

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2018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2018年6月30日止6個月之未經審計業績。本公告列載本公司2018年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司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香港聯合交易所有限公司披露易網站(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2018年中期報告，並在本公司及香港聯合交易所有限公司披露易網站刊載。

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
2018年8月30日

於本公告日期，本公司執行董事為洪崎先生、梁玉堂先生及鄭萬春先生；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2018年8月30日由本公司第七屆董事會第十一次會議審議通過。會議應到董事16名，現場出席董事8名，電話連線出席董事8名，董事長洪崎、副董事長張宏偉、董事史玉柱、吳迪、劉紀鵬、李漢成、解植春和田溯寧通過電話連線參加會議。應列席本次會議的監事8名，實際列席8名。

本公司2018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
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.....	63
第五章 董事、監事、高級管理人員和員工情況	76
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
「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等外部環境變化實施的以客戶為中心的全面的增長方式轉型和治理模式變革
「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
「報告期」	指	2018年1月1日至2018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、以及監管全面強化的多方挑戰，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

面對內外部環境的深刻變化，中國銀行業的重大變革迫在眉睫，不可逆轉，唯一出路就是通過堅定的改革轉型，徹底轉變發展模式。

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」)，期望用三年時間，通過改革轉型，以客戶為中心，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，提高發展質量和效益，使本公司成為一家特色鮮明、價值成長、持續創新的標杆性銀行，努力實現市值最大化。報告期內，董事會與經營層帶領全行，有序推進實施方案落地，轉型成效逐步顯現。

一是持續打造民企特色。本公司與民營企業同根同源，服務民營企業是與生俱來的使命，本公司也具備服務民營企業的先發優勢，堅持民企戰略是本公司必然的戰略選擇。通過改革轉型，本公司為不同類型的民營企業提供有溫度、有感情、高效率、高質量的服務。公司銀行充分挖掘具有核心競爭力和可持續發展能力的優質民企，形成戰略民企白名單，以專業化的服務團隊、傾斜化的資源配置和因客制宜的綜合解決方案，與客戶形成長期深度的合作，實現共同成長；此外，以領先供應鏈金融服務生態民企客群，以「科創貸」培育潛力民企客群，並通過打造「中小民生工程」不斷夯實民企客戶基礎。零售銀行圍繞民企生態圈，打造小微客群、民企供應鏈個人客群和民營企業家私銀客群三大特色核心客群，以數據驅動營銷管控體系提升目標客群經營能力，持續提升客戶價值。金融市場聚焦公司和零售的民企特色客群，圍繞客戶需求創新代客產品、加快資管轉型，不斷提升輕資本產品對目標客戶的覆蓋能力。

二是加快推進科技金融建設。科技是本公司未來發展的關鍵驅動力，以「數據+技術」雙輪驅動，支撐改革轉型，推動數字化智能銀行建設。本公司致力於數據化能力建設，建立規模化大數據平台，驅動精準營銷、創新風控和精細化管理。同時，加強新技術佈局，推動創新領域科技開發能力，實現在改革轉型業務中的重點應用。本公司擁有多項自主研發新技術，例如分佈式核心金融雲平台、大數據平台和人工智能服務體系，並已加入國際區塊鏈聯盟，與監管機構聯合制定銀行業區塊鏈技術標準。科技不但為全行業務轉型持續賦能，也為全行精細化管理轉型輸入新的動力。

三是提升綜合服務能力。以客戶為中心，建立「一個民生」協同體系，本公司不斷提升客戶服務的廣度和深度，致力成為綜合服務的銀行。在銀行層面，推動跨板塊協同，建立交叉銷售和業務協同體系，強化跨板塊客戶綜合開發和經營能力，為客戶提供一體化綜合金融服務；在集團層面，強化母行與附屬公司協同，加快業務多元佈局，推進綜合化經營，實現附屬機構未來三年淨利潤複合增速不低於母行，培育本集團的綜合金融競爭力。

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號中國民生銀行大廈
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樓及41樓06-08室
- 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
報告備置地地點：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：畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址：中國北京市東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8樓
國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所
辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8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

	2018年1-6月	2017年1-6月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2016年1-6月
經營業績(人民幣百萬元)				
利息淨收入	33,874	41,115	-17.61	47,438
利息淨收入(還原口徑)	46,555	41,115	13.23	47,438
非利息淨收入	40,413	28,789	40.38	29,951
營業收入	74,287	69,904	6.27	77,389
營運支出	18,870	18,314	3.04	21,446
貸款和墊款減值損失	19,177	16,330	17.43	20,816
所得稅前利潤	35,886	34,451	4.17	35,181
歸屬於母公司股東的淨利潤	29,618	28,088	5.45	27,223
經營活動產生的現金流量淨額	-162,272	-368,013	兩期為負	728,563
每股計(人民幣元)				
基本每股收益	0.68	0.64	6.25	0.62
稀釋每股收益	0.68	0.64	6.25	0.62
每股經營活動產生的現金流量淨額	-3.71	-8.41	兩期為負	16.64
盈利能力指標(%)			變動百分點	
平均總資產收益率(年化)	1.00	0.98	0.02	1.13
加權平均淨資產收益率(年化)	15.81	16.23	-0.42	17.49
成本收入比	24.35	25.12	-0.77	23.20
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	32.75	35.02	-2.27	36.26
淨利差	1.54	1.27	0.27	1.88
淨息差	1.64	1.40	0.24	2.01

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本報告期末 比上年度末	2016年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資產總額	6,061,143	5,902,086	2.69	5,895,877
發放貸款和墊款總額	3,052,658	2,804,307	8.86	2,461,586
負債總額	5,653,299	5,512,274	2.56	5,543,850
吸收存款	3,157,881	2,966,311	6.46	3,082,242
股本	43,782	36,485	20.00	36,485
歸屬於母公司股東權益總額	397,042	378,970	4.77	342,590
歸屬於母公司普通股股東權益總額	387,150	369,078	4.90	332,698
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(人民幣元)	8.84	8.43	4.86	7.60
資產質量指標(%)			變動百分點	
不良貸款率	1.72	1.71	0.01	1.68
撥備覆蓋率	162.74	155.61	7.13	155.41
貸款撥備率	2.81	2.66	0.15	2.62
資本充足指標(%)				
核心一級資本充足率	8.64	8.63	0.01	8.95
一級資本充足率	8.87	8.88	-0.01	9.22
資本充足率	11.86	11.85	0.01	11.73
總權益對總資產比率	6.73	6.60	0.13	5.97

- 註：1、本報告期每股收益、每股經營活動產生的現金流量淨額、歸屬於母公司股東的每股淨資產按照2017年度資本公積轉增股本後的股數計算，比較期數據已進行重述。
- 2、新金融工具有關會計準則於2018年1月1日起正式施行，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。報告期內，還原口徑利息淨收入465.55億元，同比增長13.23%。
- 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、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。
- 8、不良貸款率 = 不良貸款餘額 / 發放貸款和墊款總額。
- 9、撥備覆蓋率 = 貸款減值準備 / 不良貸款餘額。
- 10、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	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
流動性比例 滙總人民幣	≥25	44.42	39.80	39.64

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

2018年上半年世界經濟保持平穩復甦，國際經濟金融形勢更加錯綜複雜，面臨嚴峻挑戰和不確定性。一方面全球通脹逐步走出低迷區間，主要發達國家貨幣政策更趨於收緊，美聯儲加息預期漸強，歐元區計劃於年底退出QE，新興市場面臨資本流出壓力；另一方面貿易保護主義持續抬頭，各經濟體間的貿易摩擦升級，可能深刻影響國際產業分工格局與全球價值鏈體系，拖累全球經濟復甦進程。全球經濟的波動與不確定性通過外需變化、資本流動、匯率波動、價格傳導等渠道，對我國經濟金融運行產生了多方面影響，不利因素與挑戰相應增多。

上半年，我國經濟在複雜多變的外部環境下實現穩健增長，結構調整深入推進，新舊動能接續轉換，質量效益穩步提升，經濟邁向高質量發展起步良好。同時，經濟增長也出現了一定困難，包括外部環境不利因素增多，內部需求特別是投資需求有所下滑，實體經濟債務槓桿水平仍然偏高，金融監管與防控風險任務加重等。面對這些困難，我國政府採取了積極的應對措施：包括繼續深化改革、擴大開放，深入推進供給側結構性改革；維持穩健中性的貨幣政策，確保流動性合理充裕；實施積極的財政政策，擴大內需，營造良好的企業營商環境；加強金融監管和公共債務管理，嚴格控制信用盲目擴張和槓桿率的提升；適當暴露局部風險，打破剛性兌付，並加強對系統性風險的防範等。

伴隨着監管約束的進一步升級，社會信用創造能力下降，銀行業發展也面臨存款增長乏力、低成本穩定負債增長難度加大、表外回表與非標轉標壓力增加、流動性管理複雜度持續提高以及資本補充壓力加劇等多方面挑戰，亟需通過轉型變革和強化公司治理，進一步提升行業的整體適應能力和服務實體經濟的能力。

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：

一是高度重視戰略的引領作用，穩步推進改革轉型任務的落地實施。董事會通過了《中國民生銀行改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案》，在推進「鳳凰計劃」項目成果轉化與落地的同時，明確了未來三年的發展戰略、業務方向和經營目標，堅持「民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行」的戰略定位，打造在中國銀行業響亮的品牌形象。

