增加353.96億元，增幅2.05%；對公貸款不良率1.54%。

4、 投資銀行

報告期內，本公司高效推進投行業務體制改革，進一步落地新型投行業務模式，推進並優化了以資本市場四大重點業務領域、發債和證券化兩大重點產品為支柱的多層次投行業務與產品體系，助力公司業務轉型發展。

報告期內，本公司資本市場業務方面，重點行業開發效果逐漸顯現，投行基礎客戶群不斷夯實，項目分類管理機制得到加強。

債券承銷業務方面，加強經營機構的分層推動與精細化管理，業務儲備快速提升；加大風險控制力度，項目的整體資質與評級水平得到提升。報告期內，本公司銀行間債券市場承銷發行規模2,192.18億元，銀行間債券市場主承銷商排名提升至第3位。

資產證券化業務方面，產品創新不斷突破，成功投資全國首單可擴募物流倉儲REITs項目和銀行間市場首單高速公路公募證券化項目。

5、 交易銀行

報告期內，本公司圍繞客戶日常生產經營場景，聚焦客戶資金運營痛點，持續提升國際業務、結算與現金管理業務、國內貿易融資和保理業務等系列產品服務能力，優化和完善交易銀行新型服務方案，為客戶提供更為全面的網絡化、智能化、便捷化產品服務體驗，打造結算+融資、境內+境外、數字化+場景化的交易銀行。

國際業務逆市穩步發展，市場競爭力顯著提升。報告期內，本公司深度推進「單一窗口」金融服務、全球現金管理、民生環球速滙等創新產品的綜合運用，形成跨境貿易便利服務先發優勢。加大力度拓展國際業務客戶，積極開發貿易融資、跨境投資、對外承包工程等領域「走出去」業務機會，為「走出去」、進出口貿易等客戶提供全方位、定制化的跨境金融服務，不斷開拓業務新領域，推動國際結算量增長。

結算與現金管理聚焦客戶需求演進方向，持續完善產品體系。報告期內，本公司聚焦戰略客戶、供應鏈客戶、機構客戶和中小客戶的新型結算、集團現金管理和流動性財富增值等多樣化需求，不斷豐富和完善「通」、「聚」、「盈」產品體系，房管通、招標通、大額存單等產品功能日臻完善，進一步增強產品競爭力，不斷提升客戶體驗。

國內貿易融資和保理業務轉型效果顯著。報告期內，本公司圍繞客戶需求，不斷創新場景化業務模式，針對醫藥、電力等重點行業形成典型解決方案，積極推動國內保函、國內信用證、保理等產品場景化適配和電子化升級，有效服務貿易項下和交易項下的各類客戶群體，進一步提升貿易融資業務的差異化競爭力。

數字化服務能力不斷升級，有效改善客戶體驗。報告期內，本公司圍繞客戶需求，不斷整合與提升現有產品、渠道與服務，大力推進交易銀行場景化產品的數字化、智能化升級，持續提升業務自助性和操作標準化水平，為公司客戶提供高效、便捷的綜合金融服務新模式。

6、 供應鏈金融

報告期內，本公司加速推動供應鏈金融佈局，持續推進重點行業拓展，加大模式創新與新場景運用，完善優化產品體系，積極探索金融科技應用，加快科技平台建設，持續提升風險管理水平。

持續推進重點行業拓展。深耕汽車、建築、醫藥、白酒、家電等重點行業，針對行業特徵，聚焦客戶經營過程中的痛點問題，通過產品組合與創新服務提供定制化金融解決方案。

完善優化供應鏈產品體系。完善現有「融資產品E系列+結算+增值」的產品服務體系，圍繞供應鏈中的應收、應付、存貨環節，豐富「信融E」、「倉單E」、「訂單E」等產品。持續推動現有產品功能迭代和流程優化，提升客戶體驗。

加速建設科技平台。新供應鏈金融平台圍繞客戶金融需求挖掘、綜合布放推廣產品、優化業務流程、提升風險管控、增強市場對接能力等角度進行規劃設計，支撐行業場景綜合產品創新，構建產融結合生態服務，打造綜合服務競爭能力。

持續提升風險管理水平。報告期內，本公司持續完善供應鏈風險管理政策與制度，加強總行集中監控力度，研發線上化風險管控技術和工具，強化供應鏈預警和阻斷機制建設，嚴格做好風險管控。

（二）零售銀行

報告期內，零售銀行全面落實本公司改革轉型戰略部署，堅持業務發展與改革轉型兩手抓，各項改革轉型任務逐步有序落地。堅持客群經營，持續完善零售標準化經營體系，着力推進零售垂直化管控變革；加快財富管理業務發展，提升人均和網均產能，不斷夯實財富管理+資產業務雙輪驅動基礎；強化科技賦能，加快數據化、線上化、場景化金融服務建設。報告期內，零售業務收入快速增長，改革轉型效果逐步顯現，零售業務高質量發展特徵逐步顯現。

報告期內，本公司實現零售業務淨收入322.69億元，同比增長22.16%；零售淨收入全行佔比38.03%，同比提高1.42個百分點。實現零售業務非利息淨收入198.70億元，同比增長24.44%；在零售淨收入中佔比61.58%，同比提高1.13個百分點；在本公司非利息淨收入中佔比49.14%，同比提高8.27個百分點。

報告期內，零售銀行改革轉型成效主要體現在以下方面：

一是財富中收大幅提升，人均產能提升顯著。順利完成鳳凰計劃C7+FC模式一期全行導入，構建依託遠程銀行、手機銀行APP營銷團隊的輕經營模式，建立財富團隊長效發展機制，構建專業支持系統和財富管理科技平台。報告期內實現財富中收24.44億元，同比增長42.69%；保險代銷中收9.74億元，同比增長82.64%；理財中收8.66億元，同比增長52.51%。報告期內，本公司理財經理重點產品人均月中收達到5.25萬／人／月，較去年下半年均值環比增長105.05%。

二是小微金融客群綜合經營深入推進。深化小微3.0新模式建設，在發展策略傳導、數據營銷推動、考核評價督導等方面部署並有序推進實施。加大小微客戶生意圈、生活圈服務覆蓋範圍，提供專屬理財、保險、基金等財富保障產品的綜合配置與組合服務方案，提升「1+1+N」綜合開發成效。報告期內小微企業開戶數、小微存款及金融資產實現穩定增長，尤其是小微存款餘額較上年末增長20.37%。

三是信用卡業務模式轉型紮實推進。獲客效率提升的同時更加注重客戶質量，圍繞千禧客群、高收益客群、高端客群等目標價值客群，提升精準獲客水平，新增客戶中千禧客戶佔比63.54%。推進資產結構調整，加大高風險共債客戶退出力度，着力優化生息資產結構。

1、零售客戶

本公司深化特色客群經營，圍繞民企生態圈客群、小微客群、私銀企業家客群三大特色零售客群，以及財富客群和千禧一代客群兩大核心客群，進一步明確客群定位，聚焦資源投入，提升服務能力，着力培育特色客群金融服務品牌，打造差異化競爭優勢。

報告期內，本公司持續加強獲客及客群經營，通過構建獲客場景平台，整合線上、線下渠道資源，開展細分客群的精準營銷，夯實零售經營根基。針對新客、代發、老年、睡眠、長尾、雙卡、車主等細分客群推進專項方案，開展新客MGM、代發、老年樂享人生悅影季、儲蓄鐵粉追銷、手機銀行長尾推動等系列營銷活動，並着手推進針對車主客群的ETC開發服務以及親子主題活動的策劃等。

截至報告期末，本公司零售非零客戶達到4,006.17萬戶，比上年末增加166.72萬戶。

2、金融資產

報告期內，本公司堅持「財富管理+資產業務」雙輪驅動的發展戰略，着力推進財富管理標準化體系建設，積極開展數據化精準營銷，金融資產保持較快增長，重點財富產品銷售增長強勁，產品配置與銷售能力顯著增強，財富管理對零售業務發展的驅動作用進一步提升。

報告期內，本公司通過優化存款產品功能、加強平台支撐、開展產品組合推薦以及實施基於客戶數據標籤的精準經營等，從優化客戶產品及渠道體驗、滿足客戶多層次配置需求、推進精準服務等層面，開展存款產品的體系營銷。

報告期內，本公司順應市場趨勢，緊貼客戶需求，大力推進財富管理業務。產品供應及配置方面，一是鎖定特色客群，針對親子客群、白領客群、高端醫療客群及小微客群定制專屬優享產品及套餐；二是緊跟市場熱點，引入養老FOF、攤餘成本定開債、科創板首發基金，主動發起固收+打新基金；三是緊貼客戶需求，快速佈局保險稀缺產品資源，同時加大年金險、重疾險、終身壽險等保障型產品供應，並大力推進中低風險和理財替代產品配置。財富管理體系搭建方面，一是完成一期「C7+FC」標準化管控體系在全行的推廣，構建核心財富團隊長效發展機制，全面釋放體系效能；二是積極推進財富管理的數據化、智能化、線上化，持續優化SA等財富管理科技平台，手機銀行上線為客戶開展智能化保險產品配置的「民生慧保」系統等。

截至報告期末，本公司管理個人客戶金融資產17,240.30億元，比上年末增加739.10億元。零售存款總額(含小微企業存款)7,560.88億元，比上年末增加1,059.00億元；其中，儲蓄存款6,542.04億元，比上年末增加889.28億元。

3、零售貸款

報告期內，本公司面對零售貸款業務的新環境、新情況，持續推進產品創新與流程優化，提升客戶服務能力，強化對小微企業經營發展的支持，積極滿足居民生活消費及住房按揭等方面的合理資金需求，零售貸款保持穩健增長。

小微金融方面，持續加大小微客群信貸投放力度，推進產品服務創新，大力優化業務流程，縮短業務辦理時間，不斷提升小微企業服務質效。信用卡業務方面，加大資產結構調整力度，着力推進生息資產提升和風險資產退出，保持貸款規模穩定增長。消費金融方面，住房貸款嚴格執行國家和各地房地產調控政策，精選優質地區、優質樓盤、優質客戶，按照監管政策要求合理支持居民自住購房需求。大力推進消費信貸「民生民易貸」品牌建設，重點關注民計、民生相關的消費場景，並配套設計了裝修分期、電商消費分期、汽車租賃分期等消費產品，積極響應國家政策，滿足個人客戶的消費融資需求。

截至報告期末，本公司零售貸款12,781.16億元，比上年末增加602.22億元。其中，小微貸款4,249.55億元，比上年末增加180.17億元；消費信貸4,361.21億元，比上年末增加184.14億元。

4、小微金融業務

報告期內，本公司積極踐行國家普惠金融發展戰略，始終突出小微金融業務戰略定位，深入推進小微金融發展新模式，增強小微金融線上化、綜合化服務能力，在小微貸款規模穩定增長的基礎上，擴大小微企業服務覆蓋範圍，推進小微業務收入來源多元化。

本公司加大對小微金融的系統性支持政策，通過優化內部資源配置、強化激勵引導與考核導向等，提升經營機構發展小微金融的積極性，實現貸款規模、服務客戶數量的穩健增長，報告期內累計發放小微貸款2,460.50億元。持續加大產品服務創新，迭代優化並加大推廣「雲快貸」、「增值貸」、「納稅網樂貸」等線上貸款產品，為小微客戶提供更加便捷的融資服務；梳理、推廣標準化作業流程，大力優化業務流程，縮短業務辦理時間，提升客戶體驗；推進客戶分層以及在此基礎上的差異化授信產品、多元化綜合金融服務組合。深化結算場景開發，加快推廣教育、租賃等行業的便捷支付服務平台產品，加強區域性商超、旅遊、停車繳費等行業場景項目落地與推廣，滿足小微客戶結算及財務管理需求。小微金融客群綜合經營深入推進，提升綜合金融服務能力、管理能力，提升綜合開發成效。深入推進「數字小微」建設，在數據化模型開發、移動互聯體系打造、小微手機銀行功能優化等板塊完成多個項目投產，數據與系統對業務的支撐進一步提升；開展小微金融Open Day全國路演活動，聆聽小微客戶需求，宣傳小微金融3.0全新商業邏輯。

5、 信用卡業務

本公司信用卡業務堅持規模拓展與質量提升並重。產品創新方面，報告期內重點推出小微普惠信用卡，提升本公司對小微企業及小微企業主的支持服務力度；推出中石油聯名卡，聚焦車主客群用卡需求，實現信用卡與加油卡雙卡合一；聚焦千禧一代客群，推出自畫像卡，配置符合千禧客群偏好的權益服務。獲客渠道方面，在渠道選擇中加大目標客群標籤應用，通過渠道篩選保障獲客質量。業務創新方面，場景金融業務系統正式上線，業務效率及客戶體驗業內領先，基於線上、線下優質商戶的場景化獲客、分期、特惠業務體系逐步建立。

報告期內，本公司信用卡獲評「2018年度最佳營銷創新信用卡」稱號，榮獲中國銀聯頒發的「2018年銀聯卡跨境營銷創新推廣獎」、VISA頒發的「2018年度優秀返現產品獎」、JCB頒發的「2018年度最佳理解夥伴獎」等多項殊榮。

截至報告期末，本公司信用卡發卡數5,427.03萬張，報告期新增發卡472.31萬張；實現交易額11,934.14億元；應收賬款餘額4,170.40億元，比上年末增長6.05%。

6、 私人銀行業務

報告期內，本公司私人銀行業務堅持以「三大改革」促進轉型深化和效益提升——財富管理業務的客戶分層管理體系改革、企業家客群綜合服務與公私聯動機制改革、順應資管新規下的產品體系改革，紮實打造客群經營體系，客戶增長率、保有率及創收能力持續提升，客群結構進一步優化，業務模式的可持續性得以夯實。繼續深化財富管理體系建設，持續推進私人銀行中心建設，推進客戶分層與經營能力適配，經營產能進一步提升；創新業務模式，公私聯動成效顯現；產品結構優化，不斷增加淨值型理財產品和結構性存款產品，以資產配置驅動產品銷售，產品配置能力顯著提升，客群經營初見成效；通過與海外專業機構持續合作，海外基金、海外保險等海外資產配置規模持續增長。繼續優化銷售渠道建設，科技賦能，打造智慧私銀，客戶體驗不斷提升。

截至報告期末，本公司金融資產800萬以上私人銀行達標客戶數為20,382戶，較上年末增長5.88%；私人銀行達標客戶的金融資產管理規模3,774.87億元。

7、 社區金融業務

本公司堅持貫徹落實「普惠金融」國家戰略，全面推進社區金融商業模式升級，規範社區金融業務發展管理體系，推動社區網點持續健康經營。報告期內成功舉辦「共享美好，溫暖長在」社區金融五周年總結會和系列營銷推廣活動，進一步提升社區金融競爭力和市場影響力，帶動社區金融產能不斷提升。截至報告期末，持有牌照的社區支行1,254家，小微支行153家。社區(小微)支行金融資產餘額2,667.34億元，網均金融資產1.90億元；儲蓄存款948.09億元；客戶數653.67萬戶，其中有效級(含)以上客戶79.31萬戶，客群基礎進一步夯實。

(三) 資金業務

1、 投資業務情況

報告期內，本公司合理安排投資業務增長，提升投資業務效率。截至報告期末，本公司交易和銀行賬簿投資淨額21,605.64億元，比上年末增加2,061.82億元，增幅10.55%；交易和銀行賬簿投資淨額在總資產中佔比較上年末上升1.51個百分點。

2、 同業業務情況

報告期內，本公司在持續強化合規經營的前提下，深入推進同業業務全面向客群經營轉型，通過客群和產品「雙輪驅動」，做優同業業務結構，實現同業業務的穩健發展。

客群經營方面，深化「以客群為中心」的經營理念，建立同業客戶聯合營銷機制，制定同業客戶分類營銷指引和重點同業客戶營銷規劃方案，有效強化客戶協同、綜合營銷；細化同業客戶分層管理，做深「一戶一策」營銷規劃，穩步推進星級客戶評定，按照客戶價值搭建差異化的營銷管理體系；通過同業合作高峰論壇和區域客戶交流活動，持續強化「民生同業e+」品牌建設。

產品經營方面，加強同業業務經營管理，增強同業負債穩定性，壓降負債成本。截至報告期末，同業負債規模(含同業存單)16,560.14億元，比上年末增長2.50%；同業資產規模3,335.25億元，比上年末減少1.19%；報告期內發行同業存單265期，累計發行規模3,887.56億元；餘額4,651.80億元，較上年末增長6.70%。

3、 託管業務情況

本公司深入分析形勢，積極應對市場變化，把握理財淨值化轉型的戰略機遇，重點佈局公募基金、銀行理財、資產證券化等託管產品。按照「搭平台、建機制、創模式」總體思路，完善總分支一體化精準營銷體系，建立營銷閉環督導，落實重點客戶後評價反饋和預警機制，推進「一行一策」和「一戶一策」落地，實現資產託管業務快速發展。截至報告期末，本公司資產託管規模(含各類資金監管業務)餘額為93,491.26億元，實現託管業務綜合創利25.12億元。

養老金業務方面，本公司將養老金業務定位為戰略業務，圍繞國家多支柱養老金體系完善與發展的政策契機，以年金託管和賬戶管理資質為基礎，建立了覆蓋企業年金、職業年金、養老金產品、養老保障管理產品等的產品體系，持續提升運營管理和客戶服務水平，為企事業單位及個人客戶提供優質的養老金管理服務。截至報告期末，本公司養老金業務託管規模為4,353.68億元，管理個人賬戶數量18.08萬戶。

4、 理財業務情況

報告期內，面對國內經濟增速下滑、國際經貿事件擾動，在董事會、高級管理層的正確領導下，本公司深化理財業務改革，推動理財業務健康發展。一方面，本公司在夯實合規建設、有效控制風險的前提下，積極推動理財產品淨值化轉型，豐富了淨值型產品系列，淨值型產品規模持續增長、譜系不斷健全。另一方面，本公司緊密圍繞國家重大戰略，大力推進服務國計民生的金融服務，通過理財資金直接或間接參與多種金融工具支持實體經濟發展。截至報告期末，本公司理財產品存續規模(不含結構性存款)8,641.28億元。

5、 貴金屬及外匯交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務場內(上海黃金交易所、上海期貨交易所)黃金交易量(含代理人及個人)1,543.67噸，白銀交易量(含代理人及個人)3,458.91噸，交易金額合計人民幣4,678.42億元。以場內交易金額計算，本公司為上海黃金交易所前5大交易商，也是上海期貨交易所最為活躍的自營交易商之一，亦是國內重要的大額黃金進口商之一。

報告期內，本公司對公客戶黃金租借10.64噸，市場排名第3位；對私客戶自有品牌實物黃金銷售450.13公斤，產品多樣，有效滿足了客戶需求，市場發展前景廣闊。

報告期內，本公司境內即期結售滙交易量3,278.58億美元，同比增長19.18%；遠期結售滙、人民幣外滙掉期交易量6,277.85億美元，同比下降12.34%。本公司積極參與期權及其組合的創新產品業務，人民幣外滙期權交易量588.30億美元，交易量保持較高水平，在同業中排名第四。

(四) 網絡金融

報告期內，本公司進一步加強對「科技金融的銀行」戰略的實施力度，積極探索應用前沿金融科技，迭代升級網絡金融平台，持續創新直銷銀行、零售網絡金融、公司網絡金融、網絡支付等產品服務體系，網絡金融整體服務能力提升明顯，市場規模和品牌影響力穩居商業銀行第一梯隊。

1、 直銷銀行

報告期內，本公司加速改革轉型，繼續完善互聯網銀行體制機制，創新嘗試BBC開放式綜合金融雲服務模式，提供開放、個性、敏捷、高效的綜合金融解決方案，全面滿足互聯網C端客戶、產業鏈上下游B端客戶需求。創新獲客模式，深挖服務場景，聯手螞蟻金服、華為、航空公司、三大電信運營商等各類平台型企業開展流量轉化，批量快速做大市場規模；不斷豐富產品貨架，進一步提升如意寶、慧選寶、民生金、基金通等產品競爭力的同時，重點發力民生好房、民生好車、民生好借等線上貸款業務；打造分銷易、基金銷售監督、開放收銀台等對公線上銀行產品。直銷銀行品牌效應提升顯著，報告期內獲騰訊網評選的「最佳直銷銀行獎項」、《銀行家》雜誌頒發的「十佳消費金融產品創新獎」等獎項，進一步夯實本公司在互聯網金融領域的領跑地位。

截至報告期末，直銷銀行客戶數達2,406.29萬戶，管理金融資產1,272.38億元。

2、零售網絡金融

報告期內，本公司持續創新手機銀行及網上銀行功能產品、優化用戶體驗。在業內首批推出基於人行跨行支付系統的手機號轉賬功能，極大地提升了轉賬的便捷性和安全性；銀行業第一批推出大額存單轉讓功能，上線大額存單分次付息產品，更好地滿足了客戶的流動性需求；打造信用卡客戶專屬消費貸、消費貸續授信、消費貸紅包等新功能，方便客戶在線快速享用貸款服務；整合線上、線下服務資源，推出雲管家服務功能，提升線上服務質量；加強新技術應用，對於大額轉賬採用人臉識別驗證，強化交易安全性。

截至報告期末，本公司個人電子銀行客戶數達5,210.54萬戶，比上年末增加420.15萬戶；報告期交易筆數1.71億筆，交易金額3.24萬億元，客戶交易活躍度保持銀行業領先地位。

3、公司網絡金融

報告期內，本公司聚焦公司網絡金融平台建設，打造PC端、移動端特色服務，更好地服務實體經濟，助力企業快速發展。圍繞細分客群，深耕差異化服務。針對大型企業、核心企業，迭代升級企業網銀，持續優化企業網銀+銀企直聯組合服務；面向中小企業客戶，推出移動特色平台，上線新版企業手機銀行，滿足客戶快速、便捷的金融服務需求；繼續深耕企業微服務平台，為小微客戶提供更豐富的微信端產品。

截至報告期末，本公司企業網銀簽約客戶126.28萬戶；報告期內交易筆數3,305.40萬筆，交易金額23.41萬億元；銀企直聯客戶數1,728戶，銀企直聯客戶存款年日均4,103.17億元。

4、網絡支付

報告期內，本公司圍繞「移動支付+網絡收單」兩大業務體系，強化產品研發和業務創新，挖掘市場需求和行業應用，持續提升網絡支付服務能力和「民生付®」品牌影響力。進一步完善移動支付功能，支持I/II/III類賬戶支付，覆蓋轉賬、支付、取現多種場景，推廣「賬戶+支付」電子錢包方案，助力普惠金融發展；升級網絡收單體系，推出聚合網關收銀台，為商戶提供綜合化跨行收單服務；針對物流、公租房、信託等行業，創新設計資金收付綜合解決方案，滿足行業客戶個性化支付結算需求；針對平台電商，試點平台資金結算方案，提供合規結算服務；強化商戶經營管理，保障業務合規穩健發展。

截至報告期末，本公司跨行通客戶數439.56萬戶，網絡支付商戶數1,246戶。報告期內，跨行通累計交易量411.69億元，網絡支付累計交易量3.29萬億元。

(五) 海外業務

報告期內，面對嚴峻的市場環境和監管壓力，香港分行認真貫徹本公司發展戰略，落實改革轉型及三年規劃實施方案，不斷完善公司、金融市場、私人銀行及財富管理三大業務，充分發揮本公司海外業務平台作用。

香港分行憑藉與總行跨境聯動的優勢，重點聚焦「粵港澳大灣區」等戰略機遇，針對符合國家對外投資政策的優質「走出去」客戶，為其提供專業的跨境金融解決方案。香港分行圍繞資本市場、深耕特色業務領域，銀團貸款、併購貸款、結構化融資等投行類業務實現良好收益，成功開發國家電網、大灣區共同基金、雅士利等業內有影響力的客戶，強化了香港分行在資本市場、新經濟領域的專業服務。

香港分行依託香港國際金融中心地位，穩步拓展金融市場業務。報告期內，香港分行積極佈局發展債券投資及交易業務、結構性票據投資業務，收益率水平進一步提升，截至報告期末，香港分行債券投資餘額達595.45億港元。報告期內，發債業務再創新高，截至報告期末，本公司中資境外債券承銷規模全球排名大幅上升至16位，城投類美元債承銷規模躍居市場第一位，體現了本公司在境外債券市場的影響力和市場地位。香港分行託管業務繼續保持高速增長，突破272.23億港元規模，同時配合總行在全國發佈「跨境+」託管子品牌。

報告期內，香港分行個人業務發展保持快速增長趨勢。香港分行個人財富管理業務定位為以網上銀行及手機銀行為載體的互聯網輕型銀行，以跨境財富管理業務為支點，在跨境中高端個人客群中搶佔市場，把香港分行打造成本公司中高端客戶的獲客平台及經營平台，不斷提升跨境綜合金融服務能力。報告期內，香港分行有序推進網上基金服務平台上線，成為香港市場幾家少數擁有線上基金理財平台的中資股份制商業銀行之一。截至報告期末，個人財富管理客戶開戶數已突破5萬戶，存款達40.80億港元；高端零售「民生保」系列產品總計銷售212單，合計保費超過31.21億港元。

(六) 分銷渠道和運營服務

1、 物理分銷渠道

本公司在境內建立高效的分銷網絡，遍佈內地所有省份，主要分佈在長江三角洲、珠江三角洲、環渤海經濟區等區域。截至報告期末，本公司銷售網絡覆蓋中國內地的125個城市，包括132家分行級機構(含一級分行41家、二級分行82家、異地支行9家)、1,144家支行營業網點(含營業部)、1,254家社區支行、153家小微支行、3,225家自助銀行(含在行式和離行式)，自助設備6,550台，遠程服務設備976台。

2、 渠道轉型

本公司積極推動渠道經營模式創新，持續推廣和迭代優化客戶化廳堂模式，加速網點廳堂向以客戶為中心的諮詢、銷售和服務一體化的分銷渠道轉型。截至報告期末，本公司完成客戶化廳堂模式轉型網點累計1,033家，網點覆蓋率達91.01%。

3、 渠道服務

本公司圍繞客戶體驗實施多渠道客戶服務質量監測，不斷優化監測標準，提高客戶服務水平。報告期內，總行服務監測覆蓋全行各類人工服務渠道，同時系統化開展NPS監測，從客戶視角出發完善服務體驗，推動全行渠道保持高品質服務水平。

4、 運營管理

本公司全面落實監管部門管理要求，按照「強內控、促合規、防風險、提能力、謀發展」的工作思路，致力於運營管理的創新和變革。通過以價值為導向的流程管理、以數據為驅動的運行管控、以模型為依託的風險管理等專業能力建設，着力提升運營服務效率和服務體驗。貫徹落實「試點取消企業銀行賬戶開戶許可證核發」的要求，進一步優化企業開戶服務。響應國家「深入普惠金融發展、推進金融科技創新」的要求，加快建設「普惠便捷」的遠程銀行運營服務，持續升級客戶體驗。

(七) 主要股權投資情況及併表管理

截至報告期末，本公司投資子公司64.91億元，具體情況請參考財務報表附註。

1、 民生金融租賃

民生金融租賃是經原中國銀監會批准設立的首批5家擁有銀行背景的金
融租賃企業之一，成立於2008年4月。本公司持有民生金融租賃51.03%
的股權。

報告期內，民生金融租賃紮實推進三年規劃，緊緊圍繞做減法、強聚
焦、輕資本，紮實推進高質量、特色化發展，戰略轉型發展成效逐漸顯
現。截至報告期末，民生金融租賃總資產1,719.50億元，淨資產180.97億
元。

一是做減法。積極推進業務做減法，壓降逾期及不良資產、低效經營租
賃資產，實施資產退出計劃，從低效資產、有潛在風險或發展前景有限
的行業、「類信貸」業務騰挪退出，資產結構與質量不斷優化提升。積極
推進管理做減法，實施全面改革，業務流轉速度進一步加快，工作效率
進一步提高。

二是強聚焦。聚焦飛機、船舶和車輛等真租賃領域，全力打造特色鮮
明、盈利能力突出的飛機、船舶、車輛三大核心戰略板塊。同時，聚焦
「一體兩翼」，經營租賃和資產交易的資產規模和利潤佔比逐漸提升。

三是輕資本。加快資產周轉速度，做強、做大資產交易業務，提升資產
流轉收益。着力發展低資本消耗型業務，逐步改善盈利結構，提高經營
租賃收益、服務性收益、非利差收益的佔比。

與此同時，圍繞「一個民生」集團戰略，優化協同模式，持續增強與總行
的互補經營能力。加強風險管控，將「經營風險」和「管理風險」相結合，
夯實基礎管理，構築穩健發展的風險防控堡壘。嚴密監控經濟下行期的
信用風險，高度重視複雜環境中的市場風險，同時強化嚴監管形勢下合
規和道德風險管控。

2、 民生加銀基金

民生加銀基金是由中國證監會批准設立的中外合資基金管理公司，成立於2008年11月。本公司持有民生加銀基金63.33%的股權。公司主營業務包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

截至報告期末，民生加銀基金總資產18.61億元，淨資產10.04億元；旗下共管理49只公募基金，涵蓋高中低各類風險等級、各種產品類型以及跨境產品體系，管理規模達1,459.03億元，其中，非貨幣基金規模1,103.00億元，在135家公募基金公司中名列第16位；管理私募資產管理計劃58只，管理規模407.42億元。

民生加銀基金中長期投資業績優異，銀河證券基金研究中心數據顯示，截至報告期末，民生加銀基金五年期股票投資主動管理能力在70家基金中排名第5，處於7%分位；五年期債券投資主動管理能力在58家基金中排名第6，處於10%分位。報告期內，民生加銀基金再次榮獲四項素有基金業「奧斯卡」獎之稱的金牛獎：「2018年固定收益投資金牛基金公司」、「最受信賴金牛基金公司」、「五年期開放式混合型持續優勝金牛基金」和「最佳人氣金牛基金經理」。憑藉持續優異的業績表現，民生加銀基金近七年十七次問鼎金牛獎，體現了廣大投資者和業界對公司投資能力和綜合實力的充分肯定。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，現持有其51%的股權。民生加銀資管註冊資本6.68億元，經營範圍為開展私募資產管理業務以及中國證監會許可的其他業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模達552.11億元。

3、民銀國際

民銀國際是經原中國銀監會批准，本公司在香港設立的全資子公司，成立於2015年2月11日，註冊資本30億港元。民銀國際及其附屬公司擁有香港證監會頒發的第一類「從事證券交易」、第二類「從事期貨合約交易」、第四類「就證券提供意見」、第六類「就機構融資提供意見」以及第九類「提供資產管理」業務牌照，主要業務包括香港上市保薦、併購重組等財務顧問、債券承銷與發行、資產管理、股票經紀、直接投資和結構融資等業務，是本公司綜合化、國際化發展的重要戰略平台，通過不斷加強與本公司的業務協同，為本公司客戶提供全方位、多元化、一站式的金融服務。

截至報告期末，民銀國際總資產216.01億港元，總負債174.64億港元，淨資產41.37億港元。報告期內，民銀國際實現淨利潤2.26億港元，同比增長36.97%。

報告期內，民銀國際深入貫徹「一個民生」戰略，堅持升級版「一體兩翼」基本戰略，進一步優化投融資業務產品和客戶結構，全面致力於提升投資銀行業務和資產管理業務的收入和市場地位。報告期內，民銀國際向香港聯交所遞交了4個IPO項目主板上市申請文件，新增1個併購重組財務顧問項目，完成49筆境外美元／歐元債券發行承銷，承銷總金額152.36億美元，資產管理業務受益於活躍的中資境外債券市場取得了不錯的收益，實現了證券承銷與發行、香港上市保薦、併購重組財務顧問等為主體的投行業務收入同比較快增長，打造了民銀國際投資銀行服務品牌。報告期內，民銀國際嚴格遵守監管要求，積極強化公司治理、合規管理和內控制度體系建設，全面提升風險防控能力。

4、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本公司作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的統稱。截至報告期末，本公司共設立29家村鎮銀行，營業網點85個；總資產338.63億元，淨資產33.19億元；各項貸款總額共計194.82億元，各項存款總額共計276.37億元。

報告期內，本公司積極落實董事會「風險控制有效、業務穩健發展、內部管理有序」的相關要求，推動民生村鎮銀行大力支持鄉村振興戰略，竭誠服務「三農」、小微金融和社區居民，明確業務定位，深耕區域市場，提升服務水平，探索可持續發展的商業模式，將民生村鎮銀行打造成本公司履行社會責任的重要陣地、以及本公司品牌與服務在縣域的有效延伸。

本公司嚴格按照監管要求，切實履行主發起行職責，不斷優化民生村鎮銀行的管理體系和機制，持續完善村鎮銀行科技系統功能，加強管理支持和服務保障，推動民生村鎮銀行提升黨組織建設、公司治理、風險管理、合規經營及團隊建設水平，牽頭補充有關村鎮銀行資本金，促進民生村鎮銀行健康可持續發展。

5、 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行及管理的保本型理財產品，本集團對此等理財產品的本金提供承諾，並且將此等理財的投資和相應負債分別計入以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和吸收存款。

6、 併表管理

報告期內，本公司聚焦「民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合化服務的銀行」的戰略定位，貫徹「一個民生」理念，繼續實施對附屬機構的緊密型管理，加強母子公司聯動，不斷提升集團經營水平和綜合化服務能力。

切實貫徹落實監管機構關於附屬機構管理的各項要求，完善附屬機構公司治理、股權優化、資本補充、高管管理、風險管理、合規內控等重大事項管控機制，不斷拓展集團管理的深度和廣度。完善併表管理科技系統，以系統建設促進併表管理的質效提升。組織2018年度併表管理考評，大力推進內部審計發現問題的持續整改，取得明顯成效。加強併表管理執行效能及履職能力建設，以併表管理培訓為抓手，推進併表管理部門對附屬機構管理與指導工作的常態化、規範化。

十、 風險管理

本公司風險管理秉承「風險管理創造價值」的理念，堅持質量、效益、規模協調發展，積極推進全面風險管理體系的建設，提升風險管理的能力。

(一) 信用風險

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額償還債務而違約的風險。本公司在風險管理委員會的統籌下，以控制風險，支持戰略業務轉型為目標，形成了以風險政策、組合管理、風險量化工具支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理、資產清收與資產保全的風險全流程管理，以及表內、表外、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。在新的經濟形勢下，本公司將密切跟進宏觀經濟金融形勢變化，着力提升信用風險管理的主動性與前瞻性。

報告期內，本公司主動優化授信業務客戶准入標準，積極推動業務結構調整，推進風險計量工具應用，創新風險管理模式，強化資產質量管理，確保各項業務持續穩健發展。

一是加強政策引導，優化組合管理。本公司信用風險相關管理政策覆蓋各類投融資業務，業務准入標準明確，組合管理指標清晰，突出對民企客戶、小微客戶、戰略客戶的差異化指標和配套支持政策，保障戰略業務發展，強化重點風險領域管理，提升風險調整後收益水平，促進資產結構進一步優化。二是深化民營企業戰略，做好「四個支持」。規模支持方面，繼續做大民企整體融資規模；行業支持方面，擇優鼓勵民營經濟高度活躍的行業和潛力行業；區域支持方面，對民企經濟發展潛力較大區域實行差異化發展策略；產品支持方面，以「全產品」服務民企融資需求。三是推進小微企業戰略。面對激烈的市場競爭，在堅持小微授信以抵押為主的前提下，加快業務創新，推進小微弱擔保業務的研究開發和試點推廣，推進小微風險模型迭代，優化小微貸款流程，提高作業效率與客戶體驗。四是妥善應對資本市場風險。提前研判資本市場變化，針對資本市場業務風險特徵，實施動態監控及預警管理，切實防範和降低風險；在精細化管理基礎上，實行「一戶一策」，在發展中解決問題。五是提升風險預警工作效能。持續優化「指南針」風險預警系統及零售業務的「天眼」預警系統，構建主動型監測預警管理體系，不斷提升本公司各類風險快速處置和預警的能力。六是強化資產質量管控。通過強化資產質量管理目標責任制，加大重點分行資產質量工作督導，創新清收處置管理機制，強化現金清收，提升清收效率，加大資源投入，加大不良資產的核銷轉讓力度等措施，有效控制資產質量。七是推進風險管理工具的應用與提升。利用大數據、人工智能等先進技術為風險管理進行賦能，並深化風險計量結果在授信准入、風險授權、限額設定、資產減值、風險報告等領域的應用。

(二) 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、滙率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司根據監管規定，參照巴塞爾協議要求對利率風險、滙率風險、股票價格風險和商品價格風險進行管理，持續完善市場風險管理體系，在限額管理、計量能力、中台監控、壓力測試以及應急管理等方面不斷提高，以適應波動性日益增強的市場經營環境。

報告期內，本公司持續提升市場風險的主動管理意識，穩步推進各項管理工作。一是推進風險計量與日常監控體系優化，並進行相應科技開發，提升本公司市場風險管理能力。二是以資管業務淨值化轉型為契機，加強表外業務的市場風險管理。三是實施衍生品交易對手違約風險計量項目，推進市場風險計量工具的應用與提升。四是推進集團層面對附屬機構的市場風險管理。