二是牢記「為民而生，與民共生」的歷史使命，打造差異化競爭能力。公司業務聚焦民企戰略，打造場景化的交易銀行、定制化的投資銀行、便捷化的線上銀行和綜合化的財富管理銀行。圍繞民企客戶開展客群經營，穩步提升服務民企的能力，力爭成為優質民營企業的主辦行。零售業務依託「民企生態圈」，打造小微、優質民企供應鏈和企業家三大特色核心客群，圍繞民企特色開展業務系統服務，為民營企業及企業家提供有效率、有質量、有溫度、有深度的服務。

三是以更開放的心態面對金融科技帶來的機遇與挑戰，以互聯網為平台，雲端大數據為動力，智能化為方向，大力發展直銷銀行、小微線上微貸、信用卡線上服務等業務，擁抱技術創新，做強科技金融。

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，實現內涵式價值成長。建立交叉銷售機制，公私聯動，打造跨部門、多產品、綜合一體化的業務格局。推進集團化建設，促進附屬機構與母行、境外機構的業務聯動。

五是加快事業部體制機制改革方案落地。進一步完善事業部的體制與機制，已建立地產金融事業部、集團金融事業部、信用卡中心、投行直營事業部、小微金融事業部、私人銀行事業部、供應鏈金融事業部、金融市場部、資產管理部、直銷銀行事業部十大事業部。按照分類實施差異化管理，明確各事業部業務邊界、業績核算與考核機制，匹配合理的激勵約束機制。

六是提升資產負債及財務資源精準配置能力。制定高效的資本策略、科學的定價策略和穩健的流動性策略；全面提升財務資源使用效率、精細化財務核算、專業化財務管理和財務平台支持能力。

七是提升全面風險管理能力。打造適應、引領、推動和保障業務發展的風險管理體系，重塑風險文化；通過內控合規部、法律事務部、審計部職責的優化，強化本公司內控合規體系建設；完善支持戰略業務發展的風險管理舉措；提升不良資產經營處置能力。

二、總體經營概況

報告期內，本集團積極應對內外部經營環境的調整和變化，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，改革轉型落地實施初見成效，風險管控和合規經營理念不斷強化，資產質量保持基本穩定，盈利水平穩步提升，各項業務經營實現健康、平穩發展。

（一）盈利水平穩步增長，經營效率持續提升

淨利潤實現持續增長，股東回報保持穩定。報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東的淨利潤296.18億元，同比增長15.30億元，增幅5.45%；加權平均淨資產收益率15.81%，同比下降0.42個百分點；平均總資產收益率1.00%，同比上升0.02個百分點；基本每股收益達到0.68元，同比增長0.04元；歸屬於母公司普通股股東每股淨資產達到8.84元，比上年末增長0.41元。

營業收入平穩增長，運營效率不斷提升。報告期內，本集團實現營業收入742.87億元，同比增長43.83億元，增幅6.27%。同時，本公司持續推進鳳凰計劃成本效率項目的落地實施，不斷提高成本精細化管理水平，降本增效效果明顯，報告期內本集團成本收入比24.35%，同比下降0.77個百分點。

（二）資產負債協調發展，業務結構不斷優化

報告期內，本集團總資產規模保持適度增長。截至報告期末，本集團總資產規模60,611.43億元，比上年末增長1,590.57億元，增幅2.69%，其中各項貸款餘額30,526.58億元，比上年末增長2,483.51億元，增幅8.86%；總負債規模56,532.99億元，比上年末增長1,410.25億元，增幅2.56%，其中各項存款餘額31,578.81億元，比上年末增長1,915.70億元，增幅6.46%。

在資產負債協調發展的同時，本集團積極應對監管政策和市場環境的變化，主動調整業務經營策略，持續優化業務結構，並取得明顯成效。

資產業務方面，截至報告期末，本集團各項貸款餘額(含貼現)在總資產規模中佔比為50.36%，比上年末提高2.85個百分點；小微貸款4,066.04億元，比上年末增長333.42億元，增幅8.93%，本公司小微抵質押類貸款餘額佔比81.62%，比上年末提高5.98個百分點。

負債業務方面，截至報告期末，本集團吸收存款餘額在總負債規模中佔比55.86%，比上年末提高2.05個百分點，其中個人存款佔比17.81%，比上年末提高1.22個百分點；同業負債(含同業存單)佔比30.46%，比上年末下降1.44個百分點。

(三) 改革轉型全面啓動，重點業務推進良好

報告期內，本公司制定並發佈了《改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案》，進一步明確了戰略定位和發展路徑，堅持以客戶為中心，全面啓動改革轉型，着力提升發展質量和效益水平，公司金融、零售金融、金融市場、網絡金融、綜合化經營等各項業務發展勢頭良好。

一是做強公司金融。民企戰略穩步落地，客群經營日漸深入，全力打造「場景化的交易銀行、定制化的投資銀行、便捷化的線上銀行、個性化的企業家服務、綜合化的財富管理」綜合金融服務體系，推動公司業務從規模增長型向效益增長型發展模式轉變。截至報告期末，本公司對公存款餘額25,636.58億元，比上年末增長1,289.11億元，增幅5.29%；境內有餘額對公存款客戶達109.26萬戶，比上年末增加7.98萬戶，增幅7.88%；對公貸款餘額18,775.16億元，比上年末增長1,778.20億元，增幅10.46%。

二是做大零售金融。加速推進個人金融財富管理，綜合開發成效顯著，着力培育「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，加快線上化、場景化金融服務建設，形成差異化競爭優勢。截至報告期末，本公司零售非零客戶達到3,635.62萬戶，比上年末增長175.28萬戶；管理個人客戶金融資產15,780.87億元，比上年末增長1,417.27億元，其中零售存款(含小微企業存款)6,314.18億元，比上年末增長802.58億元；零售貸款11,591.72億元，比上年末增長702.54億元；零售業務營業收入263.84億元，在本公司營業收入中佔比為36.56%；月日均金融資產800萬元以上的私人銀行達標客戶數為18,350戶，比上年末增長11.50%；私人銀行達標客戶的金融資產管理規模餘額達到3,322.87億元，比上年末增長254.08億元。

三是做優金融市場。強化同業客群經營，優化同業負債結構，報告期內同業存單發行315期，金額共計5,962.70億元，同比增長74.18%；積極適應資管新規，有序推進產品和業務模式轉型，截至報告期末，理財產品存續規模13,850.81億元；推廣託管綜合金融服務，促進託管業務穩步發展，截至報告期末，資產託管規模達到82,237.37億元；準確研判市場形勢，把握交易類業務獲利機會，貴金屬和外匯交易業務規模不斷擴大。

四是做亮網絡金融。充分應用新興金融科技，積極探索互聯網金融發展新模式，在業內首推「4朵雲+1範式」2.0全新運營模式，升級網金平台，確保產品競爭力，市場份額繼續保持行業領先。截至報告期末，直銷銀行客戶數1,511.47萬戶，管理金融資產1,479.76億元，分別比上年末增長420.02萬戶和432.30億元；個人電子銀行客戶數達4,283.75萬戶，比上年末增加442.56萬戶，報告期交易筆數12.54億筆，交易金額8.60萬億元，客戶交易活躍度穩居銀行業前列。

五是做好綜合化經營。穩步推進海外機構佈局，有效發揮境外業務平台作用，加強交叉銷售與業務協同，不斷增強跨境金融服務能力，持續提升本公司國際化競爭力和影響力。報告期內，本公司香港分行實現淨利潤6.77億元，同比增長26.54%；民銀國際實現淨利潤1.35億元，同比增長75.32%。

(四) 各類風險有效防控，資產質量基本穩定

報告期內，本集團分層構建內控合規組織體系，加快風控機制的完善和落地，加大問題資產集中清收處置力度，資產質量保持基本穩定，風險管理能力進一步提升。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額526.56億元，比上年末增長47.67億元，增幅9.95%；不良貸款率1.72%，比上年末上升0.01個百分點；撥備覆蓋率162.74%，比上年末提高7.13個百分點；貸款撥備率2.81%，比上年末提高0.15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296.18億元，同比增加15.30億元，增幅5.45%，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)		
	2018年1-6月	2017年1-6月	變動(%)
營業收入	74,287	69,904	6.27
其中：利息淨收入	33,874	41,115	-17.61
非利息淨收入	40,413	28,789	40.38
營運支出	18,870	18,314	3.04
資產減值損失	19,531	17,139	13.96
所得稅前利潤	35,886	34,451	4.17
減：所得稅費用	6,033	5,837	3.36
淨利潤	29,853	28,614	4.33
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	29,618	28,088	5.45
歸屬於非控制性權益損益	235	526	-55.32

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	2018年1-6月		2017年1-6月		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	33,874	45.60	41,115	58.82	-17.61
利息收入	114,126	153.64	113,133	161.84	0.88
其中：發放貸款和墊款					
利息收入	70,849	95.37	60,619	86.71	16.88
投資利息收入	29,565	39.80	39,234	56.13	-24.64
拆放同業及其他					
金融機構利息收入	4,339	5.84	3,273	4.68	32.57
長期應收款利息收入	3,429	4.62	2,984	4.27	14.91
存放中央銀行款項					
利息收入	2,931	3.95	3,515	5.03	-16.61
買入返售金融資產					
利息收入	2,295	3.09	1,446	2.07	58.71
存放同業及其他					
金融機構利息收入	718	0.97	2,062	2.95	-65.18
利息支出	-80,252	-108.04	-72,018	-103.02	11.43
非利息淨收入	40,413	54.40	28,789	41.18	40.38
手續費及佣金淨收入	24,327	32.75	24,477	35.02	-0.61
其他非利息淨收入	16,086	21.65	4,312	6.16	273.05
合計	74,287	100.00	69,904	100.00	6.27

(一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入338.74億元，同比減少72.41億元，降幅17.61%。主要是由於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。報告期內，還原口徑利息淨收入465.55億元，同比增長13.23%。按照還原口徑利息淨收入分析，業務規模增長促進利息淨收入增加3.23億元，利率變動促進利息淨收入增加51.17億元。

報告期內，按照還原口徑利息淨收入計算，本集團淨息差為1.64%，同比上升0.24個百分點，主要是來自於利差水平提升。

本集團利息淨收入(還原口徑)情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均餘額	利息收入 (還原口徑)	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款總額	2,793,003	70,849	5.07	2,614,751	60,619	4.64
其中：公司貸款和墊款	1,797,271	43,916	4.89	1,661,261	36,421	4.38
個人貸款和墊款	995,732	26,933	5.41	953,490	24,198	5.08
交易及銀行賬戶投資	2,014,473	42,246	4.19	2,228,855	39,234	3.52
拆放同業及其他金融						
機構款項	198,433	4,339	4.37	185,821	3,273	3.52
長期應收款	119,304	3,429	5.75	102,474	2,984	5.82
存放中央銀行款項	375,200	2,931	1.56	453,987	3,515	1.55
買入返售金融資產	117,868	2,295	3.89	78,669	1,446	3.68
存放同業及其他金融						
機構款項	67,155	718	2.14	212,673	2,062	1.94
合計	<u>5,685,436</u>	<u>126,807</u>	<u>4.46</u>	<u>5,877,230</u>	<u>113,133</u>	<u>3.85</u>

項目	2018年1-6月			2017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	2,987,798	29,343	1.96	3,037,630	26,206	1.73
其中：公司存款	2,475,985	24,795	2.00	2,492,229	21,772	1.75
活期	1,078,929	5,220	0.97	1,122,078	5,054	0.90
定期	1,397,056	19,575	2.80	1,370,151	16,718	2.44
個人存款	511,813	4,548	1.78	545,401	4,434	1.63
活期	185,298	344	0.37	171,995	403	0.47
定期	326,515	4,204	2.58	373,406	4,031	2.16
同業及其他金融機構						
存放款項	1,226,907	25,769	4.20	1,291,538	25,013	3.87
已發行債券	531,631	12,168	4.58	448,542	8,575	3.82
向央行和其他金融機構						
借款及其他	470,062	8,925	3.80	438,377	7,339	3.35
同業及其他金融機構						
拆入款項	154,451	2,062	2.67	209,894	2,183	2.08
賣出回購金融資產款	126,648	1,985	3.13	149,411	2,702	3.62
合計	<u>5,497,497</u>	<u>80,252</u>	<u>2.92</u>	<u>5,575,392</u>	<u>72,018</u>	<u>2.58</u>
利息淨收入		46,555			41,115	
淨利差			1.54			1.27
淨息差			1.64			1.40

註：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和利息支出的影響情況：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年1-6月 比上年同期 增減變動 規模因素	2018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	4,132	6,098	10,230
交易及銀行賬戶投資	-3,774	6,786	3,012
拆放同業及其他金融機構款項	222	844	1,066
長期應收款	490	-45	445
存放中央銀行款項	-610	26	-584
買入返售金融資產	721	128	849
存放同業及其他金融機構款項	-1,411	67	-1,344
小計	<u>-230</u>	<u>13,904</u>	<u>13,674</u>
利息支出變化：			
吸收存款	-430	3,567	3,137
同業及其他金融機構存放款項	-1,252	2,008	756
已發行債券	1,588	2,005	3,593
向央行和其他金融機構 借款及其他	530	1,056	1,586
同業及其他金融機構拆入款項	-577	456	-121
賣出回購金融資產款	-412	-305	-717
小計	<u>-553</u>	<u>8,787</u>	<u>8,234</u>
利息淨收入(還原口徑)變化	<u>323</u>	<u>5,117</u>	<u>5,440</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1,141.26億元，同比增加9.93億元，增幅0.88%；還原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後的利息收入1,268.07億元，同比增加136.74億元，增幅12.09%，主要是由於本集團發放貸款和墊款以及投資利息收入的增長。

(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708.49億元，同比增加102.30億元，增幅16.88%。其中公司貸款和墊款利息收入439.16億元，同比增加74.95億元，增幅20.58%；個人貸款和墊款利息收入269.33億元，同比增加27.35億元，增幅11.30%。

(2) 投資利息收入

報告期內，本集團實現投資利息收入295.65億元，同比減少96.69億元，降幅24.64%；還原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後的投資利息收入422.46億元，同比增長7.68%。

(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73.52億元，同比增加5.71億元，增幅8.42%，主要由於拆放同業和買入返售業務規模、利率水平的提升。

(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34.29億元，同比增加4.45億元，增幅14.91%。

(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29.31億元，同比減少5.84億元，降幅16.61%。

2、 利息支出

報告期內，本集團利息支出為802.52億元，同比增加82.34億元，增幅11.43%，主要由於付息負債成本率的上升。

(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293.43億元，同比增加31.37億元，增幅11.97%。

(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298.16億元，同比減少0.82億元，降幅0.27%。

(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121.68億元，同比增加35.93億元，增幅41.90%，主要由於發行同業存單規模的增長和利率水平的上升。

(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89.25億元，同比增加15.86億元，增幅21.61%，主要由於向央行和其他金融機構借款規模的增長和利率水平的上升。

(二) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入404.13億元，同比增加116.24億元，增幅40.38%。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2018年1-6月	2017年1-6月	變動(%)
手續費及佣金淨收入	24,327	24,477	-0.61
其他非利息淨收入	16,086	4,312	273.05
合計	40,413	28,789	40.38

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243.27億元，同比減少1.50億元，降幅0.61%，主要是由於代理業務、託管及其他受託業務手續費及佣金收入下降的影響。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2018年1-6月	2017年1-6月	變動(%)
銀行卡服務手續費	12,869	10,121	27.15
代理業務手續費	5,005	6,330	-20.93
託管及其他受託業務佣金	4,166	7,097	-41.30
結算與清算手續費	1,755	1,603	9.48
信用承諾手續費及佣金	1,526	1,607	-5.04
其他	870	617	41.00
手續費及佣金收入	26,191	27,375	-4.33
減：手續費及佣金支出	1,864	2,898	-35.68
手續費及佣金淨收入	24,327	24,477	-0.61

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160.86億元，同比增加117.74億元，增幅273.05%，主要由於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計入非利息淨收入以及市場匯率波動帶來的影響。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2018年1-6月	2017年1-6月	變動(%)
交易收入淨額	14,079	1,426	887.31
證券及票據處置收益淨額	941	1,685	-44.15
其他營運收入	1,066	1,201	-11.24
合計	16,086	4,312	273.05

(三) 營運支出

報告期內，本集團不斷加強財務精細化管理，持續實施降本增效舉措，不斷優化成本結構，營運支出為188.70億元，同比增加5.56億元，增幅3.04%。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2018年1-6月	2017年1-6月	變動(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	9,243	8,779	5.29
租賃及物業管理費	2,003	2,122	-5.61
折舊和攤銷費用	1,550	1,652	-6.17
稅金及附加	781	753	3.72
辦公費用	483	689	-29.90
業務費用及其他	4,810	4,319	11.37
合計	<u>18,870</u>	<u>18,314</u>	3.04

(四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失195.31億元，同比增加23.92億元，增幅13.96%。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2018年1-6月	2017年1-6月	變動(%)
發放貸款和墊款	19,177	16,330	17.43
以攤餘成本計量的金融資產	492	—	不適用
長期應收款	292	242	20.66
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-90	—	不適用
應收款項類投資	—	345	不適用
表外資產	-309	-156	兩期為負
其他	-31	378	本期為負
合計	<u>19,531</u>	<u>17,139</u>	13.96

(五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為60.33億元，同比增加1.96億元，所得稅費率為16.81%。

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適度增長。截至報告期末，本集團資產總額為60,611.43億元，比上年末增長1,590.57億元，增幅2.69%。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016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	3,052,658	50.36	2,804,307	47.51	2,461,586	41.76
減：以攤餘成本計量的 貸款減值準備	84,874	1.40	74,519	1.26	64,394	1.09
發放貸款和墊款淨額	2,967,784	48.96	2,729,788	46.25	2,397,192	40.67
交易和銀行賬戶投資淨額	2,053,922	33.89	2,135,897	36.19	2,206,909	37.43
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	417,747	6.89	442,938	7.50	524,239	8.89
長期應收款	269,755	4.45	271,274	4.60	461,837	7.83
物業及設備	112,122	1.85	101,304	1.72	94,791	1.61
其他	46,706	0.77	48,338	0.82	46,190	0.78
	193,107	3.19	172,547	2.92	164,719	2.79
合計	<u>6,061,143</u>	<u>100.00</u>	<u>5,902,086</u>	<u>100.00</u>	<u>5,895,877</u>	<u>100.00</u>

註：交易和銀行賬戶投資淨額本期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；比較期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30,526.58億元，比上年末增加2,483.51億元，增幅8.86%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為50.36%，比上年末上升2.85個百分點。

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	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	1,880,939	61.62	1,698,480	60.57	1,560,664	63.40
其中：票據貼現	97,529	3.19	82,650	2.95	165,800	6.74
個人貸款和墊款	1,171,719	38.38	1,105,827	39.43	900,922	36.60
合計	<u>3,052,658</u>	<u>100.00</u>	<u>2,804,307</u>	<u>100.00</u>	<u>2,461,586</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	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
小微企業貸款	406,604	34.70	373,262	33.75	335,074	37.19
信用卡透支	349,608	29.84	294,019	26.59	207,372	23.02
住房貸款	339,527	28.98	350,986	31.74	295,875	32.84
其他	75,980	6.48	87,560	7.92	62,601	6.95
合計	<u>1,171,719</u>	<u>100.00</u>	<u>1,105,827</u>	<u>100.00</u>	<u>900,922</u>	<u>100.00</u>