(三) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。本公司流動性風險管理目標是不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，將流動性風險承受能力保持在安全穩健水平，保證各項業務發展的資金需求，提高核心流動性風險監管指標，確保壓力情形下有足夠可變現的高流動性資產儲備，在可承受的風險範圍內，提高資金運用效益。

報告期內，本公司流動性風險管理舉措包括：一是按季度動態調整流動性管理策略，加強市場預判和資金頭寸的前瞻性安排。二是持續強化核心流動性指標達標保障機制，完善應急管理和壓力測試。三是加強優質流動性資產管理，確保流動性安全和流動性指標達標及穩健提升。四是持續完善流動性管理體系，提升制度及系統保障。

(四) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本公司面臨的操作風險事件主要包括內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，營業中斷和信息技術系統癱瘓，執行、交割和流程管理等。

報告期內，本公司持續推進操作風險管理重點工作，不斷提升操作風險管理能力。一是切實做好操作風險管理三大工具應用，健全操作風險識別體系，優化關鍵風險指標管理，完善損失數據校驗機制，形成了常態化的操作風險監測與報告流程。二是切實做好業務連續性及恢復與處置計劃管理，全面優化業務連續性管理體系，編制更新恢復與處置計劃，重要業務的應急響應和恢復機制更加完善，風險管理及危機應對能力不斷增強。三是切實做好外包風險管理，嚴格制度執行，組織排查檢查，大力強化業務外包中的信息科技風險管控，有效防控外包活動風險。

(五) 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區貸款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行業金融機構債務，使銀行業金融機構在該國家或地區的商業利益遭受損失或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。

報告期內，本公司持續加強國別風險的識別和管理。一是依據《中國民生銀行國別風險管理辦法》相關規定，強化國別風險管理架構和職責，國別風險三道防線，國別風險的識別、計量、監控、報告流程的執行。二是發佈2019年度國別風險評級和限額，採用定性、定量相結合的方式實現了主要國家和地區的國別風險評級和年度風險限額管理。三是規範開展國別風險準備金管理，足額計提國別風險準備金，推進國別風險準備金在管理會計的應用。四是逐月開展國別風險監測，對限額執行情況、國別風險敞口分佈情況和重大國別風險輿情情況等進行監控。五是圍繞跨境業務審批與放款流程，完善國別風險管理信息系統建設。

(六) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，其風險主要來自於整個銀行賬簿金融頭寸和工具期限結構、基準利率不匹配及暗含期權，按照風險類別可分為缺口風險、基準風險和期權性風險。

報告期內，本公司持續強化銀行賬簿利率風險管理，加強銀行賬簿利率風險的識別、計量、監測、控制和緩釋。一是在「兩軌併一軌」背景下，加強貨幣市場研究，加強對利率走勢的預判，持續監測銀行賬簿利率風險，強化期限錯配和投資久期的管控。二是在銀行賬簿利率風險整體框架下，持續完善風險策略、風險偏好、限額體系等風險管理政策制定框架，強化集團併表管理，提升經營機構風險調控能力。三是加強資產負債管理系統建設，通過管理系統定期監測金融頭寸和工具在各期限重定價水平，採用重定價缺口分析、久期分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬簿利率風險。四是持續完善模型管理技術和方法，深化模型的開發和建設，提升風險計量的準確性。

(七) 聲譽風險

商業銀行聲譽風險是指商業銀行及其員工，由於經營、管理不善，或有違反國家法律法規、社會道德準則、內部相關規定的行為，或由其他外部客戶、事件，引起利益相關方、新聞媒體、社會輿論對商業銀行乃至銀行業整體負面評價。

本公司高度重視聲譽風險管理，為戰略轉型和長遠經營發展創造和諧、穩定的內外輿情環境。報告期內，本公司全面落實《商業銀行聲譽風險管理指引》和《中國民生銀行聲譽風險管理辦法》，持續強化聲譽風險管理工作。一是結合多重渠道持續傳播正面聲音。二是及時評估風險傳染潛在威脅，預判輿情隱患、部署專項監控、提前制訂預案。三是積極主動地處置化解了一些聲譽風險事件和隱患，做到了主動、有效防範，最大程度減少對社會公眾造成的損失和負面影響。

(八) 信息科技風險

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本公司在信息科技治理、信息系統開發運維、信息安全等領域實施全面信息科技風險管理。一是圍繞建設科技金融銀行戰略，以信息科技中長期規劃為指導，推進改革轉型重點項目建設。二是強化數據治理，提升數據質量，加快推進數據挖掘模型體系建設及關鍵業務數據應用交付，提升大數據服務能力。三是加大新技術研發和推廣力度，繼續推廣分佈式技術，加快基礎架構雲化轉型，優化生產系統運維管控流程，推進運維管理自動化和智能化，推動災備基礎環境升級，持續保障信息系統平穩運行。四是進一步完善信息安全管理體系和防禦體系，加強電子渠道安全監控，提升威脅預警和溯源能力，加強網絡安全和開發安全監測深度，提升內部安全防護和檢測能力、網絡攻防實戰能力。五是加強信息科技風險管控，組織開展信息科技風險全面評估、重點領域內外部風險評估和審計檢查，並優化制度體系。

(九) 內控合規及反洗錢

在內控合規管理方面，本公司圍繞改革轉型總體要求，以防控合規風險、實現能力提升為目標，持續加強內控合規基礎建設，在合規文化建設、制度管理、機制建設、問題查控整改、反洗錢管理、考核評價、系統建設等方面取得了較好的工作成效。一是大力推進合規文化年活動，全行廣泛開展了高層宣講、制度建設、系統合規控制、合規檢查與問題整改、反洗錢文化普及等9大類活動，取得階段性工作成果。二是加強制度機制建設，加快推進制度規範化管理，嚴格實施合規審查，建立或完善不相容崗位管理機制、信息系統業務合規管理機制、關聯交易合規管理機制和附屬機構內控合規管理機制等，不斷健全內控合規管理抓手。三是做好合規檢查統籌管理，實施重點內控合規現場檢查和反洗錢現場檢查，組織開展「鞏固治亂象成果」、「違規涉企服務收費」兩項專項治理。四是明確年度案防工作重點，組織全行開展打擊非法集資專項排查和宣傳工作，按季開展案件風險排查，加強案件管理，提升案防成效。五是狠抓內外部檢查發現問題整改督導，印發屢查屢犯問題清單，覆蓋重點業務領域，從問題根源深化問題整改。六是嚴格實施內控合規考核評價與問責，完善考核體系，加大考核和違規處罰力度。七是健全組織體系，強化隊伍建設和合規培訓，制定內控合規工作履職指引，組織開展從業人員行為評估，加強從業人員行為管理。八是內控合規管理信息化水平逐步提升，上線反洗錢監測二代系統，即將上線制度管理二期系統和CONFIDENCE問題綜合治理系統。

報告期內，本公司以「全面完善洗錢風險管理體系、切實提升反洗錢管理有效性」為工作目標，緊密圍繞監管新政落地實施和人行檢查整改兩大核心工作，重點對內控制度、管理機制、義務履職、系統功能等方面進行了針對性優化提升，進一步完善反洗錢內控合規體系，強化提升反洗錢工作有效性。

一是健全以《中國民生銀行洗錢和恐怖融資風險管理辦法》為核心的、包含24項全行性制度的反洗錢制度體系，進一步提升制度權威性與有效性。二是完善董監高反洗錢履職機制，明確了董事會、監事會、高級管理層的具體職責與履職形式，升級反洗錢領導小組級別，踐行「反洗錢從高層做起」的工作要求。三是建立洗錢風險策略制定與機構風險評估機制，開展首次全行洗錢風險評估工作。四是進一步完善反洗錢檢查與評價機制，對4家分行和2個總行部門開展現場檢查，提升對經營機構的反洗錢考核佔比。五是開展存量客戶信息治理專項工作，發佈客戶信息治理公告，進一步夯實反洗錢工作基礎。六是建立可疑報告質量月度通報和風險主動監測排查機制，有效提升洗錢風險防控與監測能力。七是持續提升反洗錢系統性能，與人行反洗錢監測二代系統實現順利對接，優化多項可疑交易監測模型與系統功能，實現高風險國家客戶自動識別管理。八是持續開展全員反洗錢宣傳培訓工作，共開展現場培訓三千餘場，使全員反洗錢意識得到明顯提升。

報告期內，未發現本公司境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

十一、前景展望與措施

(一) 行業競爭格局和發展趨勢

2019年下半年，全球經濟下行風險繼續上升，貿易保護主義將導致更多的要素流動摩擦，地緣政治因素可能繼續衝擊全球經濟和金融市場。我國經濟增長也將因消費和投資增長放緩以及外貿環境惡化而面臨一定的增長放緩壓力，總需求不足成為經濟領域面臨的突出問題。受需求不足影響，價格體系、產出水平和就業形勢均將受到一定影響。擴大有效投資，兼顧「穩增長、調結構、惠民生」，激發居民消費和企業投資需求，妥善處理中美貿易摩擦，不斷擴大對外開放，成為下一步經濟穩中求進的重要方向。在「穩定總需求」的框架下，宏觀政策將進一步強化逆周期調節，積極的財政政策繼續加力提效，實施更大規模的減稅降費，較大幅度增加地方政府專項債券規模，適時推動重大基建項目啓動；穩健的貨幣政策鬆緊適度，「以內部均衡為主、小幅滴灌、精準引流」，注重結構化調控。面對總量型流動性工具難以起到紓解流動性鏈條不暢問題，在貨幣政策數量操作上，遵循從「補水」到「引流」，有針對性的加強流動性定向投放，穩定中小金融機構負債端壓力，增強民營經濟和小微企業金融支持；在貨幣政策價格操作上，可能探索「結構性降息」措施，增強LPR作為貸款報價利率在實際利率形成中的作用，進而起到引導實體經濟融資成本下降的效果。

在國內外經濟金融形勢「深刻」變化下，2019年下半年銀行業經營環境「穩中有變」。受流動性更趨「中性」、中小機構「降槓桿」行為、經濟結構轉型陣痛以及銀行體系低風險偏好持續等因素影響，行業信貸投放或有所放緩，資金供給主體向上遷徙，產生信貸投放的結構性差異；淨息差面臨繼續收窄壓力，流動性管理難度逐步加大，進一步控制銀行體系負債成本顯得尤為重要；監管規範持續推進，內外部風險因素不減，商業銀行受政策「逆周期」調節的影響將更顯著，伴隨資產質量分類更趨嚴格，商業銀行風險管控力度加大，「以豐補歉」的監管思路或將制約全年利潤釋放。同時，伴隨金融供給側結構性改革的深入推進，銀行體系結構將不斷優化，機構間優勝劣汰步伐加快，行業分化和分層加劇。頭部機構將借助經營模式穩健、業務豐富多元、資產質量高、風險管理能力強等綜合優勢，進一步鞏固自身地位；中小金融機構將加快重心下沉，着力構建區域核心競爭力；而部分偏離主業、風險高、服務實體經濟能力弱的機構，或逐步被優質特色機構所取代。

(二) 公司發展戰略

根據外部環境變化和內部發展需求，本公司制定了《中國民生銀行改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案》，加快推進改革轉型有效落地。未來三年，本公司致力於成為一家特色鮮明、價值成長、持續創新的標杆性銀行，明確「民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行」三大戰略定位。2019年是加快推進改革轉型和三年發展規劃有效落地的關鍵一年。

成為民營企業的銀行，堅持民企戰略不動搖，根植民企、與民共生，聚焦優質大中型民企、核心企業供應鏈上下游、小微企業，通過為民企客戶及企業高管提供一體化、個性化、綜合化金融服務，做民營企業及其企業家的金融管家，不斷創新體制機制和商業模式，持續提升民企服務專業化能力，成為民企客戶的主辦銀行，民企客戶心中的首選銀行。

成為科技金融的銀行，堅持「數據+技術」雙輪驅動，大力發展直銷銀行、小微線上微貸、信用卡線上獲客等業務，做強科技金融，打造在行業中領先地位；以金融雲為紐帶，為客戶提供「科技+金融」綜合生態服務；加強科技能力建設，自主研發國內領先的分佈式核心系統，助推科技賦能業務，提高金融服務智能化水平，打造中國具有最佳客戶體驗的互聯網銀行。

成為綜合服務的銀行，加快業務多元化佈局，覆蓋信託、租賃、基金、資管等領域，實現集團一體化綜合服務；建立「一個民生」的交叉銷售和業務協同體系，推動各業務板塊間、各經營機構間、總行和附屬公司之間的交叉銷售與協同，為客戶提供「商行+投行+交易銀行」、「融資+融智+融商」綜合化金融服務；以客戶為中心，前中後台協同一致，為客戶提供一體化、綜合化服務。

在新三年規劃和改革轉型實施推進過程中，本公司將堅持以提高發展質量和效益為核心，堅持「輕資本、優負債、調結構、促協同、保質量」的總體經營策略，做強直銷銀行、小微金融、投資銀行等領先業務，做優信用卡、供應鏈金融、資產管理等優勢業務，推動本公司由以傳統業務為主體向數字化、輕型化、綜合化的行業標杆銀行轉變。同時，加大改革創新力度，通過重點管理領域的機制與制度創新，激發組織活力，構建以客戶為中心的經營管理體系，全面提升專業化管理水平，為業務發展策略的貫徹落實提供保障和支撐。

展望未來，本公司將堅持「以改革促發展、以創新促轉型」，認真研究當前經濟金融形勢和市場變化，以服務供給側結構性改革為主線，打好防控金融風險攻堅戰，加強對民企、小微企業金融支持力度，通過穩增長、調結構、防風險、促協同、優科技、提效能、夯基礎、強黨建等多措並舉，推進本公司向質量優先、效益至上的內涵式發展轉變，有效提升實體經濟服務能力。

（三）可能面臨的風險

首先，報告期內，全球主要經濟體經濟增速下降，貿易摩擦等不確定因素增多，國內經濟增速放緩，加之結構性去槓桿影響，部分企業經營壓力加大，現金流緊張，銀行資產質量管控，特別是問題資產清收處置難度增加。其次，中央反覆強調要增強金融服務實體經濟的能力，商業銀行將會面臨更為直接的壓力，既要多措並舉化解民營及小微企業融資難、融資貴問題，也要防止盲目支持、突擊放貸。再次，資本市場、政府平台、房地產等領域的存量風險化解仍將是一個長期、持續的過程，需要穩妥、有序地推進。最後，面對經營效益、資產質量的雙向承壓，銀行要在保證投資者收益的同時，合理平衡短期收益與長期收益；在保證信用、市場、操作、流動性、信息科技等各類風險得到有效管理的同時，提升公司可持續性發展與盈利能力。

面對新的機遇與挑戰，本公司將堅持把風險防控放在更加突出的位置，堅持合規經營，從理念、機制、文化、團隊、技術等方面入手，持續提升全面風險管理能力，促進業務健康有序發展。

第四章 股本變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

(單位：股)

| | 2018年12月31日 | | 報告期增減 變動(+,-) | 2019年6月30日 | |
|-----------|-----------------------|---------------|------------------|------------------------------|----------------------|
| | 數量 | 比例(%) | 數量 | 數量 | 比例(%) |
| 一、有限制條件股份 | — | — | — | — | — |
| 1、國家持股 | — | — | — | — | — |
| 2、國有法人股 | — | — | — | — | — |
| 3、其他內資持股 | — | — | — | — | — |
| 其中 | | | | | |
| 境內法人持股 | — | — | — | — | — |
| 境內自然人持股 | — | — | — | — | — |
| 4、外資持股 | — | — | — | — | — |
| 其中 | | | | | |
| 境外法人持股 | — | — | — | — | — |
| 境外自然人持股 | — | — | — | — | — |
| 二、無限制條件股份 | 43,782,418,502 | 100.00 | — | 43,782,418,502 | 100.00 |
| 1、人民幣普通股 | 35,462,123,213 | 81.00 | — | 35,462,123,213 | 81.00 |
| 2、境內上市外資股 | — | — | — | — | — |
| 3、境外上市外資股 | 8,320,295,289 | 19.00 | — | 8,320,295,289 | 19.00 |
| 4、其他 | — | — | — | — | — |
| 三、普通股股份總數 | <u>43,782,418,502</u> | <u>100.00</u> | <u>—</u> | <u>43,782,418,502</u> | <u>100.00</u> |

二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

截至報告期末普通股股東總數(戶)

395,275

前10名普通股股東持股情況

| 股東名稱 | 股東性質 | 持股比例 (%) | 期末持股數量 | 報告期內 增減 | 持有有限制 條件股份數量 | 質押或凍結情況 股份狀態 | 數量 |
|--------------------------|---------|-------------|---------------|------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 其他 | 18.92 | 8,283,046,145 | 177,191 | — | 未知 | — |
| 安邦人壽保險股份有限公司— 保守型投資組合 | 境內法人 | 10.30 | 4,508,984,567 | — | — | 無 | — |
| 安邦人壽保險股份有限公司— 穩健型投資組合 | 境內法人 | 6.49 | 2,843,300,122 | — | — | 無 | — |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 境內非國有法人 | 4.61 | 2,019,182,618 | — | — | 質押 | 2,015,582,617 |
| 新希望六和投資有限公司 | 境內非國有法人 | 4.18 | 1,828,327,362 | — | — | 無 | — |
| 上海健特生命科技有限公司 | 境內非國有法人 | 3.15 | 1,379,679,587 | — | — | 質押 | 1,379,678,400 |
| 華夏人壽保險股份有限公司— 萬能保險產品 | 境內非國有法人 | 3.14 | 1,375,763,341 | — | — | 無 | — |
| 中國船東互保協會 | 境內非國有法人 | 3.00 | 1,314,284,476 | — | — | 無 | — |
| 東方集團股份有限公司 | 境內非國有法人 | 2.92 | 1,280,117,123 | — | — | 質押 | 1,184,479,488 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 境內法人 | 2.87 | 1,254,418,908 | — | — | 無 | — |

前10名無限售條件股份持股情況

| 股東名稱 | 持有無限制 條件股份數量 | 股份種類 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 香港中央結算(代理人)有限公司 | 8,283,046,145 | 境外上市外資股 (H股) |
| 安邦人壽保險股份有限公司—保守型投資組合 | 4,508,984,567 | 人民幣普通股 |
| 安邦人壽保險股份有限公司—穩健型投資組合 | 2,843,300,122 | 人民幣普通股 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 2,019,182,618 | 人民幣普通股 |
| 新希望六和投資有限公司 | 1,828,327,362 | 人民幣普通股 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 1,379,679,587 | 人民幣普通股 |
| 華夏人壽保險股份有限公司—萬能保險產品 | 1,375,763,341 | 人民幣普通股 |
| 中國船東互保協會 | 1,314,284,476 | 人民幣普通股 |
| 東方集團股份有限公司 | 1,280,117,123 | 人民幣普通股 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 1,254,418,908 | 人民幣普通股 |

上述股東關聯關係或一致行動的說明 東方集團股份有限公司與華夏人壽保險股份有限公司簽署一致行動協議。除上述外，本公司未知其他上述股東之間關聯關係。

註：1、H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計。

2、香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2019年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本公司H股股份合計數。

三、香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉

根據本公司按《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2019年6月30日，下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有以下權益或淡倉：

| 主要股東名稱 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 身份 | 股份數目 | 附註 | 佔相關股份類別已發行股份百分比(%) | 佔全部已發行普通股股份百分比(%) |
|----------------|------|-------|---------------|----------------|-------|--------------------|-------------------|
| 安邦人壽保險股份有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 7,352,284,689 | 1 | 20.73 | 16.79 |
| | H | 好倉 | 實益擁有人 | 457,930,200 | 1 | 5.50 | 1.05 |
| 安邦保險集團股份有限公司 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 7,352,284,689 | 1 | 20.73 | 16.79 |
| | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 457,930,200 | 1 | 5.50 | 1.05 |
| 東方集團有限公司 | A | 好倉 | 一致行動協議的一方 | 3,048,721,959 | 2 | 8.60 | 6.96 |
| 東方集團股份有限公司 | A | 好倉 | 一致行動協議的一方 | 3,048,721,959* | 2 | 8.60 | 6.96 |
| 華夏人壽保險股份有限公司 | A | 好倉 | 一致行動協議的一方 | 3,048,721,959* | 2 | 8.60 | 6.96 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 2,019,182,618 | 3及4 | 5.69 | 4.61 |
| 泛海集團有限公司 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 2,019,182,618 | 3及4 | 5.69 | 4.61 |
| 通海控股有限公司 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 2,019,182,618 | 3及4 | 5.69 | 4.61 |
| 新希望集團有限公司 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,930,715,189* | 5及8 | 5.44 | 4.41 |
| 新希望六和股份有限公司 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,828,327,362* | 5 | 5.16 | 4.18 |
| 新希望六和投資有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 1,828,327,362* | 5 | 5.16 | 4.18 |
| 李巍 | A | 好倉 | 權益由其配偶所控制企業擁有 | 1,930,715,189* | 6及8 | 5.44 | 4.41 |
| 劉暢 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,930,715,189* | 7及8 | 5.44 | 4.41 |
| 泛海國際股權投資有限公司 | H | 好倉 | 實益擁有人 | 604,300,950 | | | |
| | | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 408,000,000 | | | |
| | | | | 1,012,300,950 | 9 | 12.17 | 2.31 |
| 史靜 | H | 好倉 | 酌情信託成立人 | 798,024,133 | 10及11 | 9.59 | 1.82 |
| Abhaya Limited | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 798,024,133 | 10及11 | 9.59 | 1.82 |

| 主要股東名稱 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 身份 | 股份數目 | 附註 | 佔相關股份類別已發行股份百分比(%) | 佔全部已發行普通股股份百分比(%) |
|---|------|-------|-------------|--------------|-------|--------------------|-------------------|
| Wickhams Cay Trust Company Limited | H | 好倉 | 受託人 | 798,024,133 | 10及11 | 9.59 | 1.82 |
| Divine Celestial Limited | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 713,501,653 | 10 | 8.58 | 1.63 |
| 晶輝國際投資有限公司 | H | 好倉 | 實益擁有人 | 713,501,653 | 10 | 8.58 | 1.63 |
| Guotai Junan International Holdings Limited | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 731,204,200 | 12及13 | 8.79 | 1.67 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 703,203,853 | 12及13 | 8.45 | 1.61 |
| Guotai Junan Securities Co., Ltd. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 731,204,200 | 12及13 | 8.79 | 1.67 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 703,203,853 | 12及13 | 8.45 | 1.61 |
| Shanghai International Group Co., Ltd. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 731,204,200* | 12及13 | 8.79 | 1.67 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 703,203,853* | 12及13 | 8.45 | 1.61 |
| BlackRock, Inc. | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 417,022,501 | 14 | 5.01 | 0.95 |
| | | 淡倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 897,600 | 14 | 0.01 | 0.002 |

* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2019年6月30日的權益及淡倉，但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內，因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附註：

1. 安邦保險集團股份有限公司因擁有安邦人壽保險股份有限公司的99.98%已發行股本而被視作持有本公司的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股。

上表所列安邦保險集團股份有限公司及安邦人壽保險股份有限公司所擁有的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股權益，乃是關於同一筆股份。

2. 上表所列東方集團有限公司(持有本公司35,000,000股A股)、東方集團股份有限公司(持有本公司1,280,117,123股A股)及華夏人壽保險股份有限公司(持有本公司1,733,604,836股A股)所擁有的3,048,721,959股A股權益，乃是三方成為一致行動人後被視為共同擁有的股份權益。
3. 該2,019,182,618股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生(本公司非執行董事)持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。

根據《證券及期貨條例》，盧志強先生、通海控股有限公司及泛海集團有限公司被視擁有中國泛海控股集團有限公司的2,019,182,618股A股的權益(盧志強先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。

4. 上表所列中國泛海控股集團有限公司、泛海集團有限公司及通海控股有限公司所擁有的2,019,182,618股A股權益，乃是關於同一筆股份。
5. 該1,930,715,189股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的102,387,827股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,828,327,362股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望六和投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其24.86%及29.08%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。

根據《證券及期貨條例》，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股的權益。同時，新希望六和股份有限公司亦被視為於新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股中擁有權益。

6. 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據《證券及期貨條例》，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的1,930,715,189股A股之權益(劉永好先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。
7. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註5)37.66%已發行股本。根據《證券及期貨條例》，劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的1,930,715,189股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。
8. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的1,930,715,189股A股權益，乃是關於同一筆股份。

9. 該1,012,300,950股H股之好倉包括由泛海國際股權投資有限公司直接持有的604,300,950股H股及由隆亨資本有限公司直接持有的408,000,000股H股。隆亨資本有限公司為泛海國際股權投資有限公司的全資子公司。泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其98.67%已發行股本，泛海控股股份有限公司的68.02%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司擁有，中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生(本公司非執行董事)持有通海控股有限公司77.14%的已發行股本。

10. 該798,024,133股H股(其中的703,203,853股H股涉及可轉換文書的非上市衍生工具)包括由Liberal Rise Limited直接持有的84,522,480股H股及由晶輝國際投資有限公司直接持有的713,501,653股H股。晶輝國際投資有限公司為Divine Celestial Limited的全資子公司，而Divine Celestial Limited及Liberal Rise Limited為Abhaya Limited的全資子公司。Abhaya Limited乃Wickhams Cay Trust Company Limited全資擁有。史靜女士為酌情信託的成立人。

根據《證券及期貨條例》，Divine Celestial Limited被視為擁有晶輝國際投資有限公司的713,501,653股H股。史靜女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited被視為擁有Liberal Rise Limited的84,522,480股H股及晶輝國際投資有限公司的713,501,653股H股。

11. 上表所列史靜女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited所擁有的798,024,133股H股權益，乃是關於同一筆股份。
12. 該731,204,200股H股之好倉包括由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有的703,204,200股H股及由Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited直接持有的28,000,000股H股，而該703,203,853股H股之淡倉由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有。Guotai Junan Financial Products Limited及Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited乃Guotai Junan International Holdings Limited的間接全資附屬公司，而Guotai Junan International Holdings Limited的66.65%權益由Guotai Junan Securities Co., Ltd.間接持有。Guotai Junan Securities Co., Ltd.由Shanghai International Group Co., Ltd.持有其30.93%已發行股本。

根據《證券及期貨條例》，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.被視為擁有Guotai Junan Financial Products Limited持有的703,204,200股H股之好倉及703,203,853股H股之淡倉及Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited持有的28,000,000股H股之好倉權益。

另外，有703,204,200股H股（好倉）及703,203,853股H股（淡倉）乃涉及以現金交收的非上市衍生工具。

13. 上表所列Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.所擁有的731,204,200股H股之好倉及703,203,853股H股之淡倉權益，乃是關於同一筆股份。
14. BlackRock, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共417,022,501股H股之好倉（其中的3,707,500股H股涉及以現金交收的非上市衍生工具）及897,600股H股之淡倉（其中的341,000股H股涉及以現金交收的非上市衍生工具），除以下企業外，其餘企業均由BlackRock, Inc.間接全資擁有：
 - 14.1 BlackRock Holdco 6, LLC由BlackRock, Inc.間接持有90%權益。BlackRock Holdco 6, LLC透過以下其間接全資擁有的企業持有本公司權益及淡倉：
 - 14.1.1 BlackRock Institutional Trust Company, National Association持有本公司92,707,602股H股（好倉）及826,100股H股（淡倉）。
 - 14.1.2 BlackRock Fund Advisors持有本公司189,640,888股H股（好倉）。
 - 14.2 BR Jersey International Holdings L.P.由BlackRock, Inc.間接持有86%權益。BR Jersey International Holdings L.P.透過以下其間接全資擁有的企業持有本公司權益：
 - 14.2.1 BlackRock Japan Co., Ltd.持有本公司10,428,716股H股（好倉）。
 - 14.2.2 BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司1,957,199股H股（好倉）。
 - 14.2.3 BlackRock Investment Management (Australia) Limited持有本公司1,470,520股H股（好倉）。
 - 14.2.4 BlackRock Asset Management North Asia Limited持有本公司3,518,499股H股（好倉）。
 - 14.2.5 BlackRock (Singapore) Limited持有本公司53,500股H股（好倉）。
 - 14.3 BlackRock Group Limited由BR Jersey International Holdings L.P.（見上文附註14.2）間接持有90%權益。BlackRock Group Limited透過以下其直接或間接全資擁有的企業持有本公司權益及淡倉：
 - 14.3.1 BlackRock (Netherlands) B.V.持有本公司1,135,900股H股（好倉）。
 - 14.3.2 BlackRock Advisors (UK) Limited持有本公司400,800股H股（好倉）。
 - 14.3.3 BlackRock International Limited持有本公司1,495,120股H股（好倉）。

14.3.4 BlackRock Asset Management Ireland Limited持有本公司48,772,626股H股(好倉)。

14.3.5 BLACKROCK (Luxembourg) S.A.持有本公司661,400股H股(好倉)及71,500股H股(淡倉)。

14.3.6 BlackRock Investment Management (UK) Limited持有本公司33,089,780股H股(好倉)。

14.3.7 BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司450,020股H股(好倉)。

14.3.8 BlackRock Fund Managers Limited持有本公司12,606,497股H股(好倉)。

14.3.9 BlackRock Life Limited持有本公司9,427,968股H股(好倉)。

14.3.10 BlackRock Asset Management (Schweiz) AG持有本公司52,200股H股(好倉)。

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士於2019年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司《根據證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

四、截至報告期末近三年優先股情況

(一) 境外優先股發行及上市

為改善本公司資本結構，為公司戰略的有效實施提供資本支持，提高資本充足率水平，增強本公司的持續發展能力，根據原中國銀監會(銀監覆[2016]168號)和中國證監會(證監許可[2016]2971號)的批覆，本公司於2016年12月14日在境外市場非公開發行了規模為14.39億美元的非累積永續優先股(優先股簡稱：CMBC 16USDPREF，代碼：04609)。本次境外優先股於2016年12月15日在香港聯交所掛牌上市。本次境外優先股每股面值為人民幣100元，發行價格為20美元/股，發行股數共計71,950,000股，全部以美元繳足股款發行。

按中國外匯交易中心公佈的2016年12月14日的人民幣兌美元匯率中間價，本次優先股發行所募集資金總額約為人民幣99.33億元。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金淨額約為人民幣98.92億元，全部用於補充本公司其他一級資本。

有關境外優先股的發行條款，請參見本公司於上交所網站、香港聯交所披露易網站及本公司網站發佈的公告。

(二) 境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本公司境外優先股股東數量為1戶。截至本中期報告披露日上一月末(2019年7月31日)，本公司境外優先股股東數量為1戶。

本公司前10名優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示(以下數據來源於2019年6月30日的在冊優先股股東情況)：

(單位：股)

| 股東名冊 | 股東性質 | 股份類別 | 報告期內 增減 | 持股比例 (%) | 持股總數 | 持有 有限售條件 股份數量 | 質押或凍結 的股份數量 |
|---|------|-------|------------|-------------|------------|---------------------|----------------|
| The Bank of New York Mellon Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 境外優先股 | — | 100 | 71,950,000 | — | 未知 |

註：1、 優先股股東持股情況是根據本公司優先股股東名冊中所列的信息統計。

2、 由於本次優先股為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。

3、 本公司未知上述優先股股東與前十大普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

(三) 境外優先股股份變動情況

(單位：股)

| 境外優先股種類 | 截至2018年12月31日的 已發行的境外優先股股份 | 報告期內 增減變動 | 截至2019年6月30日的 已發行的境外優先股股份 |
|---------|-------------------------------|--------------|------------------------------|
| 美元優先股 | 71,950,000 | — | 71,950,000 |

(四) 優先股的其他情況

報告期內，本公司未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

根據財政部頒佈的《企業會計準則第37號—金融工具列報》等規定，本公司已發行且存續的優先股無需通過交付現金、其他金融資產或交換金融資產或金融負債結算，本公司未來沒有交付可變數量自身權益工具的義務，作為其他權益工具進行核算。

本公司境外優先股每年付息一次，以現金形式支付。報告期內，本公司發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。

本公司境內非公開發行不超過2億股優先股申請已經《中國銀監會關於民生銀行非公開發行優先股及修改公司章程的批覆》(銀監覆[2016]168號)及中國證監會《關於核准中國民生銀行股份有限公司境內非公開發行優先股的批覆》(證監許可[2019]1158號)核准，目前境內非公開發行優先股相關工作尚在推進中。有關境內優先股發行的具體情況，請參見本公司於上交所網站、香港聯交所披露易網站及本公司網站發佈的公告。

五、報告期公司金融債券的發行情況

(一) 2019年二級資本債券

根據中國銀保監會(銀保監覆[2018]469號)和中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2019]第5號)的批覆，本公司於2019年2月27日簿記建檔，2019年3月1日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為400億元人民幣的2019年第一期中國民生銀行股份有限公司二級資本債券(債券簡稱：19民生銀行二級01，債券代碼：1928002)。經東方金誠國際信用評估有限公司評估，本期二級資本債券信用等級為AAA(詳見中國債券信息網www.chinabond.com.cn)。本次發行的二級資本債券為固定利率債券，票面利率為4.48%，每年付息一次，期限為十年期，在第5年末附有條件的發行人贖回權，在行使贖回權後本公司的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的資本監管要求情況下，經中國銀保監會批准，在債券第五個計息年度的最後一日，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。若債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定並經過中國銀保監會批准的情況下，本公司有權選擇提前贖回。本公司行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。

根據有關規定，本期債券發行時募集資金計入本公司二級資本。募集資金使用用途與募集說明書一致。

截至報告期末，2019年第一期中國民生銀行股份有限公司二級資本債券餘額為人民幣400億元。

(二) 2019年無固定期限資本債券

根據中國銀保監會(銀保監覆[2019]485號)和中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2019]第75號)的批覆，本公司於2019年5月30日至5月31日簿記建檔，並於2019年6月4日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為400億元人民幣的中國民生銀行股份有限公司2019年無固定期限資本債券(債券簡稱：19民生銀行永續債，債券代碼：1928013)。經東方金誠國際信用評估有限公司評估，本期無固定期限資本債券信用等級為AAA(詳見中國債券信息網www.chinabond.com.cn)。本次發行的無固定期限資本債券均為分階段調整票面利率的減記型資本債券，本次債券的存續期與發行人持續經營存續期一致，發行票面利率為4.85%，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息，每年付息一次。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款，發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

根據有關規定，本期債券發行時募集資金計入本公司其他一級資本。募集資金使用用途與募集說明書一致。

截至報告期末，中國民生銀行股份有限公司2019年無固定期限資本債券餘額為人民幣400億元。

六、 控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。截至報告期末，不包括香港中央結算(代理人)有限公司，本公司前十大股東合計持股比例為42.46%，本公司單一持股第一大股東安邦人壽保險股份有限公司—保守型投資組合持股比例為10.30%，不存在按股權比例、《公司章程》或協議能夠控制本公司董事會半數以上投票權或股東大會半數以上表決權的股東。

七、 主要股東

(一) 截至報告期末，合併持股5%以上主要股東情況：

- (1) 安邦人壽保險股份有限公司：成立日期為2010年6月23日；註冊資本人民幣3,079,000萬元；統一社會信用代碼為91110000556828452N；法定代表人為何肖鋒；控股股東為安邦保險集團股份有限公司；實際控制人為安邦保險集團股份有限公司；最終受益人為安邦保險集團股份有限公司；主要經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，安邦人壽保險股份有限公司持有的本公司股份無質押。本公司收到中國銀保監會《關於民生銀行有關股東資格的批覆》(銀保監覆[2019]793號)。中國銀保監會同意安邦人壽保險股份有限公司持有本公司7,810,214,889股股份，持股比例為17.84%。請參見本公司於上交所網站、香港聯交所披露易網站及本公司網站發佈的日期為2019年8月27日的公告。

2018年2月23日，本公司關注到原中國保監會官網刊登《中國保監會關於對安邦保險集團股份有限公司依法實施接管的公告》。同時，本公司接到安邦人壽保險股份有限公司控股股東安邦保險集團股份有限公司書面通知稱：「目前，安邦保險集團股份有限公司及其下屬各主體總體經營穩定，有充裕的現金儲備，近期沒有減持你公司股票的计划。」

本公司收到安邦人壽保險股份有限公司的通知，經中國銀保監會批覆同意，安邦人壽保險股份有限公司更名為大家人壽保險股份有限公司，其控股股東由安邦保險集團股份有限公司變更為大家保險集團有限責任公司，其實際控制人不變。

- (2) 東方集團股份有限公司：成立日期為1989年8月16日；註冊資本人民幣371,457.6124萬元；統一社會信用代碼為91230199126965908A；法定代表人為孫明濤；控股股東為東方集團有限公司；實際控制人為張宏偉；最終受益人為張宏偉；一致行動人為東方集團有限公司、華夏人壽保險股份有限公司；主要經營範圍包括：投資現代農業及健康食品產業、新型城鎮化開發產業、金融業、港口交通業等。截止報告期末，東方集團股份有限公司質押本公司普通股1,184,479,488股，佔本公司總股本的比例為2.71%。

東方集團有限公司(原公司名稱為東方集團投資控股有限公司，2018年7月更名為東方集團有限公司)：成立日期為2003年8月26日；註冊資本人民幣100,000萬元；統一社會信用代碼為911100007541964840；法定代表人為張宏偉；實際控制人為張宏偉；一致行動人為東方集團股份有限公司、華夏人壽保險股份有限公司；主要經營範圍包括：項目投資，投資管理，房地產開發，代理進出口，貨物進出口，經濟貿易諮詢等。

華夏人壽保險股份有限公司：成立日期為2006年12月30日；註冊資本人民幣153億元；統一社會信用代碼為91120118791698440W；法定代表人為李飛；無控股股東；無實際控制人；無最終受益人；一致行動人為東方集團股份有限公司、東方集團有限公司；主要經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，華夏人壽保險股份有限公司持有的本公司股份無質押。

- (3) 中國泛海控股集團有限公司：成立日期為1988年4月7日；註冊資本人民幣2,000,000萬元；統一社會信用代碼為911100001017122936；法定代表人為盧志強；控股股東為泛海集團有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海國際投資有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍包括：金融、地產及投資管理等。

中國泛海國際投資有限公司：成立日期為2008年10月15日；註冊資本1,548,058,790港元；控股股東為中國泛海控股集團有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

泛海國際股權投資有限公司：成立日期為2016年3月17日；註冊資本5萬美元；控股股東為武漢中央商務區(香港)有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、中國泛海國際投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

隆亨資本有限公司：成立日期為2016年8月31日；註冊資本5萬美元；控股股東為泛海國際股權投資有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、中國泛海國際投資有限公司和泛海國際股權投資有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

截至報告期末，中國泛海控股集團有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司合計質押本公司普通股3,027,883,568股，佔本公司總股本的比例為6.91%。

(二) 根據中國銀監會令(2018年第1號)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，其他主要股東情況：

- (1) 新希望六和投資有限公司：成立日期為2002年11月25日；註冊資本人民幣57,655.56萬元；統一社會信用代碼為91540091744936899C；法定代表人為王普松；控股股東為新希望六和股份有限公司；實際控制人為劉永好；最終受益人為劉永好；一致行動人為南方希望實業有限公司；主要經營範圍包括：創業投資、投資管理、財務顧問、理財諮詢、企業重組諮詢、市場調查、資信調查、技術開發及轉讓、技術諮詢服務等。截至報告期末，新希望六和投資有限公司持有本公司股份無質押。

南方希望實業有限公司：成立日期為2011年11月17日；註冊資本人民幣103,431.3725萬元，實繳註冊資本人民幣88,431.3725萬元；統一社會信用代碼為9154009158575152X0；法定代表人為李建雄；控股股東為新希望集團有限公司；實際控制人為劉永好；最終受益人為劉永好；一致行動人為新希望六和投資有限公司；主要經營範圍包括：飼料研究開發，批發、零售，電子產品、五金交電、百貨、針紡織品、文化辦公用品(不含彩色複印機)、建築材料(不含化學危險品及木材)、農副土特產品(除國家有專項規定的品種)、化工產品(除化學危險品)、機械器材；投資、諮詢服務(除中介服務)。截至報告期末，南方希望實業有限公司持有的本公司股份無質押。

- (2) 上海健特生命科技有限公司：成立日期為1999年7月12日；註冊資本人民幣24,540.0640萬元；統一社會信用代碼為913101041346255243；法定代表人為魏巍；控股股東為巨人投資有限公司；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：食品生產及銷售(分支機構經營)，化妝品、保潔用品、保健器材、廚具銷售，保健食品領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務和技術轉讓，批發非實物方式：預包裝食品(不含熟食滷味、冷凍冷藏)，投資管理，資產管理，投資諮詢，商務信息諮詢，企業管理諮詢。截至報告期末，上海健特生命科技有限公司質押本公司普通股1,379,678,400股，佔本公司總股本的比例為3.15%。

- (3) 中國船東互保協會：成立日期為1984年1月1日；註冊資本人民幣10萬元；統一社會信用代碼為51100000500010993L；法定代表人為宋春風；無控股股東；無實際控制人；不存在最終受益人；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。截至報告期末，中國船東互保協會持有的本公司股份無質押。

- (4) 福信集團有限公司：成立日期為1995年5月2日；註冊資本人民幣13,300萬元；統一社會信用代碼為91310000612260305J；法定代表人為吳迪；控股股東為黃晞；實際控制人為黃晞；最終受益人為黃晞；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：高科技產品研究、開發、銷售；實業投資；教育、農業、工業、娛樂業、保健品產業投資；攝影、新型建築材料銷售；批發零售化工(不含危險化學品和監控化學品)、針紡織品、五金交電、百貨、金屬材料、建築材料、汽車(不含乘用車)及配件、普通機械、電子產品及通信設備、國家允許經營的礦產品。截至報告期末，福信集團有限公司質押本公司普通股539,830,000股，佔本公司總股本的比例為1.23%。
- (5) 同方國信投資控股有限公司：成立日期為2007年5月23日；註冊資本人民幣257,416.25萬元；統一社會信用代碼為91500000660887401L；法定代表人為劉勤勤；第一大股東為同方股份有限公司全資子公司同方金融控股(深圳)有限公司；無控股股東；無實際控制人；最終受益人為同方國信投資控股有限公司；一致行動人為重慶國際信託股份有限公司和重慶國投股權投資管理有限公司；主要經營範圍包括：利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；企業重組、併購策劃與諮詢服務；企業管理服務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

重慶國際信託股份有限公司：成立日期為1984年10月22日；註冊資本人民幣150億元；統一社會信用代碼為91500000202805720T；法定代表人為翁振杰；控股股東為同方國信投資控股有限公司；無實際控制人；最終受益人為重慶國際信託股份有限公司；一致行動人為同方國信投資控股有限公司和重慶國投股權投資管理有限公司；主要經營範圍包括：資金信託、動產信託、不動產信託、有價證券信託、其他財產或財產權信託；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務；經營企業資產的重組、購併及項目融資、公司理財、財務顧問等業務；受託經營國務院有關部門批准的證券承銷業務；辦理居間、諮詢、資信調查等業務；代保管及保管箱業務；以存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有財產；以固有財產為他人提供擔保；從事同業拆借；法律法規規定或中國銀行保險監督管理委員會批准的其他業務(上述經營範圍包括本外幣業務)。截至報告期末，重慶國際信託股份有限公司持有的本公司股份無質押。

重慶國投股權投資管理有限公司：成立日期為2009年8月26日；註冊資本人民幣50,000萬元；統一社會信用代碼為91500103693913725W；法定代表人為余小華；控股股東為天津重信資產管理有限公司；最終受益人為重慶國投股權投資管理有限公司；一致行動人為重慶國際信託股份有限公司和同方國信投資控股有限公司；主要經營範圍包括：股權投資管理。

截至報告期末，同方國信投資控股有限公司和重慶國投股權投資管理有限公司合計質押本公司普通股1,199,141,000股，佔本公司總股本的比例為2.74%。

第五章 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

一、董事、監事、高級管理人員情況

(一) 基本情況

| 姓名 | 性別 | 出生年份 | 職務 | 任期 | 報告期內 期初持股(股) | 報告期內 期末持股(股) |
|-----|----|------|-------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 洪 崎 | 男 | 1957 | 董事長、執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 張宏偉 | 男 | 1954 | 副董事長、非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 盧志強 | 男 | 1951 | 副董事長、非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 劉永好 | 男 | 1951 | 副董事長、非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 鄭萬春 | 男 | 1964 | 執行董事、行長 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 史玉柱 | 男 | 1962 | 非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 吳 迪 | 男 | 1965 | 非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 宋春風 | 男 | 1969 | 非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 翁振杰 | 男 | 1962 | 非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 劉紀鵬 | 男 | 1956 | 獨立非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 李漢成 | 男 | 1963 | 獨立非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 解植春 | 男 | 1958 | 獨立非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 彭雪峰 | 男 | 1962 | 獨立非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 劉寧宇 | 男 | 1969 | 獨立非執行董事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 田溯寧 | 男 | 1963 | 獨立非執行董事 | 2018.6.21- 至今 | 0 | 0 |
| 張俊潼 | 男 | 1974 | 監事會主席、職工監事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 王家智 | 男 | 1959 | 監事會副主席、職工監事 | 2017.2.20- 至今 | 911,664 | 911,664 |
| 郭 棟 | 男 | 1961 | 監事會副主席、職工監事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 王 航 | 男 | 1971 | 股東監事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 張 博 | 男 | 1973 | 股東監事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 魯鐘男 | 男 | 1955 | 股東監事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 王玉貴 | 男 | 1951 | 外部監事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 包季鳴 | 男 | 1952 | 外部監事 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 趙富高 | 男 | 1955 | 外部監事 | 2019.6.21- 至今 | 0 | 0 |
| 陳 瓊 | 女 | 1963 | 副行長 | 2018.6.8- 至今 | 0 | 0 |
| 石 杰 | 男 | 1965 | 副行長 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 李 彬 | 女 | 1967 | 副行長 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 林雲山 | 男 | 1970 | 副行長 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 胡慶華 | 男 | 1963 | 副行長 | 2018.6.8- 至今 | 0 | 0 |
| | | | 首席風險官 | 2017.2.20- 至今 | | |
| 白 丹 | 女 | 1963 | 財務總監 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| | | | 董事會秘書 | 2018.4.4- 至今 | | |
| 張月波 | 男 | 1962 | 首席審計官 | 2017.2.20- 至今 | 0 | 0 |
| 歐陽勇 | 男 | 1963 | 行長助理 | 2018.4.4- 至今 | 0 | 0 |

註：

- 1、任期起始日期為本公司股東大會選舉或董事會聘任日期，實際履職時間以監管機構的任職資格批覆時間為準；

- 2、 2019年6月21日，本公司2018年周年股東大會審議通過了《關於委任趙富高先生為外部監事》的議案，選舉趙富高先生為本公司外部監事；
- 3、 報告期內，本公司現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未受到證券監管機構處罰。

(二) 報告期內卸任的董事、監事、高級管理人員姓名及卸任原因

報告期內，本公司無董事、監事、高級管理人員卸任。

(三) 董事和監事的資料變動

- 1、 2019年6月起，本公司非執行董事宋春風先生不再擔任海通證券股份有限公司(上交所上市公司(股票代碼：600837)及香港聯交所上市公司(股份代號：06837))監事。
- 2、 2019年5月起，本公司獨立非執行董事解植春先生不再擔任超人智能有限公司(香港聯交所上市公司(股份代號：08176))獨立非執行董事。
- 3、 2019年7月起，本公司獨立非執行董事田溯寧先生不再擔任聯想集團有限公司(香港聯交所上市公司(股份代號：00992))獨立非執行董事。

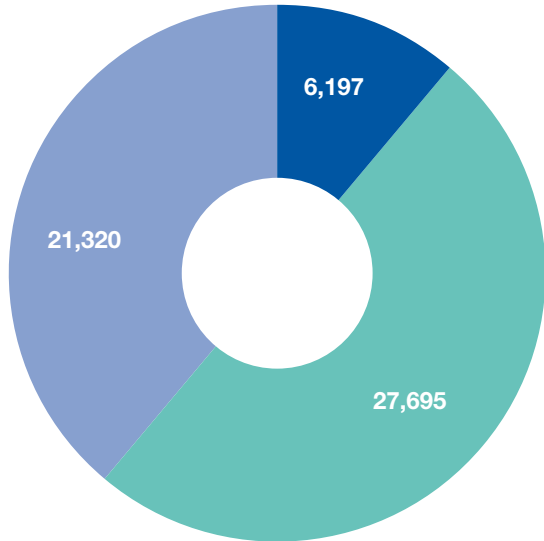
(四) 董事、監事服務合約說明

根據香港《上市規則》第19A.54條及19A.55條，本公司已與本公司各董事及監事就遵守相關法律及法規、遵守《公司章程》及仲裁的規定等事宜訂立合同。除上文所披露者外，本公司與本公司董事或監事就其董事／監事的職務而言，並無訂立亦不擬訂立任何服務合同(不包括於一年內到期或僱主可於一年內終止而毋須支付任何賠償(法定賠償除外)的合同)。

二、員工情況

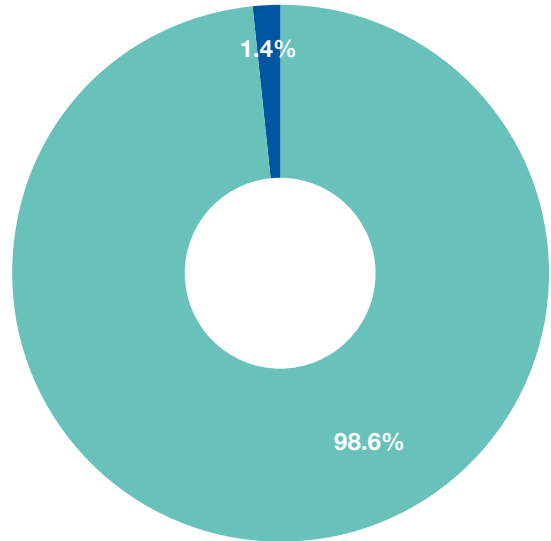
截至報告期末，本集團在職員工57,799人，其中本公司員工55,212人，附屬機構員工2,587人。本公司員工按專業劃分，管理人員6,197人，市場人員27,695人，專業技術人員21,320人。員工中具有大專以上學歷的為54,416人，佔比98.6%。本公司退休人員409人。

員工結構 — 按序列劃分
(單位：人)



● 管理人員 ● 市場人員 ● 專業技術人員

員工結構 — 按學歷劃分



● 大專以上 ● 其他

三、機構情況

報告期末，本公司已在全國41個城市設立了42家分行，機構總數量為2,684個。

報告期內，本公司無新開業分行。

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

| 機構名稱 | 機構數量 | 員工數量 | 資產總額 | 地址 |
|-----------|--------------|---------------|--------------------------|---|
| | | | (百萬元) (不含遞延 所得稅資產) | |
| 總行 | 1 | 13,734 | 3,867,018 | 北京市西城區復興門內大街2號 |
| 北京分行 | 179 | 3,601 | 748,926 | 北京市西城區復興門內大街2號 |
| 上海分行 | 88 | 2,545 | 408,070 | 上海市浦東新區浦東南路100號 |
| 廣州分行 | 98 | 2,231 | 218,944 | 廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈 |
| 深圳分行 | 79 | 1,985 | 211,718 | 深圳市福田區海田路民生金融大廈 |
| 武漢分行 | 133 | 1,456 | 100,238 | 武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈 |
| 太原分行 | 115 | 1,346 | 98,093 | 太原市小店區南中環街426號山西國際金融中心B座3號寫字樓3-5層、9-12層 |
| 石家莊分行 | 158 | 2,128 | 90,935 | 石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈 |
| 大連分行 | 58 | 872 | 74,982 | 大連市中山區人民東路52號民生國際金融中心 |
| 南京分行 | 205 | 2,963 | 326,307 | 南京市玄武區洪武北路20號 |
| 杭州分行 | 94 | 1,722 | 143,685 | 杭州市江幹區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊 |
| 重慶分行 | 109 | 995 | 84,589 | 重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈 |
| 西安分行 | 83 | 1,107 | 74,963 | 西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈 |
| 福州分行 | 53 | 955 | 51,960 | 福州市鼓樓區湖東路282號 |
| 濟南分行 | 148 | 1,917 | 120,391 | 濟南市濰源大街229號 |
| 寧波分行 | 43 | 739 | 45,988 | 寧波高新區聚賢路815號 |
| 成都分行 | 128 | 1,382 | 123,128 | 成都市高新區天府大道北段966號6號樓 |
| 天津分行 | 55 | 891 | 74,216 | 天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈 |
| 昆明分行 | 101 | 821 | 46,668 | 昆明市官渡區環城南路331號春天印象大廈 |
| 泉州分行 | 47 | 544 | 28,234 | 泉州市豐澤區刺桐路689號 |
| 蘇州分行 | 37 | 1,093 | 85,837 | 蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈 |
| 青島分行 | 63 | 952 | 79,219 | 青島市嶗山區海爾路190號 |
| 溫州分行 | 20 | 565 | 48,196 | 溫州市鹿城區懷江路1號金融大廈民生銀行 |
| 廈門分行 | 24 | 531 | 34,050 | 廈門市思明區湖濱南路50號廈門民生銀行大廈 |
| 鄭州分行 | 123 | 1,587 | 98,553 | 鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈 |
| 長沙分行 | 50 | 893 | 56,041 | 長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈 |
| 長春分行 | 28 | 549 | 19,466 | 長春市南關區長春大街500號民生大廈 |
| 合肥分行 | 64 | 727 | 56,433 | 合肥市亳州路135號天慶大廈 |
| 南昌分行 | 45 | 550 | 47,991 | 南昌市紅谷灘新區會展路545號 |
| 汕頭分行 | 35 | 433 | 23,675 | 汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層 |
| 南寧分行 | 34 | 540 | 58,044 | 南寧市民族大道136-5號華潤大廈C座(1-3層, 3夾層, 30-31層, 36層) |
| 呼和浩特分行 | 24 | 391 | 28,797 | 內蒙古呼和浩特市賽罕區敕勒川大街20號, 東方君座C座中國民生銀行大廈 |
| 瀋陽分行 | 62 | 507 | 21,369 | 瀋陽市和平區南京北街65號 |
| 香港分行 | 1 | 209 | 156,274 | 香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓 |
| 貴陽分行 | 42 | 483 | 51,293 | 貴陽市高新區長嶺南路33號 |
| 海口分行 | 21 | 170 | 7,575 | 海口市龍華區濱海大道77號中環國際廣場 |
| 拉薩分行 | 5 | 159 | 8,317 | 拉薩市北京西路8號環球大廈 |
| 上海自貿試驗區分行 | 2 | 100 | 59,896 | 上海市浦東新區浦東南路100號40樓 |
| 哈爾濱分行 | 10 | 213 | 11,168 | 哈爾濱市道里區愛建路11號奧林匹克中心一區一至六層 |
| 蘭州分行 | 11 | 248 | 14,820 | 蘭州市城關區白銀路123號甘肅日報報業大廈(一至四層) |
| 烏魯木齊分行 | 3 | 160 | 12,170 | 烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號 |
| 西寧分行 | 2 | 120 | 8,721 | 西寧市城中區昆侖中路102號電信實業大廈裙樓(一至四層) |
| 銀川分行 | 4 | 98 | 3,548 | 銀川市金鳳區上海西路106號金海明月19號樓(一至五層) |
| 地區間調整 | — | — | -1,819,446 | — |
| 合計 | <u>2,684</u> | <u>55,212</u> | <u>6,111,060</u> | — |

註：

- 1、 機構數量包含總行、42家一級分行及41家一級分行營業部(不含香港)、二級分行營業部、異地支行、縣域支行、同城支行、小微專營支行、社區支行、小微支行等各類分支機構；
- 2、 總行員工人數包括除分行外所有其他人數，含信用卡中心等事業部員工數；
- 3、 地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

第六章 公司企業管治

一、公司治理綜述

報告期內，本公司嚴格落實最新監管政策和要求，持續加強公司治理制度建設，強化內部控制管理，完善全面風險管理建設，增強董事會風險履職效果，強化關聯交易合規管理，充分發揮監事會在公司治理中的作用，推動本公司規範經營和穩健發展，促進董事、監事、高級管理人員勤勉盡責、自律約束。具體工作如下：

- 1、報告期內累計組織、籌備和召開各類會議38次。其中，股東大會會議2次、董事會會議6次、董事會專門委員會會議17次、監事會會議4次、監事會專門委員會9次。通過上述會議，本公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案和關聯交易等重大議案182項。
- 2、報告期內，根據境內外的監管要求，本公司修訂了《基本會計規則》《壓力測試管理辦法》，制定了本公司《董事會2019年風險管理指導意見》《全面風險管理辦法》、《洗錢與恐怖融資風險管理基本辦法》《股權管理辦法》《從業人員行為守則》和《從業人員行為細則》等制度，進一步完善公司治理制度建設。
- 3、根據《高級管理人員盡職考評辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的組織領導下，本公司在2019年上半年組織完成對總行高級管理人員2018年度盡職考評，保證董事會全面了解總行高級管理人員的年度履職盡責情況，促進並引導本公司高級管理人員不斷提升履職能力。

根據《董事履職評價試行辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的指導下，本公司於2019年上半年完成了對董事2018年度履職情況的評價工作，促進董事履職盡責、自律約束。

- 4、報告期內，監事會不斷探索創新日常監督方式，通過風險提示及監督工作函，拓寬監督範圍，壓實整改責任，實現實時監督、精準監督、有效監督。不斷完善常態化「督查督辦」機制，形成問題分析、督辦立項、反饋報告、跟蹤落實這一節點明確、流程順暢的督查督辦網絡。不斷優化監督信息傳遞及共享機制，構建監督信息平台，進行信息評估、信息研判和信息傳閱，降低監督信息成本，提升管理的規範化水平。
- 5、報告期內，監事會按照計劃有序開展各項監督工作，充分發揮監事會在公司治理中的作用，促進本公司規範經營和穩健發展。
- 6、報告期內，本公司堅決貫徹國家戰略，重點關注普惠金融、精準扶貧、民營企業、小微企業等領域，堅定不移地服務實體經濟。按照監管要求，進一步強化董事會在普惠金融、消費者權益保護、社會責任、公司治理、數據治理等方面的職能建設，着手修訂《董事會戰略發展與投資管理委員會工作細則》，公司治理制度體系的有效性和全面性得到進一步擴展。

- 7、報告期內，持續推進本公司全面風險管理的建設和提升。通過梳理監管法規有關董事會風險履職規定，着手修訂《董事會風險管理委員會工作細則》，制定《2019年董事會風險管理指導意見》，並對全面風險管理體系建設等方面進行風險評估，進一步提升董事會風險履職的針對性和有效性。定期審議、審閱全面風險管理報告及各類專業風險報告，全面、及時地掌握風險情況及其發展趨勢，提升董事會風險管理透明度。
- 8、報告期內，本公司持續推進內部控制及全面審計工作，加強全員合規意識，強化內部控制管理和風險防範水平，提升內部控制及經營管理的有效性。
- 9、報告期內，本公司為確保所有股東、投資者及時、準確、完整地獲取本公司重大信息，共發佈臨時公告A股35份，H股73份，其中海外監管公告33份。完成2018年年度報告和2019年一季度報告的編製工作。為提高本公司在資本市場的影響力，報告期內，本公司通過現場接待、電話會議、郵件、上交所e互動平台等方式接待投資者累計達230人次以上。

報告期內，本公司認真自查確認，本公司不存在向大股東、實際控制人提供未公開信息等情況。

二、股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開2次股東大會，共審議批准議案17項，具體情況如下：

2019年2月26日，本公司2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次A股類別股東大會、2019年第一次H股類別股東大會和2019年第一次優先股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議決議詳見本公司網站(www.cmbc.com.cn)、上交所網站(www.sse.com.cn)及香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)，以及2019年2月27日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

2019年6月21日，本公司2018年周年股東大會、2019年第二次A股類別股東大會和2019年第二次H股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議決議詳見本公司網站(www.cmbc.com.cn)、上交所網站(www.sse.com.cn)及香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)，以及2019年6月22日《中國證券報》、《上海證券報》和《證券時報》。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議6次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議17次，其中戰略發展與投資管理委員會會議3次，風險管理委員會會議4次，審計委員會會議4次，關聯交易控制委員會會議2次，提名委員會會議2次，薪酬與考核委員會會議2次。

報告期內，董事會戰略發展與投資管理委員會共審議議案12項，聽取並研究專題工作匯報4項；風險管理委員會共審議議案17項，聽取並研究專題工作匯報1項；審計委員會共審議議案25項，聽取並研究專題工作報告1項；關聯交易控制委員會共審議議案14項，聽取並研究專題工作報告1項；提名委員會共審議議案6項；薪酬與考核委員會共審議議案6項，聽取並研究專題工作報告2項。

四、 監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議4次，監事會專門委員會組織召開會議9次，其中，提名與評價委員會會議3次，監督委員會會議6次。

報告期內，本公司監事會依照《公司法》等法律法規及《公司章程》的規定，結合公司發展戰略和重點工作，組織召開監事會各類會議13次、審議本公司年度報告、監事會工作報告、董事高管履職評價報告等42項議案，聽取全面風險管理、流動性風險管理、銀行賬簿利率風險管理、操作風險、信用風險內部評級、資本管理、洗錢風險管理、內控合規工作、消費者權益保護工作及改革轉型工作進展情況等17項專題匯報；列席董事會會議及高級管理層重要經營會議，積極履行議事監督職責，對會議議案和決策過程的合法合規性進行監督，並適時提出獨立監督意見和建議；在持續做好常規監督工作的同時，強化對本公司戰略執行、風險管理、內控合規及監管檢查問題整改的監督力度，開展調查、調研14次，形成監事會工作調研報告、監督報告、戰略評估報告和風險提示及監督工作函共31份，針對本公司相關工作提出監督意見和建議，並得到公司董事會及高級管理層的高度重視，要求相關部門對照整改；按照規定及時開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價，依法合規完成外部監事補選工作，監事數量滿足監管要求。

五、 內部控制和內部審計

（一） 內部控制評價情況

本公司建立了健全的公司法人治理結構，董事會、監事會、管理層各司其職，公司內部控制管理體系有效運作。本公司根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行內部控制指引》、《企業內部控制基本規範》等法律法規和監管規章的要求，逐步建立起一套較為科學、嚴密的內部控制制度體系，形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督和糾正的內控機制。

本公司充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，持續優化內部控制評價流程和工具，完善內部控制體系，提升內部控制管理的精細化程度。報告期內，按照內部控制評價原則和年度審計計劃，2019年上半年共針對溫州、廣州、呼和浩特、長沙4家一級分行，以及淄博、威海、南沙、泰州、嘉興、孝感、黃石7家二級分行／異地支行開展全面內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取日常監督、集中後續審計、內部控制有效性考核等多種措施監督落實內部控制及風險問題有效整改；依據公司制度對重要風險事項展開審計問責。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制體系的完善和內部控制管理水平的提升。

（二） 內部審計情況

本公司設立內部審計機構——審計部，實行總部垂直管理的獨立審計模式，設立華北、華東、華南、華中、東北和西部六個區域審計中心；並結合本公司專業化經營特點，設立公司業務審計中心、零售業務審計中心、金融市場業務審計中心、信息技術審計中心、公共服務審計中心、系統性風險審計及數據應用中心、規劃及項目管理中心、評價監督中心。審計部負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢

查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷向董事會直接報告，並通報高級管理層，保證了內部審計的獨立性和有效性。本公司建立了較為規範的內部審計制度體系並不斷修訂完善；建立了現場審計與非現場審計相結合的審計檢查體系，非現場審計系統覆蓋到本公司所有的資產與負債業務；以風險為導向開展內部控制審計工作，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、貿易融資、信用卡、財務會計、風險管理等全部業務條線和內控管理環節；基本實現了信用風險、操作風險、市場風險、合規風險審計的全覆蓋。

本公司通過全面審計、專項審計、非現場審計、經濟責任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，按照年度審計計劃，審計部高效完成了上半年審計工作任務，共組織實施專項審計20項；開展經營機構全面內控審計11項；開展經濟責任審計78人次。出具專項審計報告8份；出具全面內控審計報告11份；出具經濟責任審計報告102份；發出風險提示和審計建議11份；出具重大事項報告、情況匯報、調研報告等22份，充分發揮內部審計監督、評價和諮詢職能。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對違規責任人發起審計問責，有力促進了本公司內控的完善和管理水平的提升。

六、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

報告期內，根據載列於香港《上市規則》附錄十四的《企業管治守則》，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文，同時符合其中所列明的絕大多數建議最佳常規。

第七章 董事會報告

一、2018年年度利潤分配執行情況

本公司根據第七屆董事會第十四次會議及2018年周年股東大會審議通過的2018年年度利潤分配方案向本公司全體股東實施了分紅派息。以截至本公司股權登記日的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全體股東派發2018年年度現金股利：每10股派發現金股利人民幣3.45元(含稅)，共計派發現金股利人民幣151.05億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。

A股股東、滬股通股東、H股股東、港股通股東的現金紅利已按規定於2019年7月向股東發放，該分配方案已實施完畢。詳情請參見本公司日期為2019年6月21日的香港聯交所披露易網站公告和日期為2019年6月21日、6月28日的上交所網站公告。

二、2019年中期利潤分配預案

本公司2019年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

三、董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納一套不比《標準守則》所訂標準寬鬆的本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。本公司經查詢全體董事及監事後，已確認他們於報告期內一直遵守《標準守則》。本公司亦就有關僱員買賣公司證券事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本公司沒有發現有關僱員違反指引。

四、香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益

(一) 根據本公司按《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2019年6月30日，本公司下列董事／監事於本公司股份中擁有以下權益：

| 姓名 | 職位 | 股份類別 | 好倉／ | | 股份數目 | 附註 | 佔相關股份 | 佔全部已發行 |
|-----|-------|------|-----|-------------|---------------|----|-----------------------|---------------------|
| | | | 淡倉 | 身份 | | | 類別已發行 股份百分比 (%) | 普通股股份 百分比 (%) |
| 劉永好 | 非執行董事 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,930,715,189 | 1 | 5.44 | 4.41 |
| 張宏偉 | 非執行董事 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,315,117,123 | 2 | 3.71 | 3.00 |
| 盧志強 | 非執行董事 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 2,019,182,618 | 3 | 5.69 | 4.61 |
| | | H | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,020,538,470 | 4 | 12.27 | 2.33 |
| 史玉柱 | 非執行董事 | A | 好倉 | 權益由其所控制企業擁有 | 1,379,679,587 | 5 | 3.89 | 3.15 |
| 王家智 | 職工監事 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 911,664 | | 0.003 | 0.002 |

附註：

1. 該1,930,715,189股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的102,387,827股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,828,327,362股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望六和投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有

限公司(其24.86%及29.08%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。根據《證券及期貨條例》，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,930,715,189股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益(載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內)，乃是同一筆股份。

2. 該1,315,117,123股A股由東方集團股份有限公司直接持有。東方集團股份有限公司的29.66%已發行股本由東方集團有限公司持有，東方集團有限公司94%已發行股本由名澤東方投資有限公司持有，而名澤東方投資有限公司乃由張宏偉先生全資擁有。如本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內所披露，東方集團股份有限公司為一致行動協議的一方。
3. 該2,019,182,618股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。
4. 該1,020,538,470股H股之好倉包括由中國泛海國際投資有限公司直接持有的8,237,520股H股、由泛海國際股權投資有限公司直接持有的604,300,950股H股及由隆亨資本有限公司直接持有的408,000,000股H股，隆亨資本有限公司為泛海國際股權投資有限公司的全資子公司，泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其98.67%已發行股本，而中國泛海國際投資有限公司的全部已發行股本及泛海控股股份有限公司的68.02%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司(見上文附註3)擁有。
5. 該1,379,679,587股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。

(二) 於2019年6月30日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

| 姓名 | 職位 | 好倉／ | | 出資額 | 附註 | 佔總註冊資本 百分比(%) |
|-----|-------|-----|-----------------|-------------------|----|------------------|
| | | 淡倉 | 身份 | | | |
| 劉永好 | 非執行董事 | 好倉 | 權益由其所控制 企業擁有 | 人民幣 2,000,000元 | 1 | 3.64 |

附註：

1. 新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據《證券及期貨條例》，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司的權益。

(三) 於2019年6月30日，本公司下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

| 姓名 | 職位 | 好倉／ | | 出資額 | 附註 | 佔總註冊資本 百分比(%) |
|-----|-------|-----|-----------------|--------------------|----|------------------|
| | | 淡倉 | 身份 | | | |
| 史玉柱 | 非執行董事 | 好倉 | 權益由其所控制 企業擁有 | 人民幣 24,000,000元 | 1 | 10 |

附註：

1. 上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣24,000,000元。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。根據《證券及期貨條例》，史玉柱先生被視為擁有上海健特生命科技有限公司於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

(四) 於2019年6月30日，本公司下列董事於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

| 姓名 | 職位 | 好倉／ | | 出資額 | 附註 | 佔總註冊資本 百分比(%) |
|-----|-------|-----|-----------------|-------------------|----|------------------|
| | | 淡倉 | 身份 | | | |
| 史玉柱 | 非執行董事 | 好倉 | 權益由其所控制 企業擁有 | 人民幣 2,500,000元 | 1 | 10 |

附註：

1. 上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣2,500,000元。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

除上文所披露者外，於2019年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄十所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

五、消費者權益保護履職情況

報告期內，本公司董事會戰略發展與投資管理委員聽取了經營層關於2018年消費者權益保護工作總結、2019年消費者權益保護工作計劃的專項匯報，督導經營層開展消費者權益保護工作，保障本公司消費者權益保護的工作機制有效運行。

報告期內，本公司消費者權益保護工作圍繞「綜合服務銀行」發展戰略，積極深化「以客戶為中心」的消保理念，完善消保制度體系和工作機制，推進產品與服務管理、銷售行為規範、金融知識宣教、投訴管理等重點工作，不斷優化消保內部考核評價指標和成果運用，努力將消保理念與要求落實到經營與管理的過程之中，全行消保工作穩步提升。一是在制度建設方面，本公司對標監管要求，加強制度建設，進一步完善消費者權益保護專項制度和與消費者權益相關的業務領域相關制度。二是在體制機制方面，本公司堅持消保委會議機制，健全定期工作報告機制，深化消費者權益保護專項審計機制，促進消費者權益保護工作運行更加高效有序。三是在產品與服務管理方面，把消費者權益保護理念貫穿於產品與服務全流程，加強對理財代銷、個人貸款、信用卡等個人消費者相關業務的風險管控，進一步提升消保工作實效。四是在金融知識宣教方面，按照「統一時間、統一原則、統一重點、形式多樣」的宣傳思路，2019年上半年組織開展了「金融消費者權益日」、「金融知識進萬家」等多項大型宣教活動，本公司開展集中宣傳活動5,777場次，參與員工6.52萬人次，宣傳受眾群體278.88萬人次，媒體報道312次，發放各類宣傳材料113.23萬餘份。五是在投訴處理方面，本公司紮實落實人民銀行、銀保監會投訴統計分類要求，定期組織召開投訴聯席會議，推動投訴管理水平的持續提高。

第八章 重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有27,293筆，涉及金額約為人民幣10,072,270萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有279筆，涉及金額約為人民幣107,334萬元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

本公司嚴格按照《公司章程》、《基本財務規則》及《固定資產管理辦法》等制度規定，對符合報廢條件的固定資產進行報廢殘值處置及賬務處理，無損害股東權益或造成公司資產流失等情況。

三、重大合同及其履行情況

本公司參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，項目目前處於前期設計階段；

本公司參與並中標的廈門市豆仔尾路與湖濱南路交叉口2010P26地塊，已經完成全部工程並通過竣工驗收，2017年11月，本公司廈門分行完成搬遷並正式對外營業，目前正在進行工程結算審計；

本公司參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，已於2019年6月完成主體結構施工，目前正在進行二次結構砌築工程，同步進行消防、給排水及通風空調安裝工程，正在進行公共部分精裝修工程的施工前期準備工作；

本公司參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，已於2018年8月份與福州市土地發展中心辦理完成交地手續，正在進行立項諮詢報告的編製工作，同步準備行內立項資料準備；

北京順義總部基地項目已完成竣工驗收並投入使用，已完成結算審計工作，正在辦理產權手續，截至報告期末，建築面積及用途的變更手續已報至北京市國土局地價評審科，正在等待地價評審階段；北京順義總部基地二期項目2019年5月14日取得《北京市非政府投資工業和信息化固定資產投資項目備案證明》(順經信備[2019]0008號)，2019年6月11日取得《關於民生銀行順義二期雲計算數據中心項目「多規合一」協同平台初審意見的函》(京規自(順)初審[2019]0002號)，目前處於施工圖設計招標階段；

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區白佛路南、徐莊街東出讓宗地編號為鄭政東出(2013)4號地塊，已進行土方開挖及樁基礎工程，項目目前處於停工狀態；

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區東四環西、蓮湖路南出讓宗地編號為鄭政東出(2014)1號地塊，項目目前尚未開工建設；

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區商鼎路南、明理路西出讓宗地編號為鄭政東出(2014)3號地塊，項目目前尚未開工建設。

四、重大擔保事項

報告期內，本集團除中國人民銀行批准的經營範圍內的金融擔保業務外，無其他需要披露的重大擔保事項。

五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

六、購買、出售或贖回證券

本集團在報告期內沒有出售本公司的任何證券，也沒有購回或贖回本公司的任何證券。

七、審計委員會

截至報告期末，本公司審計委員會成員包括劉寧宇(主席)、宋春風、翁振杰、彭雪峰及田溯寧。2017年2月20日，本公司第七屆董事會第一次會議審議通過了《關於第七屆董事會專門委員會組成成員的決議》，根據決議本公司審計委員會主席為劉寧宇，審計委員會成員為田志平、翁振杰、鄭海泉和彭雪峰。根據相關規定，鄭海泉先生自2018年6月21日不再擔任本公司獨立非執行董事。2018年6月29日，本公司第七屆董事會第十次會議審議通過了《關於調整公司第七屆董事會部分專門委員會成員的決議》，田溯寧董事增補為審計委員會委員。2018年7月3日，本公司董事會收到田志平先生的辭職報告，辭去本公司董事及相關專門委員會委員的職務，其辭任自辭職報告送達本公司董事會時生效。2019年5月17日，本公司第七屆董事會第十六次會議審議通過了《關於增補公司第七屆董事會部分專門委員會成員的決議》，根據決議，本公司審計委員會主席為劉寧宇，審計委員會成員為宋春風、翁振杰、彭雪峰和田溯寧。