2、交易和銀行賬戶投資

截至報告期末，本集團交易和銀行賬戶投資淨額為20,539.22億元，比上年末減少819.75億元，降幅3.84%，在資產總額中的佔比為33.89%，比上年末下降2.30個百分點。

(1) 交易和銀行賬戶投資結構

本集團交易和銀行賬戶投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017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	1,200,414	58.44	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	490,672	23.89	74,601	3.49
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	362,836	17.67	—	—
應收款項類投資	—	—	974,163	45.61
持有至到期證券	—	—	708,244	33.16
可供出售證券	—	—	378,889	17.74
合計	<u>2,053,922</u>	<u>100.00</u>	<u>2,135,897</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債，以及部份政策性金融債和其他金融機構債券。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		減值準備
		(%)	到期日	
2018年金融債券	3,700	4.73	2025-04-02	0.67
2016年金融債券	3,380	3.18	2026-04-05	0.60
2016年金融債券	3,308	2.96	2019-09-29	2.13
2018年金融債券	3,290	4.69	2023-03-23	0.60
2013年金融債券	3,000	4.37	2018-07-29	0.16
2017年金融債券	3,000	4.20	2020-04-17	1.93
2016年金融債券	2,760	3.20	2019-07-18	1.78
2018年金融債券	2,590	4.88	2028-02-09	0.41
2017年金融債券	2,500	4.30	2020-09-05	1.61
2013年金融債券	2,480	4.60	2020-04-08	0.33
合計	<u>30,008</u>			<u>10.22</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2,697.55億元，比上年末減少15.19億元，降幅0.56%；在資產總額中的佔比為4.45%，比上年末下降0.15個百分點。

4、衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

2018年6月30日

項目	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	1,387,429	19,522	18,565
利率掉期合約	903,273	1,912	553
貴金屬類衍生合約	143,483	10,672	1,561
貨幣期權合約	123,495	1,056	979
貨幣遠期合約	27,671	257	527
商品期權合約	15,979	881	135
延期選擇權	5,000	—	—
信用類衍生合約	463	3	—
其他	996	59	16
合計		34,362	22,336

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為56,532.99億元，比上年末增加1,410.25億元，增幅2.56%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	3,157,881	55.86	2,966,311	53.81	3,082,242	55.60
同業及其他金融機構 存拆入款項和賣出 回購金融資產款	1,346,021	23.81	1,423,515	25.82	1,521,274	27.44
已發行債券	549,420	9.72	501,927	9.11	398,376	7.19
向中央銀行及其他 金融機構借款	460,773	8.15	482,172	8.75	437,912	7.90
其他	139,204	2.46	138,349	2.51	104,046	1.87
合計	5,653,299	100.00	5,512,274	100.00	5,543,850	100.00

1、 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為31,578.81億元，比上年末增加1,915.70億元，增幅6.46%，佔負債總額的55.86%。從客戶結構看，公司存款佔比81.70%，個人存款佔比17.81%，其他存款佔比0.49%；從期限結構看，活期存款佔比41.69%，定期存款佔比57.82%，其他存款佔比0.49%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	2,580,107	81.70	2,455,247	82.77	2,522,232	81.83
活期存款	1,114,940	35.30	1,187,367	40.03	1,141,097	37.02
定期存款	1,465,167	46.40	1,267,880	42.74	1,381,135	44.81
個人存款	562,392	17.81	492,008	16.59	540,548	17.54
活期存款	201,674	6.39	182,652	6.16	167,686	5.44
定期存款	360,718	11.42	309,356	10.43	372,862	12.10
發行存款證	10,378	0.33	12,069	0.41	12,792	0.42
滙出及應解滙款	5,004	0.16	6,987	0.23	6,670	0.21
合計	<u>3,157,881</u>	<u>100.00</u>	<u>2,966,311</u>	<u>100.00</u>	<u>3,082,242</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13,460.21億元，比上年末減少774.94億元，降幅5.44%。

3、 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券5,494.20億元，比上年末增加474.93億元，增幅9.46%，主要是由於本集團同業存單發行規模的增長。

(三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額4,078.44億元，比上年末增加180.32億元，增幅4.63%，其中，歸屬於母公司股東權益總額3,970.42億元，比上年末增加180.72億元，增幅4.77%。股東權益的增加主要是由於本集團淨利潤的增長。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變動(%)
股本	43,782	36,485	20.00
其他權益工具	9,892	9,892	—
其中：優先股	9,892	9,892	—
儲備	165,278	169,173	-2.30
其中：資本公積	57,457	64,753	-11.27
盈餘公積	34,914	34,914	—
一般風險準備	74,304	74,168	0.18
其他儲備	-1,397	-4,662	兩期為負
未分配利潤	178,090	163,420	8.98
歸屬於母公司股東權益合計	397,042	378,970	4.77
非控制性權益	10,802	10,842	-0.37
合計	407,844	389,812	4.63

(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)		
	2018年 6月30日	2017年 12月31日	變動(%)
銀行承兌匯票	477,075	461,630	3.35
開出保函	142,206	141,929	0.20
開出信用證	107,645	107,523	0.11
未使用的信用卡額度	105,807	100,714	5.06
資本性支出承諾	17,080	19,116	-10.65
經營租賃租入承諾	13,838	14,003	-1.18
融資租賃租出承諾	4,857	3,160	53.70
不可撤銷貸款承諾	3,487	4,286	-18.64

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2018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13.15%，比上年末上升0.01個百分點；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13.71%，比上年末上升0.23個百分點。(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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
租賃和商務服務業	350,957	11.50	275,289	9.82
製造業	338,025	11.07	335,206	11.95
房地產業	328,905	10.77	256,127	9.13
批發和零售業	208,598	6.83	221,770	7.91
採礦業	125,539	4.11	125,949	4.49
水利、環境和公共設施 管理業	99,717	3.27	89,079	3.18
金融業	95,743	3.14	103,672	3.70
建築業	92,559	3.03	75,924	2.71
交通運輸、倉儲和郵政業	82,943	2.72	81,176	2.89
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	58,930	1.93	52,021	1.86
農、林、牧、漁業	14,406	0.47	10,788	0.38
住宿和餐飲業	10,888	0.36	7,494	0.27
公共管理、社會保障和 社會組織	10,255	0.34	10,284	0.37
其他	63,474	2.08	53,701	1.91
小計	1,880,939	61.62	1,698,480	60.57
個人貸款和墊款	1,171,719	38.38	1,105,827	39.43
合計	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00

(二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	871,255	28.54	923,083	32.92
華東地區	957,910	31.38	810,954	28.92
華南地區	471,041	15.43	392,912	14.01
其他地區	752,452	24.65	677,358	24.15
合計	<u>3,052,658</u>	<u>100.00</u>	<u>2,804,307</u>	<u>100.00</u>

註：華北地區包括總行、北京、太原、石家莊、天津分行和民生金融租賃、寧晉村鎮銀行；華東地區包括上海、南京、杭州、濟南、蘇州、上海自貿區、合肥、青島、寧波、溫州、南昌分行和慈溪村鎮銀行、松江村鎮銀行、嘉定村鎮銀行、蓬萊村鎮銀行、阜寧村鎮銀行、太倉村鎮銀行、寧國村鎮銀行、貴池村鎮銀行、天台村鎮銀行、天長村鎮銀行；華南地區包括深圳、廣州、福州、廈門、南寧、泉州、汕頭、海口分行和民生加銀基金、安溪村鎮銀行、漳浦村鎮銀行、翔安村鎮銀行；其他地區包括香港、成都、武漢、鄭州、重慶、西安、大連、長沙、昆明、貴陽、呼和浩特、瀋陽、長春、蘭州、烏魯木齊、拉薩、哈爾濱、西寧、銀川分行和民銀國際、彭州村鎮銀行、綦江村鎮銀行、潼南村鎮銀行、梅河口村鎮銀行、資陽村鎮銀行、江夏村鎮銀行、長垣村鎮銀行、宜都村鎮銀行、鐘祥村鎮銀行、普洱村鎮銀行、景洪村鎮銀行、志丹村鎮銀行、榆陽村鎮銀行、騰沖村鎮銀行、林芝村鎮銀行。

(三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	737,663	24.16	678,023	24.18
保證貸款	652,201	21.37	632,828	22.57
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,245,467	40.80	1,134,722	40.46
— 質押貸款	417,327	13.67	358,734	12.79
合計	<u>3,052,658</u>	<u>100.00</u>	<u>2,804,307</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631.08億元，佔發放貸款和墊款總額的2.07%。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	11,087	0.36
B	8,833	0.29
C	6,822	0.22
D	6,189	0.20
E	5,686	0.19
F	5,425	0.18
G	4,934	0.16
H	4,900	0.16
I	4,733	0.16
J	4,499	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	2018年	2017年	2016年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.05	2.69	1.64
最大十家客戶貸款比例	≤50	11.69	12.04	12.21