審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2019年6月30日止的2019年中期報告和2019年中期業績公告。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

根據《公司章程》和《中國民生銀行股份有限公司會計師事務所聘任辦法》的有關規定，本公司連續聘用同一會計師事務所年限不超過八年。本公司2018年度境內及境外外部審計機構畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所在2018年年度服務結束後為本公司服務的期限屆滿。本公司2018年周年股東大會決定聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別擔任本公司2019年度境內審計和境外審計的會計師事務所。根據合同約定，本年度本公司就上述審計師提供的審計服務(包含2019年度財務報表審計、第一、三季度財務報表商定程序服務費用、2019年中期財務報表審閱以及2019年度內部控制審計以及二級資本債券和金融債券項目審計服務費)與審計師約定的總報酬為人民幣850萬元，其中就內部控制審計報酬為人民幣100萬元。

九、重大關聯交易事項

本公司不存在控股關係的關聯方。

報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見合併財務報表附註十。

十、持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

十一、本公司及本公司董事、監事、高級管理人員接受處罰情況

就本公司所知，報告期內，不存在本公司及本公司董事、監事、高級管理人員受到對本公司經營有重大影響的處罰情況。

十二、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

截至報告期末，本公司暫無實施員工持股計劃。

十三、公司的環境政策及表現

本公司及附屬公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。本公司嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》、《中華人民共和國水污染防治法》、《中華人民共和國大氣污染防治法》、《中華人民共和國固體廢物污染防治法》等環保方面的法律法規，報告期內未出現因違反環保相關法規而受到處罰的情況。報告期內，本公司持續推進綠色信貸、提高綠色供給、加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持；緊跟國家各類環境和社會風險領域相關政策，完善環境社會風險預警機制，防範環境和社會風險。本公司對環境的影響主要來自於日常辦公的能源消耗和排放。通過倡導綠色辦公、提高員工環保意識、落實綠色銀行建設，本公司持續推進集團節能減排，以降低對環境的影響程度。具體排放數據和相關管理信息將在本公司2019年環境、社會及管治報告中予以披露。

十四、公司履行社會責任和扶貧責任的情況

2019年是黨中央決勝脫貧攻堅戰的關鍵之年，本公司定點扶貧地區之一的河南封丘縣已於今年5月實現脫貧摘帽目標。根據黨中央提出的摘帽不摘責任、摘帽不摘政策、摘帽不摘幫扶有、摘帽不摘監管的「四不摘」要求，本公司秉承「為民而生，與民共生」的使命，繼續整合內外資源，進一步加大幫扶力度，從黨建、金融、教育、醫療、產業、技能、電商、消費等方面幫助河南滑縣和封丘縣鞏固脫貧成果。行長鄭萬春、監事會主席張俊潼分別帶隊赴兩縣進行扶貧調研與政策貫徹落實。

本公司連續四年組織「我決定民生愛的力量 — ME公益創新資助計劃」，幫助社會公益組織健康發展，圍繞深度貧困地區四川大涼山持續開展紅絲帶艾滋病防治，支持文化事業發展，運營北京、上海民生現代美術館。

十五、其他重要事項

報告期內，本公司無其他重要事項。

財務報告

- 一、 審閱報告
- 二、 中期財務資料(簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期財務狀況表、簡要合併中期權益變動表、簡要合併中期現金流量表)
- 三、 簡要合併中期財務報表附註
- 四、 未經審計補充財務信息

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第94至198頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國民生銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於2019年6月30日的簡要合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋(以下簡稱「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一九年八月三十日

簡要合併中期利潤表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註六 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 2019年 (未經審計) | 2018年 (未經審計) |
| 利息收入 | | 122,868 | 114,126 |
| 利息支出 | | (77,345) | (80,252) |
| 利息淨收入 | 1 | 45,523 | 33,874 |
| 手續費及佣金收入 | | 29,435 | 26,191 |
| 手續費及佣金支出 | | (2,153) | (1,864) |
| 手續費及佣金淨收入 | 2 | 27,282 | 24,327 |
| 交易收入淨額 | 3 | 11,442 | 14,079 |
| 證券及票據處置收益淨額 | 4 | 1,801 | 941 |
| 其中：以攤餘成本計量的 金融工具終止確認產生的收益 | | 364 | 422 |
| 其他營運收入 | | 1,035 | 1,066 |
| 營運支出 | 5 | (19,224) | (18,870) |
| 信用減值損失 | 6 | (29,313) | (19,577) |
| 其他資產減值損失 | | (123) | 46 |
| 所得稅前利潤 | | 38,423 | 35,886 |
| 所得稅費用 | 7 | (6,455) | (6,033) |
| 淨利潤 | | 31,968 | 29,853 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 母公司股東 | | 31,623 | 29,618 |
| 非控制性權益 | | 345 | 235 |
| 基本和稀釋每股收益(人民幣元) | 8 | 0.72 | 0.68 |

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--|-----------------|-----------------|
| | 2019年 (未經審計) | 2018年 (未經審計) |
| 其他綜合收益的稅後淨額 | 837 | 1,672 |
| 歸屬於母公司股東的其他綜合收益的稅後淨額 | 769 | 1,776 |
| 不能重分類進損益的其他綜合收益 | | |
| 指定以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的非交易性權益工具 公允價值變動 | (14) | — |
| 以後將重分類進損益的其他綜合收益 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 公允價值變動 | 413 | 1,679 |
| 信用損失準備 | 417 | 51 |
| 現金流量套期有效部分 | (17) | 7 |
| 外幣報表折算差額 | (30) | 39 |
| 歸屬於非控制性權益的 其他綜合收益的稅後淨額 | 68 | (104) |
| 綜合收益總額 | <u>32,805</u> | <u>31,525</u> |
| 綜合收益歸屬於 | | |
| 母公司股東 | 32,392 | 31,394 |
| 非控制性權益 | 413 | 131 |

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註六 | 2019年 6月30日 (未經審計) | 2018年 12月31日 (經審計) |
|----------------------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 9 | 376,234 | 389,281 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 10 | 56,571 | 52,154 |
| 貴金屬 | | 12,638 | 7,205 |
| 拆出資金 | 11 | 240,271 | 246,525 |
| 衍生金融資產 | 12 | 26,206 | 33,112 |
| 買入返售金融資產 | 13 | 42,270 | 39,190 |
| 發放貸款和墊款 | 14 | 3,130,005 | 3,008,272 |
| 金融投資 | 15 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | 477,068 | 381,093 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | 498,062 | 461,693 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | | 1,203,632 | 1,127,231 |
| 長期應收款 | 16 | 110,202 | 110,824 |
| 物業及設備 | 17 | 48,126 | 48,765 |
| 使用權資產 | 18 | 14,271 | 不適用 |
| 遞延所得稅資產 | 19 | 32,481 | 30,691 |
| 對聯營企業的投資 | 20 | 3 | — |
| 其他資產 | 21 | 72,618 | 58,786 |
| 資產合計 | | 6,340,658 | 5,994,822 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 235,060 | 304,323 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | 22 | 1,113,188 | 1,091,860 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | 1,178 | 987 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 23 | 132,599 | 125,043 |
| 衍生金融負債 | 12 | 10,221 | 18,000 |
| 賣出回購金融資產款 | 24 | 81,355 | 89,687 |
| 吸收存款 | 25 | 3,457,364 | 3,194,441 |
| 租賃負債 | 26 | 10,143 | 不適用 |
| 預計負債 | 27 | 1,255 | 1,371 |
| 已發行債券 | 28 | 719,323 | 674,523 |
| 當期所得稅負債 | | 12,472 | 8,728 |
| 遞延所得稅負債 | 19 | 123 | 123 |
| 其他負債 | 29 | 77,705 | 54,735 |
| 負債合計 | | 5,851,986 | 5,563,821 |

簡要合併中期財務狀況表(續)

2019年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註六 | 2019年 6月30日 (未經審計) | 2018年 12月31日 (經審計) |
|------------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 30 | 43,782 | 43,782 |
| 其他權益工具 | | 49,884 | 9,892 |
| 其中：優先股 | 31 | 9,892 | 9,892 |
| 永續債 | 32 | 39,992 | — |
| 儲備 | | | |
| 資本公積 | 30 | 57,450 | 57,470 |
| 盈餘公積 | 33 | 39,911 | 39,911 |
| 一般風險準備 | 33 | 74,396 | 74,370 |
| 其他儲備 | | 2,288 | 1,518 |
| 未分配利潤 | 33 | 209,622 | 193,131 |
| 歸屬於母公司的股東權益合計 | | 477,333 | 420,074 |
| 非控制性權益 | 34 | 11,339 | 10,927 |
| 股東權益合計 | | 488,672 | 431,001 |
| 負債和股東權益合計 | | 6,340,658 | 5,994,822 |

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

本中期財務報表已於2019年8月30日獲本行董事會批准。

洪崎
董事長

鄭萬春
行長

劉寧宇
董事

(公司蓋章)

簡要合併中期權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 歸屬於母公司的股東權益 | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|-----------|----------------|----------------|---------------|----------------|--------|
| | | | 儲備 | | | | | | | 未分配利潤 | 合計 | 非控制性權益 | 股東權益合計 |
| | 股本 | 其他權益工具 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般風險準備 | 投資重估儲備 | 外幣報表折算差額 | 現金流量套期儲備 | | | | | |
| 附註六 | 30 | 32 | 30 | 33 | 33 | 36 | | 36 | 33 | | 34 | | |
| 2018年12月31日 | 43,782 | 9,892 | 57,470 | 39,911 | 74,370 | 1,133 | 362 | 23 | 193,131 | 420,074 | 10,927 | 431,001 | |
| (一)淨利潤 | — | — | — | — | — | — | — | — | 31,623 | 31,623 | 345 | 31,968 | |
| (二)其他綜合收益稅後淨額 | — | — | — | — | — | 816 | (30) | (17) | — | 769 | 68 | 837 | |
| 綜合收益合計 | — | — | — | — | — | 816 | (30) | (17) | 31,623 | 32,392 | 413 | 32,805 | |
| (三)股東投入資本 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.非控制性權益投入資本 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 20 | 20 | |
| 2.對控股子公司股權比例變動 | — | — | (20) | — | 5 | — | — | — | (5) | (20) | 20 | — | |
| 3.其他權益工具持有者投入的資本 | — | 39,992 | — | — | — | — | — | — | — | 39,992 | — | 39,992 | |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.提取一般風險準備 | 33 | — | — | — | 21 | — | — | — | (21) | — | — | — | |
| 2.發放現金股利 | 35 | — | — | — | — | — | — | — | (15,105) | (15,105) | (41) | (15,146) | |
| (五)股東權益內部結轉 | | | | | | | | | | | | | |
| 其他綜合收益結轉留存收益 | — | — | — | — | — | 1 | — | — | (1) | — | — | — | |
| 2019年6月30日 | 43,782 | 49,884 | 57,450 | 39,911 | 74,396 | 1,950 | 332 | 6 | 209,622 | 477,333 | 11,339 | 488,672 | |

簡要合併中期權益變動表

截至2018年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| 未經審計 | 歸屬於母公司的股東權益 | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 附註六 | 股本 | 其他 權益工具 | 儲備 | | | | | 現金流量 套期儲備 | 未分配 利潤 | 合計 | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 |
| | | | | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 投資 重估儲備 | 外幣報表 折算差額 | | | | | |
| | 30 | 32 | 30 | 33 | 33 | 36 | | 36 | 33 | | 34 | | |
| 2017年12月31日 | | 36,485 | 9,892 | 64,753 | 34,914 | 74,168 | (4,757) | 98 | (3) | 163,420 | 378,970 | 10,842 | 389,812 |
| 會計政策變更 | | — | — | — | — | — | 1,489 | — | — | (11,527) | (10,038) | (148) | (10,186) |
| 2018年1月1日 | | 36,485 | 9,892 | 64,753 | 34,914 | 74,168 | (3,268) | 98 | (3) | 151,893 | 368,932 | 10,694 | 379,626 |
| (一) 淨利潤 | | — | — | — | — | — | — | — | — | 29,618 | 29,618 | 235 | 29,853 |
| (二) 其他綜合收益稅後淨額 | | — | — | — | — | — | 1,730 | 39 | 7 | — | 1,776 | (104) | 1,672 |
| 綜合收益合計 | | — | — | — | — | — | 1,730 | 39 | 7 | 29,618 | 31,394 | 131 | 31,525 |
| (三) 股東投入和減少資本 | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 資本公積轉增股本 | | 7,297 | — | (7,297) | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 2. 非控制性權益資本投入 | | — | — | 1 | — | — | — | — | — | (1) | — | 4 | 4 |
| (四) 利潤分配 | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取一般風險準備 | 33 | — | — | — | — | 136 | — | — | — | (136) | — | — | — |
| 2. 發放現金股利 | 35 | — | — | — | — | — | — | — | — | (3,284) | (3,284) | (27) | (3,311) |
| 2018年6月30日 | | <u>43,782</u> | <u>9,892</u> | <u>57,457</u> | <u>34,914</u> | <u>74,304</u> | <u>(1,538)</u> | <u>137</u> | <u>4</u> | <u>178,090</u> | <u>397,042</u> | <u>10,802</u> | <u>407,844</u> |

簡要合併權益變動表

截至2018年12月31日止12個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| 經審計 | 歸屬於母公司的股東權益 | | | | | | | | | | | | |
|----------------|-------------|------------|---------|--------|------------|------------|-----|--------------|--------------|-----------|--------|------------|------------|
| | 股本 | 其他 權益工具 | 儲備 | | | | | 外幣報表 折算差額 | 現金流量 套期儲備 | 未分配 利潤 | 合計 | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 |
| | | | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 投資 重估儲備 | | | | | | | |
| 附註六 | 30 | 32 | 30 | 33 | 33 | 36 | | 36 | 33 | | 34 | | |
| 2017年12月31日 | 36,485 | 9,892 | 64,753 | 34,914 | 74,168 | (4,757) | 98 | (3) | 163,420 | 378,970 | 10,842 | 389,812 | |
| 會計政策變更 | — | — | — | — | — | 1,489 | — | — | (11,527) | (10,038) | (148) | (10,186) | |
| 2018年1月1日 | 36,485 | 9,892 | 64,753 | 34,914 | 74,168 | (3,268) | 98 | (3) | 151,893 | 368,932 | 10,694 | 379,626 | |
| (一)淨利潤 | — | — | — | — | — | — | — | — | 50,327 | 50,327 | 3 | 50,330 | |
| (二)其他綜合收益的稅後淨額 | — | — | — | — | — | 4,401 | 264 | 26 | — | 4,691 | 36 | 4,727 | |
| 綜合收益合計 | — | — | — | — | — | 4,401 | 264 | 26 | 50,327 | 55,018 | 39 | 55,057 | |
| (三)股東投入和減少資本 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.非控制性股東投入資本 | — | — | 98 | — | — | — | — | — | (1) | 97 | 242 | 339 | |
| 2.對控股子公司股權比例變動 | — | — | (84) | — | 6 | — | — | — | (61) | (139) | (13) | (152) | |
| 3.資本公積轉增股本 | 7,297 | — | (7,297) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 4.處置子公司 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (6) | (6) | |
| (四)利潤分配 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈餘公積 | — | — | — | 4,997 | — | — | — | — | (4,997) | — | — | — | |
| 2.提取一般風險準備 | 33 | — | — | — | 196 | — | — | — | (196) | — | — | — | |
| 3.發放現金股利 | 35 | — | — | — | — | — | — | — | (3,834) | (3,834) | (29) | (3,863) | |
| 2018年12月31日 | 43,782 | 9,892 | 57,470 | 39,911 | 74,370 | 1,133 | 362 | 23 | 193,131 | 420,074 | 10,927 | 431,001 | |

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------------------------|---------------|------------------|
| | 2019年 未經審計 | 2018年 未經審計 |
| 經營活動產生的現金流量： | | |
| 所得稅前利潤 | 38,423 | 35,886 |
| 調整項目： | | |
| 信用減值損失 | 29,313 | 19,577 |
| 其他資產減值損失 | 123 | (46) |
| 折舊和攤銷 | 3,623 | 2,479 |
| 處置物業及設備和其他長期資產的 (收益)/損失 | (177) | 19 |
| 公允價值變動收益 | (2,967) | (11,470) |
| 證券處置收益淨額 | (7,750) | (11,576) |
| 已發行債券和其他籌資活動利息支出 | 12,715 | 12,168 |
| 證券投資產生的利息收入 | (31,925) | (29,582) |
| 小計 | 41,378 | 17,455 |
| 經營資產的變動： | | |
| 存放中央銀行和同業及其他金融機構 款項淨減少額 | 16,002 | 50,547 |
| 拆出資金淨減少/(增加)額 | 5,577 | (35,453) |
| 買入返售金融資產(增加)/減少 | (3,272) | 18,427 |
| 發放貸款和墊款淨增加額 | (150,705) | (269,775) |
| 其他經營資產淨增加額 | (64,259) | (24,708) |
| 小計 | (196,657) | (260,962) |
| 經營負債的變動： | | |
| 吸收存款淨增加額 | 260,223 | 191,570 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 淨減少額 | 22,380 | (55,620) |
| 賣出回購金融資產款淨減少額 | (8,296) | (21,764) |
| 支付的所得稅款 | (4,501) | (6,464) |
| 向中央銀行借款淨減少額 | (70,483) | (1,130) |
| 其他經營負債淨增加/(減少)額 | 17,684 | (25,357) |
| 小計 | 217,007 | 81,235 |
| 經營活動使用的現金流量淨額 | 61,728 | (162,272) |

簡要合併中期現金流量表(續)

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

| | 附註六 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------------------|-----|------------------|----------------|
| | | 2019年 未經審計 | 2018年 未經審計 |
| 投資活動產生的現金流量： | | | |
| 收回投資收到的現金 | | 694,278 | 799,668 |
| 處置物業及設備、無形資產和 其他長期資產收到的現金 | | 352 | 925 |
| 證券投資支付的現金 | | (817,929) | (664,302) |
| 購建物業及設備、無形資產和 其他長期資產支付的現金 | | (1,910) | (1,987) |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | | (125,209) | 134,304 |
| 籌資活動產生的現金流量： | | | |
| 發行其他權益工具收到的現金 | | 40,000 | — |
| 子公司吸收非控制性權益股東 投資收到的現金 | | 20 | — |
| 已發行債券收到的現金 | | 420,980 | 588,799 |
| 償還已發行債券支付的現金 | | (384,023) | (551,258) |
| 償付已發行債券利息支付的現金 | | (5,192) | (2,836) |
| 支付其他與籌資活動有關的現金 | | (1,655) | — |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | | 70,130 | 34,705 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | | 6,649 | 6,737 |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | | 138,026 | 109,099 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 129 | 234 |
| 於6月30日的現金及現金等價物 | 37 | 144,804 | 116,070 |

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

截至2019年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

中國民生銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「民生銀行」)是經國務院及中國人民銀行(以下簡稱「人行」)批准，於1996年2月7日在中華人民共和國(以下簡稱「中國」)成立的全國性股份制商業銀行。

本行經中國銀行保險業監督管理委員會(原「中國銀行業監督管理委員會」與「中國保險監督管理委員會」，以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0009H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准領取營業執照，統一社會信用代碼為91110000100018988F。

本行A股及H股股票分別在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)上市，股份代號分別為600016及01988。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為04609。

就本中期財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣；中國境外或海外指香港、澳門、台灣，以及其他國家和地區。

本行及本行子公司(以下合稱「本集團」或「民生銀行集團」)在中國主要從事公司及個人銀行業務、資金業務、租賃業務、基金及資產管理業務、投資銀行業務及提供其他相關金融服務。

截至2019年6月30日，本行共開設了42家一級分行及擁有32家子公司。

二 編製基礎

本未經審計的簡要合併中期財務報表乃根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

三 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本未經審計的簡要合併中期財務報表的會計政策、會計估計及會計判斷與本集團編製2018年度合併財務報表所採用的方法一致。

本未經審計的簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2018年度合併財務報表一併閱讀。

1 本集團已採用的於2019年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會修訂的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期生效。關於這些修訂的描述已於本集團2018年合併財務報表中披露。

| | |
|---|----------------------------|
| 國際財務報告準則第16號 | 租賃 |
| 國際財務報告準則第3號和第11號 以及國際會計準則第12號和第23號(修訂) | 國際財務報告準則年度改進(2015–2017年周期) |
| 國際財務報告準則解釋第23號 | 具有不確定性的稅務處理 |
| 國際財務報告準則第9號(修訂) | 反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更 |
| 國際會計準則28號(修訂) | 對聯營和合營的投資 |
| 國際會計準則19號(修訂) | 職工薪酬的計劃修改、削減或結算 |

《國際財務報告準則第16號—租賃》及其影響分別在附註三、3重要會計政策變更和附註三、4重要會計政策變更影響予以披露。採用上述其他準則和修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

三 重要會計政策(續)

2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

| 準則／修訂 | | 生效日 |
|----------------------------|--------------------------|--|
| 國際會計準則第1號和第8號(修訂) | 「重要」的定義 | 2020年1月1日 |
| 國際財務報告準則第3號(修訂) | 「業務」的定義 | 2020年1月1日 |
| 國際財務報告準則第17號 | 保險合同 | 2021年1月1日 |
| 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂 | 投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資 | 這些修訂原計劃於2016年1月1日起／之後的年度內生效。目前，其生效日期已遞延。 |

關於這些準則和修訂的描述已於本集團2018年度合併財務報表中披露。本集團預期上述準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

3 重要會計政策變更

本集團自2019年1月1日起適用《國際財務報告準則第16號—租賃》(以下簡稱「新租賃準則」)，並且按照該準則的過渡條款，未重述2018報告年度的比較數字。因此，因採用新租賃準則而作出的重分類及調整在2019年1月1日資產負債表內確認。

3.1 識別租賃

如果合同讓渡在一定期間內控制被識別資產使用的權利以換取對價，則合同為租賃合同或包含租賃。

3.2 承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產和租賃負債。

本集團以成本計量使用權資產，使用權資產的成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，扣除收到的租賃激勵
- 發生的初始直接費用
- 在拆除及移除標的資產、復原標的資產所在場地或將標的資產恢復至租賃條款和條件規定的狀態時估計將發生的成本

本集團以租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值計量租賃負債。納入租賃負債計量的租賃付款額為下列為取得在租賃期內使用標的資產的權利而應支付但在租賃期開始日尚未支付的款項：

- 固定付款額，扣除應收的租賃激勵
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，該款項採用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量
- 根據余值擔保預計應付的淨額
- 購買選擇權的行權價，前提是合理確定將行使該選擇權
- 終止租賃的罰款金額，前提是租賃期反映出將行使終止租賃選擇權

三 重要會計政策(續)

3 重要會計政策變更(續)

3.3 確認豁免

對下列租賃本集團不採用上述規定：

- 短期租賃
- 低價值標的資產租賃，並在租賃期內按照直線法將與租賃相關的租賃付款額確認為費用。

3.4 出租人

如果一項租賃實質上轉移了與標的資產所有權相關的全部風險和報酬，那麼該項租賃應分類為融資租賃。其他的租賃為經營租賃。

(1) 經營租賃

本集團按照直線法將經營租賃的租賃付款額確認為收入，並將為獲取租賃收入所發生的成本(包括折舊)確認為費用。本集團將為獲取經營租賃所發生的的初始直接費用計入標的資產的賬面金額，並在租賃期內按照與租賃收入確認相同的方法確認為費用。

(2) 融資租賃

在租賃期開始日，本集團在財務狀況表中確認融資租賃下的資產，以等於租賃投資淨額的金額列報為應收款。

4 重要會計政策變更影響

對於首次執行新租賃準則前已存在的經營租賃合同，本集團按照剩餘租賃期區分不同的銜接方法：

- 剩餘租賃期長於1年的，根據新租賃準則相關規定對於首次執行前已存在的合同選擇不重新評估其是否為租賃或者包含租賃。本集團根據2019年1月1日的剩餘租賃付款額和增量借款利率確認租賃負債，基於租賃負債所確定的金額，根據預付租金進行必要調整從而確定使用權資產的賬面價值。2019年1月1日租賃負債適用的承租人加權平均增量借款利率為4.59%。
- 剩餘租賃期短於1年的，本集團採用簡化方法，不確認使用權資產和租賃負債，對財務報表無重大影響。
- 對於首次執行新租賃準則前已存在的低價值資產的經營租賃合同，本集團及本公司採用簡化方法，不確認使用權資產和租賃負債，對財務報表無重大影響。

三 重要會計政策(續)

4 重要會計政策變更影響(續)

本集團實施新租賃準則的影響如下：

| | <u>2019年1月1日</u> |
|---|------------------|
| 使用權資產 | 14,903 |
| 租賃負債 | 10,609 |
| 於2019年1月1日，本集團將原租賃準則下披露的尚未支付的最低經營租賃付款額調整為新租賃準則下確認的租賃負債的調節表如下： | |
| 於2018年12月31日的經營租賃承諾 | <u>13,679</u> |
| 經折現率折現後首次適用日承租人剩餘租賃付款額： | 10,877 |
| 加：因存在續約選擇權或解約選擇權的調整項 | 1 |
| 減：按直線法攤銷計入損益的短期租賃 | (239) |
| 減：按直線法攤銷計入損益的低價值資產租賃 | <u>(30)</u> |
| 於2019年1月1日確認的租賃負債 | <u>10,609</u> |

四 金融風險管理

1 金融風險管理概述

根據COSO全面風險管理框架及銀保監會全面風險管理指引，風險管理包括對風險的識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋等。承擔風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此本集團的目標是力求保持風險與回報之間的平衡，並盡可能減低所承擔風險對財務狀況的潛在不利影響。

本集團通過母公司民生銀行和子公司民生金融租賃股份有限公司(簡稱「民生金融租賃」)、民生加銀基金管理有限公司(簡稱「民生加銀基金」)、民生商銀國際控股有限公司(簡稱「民銀國際」)及29家村鎮銀行分別提供商業銀行、租賃、基金募集及銷售等金融服務。本集團子公司作為各自獨立的機構，各自負責相應業務的金融風險管理。商業銀行業務面臨的金融風險構成本集團金融風險的主體。本集團制定《中國民生銀行附屬機構全面風險管理辦法》，進一步強化了附屬機構風險管理力度。

本集團根據監管新要求和市場新變化，結合實際，制定風險偏好及風險政策，明確組合限額管理目標，完善風險量化工具和信息系統，建立、健全覆蓋全流程的風險管控機制，並根據執行情況，對偏好傳導機制、風險政策、組合管理、系統及工具等進行複檢和優化，確保偏好和政策落地實施，強化風險管理對戰略決策的支撐。

目前，本行董事會下設風險管理委員會，負責制定本行整體風險管理戰略，監督本行風險管理政策及其執行，並評估執行效果。本行高級管理層根據其風險管理戰略，制定並推動執行相應的風險管理政策和流程。

本行高級管理層下設發展規劃部負責子公司日常管理工作，逐步建立和完善集團層面全面風險管理的架構。

四 金融風險管理(續)

2 信用風險

本集團所面臨的信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額償還債務而違約的風險。信用風險是本集團在經營活動中所面臨的最重要的風險，管理層對信用風險敞口採取審慎的原則進行管理。本集團的信用風險主要來源於貸款、貿易融資、信用債券投資和租賃業務。表外金融工具的運用也會使本集團面臨信用風險，如信用承諾及衍生金融工具。

目前本行由風險管理委員會對信用風險防範進行決策和統籌協調。本行採取專業化授信評審、全流程質量監控、問題資產專業化經營和清收等主要手段進行信用風險管理。

2.1 信用風險衡量

(1) 貸款及信用承諾

本集團根據銀保監會制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。《貸款風險分類指引》要求金融機構將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。同時，本集團將表外信用承諾業務納入客戶統一授信，實施限額管理，並依據《貸款風險分類指引》，針對主要表內外業務品種進行風險分類。本行制訂了《中國民生銀行信貸資產風險分類管理辦法》指導日常信貸資產風險管理，分類原則與銀保監會制定的《貸款風險分類指引》一致。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

| | |
|------|---|
| 正常類： | 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。 |
| 關注類： | 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。 |
| 次級類： | 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。 |
| 可疑類： | 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。 |
| 損失類： | 在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。 |

(2) 債券及其他票據

本集團通過將債券發行人的信用敞口納入統一的授信管控流程來管理債券及其他票據的信用風險敞口。同時，還從投資准入管理的要求設定所持有債券的最低外部評級，從組合管理的角度設定投資結構與集中度要求等，不斷優化敞口結構。此外風險控制人員定期對存量債券發行主體的信用狀況進行分析，業務人員根據風險建議持續優化調整投資組合。

2.2 風險限額管理及緩解措施

無論是針對單個交易對手、集團客戶交易對手還是針對行業和地區，本集團都會對信用風險集中度進行管理和控制。

本集團已建立相關機制，對信用風險進行分層管理，針對不同的單一交易對手或集團交易對手、不同的行業和地理區域設置不同的可接受風險限額。本行定期監控上述風險狀況，並至少每年進行一次審核。

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 風險限額管理及緩解措施(續)

本集團針對任一借款人包括銀行的風險敞口都按照表內和表外風險敞口進一步細分，對交易賬戶實行每日風險限額控制。本行對實際風險敞口對比風險限額的狀況進行每日監控。

本集團通過定期分析客戶償還利息和本金的能力，適當地調整信貸額度或採取其他必要措施來控制信用風險。

其他具體的管理和緩解措施包括：按照監管要求計量、評估、預警、緩解和控制單一與集團客戶的大額風險暴露，防控客戶集中度風險，及：

(1) 抵質押物

本集團所屬機構分別制定了一系列政策，通過不同的手段來緩解信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

- 房產和土地使用權
- 機器設備
- 收費權和應收賬款
- 定期存單、債券和股權等金融工具

為了將信用風險降到最低，對單筆貸款一旦識別出減值跡象，本集團就會要求對手方追加抵質押物／增加保證人或壓縮貸款額度。

對於貸款和應收款項以外的其他金融資產，相關抵質押物視金融工具的種類而決定。債券一般是沒有抵質押物的，而資產支持證券通常由金融資產組合提供抵押。

(2) 衍生金融工具

本行對衍生金融工具交易對手實行淨交易額度控制，每日形成交易額度執行情況報告。衍生金融工具的信用風險僅限於估值為正數的衍生金融工具公允價值，本行通過為交易對手申請授信額度，並且在管理系統中設定該額度從而實現對衍生交易的授信監控。同時，採用收取保證金等形式來緩解衍生金融工具的信用風險。

(3) 信用承諾

信用承諾的主要目的是確保客戶能夠獲得所需的資金。開出保函和信用證為本集團作出的不可撤銷的承諾，即本集團在客戶無法履行其對第三方的付款義務時將代其履行支付義務，本集團承擔與貸款相同的信用風險。本集團將收取保證金以降低提供該項服務所承擔的信用風險。本集團面臨的潛在信用風險的金額等同於信用承諾的總金額。

貸款承諾及金融租賃承諾為已向客戶作出承諾而尚未使用的部分。由於絕大多數信用承諾的履行取決於客戶是否能保持特定的信用等級，本集團實際承受的該等潛在信用風險金額要低於全部未履行的信用承諾總金額。由於長期貸款承諾的信用風險通常高於短期貸款承諾，本集團對信用承諾到期日前的信用風險進行監控。

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量

本集團根據新準則要求將需要確認預期信用損失準備的金融工具劃分為三個階段，並運用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的信用損失準備。

(1) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。金融工具三個階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產。需確認金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失金額。

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

信用風險顯著增加的判斷標準包括但不限於以下標準：

- 本金或利息逾期超過30天；
- 信用評級等級大幅變動。其中，信用評級等級採用本集團內部評級結果；
- 借款人生產或經營環節出現嚴重問題，整體盈利能力明顯下降，財務狀況不佳；
- 重大不利變化或事件對債務主體償還能力產生負面影響；
- 其他表明金融資產發生信用風險顯著增加的客觀證據

(3) 已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

- 金融資產本金或利息逾期超過90天；
- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實。
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(4) 預期信用損失計量的參數

除已發生信用減值的金融資產以外，根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)三個關鍵參數的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映當前宏觀經濟環境下的債務人時點違約概率；
- 違約損失率是為違約發生時風險敞口損失的百分比。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，敞口大小考慮了本金、利息、表外信用風險轉換系數等因素，不同類型的產品有所不同。

(5) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的關鍵經濟指標，如國內生產總值(GDP)、貨幣供應量(M2)、消費者物價指數(CPI)等。本集團對宏觀經濟指標池的各項指標定期進行預測，並選取最相關因素進行估算。

本集團通過構建計量模型確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.4 最大信用風險敞口

下表為本集團於報告期末未考慮抵質押物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口。表內項目的風險敞口金額為金融資產扣除減值準備後的賬面淨額。

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 存放中央銀行款項 | 370,169 | 382,297 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 56,571 | 52,154 |
| 拆出資金 | 240,271 | 246,525 |
| 衍生金融資產 | 26,206 | 33,112 |
| 買入返售金融資產 | 42,270 | 39,190 |
| 發放貸款和墊款 | 3,130,005 | 3,008,272 |
| 金融投資 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 369,382 | 310,733 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 496,515 | 461,068 |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,203,632 | 1,127,231 |
| 長期應收款 | 110,202 | 110,824 |
| 其他金融資產 | 54,157 | 38,568 |
| 合計 | <u>6,099,380</u> | <u>5,809,974</u> |
| 表外信用承諾 | <u>1,202,944</u> | <u>1,006,714</u> |
| 最大信用風險敞口 | <u>7,302,324</u> | <u>6,816,688</u> |

2.5 金融工具信用質量分析

於2019年6月30日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

| | 賬面餘額 | | | | 預期信用減值準備 | | | |
|-------------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 376,234 | — | — | 376,234 | — | — | — | — |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 56,244 | — | 446 | 56,690 | (4) | — | (115) | (119) |
| 拆出資金 | 240,173 | — | 303 | 240,476 | (190) | — | (15) | (205) |
| 買入返售金融資產 | 42,275 | — | — | 42,275 | (5) | — | — | (5) |
| 發放貸款和墊款 | | | | | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 1,772,207 | 109,872 | 31,286 | 1,913,365 | (14,232) | (15,377) | (15,846) | (45,455) |
| — 個人貸款和墊款 | 1,250,376 | 17,019 | 26,951 | 1,294,346 | (8,567) | (5,077) | (20,074) | (33,718) |
| 金融投資 | 1,693,844 | 1,078 | 8,688 | 1,703,610 | (3,087) | (103) | (1,829) | (5,019) |
| 長期應收款 | 103,877 | 2,159 | 7,749 | 113,785 | (832) | (1,933) | (818) | (3,583) |
| 表外信用承諾 | 1,201,236 | 1,566 | 142 | 1,202,944 | (1,192) | (50) | (13) | (1,255) |

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 金融工具信用質量分析(續)

於2018年12月31日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

| | 賬面餘額 | | | | 預期信用減值準備 | | | |
|-------------------|-----------|---------|--------|-----------|----------|----------|----------|----------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 合計 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 389,281 | — | — | 389,281 | — | — | — | — |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 52,161 | — | 97 | 52,258 | (7) | — | (97) | (104) |
| 拆出資金 | 246,728 | — | — | 246,728 | (203) | — | — | (203) |
| 買入返售金融資產 | 39,195 | — | — | 39,195 | (5) | — | — | (5) |
| 發放貸款和墊款 | | | | | | | | |
| — 公司貸款和墊款 | 1,710,264 | 107,458 | 28,270 | 1,845,992 | (11,593) | (16,311) | (11,477) | (39,381) |
| — 個人貸款和墊款 | 1,189,668 | 16,644 | 27,184 | 1,233,496 | (7,770) | (4,918) | (20,139) | (32,827) |
| 金融投資 | 1,581,937 | 2,141 | 7,280 | 1,591,358 | (2,662) | (204) | (1,700) | (4,566) |
| 長期應收款 | 103,457 | 9,959 | 1,053 | 114,469 | (913) | (2,184) | (548) | (3,645) |
| 表外信用承諾 | 1,005,533 | 1,082 | 99 | 1,006,714 | (1,335) | (33) | (3) | (1,371) |

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款

於2019年6月30日發放貸款和墊款的情況如下：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 第一階段 | | |
| 信用貸款 | 680,237 | 702,955 |
| 保證貸款 | 522,439 | 560,794 |
| 附擔保物貸款 | | |
| — 抵押貸款 | 1,396,459 | 1,261,230 |
| — 質押貸款 | 423,448 | 374,953 |
| 小計 | <u>3,022,583</u> | <u>2,899,932</u> |
| 第二階段 | | |
| 信用貸款 | 16,276 | 15,043 |
| 保證貸款 | 56,048 | 50,019 |
| 附擔保物貸款 | | |
| — 抵押貸款 | 37,365 | 36,423 |
| — 質押貸款 | 17,202 | 22,617 |
| 小計 | <u>126,891</u> | <u>124,102</u> |
| 第三階段 | | |
| 信用貸款 | 12,692 | 11,296 |
| 保證貸款 | 23,732 | 24,483 |
| 附擔保物貸款 | | |
| — 抵押貸款 | 17,313 | 15,927 |
| — 質押貸款 | 4,500 | 3,748 |
| 小計 | <u>58,237</u> | <u>55,454</u> |
| 合計 | <u><u>3,207,711</u></u> | <u><u>3,079,488</u></u> |
| 已發生信用減值貸款的抵質押物覆蓋敞口 | <u><u>10,168</u></u> | <u><u>9,416</u></u> |

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款(續)

發放貸款和墊款按行業分佈情況如下：

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|------------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 賬面餘額 | 佔比(%) | 賬面餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款和墊款 | | | | |
| 房地產業 | 460,363 | 14.46 | 387,942 | 12.69 |
| 租賃和商務服務業 | 372,684 | 11.71 | 344,669 | 11.28 |
| 製造業 | 280,288 | 8.80 | 305,767 | 10.00 |
| 批發和零售業 | 170,248 | 5.35 | 185,485 | 6.07 |
| 採礦業 | 112,365 | 3.53 | 117,374 | 3.84 |
| 金融業 | 109,249 | 3.43 | 85,139 | 2.79 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 106,043 | 3.33 | 101,924 | 3.33 |
| 建築業 | 90,544 | 2.84 | 94,069 | 3.08 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 65,215 | 2.05 | 69,469 | 2.27 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 48,307 | 1.52 | 48,948 | 1.60 |
| 住宿和餐飲業 | 10,449 | 0.33 | 10,079 | 0.33 |
| 農、林、牧、漁業 | 10,122 | 0.32 | 13,916 | 0.46 |
| 公共管理、社會保障和社會組織 | 6,779 | 0.21 | 7,379 | 0.24 |
| 其他 | 49,739 | 1.56 | 54,041 | 1.76 |
| 小計 | 1,892,395 | 59.44 | 1,826,201 | 59.74 |
| 個人貸款和墊款 | 1,291,566 | 40.56 | 1,230,545 | 40.26 |
| 合計 | 3,183,961 | 100.00 | 3,056,746 | 100.00 |

發放貸款和墊款按地區分佈情況如下：

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|------------|--------|-------------|--------|
| | 賬面餘額 | 佔比(%) | 賬面餘額 | 佔比(%) |
| 總部 | 439,512 | 13.80 | 415,349 | 13.59 |
| 長江三角洲地區 | 762,745 | 23.96 | 720,860 | 23.58 |
| 珠江三角洲地區 | 438,669 | 13.78 | 429,622 | 14.05 |
| 環渤海地區 | 514,064 | 16.15 | 496,998 | 16.26 |
| 東北地區 | 77,111 | 2.42 | 84,037 | 2.75 |
| 中部地區 | 414,550 | 13.02 | 399,716 | 13.08 |
| 西部地區 | 465,907 | 14.63 | 442,186 | 14.47 |
| 境外及附屬機構 | 71,403 | 2.24 | 67,978 | 2.22 |
| 合計 | 3,183,961 | 100.00 | 3,056,746 | 100.00 |

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.7 重組貸款

重組是基於自願或在一定程度上由法院監督的程序。通過此程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常會要求增加擔保、質押或押品，或要求由還款能力較強的借款人承擔。2019年6月30日本集團重組貸款餘額為人民幣181.66億元(2018年12月31日：人民幣189.78億元)。

在發放貸款和墊款中，未逾期及逾期尚未超過90天的重組減值貸款列示如下：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------------|-------------------|--------------------|
| 發放貸款和墊款 | <u>1,786</u> | <u>1,827</u> |
| 佔發放貸款和墊款總額的百分比 | <u>0.06%</u> | <u>0.06%</u> |

2.8 應收同業款項

應收同業款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|------------|-------------------|--------------------|
| 已發生信用減值 | 749 | 97 |
| 減：信用損失準備 | <u>(130)</u> | <u>(97)</u> |
| 小計 | <u>619</u> | — |
| 未逾期末發生信用減值 | | |
| -A至AAA級 | 248,734 | 256,762 |
| -B至BBB級 | 68,926 | 60,928 |
| —無評級 | <u>20,192</u> | <u>19,305</u> |
| 總額 | <u>337,852</u> | <u>336,995</u> |
| 應計利息 | 840 | 1,089 |
| 減：信用損失準備 | <u>(199)</u> | <u>(215)</u> |
| 小計 | <u>338,493</u> | <u>337,869</u> |
| 合計 | <u>339,112</u> | <u>337,869</u> |

應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出，並對銀行和非銀行金融機構實行風險限額管理。

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.9 債權性投資按發行機構及評級分佈列示如下：

評級參照標準普爾評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。

| | 2019年6月30日 | | | | | 合計 |
|----------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未評級 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已發生信用減值 | | | | | | |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 8,376 | — | — | — | — | 8,376 |
| — 企業 | 224 | — | — | — | 88 | 312 |
| 小計 | <u>8,600</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>88</u> | <u>8,688</u> |
| 減：以攤餘成本計量的金融資產信用損失準備 | | | | | | (1,630) |
| 小計 | | | | | | <u>7,058</u> |
| 未發生信用減值 | | | | | | |
| — 政府 | 3,333 | 768,541 | — | 28,566 | — | 800,440 |
| — 政策性銀行 | 28,403 | 20,221 | 150 | 14,877 | 810 | 64,461 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 755,281 | 102,862 | 4,987 | 27,360 | 15,947 | 906,437 |
| — 企業 | 151,769 | 70,436 | 9,183 | 12,260 | 30,184 | 273,832 |
| 小計 | <u>938,786</u> | <u>962,060</u> | <u>14,320</u> | <u>83,063</u> | <u>46,941</u> | <u>2,045,170</u> |
| 應計利息 | | | | | | 19,134 |
| 減：以攤餘成本計量的金融資產信用損失準備 | | | | | | (1,833) |
| 小計 | | | | | | <u>2,062,471</u> |
| 合計 | | | | | | <u>2,069,529</u> |

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.9 債權性投資按發行機構及評級分佈列示如下(續)：

評級參照標準普爾評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。

| | 2018年12月31日 | | | | | 合計 |
|----------------------|----------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 未評級 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 已發生信用減值 | | | | | | |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 6,958 | — | — | — | — | 6,958 |
| — 企業 | 234 | — | — | — | 88 | 322 |
| 小計 | <u>7,192</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>88</u> | 7,280 |
| 減：以攤餘成本計量的金融資產信用損失準備 | | | | | | <u>(1,503)</u> |
| 小計 | | | | | | <u>5,777</u> |
| 未發生信用減值 | | | | | | |
| — 政府 | 3,485 | 766,945 | 137 | 51,341 | — | 821,908 |
| — 政策性銀行 | — | 49,680 | 150 | 7,115 | 1,308 | 58,253 |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 583,041 | 154,335 | 6,194 | 21,392 | 14,782 | 779,744 |
| — 企業 | 78,560 | 96,323 | 9,797 | 5,765 | 26,300 | 216,745 |
| 小計 | <u>665,086</u> | <u>1,067,283</u> | <u>16,278</u> | <u>85,613</u> | <u>42,390</u> | 1,876,650 |
| 應計利息 | | | | | | 18,161 |
| 減：以攤餘成本計量的金融資產信用損失準備 | | | | | | <u>(1,556)</u> |
| 小計 | | | | | | <u>1,893,255</u> |
| 合計 | | | | | | <u>1,899,032</u> |

本集團持有的未評級債權性投資主要包括信託及資管計劃、理財產品、政策性銀行金融債券等。

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.10 金融投資中信託及資管計劃按投資基礎資產的分析

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 信託及資管計劃 | | |
| 同業類資產 | 53,186 | 51,410 |
| 一般信貸類資產 | 265,782 | 211,020 |
| 票據類資產 | 175,562 | 148,172 |
| 其他 | 7,502 | 6,783 |
| | <u>502,032</u> | <u>417,385</u> |
| 合計 | <u>502,032</u> | <u>417,385</u> |

本集團對於信託及資管計劃的信貸類資產納入綜合授信管理體系，對債務人的風險敞口進行統一授信和管理。其中的信貸類資產的擔保方式包括保證、抵押、質押。

3 市場風險

本集團面臨市場風險。市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可以分為利率風險、匯率風險(包括黃金)、股票價格風險和商品價格風險，分別是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動所帶來的風險。

本集團面臨的市場風險主要來源於本行所進行的各項業務。本行各子公司所面臨的市場風險並不重大，本行與各子公司各自獨立地管理各項市場風險。

本行根據監管機構的規定以及銀行業管理傳統區分銀行賬戶和交易賬戶，並根據銀行賬戶和交易賬戶的不同性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

交易賬戶記錄的是銀行為交易目的或對沖交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。記入交易賬戶的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。與交易賬戶相對應，銀行的其他業務歸入銀行賬戶。

3.1 市場風險衡量技術

本行根據業務的實際需求，對銀行賬戶和交易賬戶中不同類別的市場風險選擇適當的、普遍接受的計量方法。

銀行賬簿利率風險按照監管要求，構建適合本行資產負債規模與結構的計量方法，使用缺口分析、淨利息收入模擬分析、經濟價值模擬分析等方法量化評估利率變化對本行淨利息收入和經濟價值的影響。

交易賬戶利率風險主要採用久期分析、情景分析、風險價值等方法進行計量。

銀行賬簿匯率風險包括結售匯敞口、外幣資本金、外幣利潤的結匯損失、外幣資產額相對本幣縮水等，本行根據本外幣匯率走勢，綜合全行資產負債組合的未來變化，評估未來外匯風險的影響。

交易賬戶匯率風險計量監測外匯敞口，通過敏感性分析、情景分析、風險價值等方法計量匯率波動對交易利潤的潛在影響。

本行充分認識到市場風險不同計量方法的優勢和局限性，並採用壓力測試等其他分析手段進行補充。運用於市場風險壓力測試的壓力情景包括專家情景、歷史情景和混合情景。

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 滙率風險

滙率風險是指外滙及外滙衍生工具頭寸，由於滙率發生不利變化導致銀行整體收益受損失的風險。本集團以人民幣為記帳本位幣，本集團資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。

本集團通過設置分幣種外滙敞口、總外滙敞口等風險敞口限額對本集團滙率進行有效管理。

本集團主要採用外滙敞口分析、情景模擬分析、壓力測試和VaR等方法計量、分析滙率風險。在限額框架中，本集團按日監測、報告滙率風險，並根據滙率變化趨勢對外滙敞口進行積極管理。

下表滙總了本集團於各報告期末的外幣滙率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

| | 2019年6月30日 | | | | |
|----------------------|------------|----------|--------|--------|-----------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他幣種 | 合計 |
| 資產： | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 335,004 | 40,703 | 281 | 246 | 376,234 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 32,533 | 19,749 | 1,900 | 2,389 | 56,571 |
| 拆出資金 | 205,609 | 31,298 | 2,314 | 1,050 | 240,271 |
| 買入返售金融資產 | 42,270 | — | — | — | 42,270 |
| 發放貸款和墊款 | 2,964,127 | 112,117 | 32,090 | 21,671 | 3,130,005 |
| 金融投資 | 2,008,309 | 153,356 | 5,898 | 11,199 | 2,178,762 |
| 長期應收款 | 81,482 | 28,720 | — | — | 110,202 |
| 其他資產 | 156,096 | 35,017 | 2,568 | 12,662 | 206,343 |
| 資產合計 | 5,825,430 | 420,960 | 45,051 | 49,217 | 6,340,658 |
| 負債： | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 235,060 | — | — | — | 235,060 |
| 同業及其他金融機構存入 及拆入款項 | 993,788 | 102,198 | 7,700 | 9,502 | 1,113,188 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 79,824 | 50,028 | 2,731 | 16 | 132,599 |
| 賣出回購金融資產款 | 69,125 | 11,099 | — | 1,131 | 81,355 |
| 吸收存款 | 3,257,284 | 173,991 | 18,400 | 7,689 | 3,457,364 |
| 已發行債券 | 698,470 | 20,853 | — | — | 719,323 |
| 租賃負債 | 9,666 | 296 | 180 | 1 | 10,143 |
| 其他負債 | 95,075 | 6,954 | 669 | 256 | 102,954 |
| 負債合計 | 5,438,292 | 365,419 | 29,680 | 18,595 | 5,851,986 |
| 頭寸淨額 | 387,138 | 55,541 | 15,371 | 30,622 | 488,672 |
| 貨幣衍生合約 | (3,018) | (50,475) | (106) | — | (53,599) |
| 表外信用承諾 | 1,154,825 | 37,654 | 2,066 | 8,399 | 1,202,944 |

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 滙率風險(續)

| | 2018年12月31日 | | | | |
|----------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他幣種 | 合計 |
| 資產： | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 348,249 | 40,517 | 260 | 255 | 389,281 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 27,632 | 18,254 | 4,017 | 2,251 | 52,154 |
| 拆出資金 | 206,562 | 30,503 | 6,987 | 2,473 | 246,525 |
| 買入返售金融資產 | 39,184 | 6 | — | — | 39,190 |
| 發放貸款和墊款 | 2,836,711 | 119,860 | 28,266 | 23,435 | 3,008,272 |
| 金融投資 | 1,813,972 | 137,928 | 8,571 | 9,546 | 1,970,017 |
| 長期應收款 | 83,328 | 27,496 | — | — | 110,824 |
| 其他資產 | 128,068 | 32,767 | 1,776 | 15,948 | 178,559 |
| 資產合計 | <u>5,483,706</u> | <u>407,331</u> | <u>49,877</u> | <u>53,908</u> | <u>5,994,822</u> |
| 負債： | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 304,323 | — | — | — | 304,323 |
| 同業及其他金融機構存入 及拆入款項 | 965,652 | 105,781 | 7,031 | 13,396 | 1,091,860 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 73,960 | 47,795 | 3,288 | — | 125,043 |
| 賣出回購金融資產款 | 81,067 | 8,065 | — | 555 | 89,687 |
| 吸收存款 | 2,993,570 | 174,166 | 14,996 | 11,709 | 3,194,441 |
| 已發行債券 | 653,851 | 20,672 | — | — | 674,523 |
| 其他負債 | <u>76,674</u> | <u>6,144</u> | <u>851</u> | <u>275</u> | <u>83,944</u> |
| 負債合計 | <u>5,149,097</u> | <u>362,623</u> | <u>26,166</u> | <u>25,935</u> | <u>5,563,821</u> |
| 頭寸淨額 | <u>334,609</u> | <u>44,708</u> | <u>23,711</u> | <u>27,973</u> | <u>431,001</u> |
| 貨幣衍生合約 | 324 | (1,857) | 74 | — | (1,459) |
| 表外信用承諾 | <u>955,252</u> | <u>41,014</u> | <u>3,024</u> | <u>7,424</u> | <u>1,006,714</u> |

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 滙率風險(續)

本集團對外滙敞口淨額進行滙率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在滙率波動對利潤表的影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2019年6月30日假定美元對人民幣滙率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣7.62億元(2018年12月31日：增加人民幣1.38億元)；美元對人民幣滙率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣7.62億元(2018年12月31日：減少人民幣1.38億元)。

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的滙率風險結構。有關的分析基於以下假設：

- a. 各種滙率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)滙率絕對值波動100個基點造成的滙兌損益；
- b. 資產負債表日滙率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的滙率變動；
- c. 各幣種滙率變動是指美元及其他外幣對人民幣滙率同時同向波動。由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- d. 計算外滙敞口時，包含了即期外滙敞口、遠期外滙敞口和掉期；
- e. 其他變量(包括利率)保持不變；
- f. 不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，滙率變化導致本集團淨損益和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

3.3 利率風險

利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團的利率風險來源包括缺口風險、基準風險和期權性風險，其中缺口風險和基準風險是本集團主要的風險來源。

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析利率風險。本集團在限額框架中按月監測、報告利率風險。

本集團密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，進行適當的情景分析，適時調整本外幣存貸款利率，以防範利率風險。

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

下表滙總本集團利率風險敞口，根據合同約定的重新定價日或到期日較早者，對資產和負債按賬面淨額列示。

| 註 | 2019年6月30日 | | | | | 合計 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 三個月以內 | 三個月至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 非生息 | |
| 資產： | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 370,025 | — | — | — | 6,209 | 376,234 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 51,948 | 4,081 | 446 | — | 96 | 56,571 |
| 拆出資金 | 107,395 | 114,106 | 18,085 | — | 685 | 240,271 |
| 買入返售金融資產 | 40,040 | 2,171 | — | — | 59 | 42,270 |
| 發放貸款和墊款 (i) | 2,131,563 | 644,953 | 269,716 | 60,395 | 23,378 | 3,130,005 |
| 金融投資 | 423,192 | 524,389 | 942,785 | 245,163 | 43,233 | 2,178,762 |
| 長期應收款 | 110,202 | — | — | — | — | 110,202 |
| 其他資產 | — | — | — | — | 206,343 | 206,343 |
| 資產合計 | <u>3,234,365</u> | <u>1,289,700</u> | <u>1,231,032</u> | <u>305,558</u> | <u>280,003</u> | <u>6,340,658</u> |
| 負債： | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 156,094 | 73,409 | — | — | 5,557 | 235,060 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | 836,586 | 269,032 | 2,000 | — | 5,570 | 1,113,188 |
| 向同業及其他金融機構借款 | 40,135 | 57,961 | 18,646 | 14,945 | 912 | 132,599 |
| 賣出回購金融資產款 | 74,664 | 6,420 | — | — | 271 | 81,355 |
| 吸收存款 | 2,442,286 | 718,360 | 266,834 | 35 | 29,849 | 3,457,364 |
| 已發行債券 | 237,899 | 280,697 | 82,118 | 113,920 | 4,689 | 719,323 |
| 租賃負債 | — | — | — | — | 10,143 | 10,143 |
| 其他負債 | 196 | — | — | 20 | 102,738 | 102,954 |
| 負債合計 | <u>3,787,860</u> | <u>1,405,879</u> | <u>369,598</u> | <u>128,920</u> | <u>159,729</u> | <u>5,851,986</u> |
| 利率敏感度缺口總計 | <u>(553,495)</u> | <u>(116,179)</u> | <u>861,434</u> | <u>176,638</u> | <u>120,274</u> | <u>488,672</u> |

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

| | | 2018年12月31日 | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 註 | 三個月 以內 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 非生息 | 合計 |
| 資產： | | | | | | |
| 現金及存放中央 銀行款項 | 382,297 | — | — | — | 6,984 | 389,281 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | 44,938 | 6,573 | 643 | — | — | 52,154 |
| 拆出資金 | 65,678 | 156,307 | 24,540 | — | — | 246,525 |
| 買入返售金融資產 | 37,862 | 1,328 | — | — | — | 39,190 |
| 發放貸款和墊款 (i) | 2,371,409 | 346,628 | 228,890 | 61,345 | — | 3,008,272 |
| 金融投資 | 312,315 | 553,118 | 874,195 | 223,570 | 6,819 | 1,970,017 |
| 長期應收款 | 110,824 | — | — | — | — | 110,824 |
| 其他資產 | 647 | 1,254 | — | — | 176,658 | 178,559 |
| 資產合計 | <u>3,325,970</u> | <u>1,065,208</u> | <u>1,128,268</u> | <u>284,915</u> | <u>190,461</u> | <u>5,994,822</u> |
| 負債： | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 35,557 | 268,766 | — | — | — | 304,323 |
| 同業及其他金融 機構存入及拆入 款項 | 831,636 | 256,795 | 3,429 | — | — | 1,091,860 |
| 向同業及其他金融 機構借款 | 38,311 | 52,682 | 17,757 | 16,293 | — | 125,043 |
| 賣出回購金融 資產款 | 86,388 | 1,522 | 1,777 | — | — | 89,687 |
| 吸收存款 | 2,374,619 | 645,563 | 174,094 | 165 | — | 3,194,441 |
| 已發行債券 | 201,846 | 258,626 | 116,220 | 97,831 | — | 674,523 |
| 其他負債 | 967 | — | — | 20 | 82,957 | 83,944 |
| 負債合計 | <u>3,569,324</u> | <u>1,483,954</u> | <u>313,277</u> | <u>114,309</u> | <u>82,957</u> | <u>5,563,821</u> |
| 利率敏感度缺口 總計 | <u>(243,354)</u> | <u>(418,746)</u> | <u>814,991</u> | <u>170,606</u> | <u>107,504</u> | <u>431,001</u> |

(i) 本集團三個月以內的發放貸款和墊款包括於2019年6月30日餘額為人民幣327.50億元(2018年12月31日：人民幣421.61億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

假設各貨幣收益率曲線於1月1日平行移動100個基點，對本集團之後一年的淨利息收入的潛在影響分析如下：

| | <u>2019年6月30日</u> (損失)/收益 | <u>2018年12月31日</u> (損失)/收益 |
|-----------------|------------------------------|-------------------------------|
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (3,959) | (2,775) |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 3,959 | 2,775 |

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時基於以下假設：

- a. 未考慮資產負債表日後業務的變化，分析基於資產負債表日的靜態缺口；
- b. 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- c. 未考慮複雜結構性產品(如嵌入的提前贖回期權等衍生金融工具)與利率變動的複雜關係；
- d. 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- e. 未考慮利率變動對表外產品的影響；
- f. 未考慮利率變動對金融工具公允價值的影響；
- g. 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- h. 未考慮本集團進行的風險管理措施。

4 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

在報告期間，各子公司需按照集團的流動性風險管理框架，負責本機構的流動風險管理，本行負責管理所有經營機構及業務條線的流動性風險。

本行面臨各類日常現金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客戶貸款提款、擔保及其他現金結算的衍生金融工具的付款要求。本行不會為滿足所有這些資金需求保留等額的現金儲備，因為根據歷史經驗，相當一部分到期的存款並不會在到期日立即提走，而是續留本行。但是為了確保應對不可預料的資金需求，本行規定了最低的資金存量標準和最低需保持的同業拆入和其他借入資金的額度以滿足各類提款要求。

在報告期間，本行將10%的人民幣存款及5%的外幣存款作為法定存款準備金存放於人行。

通常情況下，本行並不認為第三方會按擔保或開具信用證所承諾的金額全額提取資金，因此提供擔保和開具信用證所需的資金一般會低於信貸承諾的金額。同時，大量信貸承諾可能因過期或中止而無需實際履行，因此信貸承諾的合同金額並不代表未來的資金需求。

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.1 流動性風險管理政策

本行與各子公司各自獨立地制定流動性風險管理的相關政策。

董事會承擔本行流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險偏好、流動性風險管理策略、重要的政策和程序等。本行高級管理層根據本行總體發展戰略制定流動性風險管理政策，資產負債管理部負責日常流動性風險管理。具體程序包括：

日常資金管理，通過監控未來的現金流量，以確保滿足資金頭寸需求，包括存款到期或被客戶借款時需要增資的資金；本行一直積極參與全球貨幣市場的交易，以保證本行對資金的需求；

根據整體的資產負債狀況設定各種比例要求(包括但不限於流動性覆蓋率、流動性比例、淨穩定資金比例)和交易金額限制，以監控和管理流動性風險；

通過資產負債管理系統計量和監控現金流情況，並對本行的總體資產與負債進行流動性情景分析和流動性壓力測試，滿足內部和外部監管的要求；利用各種技術方法對本行的流動性需求進行測算，在預測需求及在職權範圍內的基礎上做出流動性風險管理的決策；初步建立起流動性風險的定期報告制度，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況；

進行金融資產到期日集中度風險管理，並持有合理數量的高流動性和高市場價值的資產，用以保證在任何事件導致現金流中斷時，本行有能力保證到期債務支付及資產業務增長等的需求。

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

| 註 | 2019年6月30日 | | | | | | | 合計 | |
|--|------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 | | |
| 資產： | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央 銀行款項 | (i) | 324,664 | 51,426 | — | 144 | — | — | — | 376,234 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | | — | 47,634 | 1,992 | 2,331 | 4,168 | 446 | — | 56,571 |
| 拆出資金 | | — | — | 36,334 | 71,510 | 114,342 | 18,085 | — | 240,271 |
| 買入返售金融資產 | | — | — | 39,435 | 648 | 2,187 | — | — | 42,270 |
| 發放貸款和墊款 | (ii) | 24,115 | 3,951 | 509,925 | 219,152 | 867,794 | 833,735 | 671,333 | 3,130,005 |
| 金融投資 | | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | | 107,703 | — | 29,656 | 74,750 | 190,976 | 65,197 | 8,786 | 477,068 |
| — 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 | | 1,734 | — | 28,248 | 42,607 | 112,553 | 259,502 | 53,418 | 498,062 |
| — 以攤餘成本計量 的金融資產 | | 6,790 | 494 | 30,659 | 85,606 | 249,400 | 644,334 | 186,349 | 1,203,632 |
| 長期應收款 | | 3,098 | 1,358 | 4,520 | 5,624 | 30,174 | 52,858 | 12,570 | 110,202 |
| 其他資產 | | 114,340 | 22,838 | 13,669 | 8,498 | 33,318 | 12,453 | 1,227 | 206,343 |
| 資產合計 | | <u>582,444</u> | <u>127,701</u> | <u>694,438</u> | <u>510,870</u> | <u>1,604,912</u> | <u>1,886,610</u> | <u>933,683</u> | <u>6,340,658</u> |
| 負債： | | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | — | — | 28,414 | 132,141 | 74,505 | — | — | 235,060 |
| 同業及其他金融機構 存入及拆入款項 | | — | 207,117 | 282,059 | 351,473 | 270,391 | 2,148 | — | 1,113,188 |
| 向同業及其他金融 機構借款 | | — | — | 17,838 | 22,749 | 58,249 | 18,794 | 14,969 | 132,599 |
| 賣出回購金融資產款 | | — | — | 72,700 | 2,183 | 6,472 | — | — | 81,355 |
| 吸收存款 | | — | 1,274,788 | 817,200 | 354,097 | 728,774 | 282,471 | 34 | 3,457,364 |
| 已發行債券 | | — | — | 56,360 | 182,258 | 284,688 | 82,060 | 113,957 | 719,323 |
| 租賃負債 | | — | — | 274 | 520 | 2,007 | 6,488 | 854 | 10,143 |
| 其他負債 | | 2,164 | 25,210 | 16,495 | 19,959 | 30,894 | 7,818 | 414 | 102,954 |
| 負債合計 | | <u>2,164</u> | <u>1,507,115</u> | <u>1,291,340</u> | <u>1,065,380</u> | <u>1,455,980</u> | <u>399,779</u> | <u>130,228</u> | <u>5,851,986</u> |
| 淨頭寸 | | <u>580,280</u> | <u>(1,379,414)</u> | <u>(596,902)</u> | <u>(554,510)</u> | <u>148,932</u> | <u>1,486,831</u> | <u>803,455</u> | <u>488,672</u> |
| 衍生金融工具的名義金額 | | — | — | 664,712 | 773,955 | 1,404,853 | 704,713 | 6,035 | 3,554,268 |

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

| 註 | 2018年12月31日 | | | | | | | | |
|--|-------------|----------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 無期限 | 實時償還 | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 合計 | |
| 資產： | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央 銀行款項 | (i) | 336,665 | 52,616 | — | — | — | — | — | 389,281 |
| 存放同業及其他 金融機構款項 | | — | 37,969 | 3,054 | 3,915 | 6,573 | 643 | — | 52,154 |
| 拆出資金 | | — | — | 43,427 | 22,251 | 156,307 | 24,540 | — | 246,525 |
| 買入返售金融資產 | | — | — | 36,962 | 900 | 1,328 | — | — | 39,190 |
| 發放貸款和墊款 | (ii) | 35,418 | 7,464 | 524,849 | 216,902 | 904,474 | 794,671 | 524,494 | 3,008,272 |
| 金融投資 | | | | | | | | | |
| — 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | | 63,049 | — | 28,075 | 41,189 | 192,414 | 52,024 | 4,342 | 381,093 |
| — 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產 | | 1,193 | — | 15,538 | 24,505 | 126,409 | 235,707 | 58,341 | 461,693 |
| — 以攤餘成本計量 的金融資產 | | 7,648 | 761 | 40,374 | 47,514 | 246,004 | 621,287 | 163,643 | 1,127,231 |
| 長期應收款 | | 3,522 | 59 | 5,199 | 5,274 | 26,333 | 58,329 | 12,108 | 110,824 |
| 其他資產 | | 39,458 | 11,945 | 13,854 | 7,881 | 35,683 | 31,313 | 38,425 | 178,559 |
| 資產合計 | | <u>486,953</u> | <u>110,814</u> | <u>711,332</u> | <u>370,331</u> | <u>1,695,525</u> | <u>1,818,514</u> | <u>801,353</u> | <u>5,994,822</u> |
| 負債： | | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | | — | — | 9,130 | 26,427 | 268,766 | — | — | 304,323 |
| 同業及其他金融機構 存入及拆入款項 | | — | 176,492 | 292,203 | 362,941 | 256,795 | 3,429 | — | 1,091,860 |
| 向同業及其他金融 機構借款 | | — | — | 17,289 | 21,022 | 52,682 | 17,757 | 16,293 | 125,043 |
| 賣出回購金融資產款 | | — | — | 78,834 | 7,554 | 1,522 | 1,777 | — | 89,687 |
| 吸收存款 | | — | 1,326,493 | 665,344 | 382,782 | 645,563 | 174,094 | 165 | 3,194,441 |
| 已發行債券 | | — | — | 26,207 | 173,955 | 258,626 | 116,220 | 99,515 | 674,523 |
| 其他負債 | | 1,950 | 13,449 | 34,751 | 12,160 | 16,606 | 4,633 | 395 | 83,944 |
| 負債合計 | | <u>1,950</u> | <u>1,516,434</u> | <u>1,123,758</u> | <u>986,841</u> | <u>1,500,560</u> | <u>317,910</u> | <u>116,368</u> | <u>5,563,821</u> |
| 淨頭寸 | | <u>485,003</u> | <u>(1,405,620)</u> | <u>(412,426)</u> | <u>(616,510)</u> | <u>194,965</u> | <u>1,500,604</u> | <u>684,985</u> | <u>431,001</u> |
| 衍生金融工具的名義金額 | | | | | | | | | |
| | | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>590,542</u> | <u>669,595</u> | <u>1,675,640</u> | <u>443,834</u> | <u>12,622</u> | <u>3,392,233</u> |

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 發放貸款和墊款及長期應收款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款及長期應收款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款及長期應收款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及長期應收款歸入「實時償還」類別。

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析。本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

| | 2019年6月30日 | | | | | 合計 |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 及無期限 | |
| 金融資產： | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 51,727 | 151 | — | — | 329,912 | 381,790 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 49,628 | 2,340 | 4,238 | 446 | — | 56,652 |
| 拆出資金 | 36,336 | 73,422 | 117,472 | 18,497 | — | 245,727 |
| 買入返售金融資產 | 39,463 | 688 | 2,339 | — | — | 42,490 |
| 發放貸款和墊款 | 528,398 | 235,181 | 958,929 | 1,022,703 | 1,113,121 | 3,858,332 |
| 金融投資 | 92,667 | 209,375 | 592,597 | 1,005,790 | 388,396 | 2,288,825 |
| 長期應收款 | 6,663 | 6,198 | 33,690 | 62,997 | 23,032 | 132,580 |
| 其他金融資產 | 22,220 | 2,230 | 8,745 | 3,268 | 30,335 | 66,798 |
| 金融資產合計 (預期到期日) | <u>827,102</u> | <u>529,585</u> | <u>1,718,010</u> | <u>2,113,701</u> | <u>1,884,796</u> | <u>7,073,194</u> |
| 金融負債： | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 28,509 | 132,775 | 75,786 | — | — | 237,070 |
| 同業及其他金融機構 存入及拆入款項 | 489,235 | 353,008 | 272,620 | 2,377 | — | 1,117,240 |
| 向同業及其他金融機構 借款 | 17,961 | 23,220 | 60,317 | 22,642 | 16,637 | 140,777 |
| 賣出回購金融資產款 | 72,709 | 2,188 | 6,565 | — | — | 81,462 |
| 吸收存款 | 2,091,992 | 354,120 | 729,854 | 293,169 | 39 | 3,469,174 |
| 已發行債券 | 56,492 | 184,239 | 293,482 | 109,139 | 132,146 | 775,498 |
| 租賃負債 | 307 | 582 | 2,247 | 7,262 | 956 | 11,354 |
| 其他金融負債 | 14,491 | 17,784 | 24,297 | 7,005 | 1,057 | 64,634 |
| 金融負債合計 (合同到期日) | <u>2,771,696</u> | <u>1,067,916</u> | <u>1,465,168</u> | <u>441,594</u> | <u>150,835</u> | <u>5,897,209</u> |

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

| | 2018年12月31日 | | | | | 合計 |
|----------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 及無期限 | |
| 金融資產： | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 52,924 | — | — | — | 341,952 | 394,876 |
| 存放同業及其他金融 機構款項 | 40,895 | 3,934 | 6,625 | 640 | — | 52,094 |
| 拆出資金 | 43,503 | 22,438 | 160,688 | 26,321 | — | 252,950 |
| 買入返售金融資產 | 36,994 | 901 | 1,328 | — | — | 39,223 |
| 發放貸款和墊款 | 594,779 | 243,854 | 990,856 | 1,017,025 | 877,453 | 3,723,967 |
| 金融投資 | 90,021 | 124,043 | 612,667 | 1,015,377 | 327,245 | 2,169,353 |
| 長期應收款 | 5,831 | 5,938 | 29,876 | 69,709 | 22,219 | 133,573 |
| 其他金融資產 | 25,812 | 7,891 | 35,733 | 31,313 | 77,884 | 178,633 |
| 金融資產合計 (預期到期日) | <u>890,759</u> | <u>408,999</u> | <u>1,837,773</u> | <u>2,160,385</u> | <u>1,646,753</u> | <u>6,944,669</u> |
| 金融負債： | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 9,141 | 26,566 | 274,260 | — | — | 309,967 |
| 同業及其他金融機構 存入及拆入款項 | 466,060 | 365,093 | 260,498 | 3,736 | — | 1,095,387 |
| 向同業及其他金融機構 借款 | 17,341 | 21,209 | 54,085 | 19,478 | 21,601 | 133,714 |
| 賣出回購金融資產款 | 78,879 | 7,588 | 1,540 | 1,777 | — | 89,784 |
| 吸收存款 | 1,991,206 | 384,774 | 657,669 | 189,469 | 169 | 3,223,287 |
| 已發行債券 | 26,240 | 175,050 | 264,013 | 126,345 | 134,363 | 726,011 |
| 其他金融負債 | 20,481 | 4,071 | 5,901 | 3,677 | 661 | 34,791 |
| 金融負債合計 (合同到期日) | <u>2,609,348</u> | <u>984,351</u> | <u>1,517,966</u> | <u>344,482</u> | <u>156,794</u> | <u>5,612,941</u> |

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析

(1) 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

利率類衍生產品：利率掉期

信用類衍生產品：信用違約掉期

下表列示於報告期末，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

| | 2019年6月30日 | | | | | 合計 |
|---------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 利率類衍生產品 | (33) | (61) | (224) | (809) | (91) | (1,218) |
| 信用類衍生產品 | — | 15 | — | 6 | — | 21 |
| 合計 | <u>(33)</u> | <u>(46)</u> | <u>(224)</u> | <u>(803)</u> | <u>(91)</u> | <u>(1,197)</u> |

| | 2018年12月31日 | | | | | 合計 |
|---------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|----------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 利率類衍生產品 | (25) | (53) | (224) | (797) | (26) | (1,125) |
| 信用類衍生產品 | — | — | — | 1 | — | 1 |
| 合計 | <u>(25)</u> | <u>(53)</u> | <u>(224)</u> | <u>(796)</u> | <u>(26)</u> | <u>(1,124)</u> |

(2) 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

滙率類衍生產品：貨幣遠期、貨幣掉期和貨幣期權

貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期、掉期和期權

其他類衍生產品：期貨和股權衍生工具等

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

(2) 以全額交割的衍生金融工具(續)

| | 2019年6月30日 | | | | | 合計 |
|----------|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------|--------------------|
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 滙率類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (443,505) | (419,589) | (690,925) | (35,255) | — | (1,589,274) |
| — 現金流入 | 443,385 | 398,138 | 658,630 | 35,522 | — | 1,535,675 |
| 貴金屬類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (7,849) | (27,773) | (100,927) | (3,382) | — | (139,931) |
| — 現金流入 | 8,198 | 27,630 | 108,363 | 3,382 | — | 147,573 |
| 現金流出合計 | <u>(451,354)</u> | <u>(447,362)</u> | <u>(791,852)</u> | <u>(38,637)</u> | <u>—</u> | <u>(1,729,205)</u> |
| 現金流入合計 | <u>451,583</u> | <u>425,768</u> | <u>766,993</u> | <u>38,904</u> | <u>—</u> | <u>1,683,248</u> |
| | 2018年12月31日 | | | | | |
| | 一個月 以內 | 一至 三個月 | 三個月 至一年 | 一至五年 | 五年以上 | 合計 |
| 滙率類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (428,247) | (386,427) | (804,983) | (10,788) | — | (1,630,445) |
| — 現金流入 | 427,853 | 386,064 | 804,283 | 10,787 | — | 1,628,987 |
| 貴金屬類衍生產品 | | | | | | |
| — 現金流出 | (34,454) | (21,620) | (136,492) | — | — | (192,566) |
| — 現金流入 | 34,598 | 20,177 | 80,989 | — | — | 135,764 |
| 其他 | | | | | | |
| — 現金流出 | — | — | (3,639) | — | — | (3,639) |
| — 現金流入 | — | — | 3,639 | — | — | 3,639 |
| 現金流出合計 | <u>(462,701)</u> | <u>(408,047)</u> | <u>(945,114)</u> | <u>(10,788)</u> | <u>—</u> | <u>(1,826,650)</u> |
| 現金流入合計 | <u>462,451</u> | <u>406,241</u> | <u>888,911</u> | <u>10,787</u> | <u>—</u> | <u>1,768,390</u> |