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1.72%，較上年末上升0.01個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常貸款	3,000,002	98.28	2,756,418	98.29	8.84
其中：正常類貸款	2,886,503	94.56	2,642,469	94.23	9.24
關注類貸款	113,499	3.72	113,949	4.06	-0.39
不良貸款	52,656	1.72	47,889	1.71	9.95
其中：次級類貸款	20,175	0.66	17,048	0.61	18.34
可疑類貸款	21,900	0.72	21,198	0.76	3.31
損失類貸款	10,581	0.34	9,643	0.34	9.73
合計	<u>3,052,658</u>	<u>100.00</u>	<u>2,804,307</u>	<u>100.00</u>	8.86

(六) 貸款遷徙率

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

項目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.41	3.62	5.23
關注類貸款遷徙率	12.02	16.95	22.48
次級類貸款遷徙率	37.51	46.54	60.97
可疑類貸款遷徙率	21.00	18.90	38.81

(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172.30億元，比上年末增加23.93億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.56%，比上年末上升0.03個百分點。逾期貸款總額964.65億元，比上年末增加73.48億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為3.16%，比上年末下降0.02個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	17,230	0.56	14,837	0.53
逾期貸款	96,465	3.16	89,117	3.18

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

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	餘額	減值準備	餘額	減值準備
抵債資產	11,287	86	11,099	85
其中：房產和土地	10,426	86	10,252	85
運輸工具	186	—	186	—
其他	675	—	661	—

(九) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年6月30日	2017年12月31日
期初餘額	85,810	64,394
本期計提／轉回	19,177	32,180
本期核銷及轉出	-19,712	-22,798
收回原核銷貸款和墊款	956	1,773
因折現價值上升導致轉回	-442	-832
滙兌損益	-98	-198
期末餘額	85,691	74,519

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)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，撥備覆蓋風險的能力得到進一步提升。

(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526.56億元，比上年末增加47.67億元，增幅9.95%。

1、 不良貸款行業集中度

項目	(單位：人民幣百萬元)			
	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	13,837	26.28	12,392	25.89
批發和零售業	6,969	13.23	7,031	14.68
採礦業	1,646	3.13	2,166	4.52
建築業	1,365	2.59	788	1.65
租賃和商務服務業	1,073	2.04	859	1.79
房地產業	989	1.88	552	1.15
交通運輸、倉儲和 郵政業	590	1.12	983	2.05
農、林、牧、漁業	449	0.85	403	0.84
金融業	425	0.81	15	0.03
住宿和餐飲業	358	0.68	85	0.18
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	285	0.54	322	0.67
其他	255	0.48	158	0.33
小計	28,241	53.63	25,754	53.78
個人貸款和墊款	24,415	46.37	22,135	46.22
合計	52,656	100.00	47,889	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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	22,296	42.34	19,843	41.43
華東地區	11,866	22.54	11,053	23.08
華南地區	5,126	9.73	4,433	9.26
其他地區	13,368	25.39	12,560	26.23
合計	52,656	100.00	47,889	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，確保資產質量保持總體穩定，本集團主要採取了以下措施：

一是根據國家宏觀經濟政策、產業政策和區域政策，以及監管部門最新要求，按照董事會確定的發展戰略和風險偏好，積極主動地調整信貸投向，不斷優化資產結構。

二是不斷完善資產業務組合管理政策，實施行業、客戶、產品等多維度風險限額和組合管理。

三是嚴控新增授信風險。做實客戶准入基礎工作，嚴格授信審批，從源頭減少信用風險隱患。

四是加強風險預警和風險排查工作。依託風險預警管理體系，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。同時加強存量授信的貸後管理，建立正常類授信客戶分級管理督導機制，建立常態化客戶風險監測、檢查、報告機制，持續加強對重點行業、地區、產品的排查力度，切實做好風險防範工作。

五是加大不良貸款清收處置力度。通過開展清收專項行動、強化指標考核、制定一戶一策清收方案等措施，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。

六是通過完善規章制度建設、強化警示問責、加強重點領域防控、落實問題整改、開展合規教育等工作，樹立依法合規經營的理念，在防範化解風險、提升資產質量、促進依法合規經營方面取得積極成效。

六、資本充足率分析

本集團根據中國銀監會《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中國銀監會新辦法達標要求。

本集團資本充足率情況如下：

項目	本集團	本公司
核心一級資本淨額	393,074	373,856
一級資本淨額	403,918	383,724
總資本淨額	539,752	515,238
核心一級資本	394,302	380,413
核心一級資本扣減項	-1,228	-6,557
其他一級資本	10,844	9,892
其他一級資本扣減項	—	-24
二級資本	135,834	131,546
二級資本扣減項	—	-32
風險加權資產合計	4,551,683	4,353,791
其中：信用風險加權資產	4,191,414	4,001,258
市場風險加權資產	81,513	84,319
操作風險加權資產	278,756	268,214
核心一級資本充足率(%)	8.64	8.59
一級資本充足率(%)	8.87	8.81
資本充足率(%)	11.86	11.83

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90億元。

本報告期末較2018年3月末，一級資本淨額增加117.11億元，調整後的表內外資產餘額增加749.97億元，槓桿率水平提高0.11個百分點。本集團槓桿率情況如下：

項目	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日
槓桿率(%)	5.98	5.87	5.81	5.91
一級資本淨額	403,918	392,207	385,414	377,875
調整後的表內外資產餘額	6,754,419	6,679,422	6,629,353	6,389,647

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。

七、分部報告

在地區分佈方面，本集團主要在華北地區、華東地區、華南地區及其他地區等四大地區開展經營活動；在業務領域方面，本集團主要圍繞公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務等四大業務領域提供綜合化金融服務。

(一) 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
華北地區	5,008,254	29,933	11,811
華東地區	1,278,785	17,773	10,394
華南地區	646,404	13,554	9,493
其他地區	995,714	13,027	4,188
分部間調整	-1,897,597	—	—
合計	<u>6,031,560</u>	<u>74,287</u>	<u>35,886</u>

註： 分部間調整是指本集團內部機構間的往來事項。

(二) 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
公司銀行業務	1,887,546	33,432	15,289
零售銀行業務	1,154,835	26,651	11,009
資金業務	2,794,164	12,654	9,034
其他業務	195,015	1,550	554
合計	<u>6,031,560</u>	<u>74,287</u>	<u>35,886</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在2018年半年度財務報表的附註2「編製基礎和會計政策」中進行了披露。

(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

本公司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，根據《企業會計準則》制定了《公允價值管理辦法》，將部分金融資產、金融負債的計量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、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和貴金屬。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。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2018年 1月1日	本期 公允價值 變動損益	計入權益 的累計公允 價值變動	本期計提 的減值	2018年 6月30日
金融資產					
其中：貴金屬	20,551	-718	—	—	9,422
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	577,388	119	—	—	490,672
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	89,022	—	-315	-157	100,802
衍生金融資產	18,734	15,613	46	—	34,362
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融 資產	345,207	—	-3,258	90	362,836
合計	<u>1,050,902</u>	<u>15,014</u>	<u>-3,527</u>	<u>-67</u>	<u>998,094</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	-3,373	-2	—	—	-1,455
衍生金融負債	-18,076	-4,260	—	—	-22,336
合計	<u>-21,449</u>	<u>-4,262</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>-23,791</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，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，持續做強公司業務。

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109.26萬戶，比上年末增加7.98萬戶，增幅7.88%；境內有餘額一般貸款客戶11,088戶。戰略客戶方面，按照董事會三年規劃要求，強化戰略民企客群開發，逐步加大對民營戰略客戶的支持，通過團隊作業模式，融合公司、零售、金融市場三大條線產品和服務，推動中後台的協同支持，逐步形成綜合化、差異化、集約化和精準化的戰略客群服務體系。

2、 公司存貸款

報告期內，本公司持續強化客戶基礎、加強結算業務平台建設、加大機構金融的拓展力度，根據國民經濟發展和產業結構、消費結構轉型升級的新變化、新趨勢，大力拓展有前景且有體量的新興產業和居民消費拉動產業，積極介入國家重大戰略及新型城鎮化建設中的重大基建項目，加大對「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「長江經濟帶」等國家戰略的支持力度，同時加大鋼鐵、煤炭等產能過剩行業壓降緩釋力度，優化信貸格局與行業結構，實現資產業務穩健發展。截至報告期末，本公司的對公存款餘額25,636.58億元，比上年末增長1,289.11億元，增幅5.29%；對公貸款餘額18,775.16億元，其中，對公一般貸款餘額17,806.49億元，比上年末增長1,628.33億元，增幅10.06%；對公貸款不良率1.49%。

3、 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、以「科創貸」為新增長點的多層次投行業務與產品體系，促進公司業務的投行化轉型。

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，投行基礎客戶群初步建立，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；嚴控風險，項目的整體資質與評級水平得到提升。報告期內，本公司發債業務市場排名提升至第9位。

資產證券化業務方面，產品創新不斷突破，成功發行全國首單「一帶一路」供應鏈金融證券化項目和高校PPP資產證券化項目等。

4、 交易銀行

報告期內，本公司大力推動交易銀行業務場景化升級，着力豐富國際業務、結算與現金管理、國內貿易融資及保理業務和公司網絡融資等四大系列產品，有效對接客戶的多樣化金融需求，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，進一步推動公司服務模式的轉型升級。

一是國際業務創新服務模式，提升國際業務市場競爭力。報告期內，本公司密切關注外部環境變化，圍繞客戶國際化金融需求，強化跨境現金管理、民生環球速滙GPI等創新產品的開發和綜合運用，積極開發跨境投資、對外承包工程等領域「走出去」業務機會，提升服務能力，為客戶提供全方位、定制化的跨境金融服務，不斷開拓業務新領域，有效提升外幣資產和負債規模，推動國際結算量增長。