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.5 承諾未折現合同現金流分析

除非發生違約的客觀證據，管理層將合同到期日作為分析表外項目流動性風險的最佳估計。

| | 2019年6月30日 | | | 合計 |
|-----------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| | 一年以內 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 銀行承兌滙票 | 560,453 | — | — | 560,453 |
| 開出信用證 | 133,399 | 144 | — | 133,543 |
| 開出保函 | 85,283 | 47,087 | 3,018 | 135,388 |
| 未使用的信用卡額度 | 368,406 | — | — | 368,406 |
| 資本性支出承諾 | 716 | 353 | — | 1,069 |
| 不可撤銷貸款承諾 | 267 | 2,069 | 1,244 | 3,580 |
| 融資租賃承諾 | 437 | 1,137 | — | 1,574 |
| 合計 | <u>1,148,961</u> | <u>50,790</u> | <u>4,262</u> | <u>1,204,013</u> |

| | 2018年12月31日 | | | 合計 |
|-----------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| | 一年以內 | 一至五年 | 五年以上 | |
| 銀行承兌滙票 | 518,408 | — | — | 518,408 |
| 開出信用證 | 113,092 | 115 | — | 113,207 |
| 開出保函 | 75,761 | 58,240 | 2,863 | 136,864 |
| 未使用的信用卡額度 | 231,054 | — | — | 231,054 |
| 資本性支出承諾 | 6,548 | 11,852 | — | 18,400 |
| 經營租賃承諾 | 3,245 | 9,516 | 1,388 | 14,149 |
| 不可撤銷貸款承諾 | 726 | 1,914 | 1,348 | 3,988 |
| 融資租賃承諾 | 2,056 | 1,137 | — | 3,193 |
| 合計 | <u>950,890</u> | <u>82,774</u> | <u>5,599</u> | <u>1,039,263</u> |

5 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本集團面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞、業務中斷和信息技術系統故障以及執行、交割和流程管理。

本行為提升操作風險管理水平，完成對三大工具、管理流程及報告體系的優化；及時關注新興業務領域操作風險狀況，啟動了基於互聯網的新興金融服務風險專項管理，防控新興業務操作風險；強化業務連續性應急演練，開展了全行核心系統中斷應急演練，各業務條線亦開展了專項應急演練；着力於外包前瞻研究，充分借鑒國內外同業管理經驗，有效探索可外包領域，並持續管理外包項目風險。

四 金融風險管理(續)

6 國別風險

本集團面臨國別風險。本集團國別風險主要來源於境外信貸業務、債券投資、票據業務、同業融資、金融衍生交易、境外租賃業務、投資銀行業務、證券投資、設立境外機構等業務。

本集團將國別風險管理納入全面風險管理體系，服從並服務於集團發展戰略目標。本集團通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級、設定國別風險限額並開展監控、完善國別風險審核流程、建立國別風險準備金計提政策等。

7 資本管理

本集團的資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本的風險抵禦能力以及提升資本回報為目標，並在此基礎上確立本集團資本充足率目標，通過綜合運用計劃考核、限額管理等多種手段確保管理目標的實現，使之符合外部監管、信用評級、風險補償和股東回報的要求，並推動本集團的風險管理，保證資產規模擴張的有序性，改善業務結構和經營模式。

本集團管理層根據銀保監會規定的方法定期監控資本充足率和監管資本的使用情況。本集團及本行於每季度向銀保監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

銀保監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》附件2要求確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照國際會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

四 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

本集團按照銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 核心一級資本充足率 | 8.90% | 8.93% |
| 一級資本充足率 | 9.95% | 9.16% |
| 資本充足率 | 12.81% | 11.75% |
| 資本基礎組成部分 | | |
| 核心一級資本： | | |
| 實收資本 | 43,782 | 43,782 |
| 資本公積可計入部分 | 57,450 | 57,470 |
| 盈餘公積 | 39,911 | 39,911 |
| 一般風險準備 | 74,396 | 74,370 |
| 未分配利潤 | 209,622 | 193,131 |
| 非控制性權益資本可計入部分 | 7,146 | 6,997 |
| 其他 | 2,288 | 1,518 |
| 總核心一級資本 | <u>434,595</u> | <u>417,179</u> |
| 核心一級資本調整項目 | <u>(1,387)</u> | <u>(1,453)</u> |
| 核心一級資本淨額 | 433,208 | 415,726 |
| 其他一級資本 | <u>50,836</u> | <u>10,824</u> |
| 一級資本淨額 | <u>484,044</u> | <u>426,550</u> |
| 二級資本： | | |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 113,919 | 98,900 |
| 超額貸款損失準備 | 23,524 | 19,966 |
| 非控制性權益資本可計入部分 | <u>1,901</u> | <u>1,865</u> |
| 二級資本淨額 | <u>139,344</u> | <u>120,731</u> |
| 資本淨額 | <u>623,388</u> | <u>547,281</u> |
| 信用風險加權資產 | 4,484,778 | 4,281,596 |
| 市場風險加權資產 | 101,588 | 95,209 |
| 操作風險加權資產 | <u>279,481</u> | <u>279,481</u> |
| 總風險加權資產 | <u>4,865,847</u> | <u>4,656,286</u> |

五 分部信息

本集團在重點業務領域和地區開展經營活動。自2019年起，本集團為促進業務發展，強化內部協同機制，建立「以客戶為中心」的管理與核算體系，實施客群經營管理。根據各機構客群分佈情況，將業務分部調整為按照對公業務、零售業務和其他業務分部進行管理、報告和評價；根據各機構所處經濟區域，將地區分部調整為按照總部、長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海地區、東北地區、中部地區、西部地區、境外及附屬機構八大分部進行管理、報告和評價。

分部的資產、負債、收入、支出以本集團會計政策和內部核算規則為基礎計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及按照合理規則分配至各分部的相關項目。

作為資產負債管理的一部分，本集團的資金通過總行司庫在各個分部間進行分配，內部轉移定價機制以市場利率為基準，按照內部資金池模式確定轉移價格。相關內部交易的影響在編製合併報表時已抵銷。

分部資本性支出是指在報告期內購入的固定資產、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

1 業務分部

- | | |
|----------|--|
| (1) 對公業務 | 向公司類客戶、政府機構類客戶和金融機構類客戶提供金融產品和服務，主要包括對公存款服務、投資業務、同業資金業務、金融市場業務及各類對公中間業務等。 |
| (2) 零售業務 | 向個人以及小微客戶提供金融產品和服務，主要包括個人及小微存款服務、信用卡及借記卡服務、財富管理、私人銀行及各類零售中間業務等。 |
| (3) 其他業務 | 本集團因流動性管理需要進行的債券投資和貨幣市場業務等及其他任何不構成單獨報告分部的業務，以及附屬機構業務。 |

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

本集團於2019年6月30日及截至2019年6月30日止六個月期間以新口徑列示、對比期以新口徑重述的業務分部如下

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | |
|------------------|--------------------|----------------|--------------|--------------------|
| | 對公業務 | 零售業務 | 其他業務 | 合計 |
| 營業收入 | 50,013 | 32,269 | 4,801 | 87,083 |
| 利息淨收入 | 30,138 | 12,399 | 2,986 | 45,523 |
| 其中：分部間利息淨收入／(支出) | 4,561 | (9,276) | 4,715 | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 7,866 | 19,622 | (206) | 27,282 |
| 其他淨收入 | 12,009 | 248 | 2,021 | 14,278 |
| 營運支出 | (6,156) | (8,354) | (4,714) | (19,224) |
| 信用資產減值損失 | (16,905) | (11,509) | (899) | (29,313) |
| 其他資產減值損失 | (120) | (2) | (1) | (123) |
| 所得稅前利潤 | <u>26,832</u> | <u>12,404</u> | <u>(813)</u> | <u>38,423</u> |
| 折舊和攤銷 | 1,916 | 1,236 | 471 | 3,623 |
| 資本性支出 | <u>521</u> | <u>336</u> | <u>1,041</u> | <u>1,898</u> |
| | 2019年6月30日 | | | |
| | 對公業務 | 零售業務 | 其他業務 | 合計 |
| 分部資產 | 4,117,194 | 1,303,581 | 887,402 | 6,308,177 |
| 其中：對聯營企業的投資 | | | | 3 |
| 遞延所得稅資產 | | | | <u>32,481</u> |
| 總資產 | | | | <u>6,340,658</u> |
| 分部負債 | (4,311,902) | (756,803) | (783,158) | (5,851,863) |
| 遞延所得稅負債 | | | | <u>(123)</u> |
| 總負債 | | | | <u>(5,851,986)</u> |
| 信用承諾 | <u>832,964</u> | <u>368,406</u> | <u>1,574</u> | <u>1,202,944</u> |

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

| | 截至2018年6月30日止六個月期間 | | | |
|------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| | 對公業務 | 零售業務 | 其他業務 | 合計 |
| 營業收入 | 44,134 | 26,416 | 3,737 | 74,287 |
| 利息淨收入 | 21,608 | 10,448 | 1,818 | 33,874 |
| 其中：分部間利息淨收入／(支出) | 9,226 | (12,091) | 2,865 | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 8,369 | 15,112 | 846 | 24,327 |
| 其他收支淨額 | 14,157 | 856 | 1,073 | 16,086 |
| 營運支出 | (5,534) | (8,211) | (5,125) | (18,870) |
| 信用資產減值損失 | (10,325) | (8,617) | (635) | (19,577) |
| 其他資產減值損失 | 38 | — | 8 | 46 |
| 所得稅前利潤 | <u>28,313</u> | <u>9,588</u> | <u>(2,015)</u> | <u>35,886</u> |
| 折舊和攤銷 | 1,223 | 732 | 524 | 2,479 |
| 資本性支出 | <u>634</u> | <u>379</u> | <u>989</u> | <u>2,002</u> |
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 對公業務 | 零售業務 | 其他業務 | 合計 |
| 分部資產 | 3,846,251 | 1,241,264 | 876,616 | 5,964,131 |
| 遞延所得稅資產 | | | | <u>30,691</u> |
| 總資產 | | | | <u>5,994,822</u> |
| 分部負債 | (4,109,720) | (649,427) | (804,551) | (5,563,698) |
| 遞延所得稅負債 | | | | <u>(123)</u> |
| 總負債 | | | | <u>(5,563,821)</u> |
| 信用承諾 | <u>772,467</u> | <u>231,054</u> | <u>3,193</u> | <u>1,006,714</u> |

五 分部信息(續)

2 地區分部

本集團主要於中國內地經營，分行遍佈全國省份、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家附屬機構；本集團亦在中國香港設立分行及附屬機構。

- | | |
|-------------|--|
| (1) 總部 | 包括總行本部、信用卡中心及總行直屬機構； |
| (2) 長江三角洲地區 | 包括下列地區分行：上海直轄市、浙江省和江蘇省； |
| (3) 珠江三角洲地區 | 包括下列地區分行：廣東省和福建省； |
| (4) 環渤海地區 | 包括下列地區分行：北京直轄市、天津直轄市、山東省和河北省； |
| (5) 東北地區 | 包括下列地區分行：遼寧省、吉林省和黑龍江省； |
| (6) 中部地區 | 包括下列地區分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省； |
| (7) 西部地區 | 包括下列地區分行：重慶直轄市、四川省、雲南省、陝西省、甘肅省、貴州省、青海省、寧夏回族自治區、新疆維吾爾族自治區、廣西壯族自治區、內蒙古自治區和西藏自治區； |
| (8) 境外及附屬機構 | 包括香港分行及所有附屬機構。 |

五 分部信息(續)

2 地區分部(續)

本集團於2019年6月30日及截至2019年6月30日止六個月期間以新口徑列示、對比期以新口徑重述的地區分部如下：

| | 截至2019年6月30日六個月期間 | | 2019年6月30日 |
|---------|-------------------|---------------|------------------|
| | 營業收入 | 所得稅前利潤 | 分部資產(i) |
| 總部 | 35,823 | 16,629 | 3,224,165 |
| 長江三角洲 | 12,511 | 8,613 | 1,065,844 |
| 珠江三角洲 | 9,005 | 5,336 | 540,824 |
| 環渤海地區 | 10,900 | 3,932 | 1,101,862 |
| 東北地區 | 1,171 | (1,368) | 124,771 |
| 中部地區 | 7,012 | (84) | 450,508 |
| 西部地區 | 7,216 | 3,414 | 473,677 |
| 境外及附屬機構 | 3,445 | 1,951 | 353,391 |
| 分部間抵銷 | — | — | (1,026,865) |
| 集團合計 | 87,083 | 38,423 | 6,308,177 |
| | 截至2018年6月30日六個月期間 | | 2018年6月30日 |
| | 營業收入 | 所得稅前利潤 | 分部資產(i) |
| 總部 | 25,127 | 11,326 | 3,007,594 |
| 長江三角洲 | 11,857 | 7,803 | 987,063 |
| 珠江三角洲 | 7,976 | 4,541 | 531,736 |
| 環渤海地區 | 10,672 | 4,491 | 1,002,122 |
| 東北地區 | 1,333 | (1,382) | 118,329 |
| 中部地區 | 7,077 | 1,976 | 425,906 |
| 西部地區 | 7,056 | 5,559 | 445,105 |
| 境外及附屬機構 | 3,189 | 1,572 | 352,485 |
| 分部間抵銷 | — | — | (906,209) |
| 集團合計 | 74,287 | 35,886 | 5,964,131 |

(i) 分部資產不包括遞延所得稅資產。

六 合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------------|-----------------|----------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 利息收入 | | |
| 發放貸款和墊款 | 78,039 | 70,849 |
| 其中：公司貸款和墊款 | 45,947 | 41,398 |
| 個人貸款和墊款 | 29,162 | 26,933 |
| 票據貼現 | 2,930 | 2,518 |
| 金融投資 | 31,925 | 29,565 |
| 其中：以攤餘成本計量的金融資產 | 22,765 | 22,920 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 9,160 | 6,645 |
| 拆出資金 | 6,074 | 4,339 |
| 長期應收款項 | 3,190 | 3,429 |
| 存放中央銀行款項 | 2,564 | 2,931 |
| 買入返售金融資產 | 754 | 2,295 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 322 | 718 |
| 小計 | 122,868 | 114,126 |
| 利息支出 | | |
| 吸收存款 | (39,481) | (29,343) |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | (16,757) | (27,831) |
| 已發行債券 | (12,472) | (12,168) |
| 向中央銀行借款 | (4,361) | (5,448) |
| 向同業及其他金融機構借款 | (2,668) | (3,477) |
| 賣出回購金融資產款 | (1,363) | (1,985) |
| 租賃負債 | (243) | 不適用 |
| 小計 | (77,345) | (80,252) |
| 利息淨收入 | 45,523 | 33,874 |
| 其中： | | |
| 已減值金融資產利息收入 | 579 | 442 |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------------|---------------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 銀行卡服務手續費 | 17,071 | 12,869 |
| 代理業務手續費 | 4,543 | 5,005 |
| 託管及其他受託業務佣金 | 3,406 | 4,166 |
| 結算與清算手續費 | 2,110 | 1,755 |
| 信用承諾手續費及佣金 | 1,554 | 1,526 |
| 其他 | 751 | 870 |
| 小計 | 29,435 | 26,191 |
| 手續費及佣金支出 | (2,153) | (1,864) |
| 手續費及佣金淨收入 | 27,282 | 24,327 |

3 交易收入淨額

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------------|---------------|---------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 利率產品收入 | 11,243 | 14,612 |
| 貴金屬及其他產品淨虧損 | (1,835) | (2,582) |
| 滙率工具收入 | 2,034 | 2,049 |
| 合計 | 11,442 | 14,079 |

4 證券及票據處置收益淨額

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------|---------------|-------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 證券處置收益淨額 | 1,824 | 773 |
| 票據處置收益淨額 | (23) | 168 |
| 合計 | 1,801 | 941 |

票據處置收益淨額為未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

5 營運支出

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-----------------|---------------|---------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 員工薪酬(包括董事薪酬) | | |
| — 工資、獎金及職工福利 | 9,050 | 8,150 |
| — 離職後福利— 設定提存計劃 | 1,235 | 1,093 |
| 折舊和攤銷費用 | 2,734 | 1,550 |
| 租賃及物業管理費 | 573 | 2,003 |
| 稅金及附加 | 835 | 781 |
| 辦公費用 | 474 | 483 |
| 業務費用及其他 | 4,323 | 4,810 |
| 合計 | <u>19,224</u> | <u>18,870</u> |

審計師報酬包含在營運支出中，本集團截至2019年6月30日止六個月期間的審計師報酬為人民幣400萬元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣500萬元)。

6 信用減值損失

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|----------------------------|---------------|---------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 發放貸款和墊款 | 28,716 | 19,177 |
| 金融投資 | | |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 401 | 492 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 95 | (90) |
| 長期應收款 | 295 | 292 |
| 表外資產信用損失 | (116) | (309) |
| 其他 | (78) | 15 |
| 合計 | <u>29,313</u> | <u>19,577</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

7 所得稅費用

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------|---------------|--------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 當期所得稅 | 8,376 | 3,829 |
| 與以前年度相關的所得稅調整 | 132 | (153) |
| 小計 | 8,508 | 3,676 |
| 遞延所得稅的變動(附註六、19) | (2,053) | 2,357 |
| 合計 | <u>6,455</u> | <u>6,033</u> |

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

| | 註 | 截至6月30日止六個月期間 | |
|------------------|-----|---------------|---------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| 稅前利潤 | | <u>38,423</u> | <u>35,886</u> |
| 按照25%所得稅稅率計算的所得稅 | | 9,606 | 8,972 |
| 免稅收入的影響 | (i) | (3,384) | (3,142) |
| 不可抵扣支出的影響 | | 107 | 300 |
| 其他 | | 126 | (97) |
| 所得稅費用 | | <u>6,455</u> | <u>6,033</u> |

(i) 免稅收入主要為免稅國債及地方政府債券利息收入。

8 每股收益

基本每股收益以歸屬於母公司普通股股東的淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以調整後歸屬於母公司普通股股東的淨利潤除以調整後的本行發行在外普通股加權平均數計算。截至2019年6月30日止六個月期間及截至2018年6月30日止六個月期間，本行均不存在稀釋性潛在普通股。

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|--------------------|---------------|---------------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 歸屬於母公司普通股股東的淨利潤 | 31,623 | 29,618 |
| 發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | <u>43,782</u> | <u>43,782</u> |
| 基本／稀釋每股收益(人民幣元) | <u>0.72</u> | <u>0.68</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

9 現金及存放中央銀行款項

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 現金 | 6,065 | 6,984 |
| 存放中央銀行款項 | | |
| 法定存款準備金 | 323,036 | 334,453 |
| 超額存款準備金 | 45,361 | 45,814 |
| 財政性存款及其他 | 1,628 | 1,877 |
| 小計 | <u>370,025</u> | <u>382,144</u> |
| 應計利息 | <u>144</u> | <u>153</u> |
| 合計 | <u><u>376,234</u></u> | <u><u>389,281</u></u> |

本集團按人行或當地監管機構相應規定繳存法定存款準備金，該款項不能用於本集團的日常業務運作。

於2019年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存款準備金的人民幣存款準備金繳存比率為10.0% (2018年12月31日：11.0%)，外幣存款準備金繳存比率為5.0% (2018年12月31日：5.0%)。本集團子公司及本行境外機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

超額存款準備金是本集團出於流動性考慮存入人行、用於銀行間往來資金清算的款項。

10 存放同業及其他金融機構款項

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 20,686 | 25,564 |
| — 非銀行金融機構 | 16,099 | 7,442 |
| 小計 | <u>36,785</u> | <u>33,006</u> |
| 中國境外 | | |
| — 銀行 | 15,276 | 18,516 |
| — 非銀行金融機構 | 4,533 | 533 |
| 小計 | <u>19,809</u> | <u>19,049</u> |
| 應計利息 | 96 | 203 |
| 減：信用損失準備 | <u>(119)</u> | <u>(104)</u> |
| 合計 | <u><u>56,571</u></u> | <u><u>52,154</u></u> |

截至2019年6月30日止六個月期間及2018年度，本集團存放同業款項賬面餘額和損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

11 拆出資金

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 12,428 | 16,041 |
| — 非銀行金融機構 | 194,738 | 188,590 |
| 小計 | <u>207,166</u> | <u>204,631</u> |
| 中國境外 | | |
| — 銀行 | 29,981 | 39,357 |
| — 非銀行金融機構 | 2,644 | 2,105 |
| 小計 | <u>32,625</u> | <u>41,462</u> |
| 應計利息 | 685 | 635 |
| 減：信用損失準備 | (205) | (203) |
| 合計 | <u><u>240,271</u></u> | <u><u>246,525</u></u> |

截至2019年6月30日止六個月期間及2018年度，本集團拆出資金賬面餘額和損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具(續)

12.2 套期工具

| | | 2019年6月30日 | | |
|----------|-----|-------------|--------------|----|
| | | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | | 資產 | 負債 |
| 現金流量套期 | | | | |
| — 貨幣掉期合約 | (1) | 5,159 | (17) | |
| 公允價值套期 | | | | |
| — 利率掉期合約 | (2) | 20,582 | (189) | |
| 合計 | | <u>57</u> | <u>(206)</u> | |
| | | 2018年12月31日 | | |
| | | 公允價值 | | |
| | | 資產 | 負債 | |
| 現金流量套期 | | | | |
| — 貨幣掉期合約 | (1) | 6,478 | (7) | |

- (1) 本集團利用貨幣掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為本行投資的外幣債券以及外幣貸款。截至2019年6月30日止六個月期間及截至2018年6月30日止六個月期間，本集團已經計入其他綜合收益的現金流量套期工具公允價值變動產生的累計損益不重大。
- (2) 本集團利用利率互換對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目為本行投資的固定利率債券。截至2019年6月30日止六個月期間，本集團通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益和公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

12.3 信用風險加權金額

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 貴金屬合約 | 19,005 | 14,588 |
| 外匯合約 | 11,162 | 8,274 |
| 利率合約 | 2,772 | 1,633 |
| 商品期權合約 | — | 966 |
| 其他衍生合約 | 95 | 76 |
| 合計 | <u>33,034</u> | <u>25,537</u> |

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

上述信用風險加權金額的計算已考慮協議互抵結算安排的影響。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

13 買入返售金融資產

買入返售金融資產按擔保物列示如下：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|----------------------|----------------------|
| 債券 | 36,493 | 33,239 |
| 貼現票據 | 2,497 | 2,110 |
| 其他* | <u>3,226</u> | <u>3,595</u> |
| 小計 | 42,216 | 38,944 |
| 應計利息 | 59 | 251 |
| 減：信用損失準備 | <u>(5)</u> | <u>(5)</u> |
| 合計 | <u><u>42,270</u></u> | <u><u>39,190</u></u> |

* 買入返售其他金融資產主要是指符合買入返售資產分類條件的以租賃資產收益權為標的的買入返售交易。

截至2019年6月30日止六個月期間及2018年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額和損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------------|------------|-------------|
| 以攤餘成本計量： | | |
| 公司貸款和墊款 | | |
| — 一般公司貸款 | 1,764,242 | 1,727,890 |
| 個人貸款和墊款 | | |
| — 小微企業貸款* | 434,607 | 415,564 |
| — 住房貸款 | 351,747 | 335,502 |
| — 信用卡 | 417,040 | 393,249 |
| — 其他 | 88,172 | 86,230 |
| 小計 | 1,291,566 | 1,230,545 |
| 減：信用損失準備 | (77,706) | (71,216) |
| 小計 | 2,978,102 | 2,887,219 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益： | | |
| 公司貸款和墊款 | | |
| — 一般公司貸款 | 1,763 | 1,788 |
| — 貼現 | 126,390 | 96,523 |
| 小計 | 128,153 | 98,311 |
| 應計利息 | 23,750 | 22,742 |
| 合計 | 3,130,005 | 3,008,272 |

* 小微企業貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

14.1 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 賬面餘額 | 佔比(%) | 賬面餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 705,838 | 22.17 | 725,263 | 23.72 |
| 保證貸款 | 593,897 | 18.65 | 627,501 | 20.53 |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| — 抵押貸款 | 1,443,059 | 45.32 | 1,307,324 | 42.77 |
| — 質押貸款 | 441,167 | 13.86 | 396,658 | 12.98 |
| 合計 | 3,183,961 | 100.00 | 3,056,746 | 100.00 |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

14.2 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 2019年6月30日 | | | | 合計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1至3年 | 3年以上 | |
| 信用貸款 | 8,267 | 9,820 | 1,313 | 1,114 | 20,514 |
| 保證貸款 | 6,710 | 11,792 | 5,467 | 3,213 | 27,182 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 5,281 | 6,977 | 6,796 | 2,695 | 21,749 |
| — 質押貸款 | 2,148 | 2,142 | 1,181 | 625 | 6,096 |
| 合計 | <u>22,406</u> | <u>30,731</u> | <u>14,757</u> | <u>7,647</u> | <u>75,541</u> |
| 佔發放貸款和墊款總額百分比 | <u>0.70%</u> | <u>0.97%</u> | <u>0.46%</u> | <u>0.24%</u> | <u>2.37%</u> |
| | 2018年12月31日 | | | | |
| | 3個月以內 | 3個月至1年 | 1至3年 | 3年以上 | 合計 |
| 信用貸款 | 6,393 | 7,009 | 3,888 | 170 | 17,460 |
| 保證貸款 | 12,285 | 12,111 | 7,522 | 2,732 | 34,650 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| — 抵押貸款 | 6,937 | 7,121 | 5,565 | 2,720 | 22,343 |
| — 質押貸款 | 1,454 | 771 | 1,912 | 539 | 4,676 |
| 合計 | <u>27,069</u> | <u>27,012</u> | <u>18,887</u> | <u>6,161</u> | <u>79,129</u> |
| 佔發放貸款和墊款總額百分比 | <u>0.89%</u> | <u>0.88%</u> | <u>0.62%</u> | <u>0.20%</u> | <u>2.59%</u> |

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

14.3 貸款信用損失準備變動

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的信用損失準備變動：

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | |
|-------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2019年1月1日 | (18,914) | (21,229) | (31,073) | (71,216) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段一 | (1,192) | 840 | 352 | — |
| 轉移至階段二 | 883 | (1,165) | 282 | — |
| 轉移至階段三 | 139 | 3,871 | (4,010) | — |
| 本期淨計提 | (3,246) | (2,670) | (22,325) | (28,241) |
| 本期核銷及轉出 | — | — | 23,119 | 23,119 |
| 收回已核銷貸款 | — | — | (1,940) | (1,940) |
| 已減值貸款利息收入 | — | — | 579 | 579 |
| 其他 | (2) | (2) | (3) | (7) |
| 2019年6月30日 | <u>(22,332)</u> | <u>(20,355)</u> | <u>(35,019)</u> | <u>(77,706)</u> |
| | 2018年 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2018年1月1日 | (23,398) | (25,111) | (36,641) | (85,150) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段一 | (3,313) | 3,110 | 203 | — |
| 轉移至階段二 | 1,036 | (1,381) | 345 | — |
| 轉移至階段三 | 646 | 2,502 | (3,148) | — |
| 本年淨回撥/(計提) | 6,115 | (349) | (49,045) | (43,279) |
| 本年核銷及轉出 | — | — | 58,421 | 58,421 |
| 收回已核銷貸款 | — | — | (1,914) | (1,914) |
| 已減值貸款利息收入 | — | — | 947 | 947 |
| 其他 | — | — | (241) | (241) |
| 2018年12月31日 | <u>(18,914)</u> | <u>(21,229)</u> | <u>(31,073)</u> | <u>(71,216)</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

14.3 貸款信用損失準備變動(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的信用損失準備變動：

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | |
|-------------|--------------------|-------------|--------------|----------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2019年1月1日 | (449) | — | (543) | (992) |
| 本期淨計提 | (18) | (99) | (358) | (475) |
| 2019年6月30日 | <u>(467)</u> | <u>(99)</u> | <u>(901)</u> | <u>(1,467)</u> |
| | 2018年 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2018年1月1日 | (295) | — | (365) | (660) |
| 本年淨計提 | (154) | — | (178) | (332) |
| 2018年12月31日 | <u>(449)</u> | <u>—</u> | <u>(543)</u> | <u>(992)</u> |

15 金融投資

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|------------------------------|------|------------------|------------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 15.1 | 477,068 | 381,093 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產 | 15.2 | 498,062 | 461,693 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 15.3 | 1,203,632 | 1,127,231 |
| 合計 | | <u>2,178,762</u> | <u>1,970,017</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--------------------------|-----|------------|-------------|
| 持有作交易用途 | | | |
| 債券 | | | |
| 政府 | | 3,485 | 2,163 |
| 政策性銀行 | | 9,696 | 3,367 |
| 銀行及非銀行金融機構 | | 16,712 | 12,128 |
| 企業 | | 92,701 | 73,536 |
| 債券小計 | | 122,594 | 91,194 |
| 權益工具 | | 5,913 | 5,422 |
| 投資基金 | | 55,806 | 44,092 |
| 小計 | | 184,313 | 140,708 |
| 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | |
| 債券 | | | |
| 企業 | | 515 | 277 |
| 權益工具 | | 11,316 | 8,079 |
| 投資基金 | | 34,651 | 12,767 |
| 資管計劃 | (i) | 187,686 | 160,391 |
| 理財 | | 58,587 | 58,871 |
| 小計 | | 292,755 | 240,385 |
| 合計 | | 477,068 | 381,093 |
| 上市 | | 122,898 | 89,415 |
| 其中：於香港上市 | | 24,946 | 30,557 |
| 非上市 | | 354,170 | 291,678 |
| 合計 | | 477,068 | 381,093 |

本簡要合併中期財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|------------|-------------------|--------------------|
| 債券 | | |
| 政府 | 91,242 | 91,878 |
| 政策性銀行 | 43,100 | 40,156 |
| 銀行及非銀行金融機構 | 209,487 | 199,038 |
| 企業 | 147,653 | 125,943 |
| | <u>491,482</u> | <u>457,015</u> |
| 債券小計 | 491,482 | 457,015 |
| 權益工具及其他 | 1,547 | 625 |
| 應計利息 | 5,033 | 4,053 |
| | <u>498,062</u> | <u>461,693</u> |
| 合計 | <u>498,062</u> | <u>461,693</u> |
| 上市 | 450,424 | 412,010 |
| 其中：於香港上市 | 54,754 | 46,756 |
| 非上市 | 42,605 | 45,630 |
| | <u>498,062</u> | <u>461,693</u> |
| 應計利息 | 5,033 | 4,053 |
| | <u>498,062</u> | <u>461,693</u> |
| 合計 | <u>498,062</u> | <u>461,693</u> |

本集團將部分非交易性權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2019年6月30日止六個月期間本集團對該類權益工具投資確認的股利收入為人民幣0.26億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣0.09億元)計入當期損益。本集團截至2019年6月30日止六個月期間因處置該類權益工具從其他綜合收益轉入留存收益的金額不重大(截至2018年6月30日止六個月期間：無)。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

信用損失變動

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | |
|-------------|--------------------|----------|--------------|----------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2019年1月1日 | (1,310) | — | (197) | (1,507) |
| 本期淨計提 | (93) | — | (2) | (95) |
| 其他 | 46 | — | — | 46 |
| 2019年6月30日 | <u>(1,357)</u> | <u>—</u> | <u>(199)</u> | <u>(1,556)</u> |
| | 2018年 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2018年1月1日 | (675) | — | (72) | (747) |
| 本年淨計提 | (622) | — | (125) | (747) |
| 其他 | (13) | — | — | (13) |
| 2018年12月31日 | <u>(1,310)</u> | <u>—</u> | <u>(197)</u> | <u>(1,507)</u> |

於2019年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中，已發生信用減值的金融資產賬面價值為人民幣2.59億元(2018年12月31日：人民幣2.25億元)，其信用損失準備餘額為人民幣1.99億元(2018年12月31日：人民幣1.97億元)。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.3 以攤餘成本計量的金融資產

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|------------|-----|------------------|------------------|
| 債券 | | | |
| 政府 | | 707,716 | 727,868 |
| 政策性銀行 | | 11,705 | 14,729 |
| 銀行及非銀行金融機構 | | 124,470 | 97,837 |
| 企業 | | 34,134 | 17,304 |
| 債券小計 | | 878,025 | 857,738 |
| 信託及資管計劃 | (i) | 315,982 | 258,444 |
| 應計利息 | | 13,088 | 14,108 |
| 減：信用損失準備 | | (3,463) | (3,059) |
| 合計 | | <u>1,203,632</u> | <u>1,127,231</u> |
| 上市 | | 778,690 | 781,552 |
| 其中：於香港上市 | | 6,795 | 7,659 |
| 非上市 | | 415,317 | 334,630 |
| 應計利息 | | 13,088 | 14,108 |
| 減：信用損失準備 | | (3,463) | (3,059) |
| 合計 | | <u>1,203,632</u> | <u>1,127,231</u> |

- (i) 於2019年6月30日，上述信託及資管計劃的基礎資產主要為信貸類資產、同業類資產、票據類資產和其他(附註四、2.10)。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.3 以攤餘成本計量的金融資產(續)

信用損失變動

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | |
|-------------|--------------------|--------------|----------------|----------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2019年1月1日 | (1,352) | (204) | (1,503) | (3,059) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段三 | 2 | 101 | (103) | — |
| 本期淨計提 | (376) | (2) | (23) | (401) |
| 其他 | (4) | 2 | (1) | (3) |
| 2019年6月30日 | <u>(1,730)</u> | <u>(103)</u> | <u>(1,630)</u> | <u>(3,463)</u> |
| | 2018年 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2018年1月1日 | (1,837) | (50) | (466) | (2,353) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段一 | (30) | 30 | — | — |
| 轉移至階段二 | 12 | (12) | — | — |
| 轉移至階段三 | 15 | 20 | (35) | — |
| 本年淨回撥／(計提) | 477 | (192) | (1,760) | (1,475) |
| 本年轉出 | 16 | — | 770 | 786 |
| 其他 | (5) | — | (12) | (17) |
| 2018年12月31日 | <u>(1,352)</u> | <u>(204)</u> | <u>(1,503)</u> | <u>(3,059)</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

16 長期應收款

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|-------------|-----------------------|--------------------|
| 應收融資租賃款項 | 132,580 | 133,574 |
| 減：未實現融資租賃收益 | (18,795) | (19,105) |
| 最低融資租賃收款額 | 113,785 | 114,469 |
| 減：信用損失準備 | (3,583) | (3,645) |
| 合計 | <u>110,202</u> | <u>110,824</u> |

16.1 最低融資租賃收款額按剩餘期限分析如下：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|------|-----------------------|--------------------|
| 1年以內 | 42,727 | 38,081 |
| 1至2年 | 27,443 | 31,278 |
| 2至3年 | 15,203 | 16,096 |
| 3至5年 | 11,591 | 12,871 |
| 5年以上 | 12,750 | 12,505 |
| 無期限* | 4,071 | 3,638 |
| 合計 | <u>113,785</u> | <u>114,469</u> |

* 無期限是指已發生信用減值或已逾期1個月以上的部分。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

16 長期應收款(續)

16.2 信用損失準備變動

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | |
|-------------|--------------------|----------------|--------------|----------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2019年1月1日 | (913) | (2,184) | (548) | (3,645) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段二 | 3 | (3) | — | — |
| 轉移至階段三 | — | 398 | (398) | — |
| 本期淨回撥／(計提) | 78 | (144) | (229) | (295) |
| 其他 | — | — | 357 | 357 |
| | <u>(832)</u> | <u>(1,933)</u> | <u>(818)</u> | <u>(3,583)</u> |
| 2019年6月30日 | | | | |
| | | | | |
| | 2018年 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2018年1月1日 | (684) | (1,815) | (1,312) | (3,811) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段二 | 24 | (24) | — | — |
| 轉移至階段三 | — | 261 | (261) | — |
| 本年淨回撥／(計提) | (291) | (617) | 277 | (631) |
| 其他 | 38 | 11 | 748 | 797 |
| | <u>(913)</u> | <u>(2,184)</u> | <u>(548)</u> | <u>(3,645)</u> |
| 2018年12月31日 | | | | |

17 物業及設備

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 物業及設備 | 48,125 | 48,763 |
| 固定資產清理 | 1 | 2 |
| 合計 | <u>48,126</u> | <u>48,765</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

17 物業及設備(續)

| | 房屋及 建築物 | 租入固定 資產改良 | 經營設備 及其他 | 運輸工具 | 經營租賃 固定資產 | 在建工程 | 合計 |
|-------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | | | |
| 2018年12月31日 | 18,060 | 4,677 | 8,891 | 506 | 31,354 | 3,846 | 67,334 |
| 本期增加 | 167 | 95 | 124 | 5 | 643 | 284 | 1,318 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 961 | — | — | — | — | (961) | — |
| 本期減少 | (9) | (218) | (42) | (5) | (192) | (15) | (481) |
| 2019年6月30日 | <u>19,179</u> | <u>4,554</u> | <u>8,973</u> | <u>506</u> | <u>31,805</u> | <u>3,154</u> | <u>68,171</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 2018年12月31日 | (3,769) | (2,924) | (6,773) | (405) | (4,494) | — | (18,365) |
| 本期增加 | (293) | (331) | (424) | (18) | (716) | — | (1,782) |
| 本期減少 | 3 | 216 | 39 | 5 | 37 | — | 300 |
| 2019年6月30日 | <u>(4,059)</u> | <u>(3,039)</u> | <u>(7,158)</u> | <u>(418)</u> | <u>(5,173)</u> | <u>—</u> | <u>(19,847)</u> |
| 減值準備 | | | | | | | |
| 2018年12月31日 | — | — | — | — | (206) | — | (206) |
| 本期增加 | — | — | — | — | — | — | — |
| 本期減少 | — | — | — | — | 7 | — | 7 |
| 2019年6月30日 | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>(199)</u> | <u>—</u> | <u>(199)</u> |
| 賬面價值 | | | | | | | |
| 2018年12月31日 | <u>14,291</u> | <u>1,753</u> | <u>2,118</u> | <u>101</u> | <u>26,654</u> | <u>3,846</u> | <u>48,763</u> |
| 2019年6月30日 | <u>15,120</u> | <u>1,515</u> | <u>1,815</u> | <u>88</u> | <u>26,433</u> | <u>3,154</u> | <u>48,125</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

17 物業及設備(續)

| | 房屋及 建築物 | 租入固定 資產改良 | 經營設備 及其他 | 運輸工具 | 經營租賃 固定資產 | 在建工程 | 合計 |
|-------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|
| 原值 | | | | | | | |
| 2017年12月31日 | 15,238 | 5,736 | 8,765 | 522 | 29,657 | 4,880 | 64,798 |
| 本年增加 | 1,154 | 326 | 528 | 19 | 3,540 | 692 | 6,259 |
| 在建工程轉入/(轉出) | 1,726 | — | — | — | — | (1,726) | — |
| 本年減少 | (58) | (1,385) | (402) | (35) | (1,843) | — | (3,723) |
| 2018年12月31日 | <u>18,060</u> | <u>4,677</u> | <u>8,891</u> | <u>506</u> | <u>31,354</u> | <u>3,846</u> | <u>67,334</u> |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 2017年12月31日 | (3,226) | (3,385) | (6,087) | (391) | (3,165) | — | (16,254) |
| 本年增加 | (543) | (905) | (1,065) | (46) | (1,540) | — | (4,099) |
| 本年減少 | — | 1,366 | 379 | 32 | 211 | — | 1,988 |
| 2018年12月31日 | <u>(3,769)</u> | <u>(2,924)</u> | <u>(6,773)</u> | <u>(405)</u> | <u>(4,494)</u> | <u>—</u> | <u>(18,365)</u> |
| 減值準備 | | | | | | | |
| 2017年12月31日 | — | — | — | — | (206) | — | (206) |
| 本年增加 | — | — | — | — | (8) | — | (8) |
| 本年減少 | — | — | — | — | 8 | — | 8 |
| 2018年12月31日 | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>(206)</u> | <u>—</u> | <u>(206)</u> |
| 賬面價值 | | | | | | | |
| 2017年12月31日 | <u>12,012</u> | <u>2,351</u> | <u>2,678</u> | <u>131</u> | <u>26,286</u> | <u>4,880</u> | <u>48,338</u> |
| 2018年12月31日 | <u>14,291</u> | <u>1,753</u> | <u>2,118</u> | <u>101</u> | <u>26,654</u> | <u>3,846</u> | <u>48,763</u> |

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團物業及設備中不存在融資租入物業及設備、暫時閑置物業及設備及持有待售的物業及設備。

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--------------|---------------|---------------|
| 位於中國內地 | | |
| 中期租賃(10–50年) | 14,954 | 14,177 |
| 短期租賃(10年以內) | 1,681 | 1,867 |
| 合計 | <u>16,635</u> | <u>16,044</u> |

於2019年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣12.05億元(2018年12月31日：人民幣13.15億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成任何重大影響。

六 合併財務報表主要項目附註(續)

18 使用權資產

本集團

| | 房屋及 建築物 | 運輸工具 | 土地使用權 | 合計 |
|------------------|----------------|-------------|--------------|----------------|
| 原值 | | | | |
| 2018年12月31日 | — | — | 4,484 | 4,484 |
| 會計政策變更 | <u>10,986</u> | <u>353</u> | — | <u>11,339</u> |
| 2019年1月1日 | <u>10,986</u> | <u>353</u> | <u>4,484</u> | <u>15,823</u> |
| 本期增加 | 1,008 | — | — | 1,008 |
| 本期減少 | <u>(129)</u> | — | — | <u>(129)</u> |
| 2019年6月30日 | <u>11,865</u> | <u>353</u> | <u>4,484</u> | <u>16,702</u> |
| 累計折舊／(攤銷) | | | | |
| 2018年12月31日 | — | — | (920) | (920) |
| 會計政策變更 | — | — | — | — |
| 2019年1月1日 | — | — | (920) | (920) |
| 本期增加 | <u>(1,393)</u> | <u>(62)</u> | <u>(56)</u> | <u>(1,511)</u> |
| 2019年6月30日 | <u>(1,393)</u> | <u>(62)</u> | <u>(976)</u> | <u>(2,431)</u> |
| 減值準備 | | | | |
| 2018年12月31日 | — | — | — | — |
| 會計政策變更 | — | — | — | — |
| 2019年1月1日 | — | — | — | — |
| 2019年6月30日 | — | — | — | — |
| 賬面價值 | | | | |
| 2019年1月1日 | <u>10,986</u> | <u>353</u> | <u>3,564</u> | <u>14,903</u> |
| 2019年6月30日 | <u>10,472</u> | <u>291</u> | <u>3,508</u> | <u>14,271</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

19 遞延所得稅資產和負債

19.1 遞延稅項

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 遞延所得稅資產 | 32,481 | 30,691 |
| 遞延所得稅負債 | (123) | (123) |
| 淨額 | <u>32,358</u> | <u>30,568</u> |

19.2 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及對應的暫時性差異

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|----------------------------------|----------------|------------------------|----------------|------------------------|
| | 遞延 所得稅項 | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延 所得稅項 | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 資產減值準備 | 34,635 | 138,540 | 31,079 | 124,316 |
| 應付職工薪酬 | 2,099 | 8,396 | 2,733 | 10,932 |
| 衍生金融工具估值損失 | 2,518 | 10,072 | 4,509 | 18,036 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產估值損失 | 30 | 120 | 130 | 520 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產估值損失 | 563 | 2,252 | 1,112 | 4,448 |
| 其他 | 290 | 1,160 | 308 | 1,232 |
| 小計 | <u>40,135</u> | <u>160,540</u> | <u>39,871</u> | <u>159,484</u> |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 衍生金融工具估值收益 | (6,517) | (26,068) | (8,256) | (33,024) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產估值收益 | (778) | (3,112) | (609) | (2,436) |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產估值收益 | (199) | (796) | (315) | (1,260) |
| 其他 | (283) | (1,132) | (123) | (492) |
| 小計 | <u>(7,777)</u> | <u>(31,108)</u> | <u>(9,303)</u> | <u>(37,212)</u> |
| 遞延所得稅資產淨額 | <u>32,358</u> | <u>129,432</u> | <u>30,568</u> | <u>122,272</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

19 遞延所得稅資產和負債(續)

19.3 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及對應的暫時性差異(續)

| | 資產 減值準備 | 公允 價值損失 | 其他 | 遞延 所得稅 資產合計 | 遞延 所得稅 負債合計 |
|-------------|---------------|--------------|--------------|-------------------|-------------------|
| 2018年12月31日 | 31,079 | 5,751 | 3,041 | 39,871 | (9,303) |
| 計入當期損益 | 3,556 | (2,540) | (652) | 364 | 1,689 |
| 計入其他綜合收益 | — | (100) | — | (100) | (163) |
| | <u>34,635</u> | <u>3,111</u> | <u>2,389</u> | <u>40,135</u> | <u>(7,777)</u> |
| 2019年6月30日 | <u>34,635</u> | <u>3,111</u> | <u>2,389</u> | <u>40,135</u> | <u>(7,777)</u> |
| 2017年12月31日 | 24,686 | 6,257 | 2,966 | 33,909 | (4,812) |
| 會計政策變更 | 3,158 | 370 | — | 3,528 | (126) |
| 2018年1月1日 | 27,844 | 6,627 | 2,966 | 37,437 | (4,938) |
| 計入當期損益 | 3,235 | 111 | 75 | 3,421 | (3,826) |
| 計入其他綜合收益 | — | (987) | — | (987) | (539) |
| | <u>31,079</u> | <u>5,751</u> | <u>3,041</u> | <u>39,871</u> | <u>(9,303)</u> |
| 2018年12月31日 | <u>31,079</u> | <u>5,751</u> | <u>3,041</u> | <u>39,871</u> | <u>(9,303)</u> |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

20 投資子公司

20.1 對直接控制的子公司的投資：

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| 民生金融租賃股份有限公司(「民生租賃」) | 2,600 | 2,600 |
| 民生商銀國際控股有限公司(「民銀國際」) | 2,494 | 2,494 |
| 民生加銀基金管理有限公司(「民生基金」) | 190 | 190 |
| 彭州民生村鎮銀行有限責任公司(「彭州村鎮銀行」) | 20 | 20 |
| 慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(「慈溪村鎮銀行」) | 107 | 35 |
| 上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(「松江村鎮銀行」) | 70 | 70 |
| 綦江民生村鎮銀行股份有限公司(「綦江村鎮銀行」) | 30 | 30 |
| 潼南民生村鎮銀行股份有限公司(「潼南村鎮銀行」) | 25 | 25 |
| 梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(「梅河口村鎮銀行」) | 26 | 26 |
| 資陽民生村鎮銀行股份有限公司(「資陽村鎮銀行」) | 172 | 172 |
| 武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(「江夏村鎮銀行」) | 41 | 41 |
| 長垣民生村鎮銀行股份有限公司(「長垣村鎮銀行」) | 26 | 26 |
| 宜都民生村鎮銀行股份有限公司(「宜都村鎮銀行」) | 26 | 26 |
| 上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(「嘉定村鎮銀行」) | 102 | 102 |
| 鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司(「鐘祥村鎮銀行」) | 36 | 36 |
| 蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(「蓬萊村鎮銀行」) | 51 | 51 |
| 安溪民生村鎮銀行股份有限公司(「安溪村鎮銀行」) | 74 | 51 |
| 阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(「阜寧村鎮銀行」) | 52 | 52 |
| 太倉民生村鎮銀行股份有限公司(「太倉村鎮銀行」) | 76 | 76 |
| 寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(「寧晉村鎮銀行」) | 20 | 20 |
| 漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(「漳浦村鎮銀行」) | 25 | 25 |
| 普洱民生村鎮銀行股份有限公司(「普洱村鎮銀行」) | 15 | 15 |
| 景洪民生村鎮銀行股份有限公司(「景洪村鎮銀行」) | 15 | 15 |
| 志丹民生村鎮銀行股份有限公司(「志丹村鎮銀行」) | 7 | 7 |
| 寧國民生村鎮銀行股份有限公司(「寧國村鎮銀行」) | 20 | 20 |
| 榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(「榆陽村鎮銀行」) | 25 | 25 |
| 貴池民生村鎮銀行股份有限公司(「貴池村鎮銀行」) | 26 | 26 |
| 天台民生村鎮銀行股份有限公司(「天台村鎮銀行」) | 31 | 31 |
| 天長民生村鎮銀行股份有限公司(「天長村鎮銀行」) | 20 | 20 |
| 騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(「騰沖村鎮銀行」) | 20 | 20 |
| 翔安民生村鎮銀行股份有限公司(「翔安村鎮銀行」) | 36 | 36 |
| 林芝民生村鎮銀行股份有限公司(「林芝村鎮銀行」) | 13 | 13 |
| 合計 | 6,491 | 6,396 |

六 合併財務報表主要項目附註(續)

20 投資子公司(續)

20.2 本行直接控制的子公司的基本情況如下：

| 子公司名稱 | 註冊成立及經營地點 | 業務性質 | 註冊資本 | 企業性質 | 本行持有股份比例 | 本行持有表決權比例 |
|------------|-----------|------|----------------|------|----------|-----------|
| 民生租賃 | 天津市 | 租賃業務 | 人民幣 50.95億元 | 有限公司 | 51.03% | 51.03% |
| 民銀國際 | 中國香港 | 投資銀行 | 港幣30億元 | 有限公司 | 100.00% | 100.00% |
| 民生基金 | 廣東省 | 基金管理 | 人民幣 3億元 | 有限公司 | 63.33% | 63.33% |
| 彭州村鎮銀行(i) | 四川省 | 商業銀行 | 人民幣 5,500萬元 | 有限公司 | 36.36% | 36.36% |
| 慈溪村鎮銀行 | 浙江省 | 商業銀行 | 人民幣 1億元 | 有限公司 | 64.68% | 64.68% |
| 松江村鎮銀行(i) | 上海市 | 商業銀行 | 人民幣 1.5億元 | 有限公司 | 35.00% | 35.00% |
| 綦江村鎮銀行(ii) | 重慶市 | 商業銀行 | 人民幣 6,157萬元 | 有限公司 | 48.73% | 51.27% |
| 潼南村鎮銀行(i) | 重慶市 | 商業銀行 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 50.00% | 50.00% |
| 梅河口村鎮銀行 | 吉林省 | 商業銀行 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 資陽村鎮銀行 | 四川省 | 商業銀行 | 人民幣 2.11億元 | 有限公司 | 81.41% | 81.41% |
| 江夏村鎮銀行 | 湖北省 | 商業銀行 | 人民幣 8,600萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 長垣村鎮銀行 | 河南省 | 商業銀行 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 宜都村鎮銀行 | 湖北省 | 商業銀行 | 人民幣 5,240萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 嘉定村鎮銀行 | 上海市 | 商業銀行 | 人民幣 2億元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 鐘祥村鎮銀行 | 湖北省 | 商業銀行 | 人民幣 7,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 蓬萊村鎮銀行 | 山東省 | 商業銀行 | 人民幣 1億元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |

| 子公司名稱 | 註冊成立及經營地點 | 業務性質 | 註冊資本 | 企業性質 | 本行持有股份比例 | 本行持有表決權比例 |
|--------|-----------|------|----------------|------|----------|-----------|
| 安溪村鎮銀行 | 福建省 | 商業銀行 | 人民幣 1.28億元 | 有限公司 | 57.99% | 57.99% |
| 阜寧村鎮銀行 | 江蘇省 | 商業銀行 | 人民幣 8,500萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 太倉村鎮銀行 | 江蘇省 | 商業銀行 | 人民幣 1.35億元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 寧晉村鎮銀行 | 河北省 | 商業銀行 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 漳浦村鎮銀行 | 福建省 | 商業銀行 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 普洱村鎮銀行 | 雲南省 | 商業銀行 | 人民幣 3,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 景洪村鎮銀行 | 雲南省 | 商業銀行 | 人民幣 3,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 志丹村鎮銀行 | 陝西省 | 商業銀行 | 人民幣 1,500萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 寧國村鎮銀行 | 安徽省 | 商業銀行 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 榆陽村鎮銀行 | 陝西省 | 商業銀行 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 貴池村鎮銀行 | 安徽省 | 商業銀行 | 人民幣 5,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 天台村鎮銀行 | 浙江省 | 商業銀行 | 人民幣 6,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 天長村鎮銀行 | 安徽省 | 商業銀行 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 騰沖村鎮銀行 | 雲南省 | 商業銀行 | 人民幣 4,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 翔安村鎮銀行 | 福建省 | 商業銀行 | 人民幣 7,000萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |
| 林芝村鎮銀行 | 西藏自治區 | 商業銀行 | 人民幣 2,500萬元 | 有限公司 | 51.00% | 51.00% |

(i) 本行持有部分子公司半數及半數以下的表決權，但在其董事會佔有多數席位，從而主導其主要經營決策，使其主要經營活動在本行的控制之下，因此將其納入合併報表範圍。

(ii) 基於其他股東與本行簽訂的一致行動人協議，本行對該子公司擁有控制權，並將其納入合併報表範圍。

21 其他資產

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|------------|------|------------|-------------|
| 應收待結算及清算款項 | | 17,535 | 6,156 |
| 抵債資產 | 21.1 | 10,715 | 10,631 |
| 應收手續費及佣金收入 | | 9,370 | 7,678 |
| 預付租賃資產購置款 | 21.2 | 7,937 | 7,924 |
| 經營性物業 | | 6,422 | 4,604 |
| 應收利息 | 21.3 | 4,785 | 3,597 |
| 土地使用權 | | 不適用 | 3,564 |
| 預付款項 | | 1,658 | 2,037 |
| 無形資產 | 21.4 | 1,136 | 1,192 |
| 融出資金 | | 677 | 934 |
| 商譽 | 21.5 | 202 | 201 |
| 長期待攤費用 | | 65 | 106 |
| 其他 | | 13,741 | 11,674 |
| 小計 | | 74,243 | 60,298 |
| 減：減值準備 | | (1,625) | (1,512) |
| 合計 | | 72,618 | 58,786 |

21.1 抵債資產

抵債資產主要為房屋、土地使用權及機器設備。自2019年1月1日至2019年6月30日止6個月期間本集團共處置抵債資產成本合計人民幣2.46億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣1.18億元)。

21.2 預付租賃資產購置款是本集團為購置融資租賃和經營租賃資產而預先支付的款項。

21.3 應收利息

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 債券及其他投資 | 2,802 | 1,492 |
| 發放貸款和墊款 | 1,967 | 2,073 |
| 其他 | 16 | 32 |
| 合計 | 4,785 | 3,597 |

21 其他資產(續)

21.4 無形資產

| | <u>2019年1至6月</u> | <u>2018年</u> |
|-------------|------------------|----------------|
| 成本 | | |
| 本期／年初 | 4,290 | 3,594 |
| 本期／年增加 | 175 | 697 |
| 本期／年減少 | — | (1) |
| | <u>4,465</u> | <u>4,290</u> |
| 累計攤銷 | | |
| 本期／年初 | (3,098) | (2,637) |
| 本期／年增加 | (231) | (462) |
| 本期／年減少 | — | 1 |
| | <u>(3,329)</u> | <u>(3,098)</u> |
| 賬面價值 | | |
| 本期／年初 | <u>1,192</u> | <u>957</u> |
| 本期／年末 | <u>1,136</u> | <u>1,192</u> |

21.5 本集團商譽主要來自子公司民銀國際，分析如下：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 期／年初賬面餘額 | 201 | 198 |
| 處置子公司 | — | (6) |
| 滙率變動 | 1 | 9 |
| 小計 | <u>202</u> | <u>201</u> |
| 減值準備 | — | — |
| 商譽淨值 | <u>202</u> | <u>201</u> |

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團未發現商譽存在減值跡象，因此未計提減值準備。

22 同業及其他金融機構存入及拆入款項

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|-----------|-------------------|--------------------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 230,170 | 254,963 |
| — 非銀行金融機構 | 787,304 | 726,295 |
| 中國境外 | | |
| — 銀行 | 65,249 | 81,117 |
| — 非銀行金融機構 | 24,895 | 22,863 |
| 小計 | 1,107,618 | 1,085,238 |
| 應計利息 | 5,570 | 6,622 |
| 合計 | <u>1,113,188</u> | <u>1,091,860</u> |

23 向同業及其他金融機構借款

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 信用借款 | 110,475 | 102,955 |
| 附擔保物的借款 | | |
| — 抵押借款 | 21,212 | 21,310 |
| 小計 | 131,687 | 124,265 |
| 應計利息 | 912 | 778 |
| 合計 | <u>132,599</u> | <u>125,043</u> |

於2019年6月30日，抵押借款人民幣212.12億元(2018年12月31日：人民幣213.30億元)系由賬面價值人民幣148.36億元的固定資產(2018年12月31日：人民幣152.61億元)及人民幣175.67億元的長期應收款下的資產(2018年12月31日：人民幣157.82億元)作為抵押。

24 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產類別列示如下

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 證券投資 | 48,359 | 55,956 |
| 貼現票據 | 32,725 | 33,408 |
| 其中：再貼現票據 | 27,586 | 26,294 |
| 長期應收款 | — | 16 |
| 小計 | 81,084 | 89,380 |
| 應計利息 | 271 | 307 |
| 合計 | <u>81,355</u> | <u>89,687</u> |

25 吸收存款

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司 | 1,058,865 | 1,104,706 |
| — 個人 | 202,627 | 197,933 |
| 定期存款(含通知存款) | | |
| — 公司 | 1,695,579 | 1,473,907 |
| — 個人 | 462,544 | 377,356 |
| 發行存款證 | 5,264 | 10,444 |
| 滙出及應解滙款 | 2,636 | 2,946 |
| 小計 | 3,427,515 | 3,167,292 |
| 應計利息 | 29,849 | 27,149 |
| 合計 | <u>3,457,364</u> | <u>3,194,441</u> |

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|--------------------|
| 承兌滙票保證金 | 131,042 | 130,012 |
| 開出信用證及保函保證金 | 46,811 | 55,284 |
| 其他保證金 | 20,788 | 32,469 |
| 合計 | <u>198,641</u> | <u>217,765</u> |

26 租賃負債

| | <u>2019年6月30日</u> |
|------|-------------------|
| 租賃負債 | <u>10,143</u> |

於2019年6月30日，本集團未納入租賃負債但將導致未來潛在現金流出的事項為已簽訂但尚未開始執行的租賃合同，相關的租賃付款額為人民幣0.38億元。

27 預計負債

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 表外資產信用損失 | <u>1,255</u> | <u>1,371</u> |

表外資產信用損失變動情況

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | |
|-------------|--------------------|-------------|-------------|----------------|
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2019年1月1日 | (1,335) | (33) | (3) | (1,371) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段一 | (3) | 3 | — | — |
| 轉移至階段二 | 24 | (24) | — | — |
| 轉移至階段三 | 1 | 1 | (2) | — |
| 本期淨回撥／(計提) | <u>121</u> | <u>3</u> | <u>(8)</u> | <u>116</u> |
| 2019年6月30日 | <u>(1,192)</u> | <u>(50)</u> | <u>(13)</u> | <u>(1,255)</u> |
| | 2018年 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| 2018年1月1日 | (1,791) | (442) | — | (2,233) |
| 轉移： | | | | |
| 轉移至階段一 | (4) | 4 | — | — |
| 轉移至階段二 | 3 | (3) | — | — |
| 轉移至階段三 | 1 | 1 | (2) | — |
| 本年淨回撥／(計提) | 463 | 407 | (1) | 869 |
| 其他 | (7) | — | — | (7) |
| 2018年12月31日 | <u>(1,335)</u> | <u>(33)</u> | <u>(3)</u> | <u>(1,371)</u> |

28 已發行債券

| | 註 | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|-----|-------------------|--------------------|
| 應付同業存單 | | 465,180 | 435,962 |
| 應付一般金融債券 | (1) | 114,968 | 114,951 |
| 應付二級資本債券 | (2) | 109,924 | 89,911 |
| 應付中期票據 | (3) | 20,568 | 20,544 |
| 應付次級債券 | (4) | 3,995 | 3,995 |
| 應付混合資本債券 | (5) | — | 4,994 |
| 小計 | | <u>714,635</u> | 670,357 |
| 應計利息 | | <u>4,688</u> | 4,166 |
| 合計 | | <u>719,323</u> | <u>674,523</u> |

本報告期內，本集團未發生債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

28 已發行債券(續)

(1) 應付一般金融債券

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------|-------|----------------|----------------|
| 2018年3年期固定利率債券 | (i) | 39,992 | 39,990 |
| 2017年3年期固定利率債券 | (ii) | 29,991 | 29,985 |
| 2016年3年期固定利率債券 | (iii) | 19,997 | 19,993 |
| 2018年3年期固定利率債券 | (iv) | 19,996 | 19,995 |
| 2018年3年期固定利率債券 | (v) | 3,993 | 3,989 |
| 2017年3年期固定利率債券 | (vi) | 999 | 999 |
| 合計 | | 114,968 | 114,951 |

- (i) 2018年11月22日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣400億元，票面利率3.83%。
- (ii) 2017年3月7日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣300億元，票面利率4.00%。
- (iii) 2016年10月27日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣200億元，票面利率2.95%。
- (iv) 2018年12月14日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣200億元，票面利率3.76%。
- (v) 2018年5月22日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣40億元，票面利率4.90%。
- (vi) 2017年8月8日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額為人民幣10億元，票面利率4.50%。

(2) 應付二級資本債券

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--------------------|-------|----------------|---------------|
| 2019年第一期10年期固定利率債券 | (i) | 39,992 | — |
| 2015年10年期固定利率債券 | (ii) | 19,984 | 19,983 |
| 2016年10年期固定利率債券 | (iii) | 19,980 | 19,979 |
| 2017年第一期10年期固定利率債券 | (iv) | 14,984 | 14,983 |
| 2017年第二期10年期固定利率債券 | (v) | 14,984 | 14,983 |
| 2014年10年期固定利率債券 | (vi) | — | 19,983 |
| 合計 | | 109,924 | 89,911 |

- (i) 2019年3月1日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣400億元，票面利率為4.48%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (ii) 2015年4月28日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣200億元，票面利率為5.40%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (iii) 2016年8月30日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣200億元，票面利率為3.50%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (iv) 2017年9月12日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣150億元，票面利率為4.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (v) 2017年11月27日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣150億元，票面利率為4.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (vi) 2014年3月18日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額為人民幣200億元，票面利率為6.60%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本行已於2019年3月20日將其全部贖回。

28 已發行債券(續)

(3) 應付中期票據

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--------------|-------|---------------|---------------|
| 2018年5年期中期票據 | (i) | 4,113 | 4,110 |
| 2017年3年期中期票據 | (ii) | 3,428 | 3,423 |
| 2017年3年期中期票據 | (iii) | 3,088 | 3,085 |
| 2017年3年期中期票據 | (iv) | 3,085 | 3,081 |
| 2018年3年期中期票據 | (v) | 2,741 | 2,737 |
| 2017年5年期中期票據 | (vi) | 2,400 | 2,398 |
| 2017年3年期中期票據 | (vii) | 1,713 | 1,710 |
| 合計 | | <u>20,568</u> | <u>20,544</u> |

- (i) 2018年3月9日，發行5年期中期票據，票面金額為6億美元，票面利率為3.38%。
- (ii) 2017年5月5日，發行3年期中期票據，票面金額為5億美元，票面利率為2.50%。
- (iii) 2017年9月11日，發行3年期中期票據，票面金額為4.5億美元，票面利率為2.44%。
- (iv) 2017年11月15日，發行3年期中期票據，票面金額為4.5億美元，票面利率為2.34%。
- (v) 2018年3月9日，發行3年期中期票據，票面金額為4億美元，票面利率為3.50%。
- (vi) 2017年9月11日，發行5年期中期票據，票面金額為3.5億美元，票面利率為2.54%。
- (vii) 2017年11月15日，發行3年期中期票據，票面金額為2.5億美元，票面利率為2.88%。

(4) 應付次級債券

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|------------------------|-----|--------------|--------------|
| 人民幣40億元2011年15年期固定利率債券 | (i) | <u>3,995</u> | <u>3,995</u> |

- (i) 在其發行滿10年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

根據發行條款約定，上述次級債券持有人的受償次序在本行的其他一般債務債權人之後，先於本行的混合資本債券持有人和股東。

(5) 應付混合資本債券

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|-----------------|------|------------|--------------|
| 2009年15年期固定利率債券 | (i) | — | 3,321 |
| 2009年15年期浮動利率債券 | (ii) | — | 1,673 |
| 合計 | | <u>—</u> | <u>4,994</u> |

- (i) 2009年3月25日，發行15年期固定利率混合資本債券，票面金額為人民幣33.25億元，第1至10年的票面利率為5.70%，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.70%。本行已於2019年3月25日贖回全部混合資本債券。
- (ii) 2009年3月25日，發行15年期浮動利率混合資本債券，票面金額為人民幣16.75億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3.00%確定，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，基本利差提高到6.00%。本行已於2019年3月25日贖回全部混合資本債券。

29 其他負債

| | 註 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|------------|------|---------------|---------------|
| 待劃轉清算款項 | | 21,557 | 11,498 |
| 應付股利 | | 15,105 | — |
| 預收及暫收款項 | | 9,405 | 10,479 |
| 應付職工薪酬 | 29.1 | 8,573 | 11,130 |
| 應交其他稅費 | 29.2 | 3,753 | 4,390 |
| 收代付業務 | | 3,004 | 3,897 |
| 預提費用 | | 1,212 | 702 |
| 應付長期資產購置款 | | 724 | 750 |
| 遞延手續費及佣金收入 | | 566 | 387 |
| 融資租賃保證金 | | 287 | 327 |
| 其他 | | 13,519 | 11,175 |
| 合計 | | <u>77,705</u> | <u>54,735</u> |

29.1 應付職工薪酬

| | 2019年 1月1日 | 本期增加 | 本期減少 | 2019年 6月30日 |
|------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| — 工資、獎金、津貼和補貼 | 10,731 | 7,149 | (9,966) | 7,914 |
| — 職工福利費 | — | 728 | (728) | — |
| — 社會保險(i)及企業補充保險 | 86 | 407 | (368) | 125 |
| — 住房公積金 | 145 | 558 | (502) | 201 |
| — 工會經費和職工教育經費 | 21 | 208 | (138) | 91 |
| 小計 | <u>10,983</u> | <u>9,050</u> | <u>(11,702)</u> | <u>8,331</u> |
| 離職後福利 — 設定提存計劃 | | | | |
| — 基本養老金 | 99 | 724 | (639) | 184 |
| — 失業保險費 | 19 | 26 | (23) | 22 |
| — 企業年金 | 29 | 485 | (478) | 36 |
| 小計 | <u>147</u> | <u>1,235</u> | <u>(1,140)</u> | <u>242</u> |
| 合計 | <u>11,130</u> | <u>10,285</u> | <u>(12,842)</u> | <u>8,573</u> |

29 其他負債(續)

29.1 應付職工薪酬

| | 2018年 1月1日 | 本年增加 | 本年減少 | 2018年 12月3日 |
|------------------|---------------|--------|----------|----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| — 工資、獎金、津貼和補貼 | 11,297 | 18,241 | (18,807) | 10,731 |
| — 職工福利費 | — | 2,179 | (2,179) | — |
| — 社會保險(i)及企業補充保險 | 57 | 1,336 | (1,307) | 86 |
| — 住房公積金 | 126 | 1,129 | (1,110) | 145 |
| — 工會經費和職工教育經費 | 24 | 584 | (587) | 21 |
| 小計 | 11,504 | 23,469 | (23,990) | 10,983 |
| 離職後福利 — 設定提存計劃 | | | | |
| — 基本養老金 | 92 | 1,424 | (1,417) | 99 |
| — 失業保險費 | 17 | 49 | (47) | 19 |
| — 企業年金 | 25 | 940 | (936) | 29 |
| 小計 | 134 | 2,413 | (2,400) | 147 |
| 合計 | 11,638 | 25,882 | (26,390) | 11,130 |

(i) 社會保險包括：醫療保險、生育保險及工傷保險。

29.2 應交其他稅費

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|-----|------------|-------------|
| 增值稅 | 2,935 | 3,029 |
| 其他 | 963 | 1,361 |
| 合計 | 3,898 | 4,390 |

30 股本及資本公積

| | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------|------------|-------------|
| 境內上市人民幣普通股(A股) | 35,462 | 35,462 |
| 境外上市外資普通股(H股) | 8,320 | 8,320 |
| 股份總數 | 43,782 | 43,782 |

於2019年6月30日，本集團資本公積為人民幣574.50億元(2018年12月31日：人民幣574.70億元)，主要由股本溢價構成。

本行發行的所有A股和H股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

31 優先股

31.1 期末發行在外的優先股情況表

| 發行在外 金融工具 | 發行時間 | 會計分類 | 初始 股息率 | 發行價格 | 數量 (百萬股) | 原幣 | 折合人民幣 | 到期日 | 轉股條件 | 轉換情況 |
|--------------|-------------|------|-----------|--------|-------------|-------|-------|------|------|------|
| 境外優先股 | 2016年12月14日 | 權益工具 | 4.95% | 20美元/股 | 72 | 1,439 | 9,933 | 永久存續 | 強制轉股 | 無 |
| 募集資金合計 | | | | | | | 9,933 | | | |
| 減：發行費用 | | | | | | | (41) | | | |
| 賬面價值 | | | | | | | 9,892 | | | |

31.2 主要條款

(1) 股息

在境外優先股發行後的一定時期內採用相同股息率，隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)。初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。股息每一年度支付一次。

(2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(3) 股息制動機制

如本集團全部或部分取消境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

(4) 清償順序及清算方法

本期美元境外優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券持有人、其他二級資本工具持有人及無固定期限資本債券持有人之後，優先於普通股股東。

(5) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

31 優先股(續)

31.2 主要條款(續)

(6) 贖回條款

在取得銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

(7) 股息的設定機制

境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的相應期次境外優先股票面總金額(即境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的境外優先股股數的乘積)。

32 永續債

32.1 期末發行在外的永續債情況表

| 發行在外 金融工具 | 發行時間 | 會計分類 | 初始 利息率 | 發行價格 | 數量 (百萬股) | 原幣 | 折合人民幣 | 到期日 | 轉股條件 | 轉換情況 |
|--------------|------------|------|-----------|--------|-------------|--------|--------|------|------|------|
| 人民幣永續債 | 2019年5月30日 | 權益工具 | 4.85% | 100元/張 | 400 | 40,000 | 40,000 | 永久存續 | 無 | 無 |
| 募集資金合計 | | | | | | | 40,000 | | | |
| 減：發行費用 | | | | | | | (8) | | | |
| 賬面價值 | | | | | | | 39,992 | | | |

32 永續債(續)

32.2 主要條款

(1) 發行規模

本期債券的發行規模為人民幣400億元。

(2) 債券期限

本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(3) 票面利率

本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。發行時的票面利率通過簿記建檔、集中配售的方式確定。

本期債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為本期債券申購文件公告日前5個交易日(不含當日)中國債券信息網(或中央國債登記結算有限責任公司(以下簡稱「中央結算公司」)認可的其他網站)公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為本期債券發行時確定的票面利率扣除本期債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

(4) 發行人有條件贖回權

本期債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。

(5) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；本期債券與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。如《中華人民共和國破產法》後續修訂或相關法律法規對發行人適用的債務受償順序另行約定的，以相關法律法規規定為準。

(6) 利息發放

發行人有權取消全部或部分本期債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利以外，不構成對發行人的其他限制。若取消全部或部分本期債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本期債券派息除構成對普通股的股息分配限制投資者。

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(7) 回售

投資者不得回售本期債券。

33 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

33.1 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》、本行章程及董事會決議，本行按企業會計準則下的淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積的累計額達到本行股本的50%時，本行繼續按照當期淨利潤的10%提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

本行在截至2019年6月30日止六個月期間未提取法定盈餘公積(2018年：提取法定盈餘公積人民幣49.97億元)。

33.2 一般風險準備

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

一般風險準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

本行在截至2019年6月30日止六個月期間及2018年未提取一般風險準備。

33.3 未分配利潤

於2019年6月30日，本集團未分配利潤中包含歸屬於本行子公司的盈餘公積餘額人民幣5.74億元(2018年12月31日：人民幣5.61億元)。

34 非控制性權益

於2019年6月30日，歸屬於各子公司非控制性權益的權益為人民幣113.39億元(2018年12月31日：人民幣109.27億元)。

35 股利分配

普通股股利

根據2019年6月21日召開的2018年度股東大會審議通過的2018年股利分配實施方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發人民幣3.45元(含稅)。以本行截至2018年12月31日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣151.05億元。

根據2018年6月21日召開的2017年度股東大會審議通過的2017年下半年股利分配及2017年度資本公積轉增股本實施方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發人民幣0.90元(含稅)，並以資本公積向全體股東每10股轉增2股。以本行截至2017年12月31日已發行股份364.85億股計算，現金股利總額共計人民幣32.84億元，資本公積轉增總額共計72.97億股。

根據2017年8月28日董事會會議通過的2017年上半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發人民幣1.20元(含稅)，計現金分紅人民幣43.78億元。

根據2017年6月16日召開的2016年度股東大會審議通過的2016年下半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股現金分紅人民幣1.65元(含稅)，計現金分紅人民幣60.20億元。

優先股股息

根據2018年10月30日董事會會議通過的境外優先股股息分配決議，按照境外優先股條款和條件確定的第一個股息率重置日前的初始年股息率4.95%(稅後)計算，發放股息共計人民幣5.51億元(含稅)，股息支付日為2018年12月14日。