二是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，本公司不斷優化「通」、「聚」、「盈」三大現金管理產品體系，全方位滿足客戶金融需求。「通」系列產品立足政務、商務等不同領域客戶需求特徵，將賬戶與支付等基礎服務嵌入到客戶日常運營場景中，為企業和政務等領域客戶電子化轉型和服務升級提供定制化金融解決方案；「聚」系列產品聚焦集團客戶的多層級、境內外資金管理需求，有效提升集團客戶服務能力；「盈」系列產品為企業客戶提供開放式資金增值服務，為不同客戶提供多樣化選擇，獲得市場廣泛認可。

三是國內貿易融資及保理業務加強場景化產品設計和推廣，繼續鞏固市場領先地位。報告期內，本公司開展貿易融資產品多元化場景挖掘拓展，進一步提升貿易融資業務的差異化競爭力。圍繞戰略、供應鏈、中小等客群特點，加快推進無追索權保理、「N+1」保理等特色產品，市場拓展能力大幅提升。

四是數字化服務能力不斷升級，有效改善客戶體驗。報告期內，本公司大力推進交易銀行數字化產品的場景化、智能化升級，積極從基礎融產品種到表內外多融資品種、從國內到國際、從結算到融資全產品線的線上化轉型，有效提升網絡融資模式對公司信貸場景覆蓋度。

(二) 零售銀行

報告期內，我國經濟繼續穩定增長，經濟結構優化升級，總體繼續保持穩中向好態勢。從金融領域看，資管新規落地實施，金融嚴監管與去槓桿大力推進，廣義貨幣(M2)與社會融資規模增速回落，流動性穩中趨緊，資金成本持續上升。零售業務發展面臨更加複雜的形勢。

報告期內，本公司董事會審議通過了改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案，零售銀行改革轉型的總體思路是：堅持以客群經營為中心，承接民企戰略，打造民企生態圈、小微、私銀企業家三大核心客群；積極應用大數據技術，大規模推廣數據化營銷，實現資產業務與財富管理雙輪驅動，依託先進科技加快線上化、場景化金融服務建設，推進渠道整合與客戶體驗優化，進一步完善風險管理，加快建立並逐步強化零售標準化、垂直化管理體系。報告期內，零售改革轉型落地實施，各項舉措穩步推進。

報告期內，本公司零售業務保持平穩較快發展，零售業務實現營業收入263.84億元，在本公司營業收入中佔比為36.56%，同比上升0.41個百分點。零售業務實現非利息淨收入160.36億元，在零售營業收入中佔比60.78%，同比上升13.15個百分點；在本公司非利息淨收入中佔比60.76%，同比上升18.37個百分點(以還原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後計算)。

1、零售客戶

本公司圍繞民企戰略，積極打造民企生態圈客群、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，形成差異化競爭優勢。

報告期內，本公司持續加強公私聯動，提高代發工資單位滲透率和代發規模，加快行業繳費通、ETC等平台落地推廣，推進信用卡和借記卡的雙卡互持，進一步推進精準、有質獲客，夯實客戶基石。持續加強針對客戶的品牌推廣，推出2018年「懂你的銀行」系列活動，舉辦6月6日零售品牌主題日活動，創新活動形式，實現數千萬次品牌曝光。

截至報告期末，本公司零售非零客戶(非零客戶指在本公司金融資產月日均大於零的客戶)達到3,635.62萬戶，比上年末增長175.28萬戶。

2、金融資產

報告期內，本公司適應資管新規實施要求，加快推進財富管理轉型，推出鳳凰C7財富管理「234」革新計劃，統一革新方向，重點落實包括組建財富顧問(FC)團隊、建立管理和作業標準化體系、形成數據營銷與管理、實施核心崗位評價、建立財富管理合夥人計劃、完善產品體系等六大關鍵舉措，推動財富管理經營能力提升。

報告期內，本公司加大預期收益型理財產品向淨值型理財產品轉型力度，個人客戶淨值型理財產品銷量接近上年全年的26倍；持續優化個人客戶資產配置，創新推出系列個人結構性存款產品，針對存款偏好型客戶重點推出「新多利」、「隨心定」等特色存款產品；大力推廣重大疾病保險、終身壽險、教育年金、養老年金等保障型期繳保險產品，滿足客戶日益增長的醫療、教育、養老等保障需求；開展「然情四季」系列營銷活動，推動個人客戶金融資產快速增長。注重提升小微客群的綜合金融服務能力，以保險、基金、理財等重點產品為抓手，加強小微客戶交叉銷售和綜合開發。持續優化私人銀行商業模式，推進私人銀行中心的標準化建設，豐富私銀專屬產品貨架，積極打造私銀企業級客群投融資一體化服務體系。

截至報告期末，本公司管理個人客戶金融資產15,780.87億元，比上年末增長1,417.27億元。零售存款餘額(含小微企業存款)6,314.18億元，比上年末增長802.58億元；其中，儲蓄存款5,522.59億元，比上年末增長700.21億元。

3、零售貸款

報告期內，本公司適應經濟形勢、市場環境與資金成本的變化，優化信貸資源配置，以小微金融、信用卡業務和消費金融為重點，在有效把控風險前提下，加大零售信貸資源投放，着力推進零售貸款結構調整。

小微金融方面，積極踐行國家普惠金融發展導向，實施小微金融新模式，推動小微貸款有力增長，支持小微企業經營發展。信用卡業務方面，持續加大信用卡業務發展力度，推出全新品牌口號，聚焦千禧一代客群，加強產品創新，提升網申發卡規模與線上化經營能力。消費金融方面，加快推進消費金融業務轉型，重點拓展汽車金融、房屋租賃、家裝家居等場景金融建設，逐步提升消費信貸獲客與客戶開發等方面的綜合經營能力，更好滿足個人客戶日益增長的消費融資需求。住房貸款方面，嚴格執行國家和各地房地產調控政策，同時根據推進貸款結構調整、提升貸款整體收益水平的經營導向，精選優質地區優質樓盤，按照監管政策要求合理支持居民自住購房需求。

截至報告期末，本公司零售貸款11,591.72億元，比上年末增長702.54億元。其中小微貸款3,987.45億元，比上年末增長395.98億元，增幅11.03%。小微貸款抵質押佔比81.62%，較上年末提升5.98個百分點，進一步提高了風險抵禦能力。消費貸款餘額4,108.19億元，比上年末下降249.33億元。其中，住房貸款餘額3,372.52億元，比上年末下降118.21億元。

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導向，持續按照小微金融改革轉型發展部署，深入推進小微金融發展新模式，加大產品與服務創新，夯實客戶基礎，進一步提升綜合金融服務能力，實現貸款規模有力新增，推進收入來源多元化，同時，強化金融科技支撐，提升智能化服務及數字化管理能力。

一是推進貸款規模有力新增，持續優化資產業務結構。報告期內，小微金融着力加大優質客戶的拓展，並通過量化決策模型，強化准入客戶的風險識別與判斷，優質客戶佔比持續提高。同時加大抵押貸款投放，抵質押貸款佔比顯著提升，風險緩釋能力進一步增強。

二是加大產品與服務創新，打造線上輕型作業模式。報告期內，不斷利用移動互聯和大數據等新興技術，上線並推廣基於存量優質抵押客戶的「增值貸」產品、基於第三方可靠數據的「納稅網樂貸」產品，優化基於客戶經營流水的「網樂貸1.0」產品，加快探索線上新型發展方式，着力提升客戶體驗。

三是持續提升小微客群的綜合金融服務能力，強化客戶資產組合配置。報告期內，本公司不斷豐富和完善小微金融財富管理產品體系，拓展線上銷售渠道，持續加大保險、基金、理財等重點產品的交叉銷售力度，中間業務收入能力大幅提升。

四是創新結算發展方式，提升結算服務能力。本公司小微金融創新結算發展方式，落地推廣智慧教育、智慧收租等結算行業應用，並加大小微企業雲賬戶、第三方支付結算等重點業務的推廣力度，加強客戶賬戶交易粘性。

五是加快推進數字小微金融建設，強化金融科技支撐。報告期內，本公司成立小微3.0項目組，穩步推進小微數據集市、數據精準營銷模型以及「小微之家」在線服務平台、移動客戶管理平台、手機銀行小微專屬服務等系統與平台的開發，通過金融科技賦能，提升小微金融服務水平，打造長期可持續發展基礎。

截至報告期末，本公司小微客戶數達到710.24萬戶，比上年末增長117.82萬戶，增幅19.89%。報告期內，本公司累計投放小微貸款2,413.01億元。

5、 信用卡業務

報告期內，本公司信用卡向「千禧一代」核心目標客群進行戰略聚焦，從品牌定位、產品設計、權益配置、經營場景等多方面，為目標客群聚焦提供全面支撐。品牌方面，推出了「民生信用卡，信任長在」的全新品牌口號，體現民生信用卡對客戶安心用卡、用心服務、相互信任、長久相伴的莊嚴承諾；產品與權益方面，根據「千禧一代」的思想特徵、行為偏好、消費習慣，推出李易峰卡、隨身WIFI免費租等更受年輕客群歡迎的特色產品和權益服務；經營場景方面，以大數據為基礎，加強「千禧一代」客群的標籤畫像及應用，充分發揮全民生活APP的經營平台和場景拓展功能，使精準營銷與業務場景緊密結合。報告期內，「千禧一代」新增客戶234.89萬戶，其交易額貢獻佔比、收入貢獻佔比持續提升，逾期率等風險指標優於總體客戶水平。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡數達到4,369.54萬張，報告期新增發卡495.68萬張；實現交易額10,242.57億元，同比增長41.01%；應收賬款餘額3,496.08億元，比上年末增長18.91%；手續費及佣金收入126.32億元，同比增長28.33%。

報告期內，本公司信用卡獲評2018年「中國消費市場行業影響力品牌」稱號，榮獲VISA頒發的「2017年跨境交易卓越貢獻獎」、「2017卓越創新產品獎」，中國銀聯頒發的「2017年銀聯卡產品設計創新獎」，本公司信用卡中心榮獲「2016-2017年度銀監會系統文明單位」。

6、 私人銀行業務

報告期內，本公司私人銀行業務基於對客戶的深層理解，紮實推進私人銀行商業模式優化項目深入落地。私人銀行財富管理體系建設成效顯著，分行私人銀行中心建設有序開展，實現客戶分層經營與標準管理流程導入，產能逐步顯現。專業化經營加強，私銀產品貨架不斷豐富，資產配置進程加快，客群結構持續優化，客戶保有率顯著提升。進一步發揮企業家特色客群的價值樞紐作用，聚焦超高端客戶，以私帶公、板塊聯動，為企業級客群提供一站式的綜合金融服務，拉動全行綜合效益提升，打造企業家首選的私人銀行。在資產管理、家族信託、高端保險、代銷私募、海外業務等方面積極推出新產品，加大私銀專屬產品供應力度，不斷豐富產品貨架，以持續滿足客戶財富管理需求，推動客群規模、產品銷量創歷史新高。代銷私募產品取得新突破，家族信託業務全面爆發，家族客戶資產管理規模增長迅速。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平台逐步完善。持續優化銷售渠道建設和客戶體驗提升，以金融科技服務不斷提升客戶體驗。

截至報告期末，本公司月日均金融資產800萬以上私人銀行達標客戶數為18,350戶，比上年末增長11.50%；私人銀行達標客戶的金融資產管理規模餘額達到3,322.87億元，比上年末增長254.08億元，增幅8.28%。

7、 社區金融業務

本公司深入貫徹「普惠金融」國家戰略，全面推進社區金融商業模式升級，搭建了社區金融業務發展管理體系，推動社區網點持續健康經營，提升社區客戶的服務體驗。報告期內，本公司社區金融產能快速提升。截至報告期末，持有牌照的社區支行1,523家，比上年末減少99家；小微支行160家，比上年末增加6家。社區(小微)網點金融資產餘額達2,489.04億元，比上年末增長308.47億元，網均金融資產達到1.48億元；儲蓄餘額達775.67億元，比上年末增長176.23億元，儲蓄貢獻價值逐漸凸顯；客戶數達612.89萬戶，比上年末新增34.01萬戶，其中有效級以上(含)客戶76.05萬戶，比上年末增長5.66萬戶，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，本公司持續提升服務實體經濟投入力度，優化大類資產結構，在控制投資佔比的前提下，提升投資業務效率。截至報告期末，本公司交易和銀行賬戶投資淨額20,403.74億元，比上年末下降847.42億元，降幅3.99%；交易和銀行賬戶投資淨額在總資產中佔比較上年末下降2.56個百分點。

2、 同業業務情況

報告期內，本公司按計劃推進改革轉型舉措落地，同業業務堅持從產品導向向客戶導向轉變，強化同業客群經營，優化同業業務結構，實現同業業務穩定、健康發展，風險質量管控水平良好。

客群經營方面，開展同業客戶分層管理，按照客戶價值搭建差異化營銷管理體系，制定分類同業客戶營銷指引和重點同業客戶營銷規劃方案，有效強化客戶綜合營銷。

業務發展方面，積極落實監管政策要求，強化穩定負債管理，持續優化同業業務結構。報告期內，本公司繼續加大同業存單發行力度，發行同業存單315期，累計發行5,962.70億元，同比增加74.18%。截至報告期末，同業負債規模(含同業存單)17,279.10億元，比上年末下降2.22%；同業資產規模2,689.87億元，比上年末上升10.37%。

3、託管業務情況

資產託管業務方面，本公司積極面對強監管、控風險、降槓桿的市場環境，克服市場帶來的不利影響，對內大力整合行內資源，深度培養菁英隊伍，搭建總分支行一體化營銷體系，深入推進「一行一策」和「一戶一策」精準營銷；對外搭建客戶合作平台，組織客戶營銷活動，積極把握資管新規正式頒佈實施帶來的結構性市場機會，大力拓展主動管理型證券投資基金、淨值型銀行理財、資產證券化等託管業務機會，實現資產託管業務穩步發展。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82,237.37億元，實現託管業務綜合創利22.68億元。

養老金業務方面，本公司高度關注中國養老金多支柱體系的發展進程，積極把握職業年金、第三支柱市場機遇，立足對公和個人客戶養老需求，以養老金託管和賬戶管理為基礎，整合行內金融產品與服務，致力於為客戶提供一站式養老金融服務。截至報告期末，本公司養老金業務託管規模(含企業年金和養老保障業務)餘額為1,828.11億元，管理企業年金賬戶17.55萬戶。

4、理財業務情況

報告期內，理財業務面對的市場環境錯綜複雜：宏觀經濟持續去槓桿，理財資金成本居高不下，資本市場大幅波動，委貸新規、銀信合作新規和資管新規等一系列監管規定陸續出台。上半年，在信用風險和市場風險加劇，以及收益空間不斷壓縮的情況下，本公司主動適應資管新規要求，全面啓動淨值化產品轉型，完成符合新規的產品體系設計；緊密圍繞國家重大戰略，大力推進服務國計民生的產品服務，通過多種工具支持實體經濟發展；在有效控制風險前提下，資產管理業務保持健康發展。截至報告期末，本公司理財產品存續規模13,850.81億元。

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)2,944.28噸，白銀交易量(含代理人及個人)8,400.59噸，交易金額合計人民幣8,201.39億元。以場內交易金額計算，本公司為上海黃金交易所第三大交易商，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，並在報告期內取得上海黃金交易所白銀詢價資格。

報告期內，本公司對公客戶黃金租借44.23噸；零售客戶自有品牌實物黃金銷售539.87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2,750.91億美元，同比下降4.84%；遠期結售滙、人民幣外滙掉期交易量7,161.88億美元，同比增長111.02%。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648.15億美元，同比增長202.61%。

(四) 網絡金融

報告期內，本公司搶抓市場機遇，緊緊圍繞客戶需求痛點，充分應用新興金融科技，積極試水網絡金融新型模式，持續創新直銷銀行、零售網絡金融、公司網絡金融、網絡支付等平台、產品和服務，客戶體驗進一步提升，市場份額穩居商業銀行第一梯隊。

1、 直銷銀行

報告期內，本公司探索實踐開放式金融雲平台新模式以及直銷銀行產品服務創新，致力保持行業第一直銷銀行市場地位。本公司進一步升華「簡單的銀行」理念，讓「簡單的銀行不止於簡單」，業內首推「4朵雲+1範式」2.0全新運營模式，構建財富雲、網貸雲、支付雲、數據雲與共享自金融平台等服務體系，打造基於「電子賬戶+N」標準模式的「生態圈式自金融範式」，開展金融科技，風控、徵信、運營能力，支付、賬戶、結算能力以及資金輸出等，有效滿足全產業鏈的財富、資管、經營、營銷等金融服務需求。首家應用分佈式核心系統，提供存、貸、滙綜合性服務。直銷銀行品牌影響力保持行業領先地位，2018年上半年，榮獲《銀行家》雜誌「十佳金融科技創新獎」、《華夏時報》金蟬獎「年度直銷銀行」等獎項。

截至報告期末，直銷銀行客戶數達1,511.47萬戶，管理金融資產1,479.76億元；報告期內，直銷銀行累計交易筆數6,312.40萬筆，交易總金額達9,418.42億元。

2、零售網絡金融

報告期內，本公司秉承「從心出發、智享未來」新理念，充分借助金融科技持續升級線上個人金融服務能力，推出新版手機銀行，由自助交易渠道逐步轉型為數字化移動金融與生活生態圈平台。全新版手機銀行首家統一入口，通過一個APP即可滿足小微、個人、信用卡、直銷銀行等多種核心客群的個性化需求；推出民生通行證，實現電子渠道客戶身份認證及數據的統一和互聯互通，客戶只需一套賬戶和密碼，就能暢享手機銀行、網銀等多平台服務；不斷加強新技術應用，推出人臉識別轉賬、統一安全工具等，客戶交易體驗持續提升，手機銀行安全體系更加完善。報告期內，本公司推出客戶、非居民金融賬戶涉稅等信息維護以及天天增利型理財、淨值類封閉型理財、創新型存款產品等，個人網銀產品流程和用戶體驗提升顯著。

截至報告期末，本公司個人電子銀行客戶數(包括個人手機銀行客戶數及個人網上銀行客戶數)達4,283.75萬戶，比上年末增加442.56萬戶；報告期交易筆數12.54億筆，交易金額8.60萬億元，客戶交易活躍度穩居銀行業前列。

3、公司網絡金融

報告期內，本公司發力公司網絡金融行業應用和平台合作。聚焦重點行業，以互聯網思維拓展場景金融模式，打造特色服務，樹立行業領先的公司網絡金融品牌形象。圍繞細分客群，深耕差異化服務。對於大型企業、核心企業，持續優化企業網銀+銀企直聯組合服務，重點開展流量、數據合作，拓展服務廣度和深度；面向中小企業客戶，推出移動特色微服務，滿足客戶快速、便捷的金融服務需求。攜手互聯網平台企業，搭建對公線上銀行平台，共建Fintech金融科技新生態。