36 投資重估儲備和現金流量套期儲備

合併財務狀況表中歸屬於母公司股東的投資重估儲備和現金流量套期儲備：

| | 投資重估儲備 | 現金流量套期儲備 | 合計 |
|---------------|--------------|-----------|--------------|
| 2019年1月1日餘額 | 1,133 | 23 | 1,156 |
| 本期變動計入損益 | 816 | (17) | 799 |
| 因處置轉入留存收益 | 1 | — | 1 |
| 2019年6月30日餘額 | <u>1,950</u> | <u>6</u> | <u>1,956</u> |
| | 投資重估儲備 | 現金流量套期儲備 | 合計 |
| 2017年12月31日餘額 | (4,757) | (3) | (4,760) |
| 會計政策變更 | 1,489 | — | 1,489 |
| 2018年1月1日餘額 | (3,268) | (3) | (3,271) |
| 上年增減變動金額 | 4,401 | 26 | 4,427 |
| 2018年12月31日餘額 | <u>1,133</u> | <u>23</u> | <u>1,156</u> |

37 合併現金流量表附註

37.1 現金及現金等價物

列示於合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

| | 2019年6月30日 | 2018年6月30日 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 現金(附註六、9) | 6,065 | 7,113 |
| 存放中央銀行超額存款準備金(附註六、9) | 45,361 | 48,330 |
| 原始到期日不超過三個月的： | | |
| — 存放同業及其他金融機構款項 | 49,402 | 40,807 |
| — 拆出資金 | 43,976 | 19,820 |
| 合計 | <u>144,804</u> | <u>116,070</u> |

37 合併現金流量表附註(續)

37.2 融資活動現金流產生的負債變動

| | 本集團 | | | | 合計 |
|----------------------|---------------|----------------|----------|------------|---------------|
| | 負債 | | 權益 | | |
| | 已發行 債務證券 | 應付 債券利息 | 未分配利潤 | 非控制性 權益 | |
| 附註 | 28 | | 33(3) | 34 | |
| 2019年1月1日餘額 | 670,357 | 4,166 | 193,131 | 10,927 | 878,581 |
| 籌資活動產生的現金流量 | | | | | |
| 發行債務證券收到的現金 | 420,980 | — | — | — | 420,980 |
| 支付債務證券利息 | — | (5,192) | — | — | (5,192) |
| 償還債務證券所支付的現金 | (384,023) | — | — | — | (384,023) |
| 分配股息支付的現金 | — | — | — | — | — |
| 非控制性股東資本投入 | — | — | — | 20 | 20 |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | 36,957 | (5,192) | — | 20 | 31,785 |
| 與負債相關的其他變動總和 | 7,321 | 5,714 | — | — | 13,035 |
| 與權益相關的其他變動總和 | — | — | 16,491 | 392 | 16,883 |
| 2019年6月30日餘額 | 714,635 | 4,688 | 209,622 | 11,339 | 940,284 |

37.2 融資活動現金流產生的負債變動

| | 本集團 | | | | 合計 |
|----------------------|----------------|-----------------|----------------|------------|----------------|
| | 負債 | | 權益 | | |
| | 已發行 債務證券 | 應付 債券利息 | 未分配利潤 | 非控制性 權益 | |
| 附註 | 28 | | 33(3) | 34 | |
| 2018年1月1日餘額 | 501,927 | 3,789 | 151,893 | 10,694 | 668,303 |
| 籌資活動產生的現金流量 | | | | | |
| 發行債務證券收到的現金 | 1,167,503 | — | — | — | 1,167,503 |
| 支付債務證券利息 | — | (19,305) | — | — | (19,305) |
| 償還債務證券所支付的現金 | (1,003,023) | — | — | — | (1,003,023) |
| 分配股息支付的現金 | — | — | (3,863) | — | (3,863) |
| 非控制性股東資本投入 | — | — | — | 181 | 181 |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | 164,480 | (19,305) | (3,863) | 181 | 141,493 |
| 與負債相關的其他變動總和 | 3,950 | 19,682 | — | — | 23,632 |
| 與權益相關的其他變動總和 | — | — | 45,101 | 52 | 45,153 |
| 2018年12月31日餘額 | 670,357 | 4,166 | 193,131 | 10,927 | 878,581 |

38 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

38.1 信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2019年6月30日，未到期的已轉讓信貸資產賬面原值為人民幣704.57億元(2018年12月31日：人民幣622.75億元)。其中，對於信貸資產轉讓賬面原值人民幣605.88億元(2018年12月31日：人民幣524.06億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。對於信貸資產轉讓賬面原值人民幣98.69億元(2018年12月31日：人民幣98.69億元)，本集團繼續涉入了該轉讓的信貸資產。於2019年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣10.38億元(2018年12月31日：人民幣10.38億元)。

38.2 不良貸款轉讓

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣102.64億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣44.61億元)。本集團根據評估對上述轉讓的不良貸款進行了終止確認。

38.3 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2019年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣12.50億元(2018年12月31日：無)。

七 或有事項及承諾

1 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款及信用卡額度、財務擔保及信用證服務。本集團定期評估信貸承諾的或有損失並在必要時確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌滙票均會與客戶償付款項同時結清。

有關信用額度可能在到期前未被支用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|--------------------|
| 銀行承兌滙票 | 560,453 | 518,408 |
| 開出保函 | 135,388 | 136,864 |
| 開出信用證 | 133,543 | 113,207 |
| 未使用的信用卡額度 | 368,406 | 231,054 |
| 融資租賃承諾 | 1,574 | 3,193 |
| 不可撤銷貸款承諾 | | |
| — 原到期日在1年以內 | 267 | 726 |
| — 原到期日在1年或以上 | 3,313 | 3,262 |
| 合計 | <u>1,202,944</u> | <u>1,006,714</u> |

七 或有事項及承諾(續)

1 信貸承諾(續)

表外資產信用損失計提情況詳見附註六、27。

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 信用風險加權金額 | <u>367,087</u> | <u>432,578</u> |

2 資本性支出承諾

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------|-------------------|--------------------|
| 已簽約但尚未支付 | <u>1,069</u> | <u>18,400</u> |

3 擔保物

3.1 作為擔保物的資產

被用作向其他金融機構借款、賣出回購金融資產款等交易的擔保物的資產賬面價值如下：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|---------------|-------------------|--------------------|
| 證券投資 | 45,537 | 55,195 |
| 貸款 | | |
| — 貼現票據 | 32,996 | 33,399 |
| 應收融資租賃款項 | 17,567 | 15,782 |
| 物業和設備 | 14,836 | 15,272 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 21 | 414 |
| 其他 | 2,123 | 1,844 |
| 合計 | <u>113,080</u> | <u>121,906</u> |

3.2 收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的擔保物。

4 證券承銷責任

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|--------|-------------------|--------------------|
| 中短期融資券 | <u>196,450</u> | <u>205,209</u> |

5 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2019年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣37.76億元(2018年12月31日：人民幣27.79億元)，原始期限為一至五年。

6 未決訴訟

於2019年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

八 在結構化主體中的權益

1 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行及管理的保本型理財產品，集團對此等理財產品的本金提供承諾，並且將此等理財的投資和相應負債分別計入以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和吸收存款。

2 未納入合併範圍的結構化主體

2.1 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團投資於第三方機構發起設立的未納入合併範圍的結構化主體主要包括專項資產管理計劃、資產支持融資債券、信託計劃、基金及理財產品。本集團在這些結構化主體中享有權益，不存在向這些結構化主體提供財務支持的義務和意圖，相關損益列示在淨交易收益或損失以及利息收入中。

於2019年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

| | 2019年6月30日 | | |
|----------|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 以攤餘成本 計量的金融資產 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 |
| 專項資產管理計劃 | 187,686 | 144,761 | — |
| 理財產品 | 58,587 | — | — |
| 信託計劃 | — | 169,585 | — |
| 資產支持融資債券 | 2,686 | 25,326 | 146,815 |
| 基金 | 90,457 | — | — |
| 合計 | <u>339,416</u> | <u>339,672</u> | <u>146,815</u> |

於2018年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

| | 2018年12月31日 | | |
|----------|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| | 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 以攤餘成本 計量的金融資產 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 |
| 專項資產管理計劃 | 160,391 | 145,629 | — |
| 資產支持融資債券 | 4,864 | 6,695 | 130,165 |
| 信託計劃 | — | 111,062 | — |
| 理財產品 | 58,871 | — | — |
| 基金 | 56,859 | — | — |
| 合計 | <u>280,985</u> | <u>263,386</u> | <u>130,165</u> |

專項資產管理計劃、理財產品、信託計劃、資產支持融資債券和基金的最大損失敞口按其在資產負債表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

八 在結構化主體中的權益(續)

2 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2.2 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品、基金及資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。本集團不存在向這些結構化主體提供財務支持的義務和意圖。

於2019年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣8,621.28億元(2018年12月31日：人民幣8,507.04億元)，基金及資產管理計劃餘額為人民幣2,409.20億元(2018年12月31日：人民幣2,778.48億元)。

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團在上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣25.91億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣31.44億元)。

於2019年6月30日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面價值金額不重大。

九 受託業務

本集團通常作為代理人為零售客戶、信託機構和其他機構保管和管理資產。託管業務中所涉及的資產及其相關收益或損失不屬於本集團，所以這些資產並未在本集團的資產負債表中列示。

於2019年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣5,671.63億元(2018年12月31日：人民幣5,275.21億元)，養老金產品託管餘額為人民幣4,353.68億元(2018年12月31日：人民幣2,439.90億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣87.92億元(2018年12月31日：人民幣80.62億元)，委託貸款餘額為人民幣2,653.02億元(2018年12月31日：人民幣2,810.73億元)。

十 關聯方

1 關聯方關係

1.1 本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。對本集團有重大影響的關聯方包括本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事、監事、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的企業及其控股子公司及對本行的經營或財務政策有影響的主要股東及其控制或共同控制的企業。

十 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東

| 企業名稱 | 註冊地 | 註冊資本 | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | | 主營業務 | 經濟性質 或類型 | 法定 代表人 |
|--------------------|-------------|----------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|
| | | | 對本行 持有股數 (股) | 對本行 持股比例% | 對本行 持有股數 (股) | 對本行 持股比例% | | | |
| 安邦人壽保險股份 有限公司 | 北京 | 人民幣 307.9億元 | 7,810,214,889 | 17.84 | 7,352,284,689 | 16.79 | 保險業務 | 股份 有限公司 | 何肖鋒 |
| 華夏人壽保險股份 有限公司 | 天津 | 人民幣 153億元 | 2,148,793,436 | 4.91 | 2,148,793,436 | 4.91 | 保險業務 | 股份 有限公司 | 李 飛 |
| 東方集團股份 有限公司 | 黑龍江 | 人民幣 37.15億元 | 1,280,117,123 | 2.92 | 1,280,117,123 | 2.92 | 批發業 | 股份 有限公司 | 孫明濤 |
| 東方集團 有限公司 | 黑龍江 | 人民幣 10億元 | 35,000,000 | 0.08 | 35,000,000 | 0.08 | 商務服務業 | 有限 責任公司 | 張宏偉 |
| 中國泛海控股集團 有限公司 | 北京 | 人民幣 200億元 | 2,019,182,618 | 4.61 | 2,019,182,618 | 4.61 | 商務服務業 | 有限 責任公司 | 盧志強 |
| 泛海國際股權投資 有限公司 | 英屬 維爾京群島 | 美元 5萬元 | 604,300,950 | 1.38 | 604,300,950 | 1.38 | 投資控股 | 有限 責任公司 | (2) |
| 中國泛海國際投資 有限公司 | 香港 | 港幣 15.48億元 | 8,237,520 | 0.02 | 8,236,920 | 0.02 | 投資控股 | 有限 責任公司 | (2) |
| 隆亨資本 有限公司 | 英屬 維爾京群島 | 美元 5萬元 | 408,000,000 | 0.93 | 408,000,000 | 0.93 | 投資控股 | 有限 責任公司 | (2) |
| 新希望六和投資 有限公司 | 拉薩 | 人民幣 5.77億元 | 1,828,327,362 | 4.18 | 1,828,327,362 | 4.18 | 商務服務業 | 有限 責任公司 | 王普松 |
| 南方希望實業 有限公司 | 拉薩 | 人民幣 10.34億元 | 102,387,827 | 0.23 | 102,387,827 | 0.23 | 零售業 | 有限 責任公司 | 李建雄 |
| 上海健特生命科技 有限公司 | 上海 | 人民幣 2.45億元 | 1,379,679,587 | 3.15 | 1,379,679,587 | 3.15 | 零售業 | 有限 責任公司 | 魏 巍 |
| 中國船東互保協會 | 北京 | 人民幣 10萬元 | 1,314,284,476 | 3.00 | 1,314,284,476 | 3.00 | 保險業務 | 全國性 社會團體 | 宋春風 |
| 同方國信投資控股 有限公司 | 重慶 | 人民幣 25.74億元 | 758,759,715 | 1.73 | 737,918,456 | 1.69 | 資本 市場服務 | 有限 責任公司 | 劉勤勤 |
| 重慶國投股權投資管理 有限公司 | 重慶 | 人民幣 5億元 | 441,300,000 | 1.01 | 462,141,259 | 1.06 | 商務服務業 | 有限 責任公司 | 余小華 |
| 重慶國際信託股份 有限公司 | 重慶 | 人民幣 150億元 | 151,792,261 | 0.35 | 135,910,661 | 0.31 | 信託業務 | 股份 有限公司 | 翁振杰 |
| 福信集團 有限公司 | 上海 | 人民幣 1.33億元 | 544,300,026 | 1.24 | 594,300,026 | 1.36 | 研究 與試驗發展 | 有限 責任公司 | 吳 迪 |
| 安邦財產保險股份 有限公司 | 深圳 | 人民幣 370億元 | — | — | 457,930,200 | 1.05 | 保險業務 | 股份 有限公司 | 何肖鋒 |

十 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

(1) 主營業務詳情如下：

安邦人壽保險股份有限公司：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。

華夏人壽保險股份有限公司：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。

東方集團股份有限公司：投資現代農業及健康食品產業、新型城鎮化開發產業、金融業、港口交通業等。

中國泛海控股集團有限公司：金融、地產及投資管理等。

新希望六和投資有限公司：創業投資、投資管理、財務顧問、理財諮詢、企業重組諮詢、市場調查、資信調查、技術開發及轉讓、技術諮詢服務等。

南方希望實業有限公司：飼料研究開發，批發、零售，電子產品、五金交電、百貨、針紡織品、文化辦公用品(不含彩色複印機)、建築材料(不含化學危險品及木材)、農副土特產品(除國家有專項規定的品種)、化工產品(除化學危險品)、機械器材；投資、諮詢服務(除中介服務)。

上海健特生命科技有限公司：食品生產及銷售(分支機構經營)，化妝品、保潔用品、保健器材、廚具銷售，保健食品領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務和技術轉讓，批發非實物方式：預包裝食品(不含熟食滷味、冷凍冷藏)，投資管理，資產管理，投資諮詢，商務信息諮詢，企業管理諮詢。

中國船東互保協會：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。

同方國信投資控股有限公司：利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；企業重組、併購策劃與諮詢服務；企業管理服務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

福信集團有限公司：高科技產品研究、開發、銷售；實業投資；教育、農業、工業娛樂業、保健品產業投資；攝影、新型建築材料銷售；批發零售化工(不含危險化學品和監控化學品)、針紡織品、五金交電、百貨、金屬材料、建築材料、汽車(不含乘用車)及配件、普通機械、電子產品及通信設備、國家允許經營的礦產品。

十 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

- (2) 泛海國際股權投資有限公司、中國泛海國際投資有限公司及隆亨資本有限公司為境外註冊公司，實際控制人均為盧志強。

於2019年6月30日及2018年12月31日各公司註冊資本：

| 企業名稱 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|----------------|------------|-------------|
| 安邦人壽保險股份有限公司 | 人民幣307.9億元 | 人民幣307.9億元 |
| 華夏人壽保險股份有限公司 | 人民幣153億元 | 人民幣153億元 |
| 東方集團股份有限公司 | 人民幣37.15億元 | 人民幣37.15億元 |
| 東方集團有限公司 | 人民幣10億元 | 人民幣10億元 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 人民幣200億元 | 人民幣200億元 |
| 泛海國際股權投資有限公司 | 美元5萬元 | 美元5萬元 |
| 中國泛海國際投資有限公司 | 港幣15.48億元 | 港幣15.48億元 |
| 隆亨資本有限公司 | 美元5萬元 | 美元5萬元 |
| 新希望六和投資有限公司 | 人民幣5.77億元 | 人民幣5.77億元 |
| 南方希望實業有限公司 | 人民幣10.34億元 | 人民幣8.84億元 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 人民幣2.45億元 | 人民幣2.45億元 |
| 中國船東互保協會 | 人民幣10萬元 | 人民幣10萬元 |
| 同方國信投資控股有限公司 | 人民幣25.74億元 | 人民幣25.74億元 |
| 重慶國投股權投資管理有限公司 | 人民幣5億元 | 人民幣5億元 |
| 重慶國際信託股份有限公司 | 人民幣150億元 | 人民幣150億元 |
| 福信集團有限公司 | 人民幣1.33億元 | 人民幣1.33億元 |

1.3 本行子公司的基本情況參見附註六、20。

2 關聯交易

2.1 定價政策

本集團與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

十 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.2 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

| | 擔保方式 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|-----------------------|------|---------------|---------------|
| 上海淮基商務諮詢合夥企業(有限合夥) | 保證 | 7,516 | 7,536 |
| 北京泛海東風置業有限公司 | 抵押 | 4,275 | 4,310 |
| 武漢中心大廈開發投資有限公司 | 保證 | 3,975 | 3,984 |
| 北京長融和銀投資管理有限責任公司 | 質押 | 3,000 | — |
| 聯想控股股份有限公司 | 保證 | 2,680 | 1,202 |
| 東方集團股份有限公司及其下屬企業 | 抵押 | 2,594 | 2,604 |
| | 質押 | 299 | 300 |
| 泛海控股股份有限公司 | 質押 | 2,400 | — |
| | 保證 | 2,320 | 2,325 |
| 成都恒基隆置業有限公司 | 抵押 | 2,000 | 1,503 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 質押 | 1,200 | — |
| 聯合能源集團(香港)有限公司 | 保證 | 1,071 | — |
| 中國通海國際金融有限公司 | 保證 | 880 | 877 |
| 廈門京鼎體育文化發展有限公司 | 抵押 | 840 | 621 |
| 廈門融銀貿易有限公司 | 質押 | 804 | 488 |
| | 抵押 | 96 | 220 |
| 重慶渝錦悅房地產開發有限公司 | 抵押 | 700 | — |
| SHR FSST, LLC | 抵押 | 687 | 688 |
| 遠洋朗基置業有限公司 | 抵押 | 650 | 432 |
| 漳州唐成房地產有限公司 | 抵押 | 576 | — |
| RPFBCIDCO PTY LIMITED | 質押 | 482 | 484 |
| 天津海滙房地產開發有限公司 | 抵押 | 430 | 60 |
| 廈門市大族房地產開發有限責任公司 | 抵押 | 400 | 401 |
| 廣西唐桂投資有限公司 | 抵押 | 395 | 189 |
| 阿拉善盟鋒威光電有限公司 | 質押 | 352 | 371 |
| | 保證 | 123 | 148 |
| 上海健久生物科技有限公司 | 保證 | 350 | 351 |
| 四川貴達實業有限公司 | 抵押 | 314 | 451 |
| 廈門鴻孚貿易有限公司 | 保證 | 250 | 265 |
| 金地(集團)股份有限公司 | 保證 | 200 | 200 |
| 成都新希望置業有限公司 | 抵押 | 178 | 188 |
| 遠洋地產(香港)有限公司 | 保證 | 170 | 191 |
| 上海黃金搭檔生物科技有限公司 | 保證 | 150 | 150 |
| 四川特驅教育管理有限公司 | 抵押 | 150 | 150 |
| 上海市松江自來水有限公司 | 保證 | 95 | 92 |
| 內蒙古慶華集團新能光伏有限責任公司 | 保證 | 90 | 110 |
| | 質押 | 60 | 60 |
| 新疆東方希望有色金屬有限公司 | 質押 | 35 | 100 |
| 希望森蘭科技股份有限公司 | 保證 | 30 | 30 |
| 四川希望深藍能源化工有限公司 | 保證 | 30 | 30 |
| 重慶渝涪高速公路有限公司 | 質押 | 20 | 20 |
| 福信集團有限公司 | 質押 | — | 123 |
| 河北蘇龍光伏發電有限公司(i) | 抵押 | 不適用 | 104 |
| 關聯方個人(ii) | 抵押 | 535 | 14 |
| | 保證 | 27 | 3 |
| 合計 | | 43,429 | 31,375 |
| 佔同類交易的比例(%) | | 1.39 | 1.04 |

(i) 於2019年6月30日，該公司已不構成本集團關聯方。

(ii) 根據相關規定，本行於2019年開始將分行高級管理人員、有權決定或者參與本行授信和資產轉移的其他人員及其親屬納入關聯方管理。

十 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.2 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期間損益影響

| | 截至6月30日止六個月期間 | |
|-------------|---------------|-------|
| | 2019年 | 2018年 |
| 關聯方貸款利息收入 | 1,330 | 241 |
| 佔同類交易的比例(%) | 1.70 | 0.21 |

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團未發現上述關聯方中貸款存在已發生信用減值的貸款。

2.3 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) |
| 拆出資金 | 700 | 0.29 | 5,037 | 2.04 |
| 以攤餘成本計量的投資 | 3,358 | 0.28 | 4,136 | 0.37 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 1,408 | 0.29 | 1,810 | 0.39 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | — | — | 78 | 0.02 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | — | — | 401 | 0.77 |
| 買入返售金融資產 | — | — | 35 | 0.09 |
| 吸收存款 | 62,945 | 1.84 | 10,516 | 0.12 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | — | — | 3,397 | 0.01 |

於報告期間損益影響

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|----------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) |
| 利息收入 | 69 | 0.06 | 32 | 0.03 |
| 利息支出 | 875 | 1.13 | 86 | 0.11 |
| 手續費及佣金收入 | 2 | 0.01 | 1 | 0.01 |
| 營運支出 | 219 | 1.19 | 103 | 0.57 |

於報告期末表外項目餘額

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) | 餘額 | 佔同類交易的比例(%) |
| 開出保函 | 3,463 | 2.56 | 3,468 | 3.03 |
| 銀行承兌滙票 | 2,032 | 0.36 | 2,948 | 0.65 |
| 開出信用證 | 333 | 0.25 | 633 | 0.56 |
| 未使用的信用卡額度(i) | 266 | 0.07 | 12 | 0.01 |

(i) 根據相關規定，本行於2019年開始將分行高級管理人員、有權決定或者參與本行授信和資產轉移的其他人員及其親屬納入關聯方管理。

十 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 本集團與關聯方的其他交易(續)

由關聯方提供擔保的貸款

| 擔保方 | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|--|---------------|---------------|
| 泛海控股股份有限公司 | 8,250 | 8,275 |
| 四川新希望房地產開發有限公司 | 3,191 | 2,138 |
| 聯想控股股份有限公司 | 3,174 | 1,953 |
| 中國泛海控股集團有限公司 | 2,320 | 2,320 |
| 福信集團有限公司 | 1,990 | 1,592 |
| 巨人投資有限公司 | 700 | — |
| 正奇安徽金融控股集團有限公司 | 619 | 433 |
| 上海健特生命科技有限公司 | 500 | 500 |
| 民生養老股份有限公司 | 346 | 346 |
| 四川特驅投資集團有限公司 | 230 | 230 |
| 成都大陸希望集團有限公司 | 80 | 80 |
| 安徽卓智投資有限公司 | 50 | 47 |
| 巨人投資有限公司、上海巨人投資管理有限公司、 上海健特生命科技有限公司 | 7,517 | 7,518 |
| 福信集團有限公司、廈門大唐房地產開發有限公司 | 3,738 | 1,816 |
| 合計 | <u>32,705</u> | <u>27,248</u> |
| 佔同類交易的比例(%) | <u>1.04</u> | <u>0.91</u> |

上述關聯交易對本集團截至2019年6月30日止六個月期間和截至2018年6月30日止六個月期間的損益影響不重大。

2.4 與本行年金計劃的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2019年6月30日止六個月期間和截至2018年6月30日止六個月期間均未發生其他重大關聯交易。

十 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.5 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權參與本行計劃、直接或間接指導及控制本行活動的人員，包括董事、監事及高級管理人員。

本行按照一般商業條款同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2019年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣0.05億元(2018年12月31日：人民幣0.05億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2019年6月30日止六個月期間計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.32億元(截至2018年6月30日止六個月期間：人民幣0.32億元)。

2.6 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

| | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|------------------|-------------------|--------------------|
| 拆出資金 | 8,958 | 17,730 |
| 發放貸款和墊款 | 1,811 | 3,019 |
| 其他資產 | 326 | 2,199 |
| 同業及其他金融機構存入及拆入款項 | 7,150 | 6,689 |
| 吸收存款 | 144 | 1,422 |
| 其他負債 | 1,358 | 1,967 |

報告期交易金額：

| | <u>截至6月30日止六個月期間</u> | |
|----------|----------------------|--------------|
| | <u>2019年</u> | <u>2018年</u> |
| 利息收入 | 337 | 323 |
| 利息支出 | 91 | 126 |
| 手續費及佣金收入 | 55 | 108 |
| 營運支出 | 90 | 139 |

截至2019年6月30日止六個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2019年6月30日，上述交易的餘額為人民幣9.10億元(2018年12月31日：人民幣7.47億元)。

本行資產負債表、利潤表及表外項目中包含的與子公司及子公司間的交易餘額及損益影響在編製合併財務報表時均已抵銷。

十一 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層級：集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。該層級包括在交易所(如倫敦證券交易所、法蘭克福證券交易所、紐約證券交易所)上市的股權和債務工具以及交易所交易的衍生產品如股指期貨(基於NASDAQ、S&P500等指數)等。

第二層級：輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接或者間接可觀察。劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。此層級還包括大多數場外衍生工具合約，交易性貸款和發行的結構型債務工具。估值技術包括遠期定價和掉期模型(以現值計算)；輸入參數(如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線或者交易對手信用風險)的來源是彭博和路透交易系統。

第三層級：資產或負債的輸入變量基於不可觀察的變量。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變量的股權和債券工具。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2019年6月30日止六個月期間，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

十一 金融工具的公允價值(續)

1 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

| | 2019年6月30日 | | | 合計 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融資產： | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 35,515 | 87,033 | 561 | 123,109 |
| — 權益投資 | 11,846 | — | 5,383 | 17,229 |
| — 投資基金 | 90,457 | — | — | 90,457 |
| — 資產管理計劃 | — | 187,686 | — | 187,686 |
| — 理財產品 | — | 58,587 | — | 58,587 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 99,912 | 394,444 | 2,159 | 496,515 |
| — 權益投資 | — | 422 | 1,125 | 1,547 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 | | | | |
| | — | 128,153 | — | 128,153 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| — 貴金屬衍生工具 | — | 17,888 | — | 17,888 |
| — 貨幣衍生工具 | — | 6,930 | — | 6,930 |
| — 其他 | — | 1,388 | — | 1,388 |
| 合計 | <u>237,730</u> | <u>882,531</u> | <u>9,228</u> | <u>1,129,489</u> |
| 負債 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融負債： | | | | |
| 衍生金融負債 | | | | |
| — 貨幣衍生工具 | — | (6,951) | — | (6,951) |
| — 貴金屬衍生工具 | — | (2,272) | — | (2,272) |
| — 其他 | — | (998) | — | (998) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | | | |
| | — | (1,178) | — | (1,178) |
| 合計 | <u>—</u> | <u>(11,399)</u> | <u>—</u> | <u>(11,399)</u> |

十一 金融工具的公允價值(續)

1 以公允價值計量的金融工具(續)

| | 2018年12月31日 | | | 合計 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 資產 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融資產： | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 29,022 | 59,963 | 2,486 | 91,471 |
| — 權益投資 | 8,225 | 520 | 4,756 | 13,501 |
| — 投資基金 | 56,859 | — | — | 56,859 |
| — 資產管理計劃 | — | 160,361 | 30 | 160,391 |
| — 理財產品 | — | 58,871 | — | 58,871 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | | | |
| — 債券投資 | 62,527 | 394,860 | 3,681 | 461,068 |
| — 權益投資 | — | — | 625 | 625 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 | | | | |
| — 貴金屬衍生工具 | — | 98,311 | — | 98,311 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| — 貴金屬衍生工具 | — | 14,080 | — | 14,080 |
| — 貨幣衍生工具 | — | 16,606 | — | 16,606 |
| — 其他 | — | 2,426 | — | 2,426 |
| 合計 | <u>156,633</u> | <u>805,998</u> | <u>11,578</u> | <u>974,209</u> |
| 負債 | | | | |
| 持續以公允價值計量的金融負債： | | | | |
| 衍生金融負債 | | | | |
| — 貴金屬衍生工具 | — | (1,934) | — | (1,934) |
| — 貨幣衍生工具 | — | (15,600) | — | (15,600) |
| — 其他 | — | (466) | — | (466) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | | | | |
| | (121) | (866) | — | (987) |
| 合計 | <u>(121)</u> | <u>(18,866)</u> | <u>—</u> | <u>(18,987)</u> |

十一 金融工具的公允價值(續)

2 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

公允價值計量的第三層級的變動情況如下表所示：

| | 截至2019年6月30日止六個月期間 | | | | |
|--------------------------|--------------------|--|----------------------------------|-------|---------|
| | 衍生 金融資產 | 以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 | 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 金融資產 | | 合計 |
| | | | 債券投資 | 權益工具 | |
| 2019年1月1日 | — | 7,272 | 3,681 | 625 | 11,578 |
| — 損失 | — | (2,371) | — | — | (2,371) |
| — 其他綜合收益 | — | — | (836) | — | (836) |
| 購入 | — | 898 | — | 500 | 1,398 |
| 結算 | — | 145 | (686) | — | (541) |
| 2019年6月30日 | — | 5,944 | 2,159 | 1,125 | 9,228 |
| 計入損益的未實現利得 — 公允價值變動損益 | — | (949) | — | — | (949) |

| | 截至2018年12月31日止12個月期間 | | | | |
|--------------------------|----------------------|--|----------------------------------|------|---------|
| | 衍生 金融資產 | 以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產 | 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 的金融資產 | | 合計 |
| | | | 債券投資 | 權益工具 | |
| 2018年1月1日 | 27 | 5,607 | 178 | 155 | 5,967 |
| — 損失 | — | (2,326) | — | — | (2,326) |
| — 其他綜合收益 | — | — | 266 | — | 266 |
| 購入 | — | 3,103 | 2,578 | 500 | 6,181 |
| 新增 | — | 915 | 659 | — | 1,574 |
| 結算 | (27) | (27) | — | (30) | (84) |
| 2018年12月31日 | — | 7,272 | 3,681 | 625 | 11,578 |
| 計入損益的未實現利得 — 公允價值變動損益 | — | (1,361) | — | — | (1,361) |

3 層級之間轉換

截至2019年6月30日止六個月期間，未發生以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換。

十一 金融工具的公允價值(續)

4 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

4.1 現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款、長期應收款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、向其他金融機構借款、吸收存款、買入返售和賣出回購協議

由於以上金融資產及金融負債大部分的到期日均在一年以內或者均為浮動利率，其賬面價值接近其公允價值。

4.2 以攤餘成本計量的非債券金融資產

以攤餘成本計量的非債券金融資產的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

4.3 以攤餘成本計量的債券金融資產

以攤餘成本計量的債券金融資產的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場對具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

4.4 應付債券

應付債券的公允價值按照市場報價計算。若沒有市場報價，則以剩餘到期期間相近的類似債券的當前市場利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

下表列示了未以公允價值反映或披露的債權投資以及應付債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

| | 2019年6月30日 | | | | |
|--------------|------------|-----------|-------|-----------|------|
| | 賬面價值 | 公允價值 | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 |
| 金融資產 | | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,203,632 | 1,195,448 | 5,612 | 1,189,836 | — |
| 金融負債 | | | | | |
| 已發行債券 | 719,323 | 721,015 | — | 721,015 | — |
| 2018年12月31日 | | | | | |
| | 賬面價值 | 公允價值 | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 |
| 金融資產 | | | | | |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 1,127,231 | 1,112,704 | 6,879 | 1,105,825 | — |
| 金融負債 | | | | | |
| 已發行債券 | 674,523 | 663,187 | — | 663,187 | — |

十二 期後事項

截至本簡要合併中期財務報表批准日，本集團無需要披露的重大期後事項。

十三 上期比較數字

出於披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性覆蓋率

| | 2019年 6月30日 | 截至2019年 6月30日止 六個月平均 | 2018年 12月31日 | 截至2018年 6月30日止 六個月平均 |
|--------------------|----------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率(%)本外幣 合計 | <u>127.67%</u> | <u>119.65%</u> | <u>121.13%</u> | <u>96.91%</u> |

以上流動性覆蓋率比例為根據銀保監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

2 貨幣集中情況

| | 2019年6月30日 | | | |
|-----------|---------------|--------------|-----------------|---------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 423,329 | 45,596 | 49,476 | 518,401 |
| 即期負債 | (364,778) | (29,220) | (18,595) | (413,694) |
| 遠期購入 | 746,487 | 30,658 | 900,570 | 1,677,715 |
| 遠期出售 | (755,336) | (42,362) | (931,507) | (1,729,205) |
| 淨多頭* | <u>49,702</u> | <u>4,672</u> | <u>(56)</u> | <u>54,318</u> |
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 407,397 | 49,926 | 54,116 | 511,439 |
| 即期負債 | (364,100) | (26,233) | (26,143) | (416,476) |
| 遠期購入 | 831,401 | 19,429 | 96,399 | 947,229 |
| 遠期出售 | (808,991) | (40,017) | (164,803) | (1,013,811) |
| 淨多頭/(空頭)* | <u>65,707</u> | <u>3,105</u> | <u>(40,431)</u> | <u>28,381</u> |

* 淨期權敞口根據香港金融管理局要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構性敞口。

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

3 發放貸款和墊款

3.1 按地區劃分的整個存續期信用損失—已發生信用減值的貸款

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 減值貸款 | 信用 損失準備 | 減值貸款 | 信用 損失準備 |
| 總部 | 12,402 | 8,198 | 10,786 | 7,276 |
| 長江三角洲地區 | 4,832 | 2,737 | 5,579 | 3,239 |
| 珠江三角洲地區 | 4,770 | 2,916 | 5,352 | 3,027 |
| 環渤海地區 | 9,419 | 5,811 | 10,307 | 5,860 |
| 東北地區 | 4,886 | 3,283 | 5,016 | 2,248 |
| 中部地區 | 13,857 | 7,252 | 12,197 | 5,859 |
| 西部地區 | 7,099 | 4,294 | 5,696 | 3,214 |
| 境外及附屬機構 | 972 | 528 | 521 | 350 |
| 合計 | <u>58,237</u> | <u>35,019</u> | <u>55,454</u> | <u>31,073</u> |

3.2 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

| | 2019年6月30日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 逾期貸款 | 信用 損失準備 | 逾期貸款 | 信用 損失準備 |
| 總部 | 12,036 | 7,772 | 10,786 | 7,276 |
| 長江三角洲地區 | 4,120 | 2,437 | 5,345 | 3,134 |
| 珠江三角洲地區 | 3,964 | 2,417 | 4,625 | 2,785 |
| 環渤海地區 | 7,842 | 4,874 | 9,452 | 5,454 |
| 東北地區 | 4,822 | 3,252 | 4,124 | 1,967 |
| 中部地區 | 13,102 | 6,761 | 11,444 | 5,456 |
| 西部地區 | 6,249 | 3,659 | 5,498 | 3,141 |
| 境外及附屬機構 | 1,000 | 451 | 786 | 369 |
| 合計 | <u>53,135</u> | <u>31,623</u> | <u>52,060</u> | <u>29,582</u> |

未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

4 國際債權

2019年6月30日

| | 中國內地 以外的 亞太地區 | 北美 | 歐洲 | 其他地區 | 合計 |
|-----------|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 同業及其他金融機構 | 29,568 | 11,788 | 22,366 | 2,664 | 66,386 |
| 公共部門 | 876 | 68 | — | — | 944 |
| 其他 | 63,549 | 22,841 | 24,138 | 28,165 | 138,693 |
| 合計 | <u>93,993</u> | <u>34,697</u> | <u>46,504</u> | <u>30,829</u> | <u>206,023</u> |

2018年12月31日

| | 中國內地 以外的 亞太地區 | 北美 | 歐洲 | 其他地區 | 合計 |
|-----------|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 同業及其他金融機構 | 59,547 | 18,270 | 15,445 | 1,748 | 95,010 |
| 公共部門 | 3,505 | 137 | — | — | 3,642 |
| 其他 | 59,384 | 24,490 | 8,021 | 23,166 | 115,061 |
| 合計 | <u>122,436</u> | <u>42,897</u> | <u>23,466</u> | <u>24,914</u> | <u>213,713</u> |