截至報告期末，本公司企業網銀簽約客戶107.85萬戶；報告期內交易筆數5,532.21萬筆，交易金額29.07萬億元；銀企直聯客戶數1,410戶，銀企直聯客戶日均金融資產3,047.18億元。

4、網絡支付

報告期內，本公司聚焦「互聯網支付+移動支付」兩大體系，不斷豐富支付產品，繼續提升服務能力，強化「民生付®」品牌影響力打造。推進移動支付便民示範工程，升級移動支付產品功能，構建便民支付場景，助推普惠金融發展；加大行業支付應用創新，結合II/III類戶推出行業解決方案；創新資金代收付服務，更好地解決商戶特定場景下資金收付需求；完善網關支付，推出跨行網關支付功能；根據支付清算監管要求，接入網聯、銀聯無卡快捷支付等清算平台，確保業務合規穩健發展。

截至報告期末，本公司跨行通客戶數382.21萬戶，報告期累計歸集資金1,640.12億元；報告期內，個人網上支付累計交易規模7,150.44億元。公私募基金銷售監督業務年累計監督交易量達1.12萬億元。目前本公司已合作上線公募銷售監督102家，私募銷售監督38家。

(五) 海外業務

報告期內，香港分行積極貫徹本公司「做強公司、做大零售、做優金融市場」的發展戰略，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，業務發展穩健，效益持續提升。

香港分行憑藉與總行跨境聯動的優勢，重點聚焦「一帶一路」、「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。香港分行通過深耕特色業務領域，實現了小米、搜狗、京東、趣頭條等一系列業內有影響力的項目落地，強化了香港分行在上市公司私有化、跨境併購業務，以及醫療健康、教育、新經濟等特色領域的專業品牌；加強銀團業務牽頭能力，承接百麗國際、新高教、龍光地產等多筆具有市場知名度及代表性的銀團貸款，進一步提升本公司在國際市場的競爭力 and 影響力。

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，銀行賬戶投資規模保持穩定增長，收益率水平進一步提升，利率風險對沖效果良好，截至報告期末，香港分行債券投資餘額489.04億港元。債券發行方面，報告期內香港分行成功發行中期票據10億美元，同時香港分行中資美元債承銷規模國際排名進一步提升，債券承銷業務筆數較去年同期大幅增長130%，體現了本公司在境外債券市場的影響力和市場地位。

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，在海量的跨境中高端客群中搶佔市場，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。截至報告期末，個人財富管理客戶開戶數已突破3萬戶，吸引了境內眾多優質的境外上市公司集團僱員客戶，並與在港多家傳統及互聯網券商開展銀證轉賬業務。私人銀行業務方面，高端零售「民生保」系列產品銷售理想，報告期內「民生保」系列產品總計銷售83單，已生效總保費合計港幣8.69億元，有效帶動了高端私銀客戶的增長，達標客戶數達461戶，較上年末增加19%。

報告期內，本公司香港分行實現淨收入15.45億港元，較上年同期增長39.06%，其中利息淨收入7.41億港元，非利息淨收入8.04億港元。

(六) 渠道管理和運營服務

1、 物理分銷渠道

本公司在境內建立高效的分銷網絡，實現了對中國內地所有省份的佈局，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)、1,148家支行營業網點(含營業部)、1,523家社區支行、160家小微支行、4,178家自助銀行(含在行式和離行式)。

本公司堅持以客戶體驗為中心，深入推動渠道服務模式創新，在原客戶化運營基礎上升級推廣客戶化廳堂模式，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341家，網點覆蓋率達29.73%，遠程服務設備827台。

2、 自助銀行渠道

本公司積極推廣新一代自助銀行，充分發揮自助渠道效用，提升投入產出效率。截至報告期末，本公司自助銀行4,178家，比上年末減少307家，自助設備數量8,016台。

3、 渠道服務

本公司基於客戶體驗，實施多渠道服務質量監測，不斷優化監測標準，提高客戶服務水平。報告期內，對1,127家支行網點、678家社區網點、106家離行自助網點實施了服務質量監測，推動各類服務渠道持續保持優質服務品質，保證客戶體驗的一致性。

報告期內，本公司創新引入NPS(客戶淨推薦值)監測，高度重視客戶真實體驗反饋，首次監測值為69.44%。在不斷提升服務質量的同時，積極推動「中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」創建，對標中銀協文明規範服務標準，打造良好的市場口碑。

4、 運營管理

本公司依託民生特色的集中運營體系，着力提高運營服務的專業化、集約化水平，穩步提升客戶服務體驗。響應國家「發展普惠金融，鼓勵金融創新」的號召，持續優化「雲賬戶」產品，面向小微企業提供「掃碼開戶、一站交付、雲端服務」的優質開戶服務體驗，創新結算服務手段，推出移動化運營服務，全面支持廣大小微企業創業發展。持續完善遠程營銷服務模式，為普惠客群提供數據化、定制化的線上財富管理與諮詢服務。實施主動的運營風險管控舉措，對存在風險的賬戶主動控制境外交易功能，大力推動「賬戶安全鎖」簽約，不斷強化對客戶賬戶資金的安全保護。

(七) 主要股權投資情況及併表管理

截至報告期末，本公司投資子公司金額為53.85億元，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，民生金融租賃以系統化全面改革為基點，着力增強四大板塊市場競爭優勢，提升專業化能力，強化與總行協同機制，取得較好成效。截至報告期末，民生金融租賃總資產1,754.62億元，淨資產163.94億元。

一是深化全面改革，進一步奠定高質量發展基礎。啓動實施旨在謀取高質量發展的系統化全面改革，圍繞「市場一體化、管理專業化、營運集約化」改革宗旨，對經營框架進行重構，打造一體化的運作機制，配套完善相關的授權、風險、審批、營運等管理體系，提升市場競爭力。

二是調整結構，推進戰略轉型，「一體兩翼」進一步顯現。按照「以經營性租賃為主體、以融資租賃和資產交易為兩翼」的「一體兩翼」戰略佈局，繼續推進戰略轉型，將經營性租賃和直租業務作為業務結構調整的主要方向，同時提升整體資產交易能力。

三是聚焦特色業務，進一步提升專業化競爭優勢。飛機板塊進一步向二手公務機交易市場佈局，滿足市場多元化需求並創造增值收益。船舶板塊創新經營性租賃、轉租賃等業務模式，並繼續擴大與全球知名獨立船東Navios等國際企業合作，進入集裝箱等細分行業國際主流市場。車輛板塊零售業務模式逐步穩定並側重運用大數據邏輯調整業務結構。上半年飛機、船舶、車輛三大戰略板塊的利潤貢獻佔比超過70%。在堅持開拓市場的同時，重視提升資產管理能力。

四是做實風控措施，強化統籌管理，進一步提升風險管理能力。密切關注風險事件，提升資產監控的及時性和有效性。強化上下聯動和風險管理統籌能力。突出風險管理的主動性和前瞻性。

五是鞏固協同機制，推動優勢互補，進一步體現協同效應。以「總對總」機制為橋樑強化與總行的協同合作，以服務戰略客戶為重點提升協同營銷效果，並組織開展多種形式的協同營銷。在風險預警信息、集團統一額度管理等方面建立日常溝通機制，深化與總行的管理協同。

民生金融租賃的健康、可持續發展獲得業界高度認可，報告期內連續第三年榮獲「年度金牌金融租賃公司」等稱號和榮譽，行業地位和品牌形象進一步鞏固和提升。

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18.82億元，淨資產16.36億元，淨利潤1.37億元；旗下共管理47只公募基金，涵蓋高中低各類風險等級、各種類型以及跨境產品體系，並具有市場上最齊全的理財債基產品線，管理規模達1,373.94億元，其中，非貨幣基金規模813.72億元，排名行業第22位，較2017年躍升5名；管理專戶產品54只，管理規模430.96億元。

民生加銀基金投資業績優異，根據銀河證券基金評價中心數據顯示，公司股票投資主動管理能力排名4/93，在銀行系基金公司中位列第二；純債主動管理能力排名4/97，在銀行系基金公司中位列第一。憑藉持續優異的業績表現，公司再次榮獲四項金牛獎：「2017年固定收益金牛基金公司」、「2017年最受信賴金牛基金公司」、「2017年三年期開放式混合型持續優勝金牛基金」和「2017年最佳人氣基金經理」。近年來，憑藉持續優異的中長期業績，公司五年十三次問鼎素有基金業「奧斯卡」獎之稱的金牛獎，體現了業界對公司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，經營範圍為開展特定客戶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1,387.14億元。

3、民銀國際

民銀國際是經中國銀監會批准，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20億港幣，主要經營方向是投資銀行業務。民銀國際是本公司綜合化、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，充分發揮商投聯動優勢，為本公司客戶提供全方位、多元化的金融服務。

截至報告期末，民銀國際總資產166.08億元，實現淨利潤1.35億元。

報告期內，民銀國際積極推進以結構性融資帶動投資銀行業務和資產管理業務發展的「一體兩翼」戰略，各項業務快速穩健發展；建立健全境內外一體化架構，進一步探索和完善業務協同機制。報告期內，民銀國際積極強化公司治理、合規管理和內控制度體系建設，從體系優化、內控管理、能力提升三個方面狠抓風險管理，強化投資、融資事前、事中和事後的要素、時限管理，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86個，總資產332.99億元，其中各項貸款餘額共計192.94億元；淨資產30.51億元；各項存款餘額共計278.72億元。

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，推動民生村鎮銀行服務「三農」、小微金融和社區居民，深耕區域特色，提升服務質量，不斷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。

本公司嚴格落實監管政策要求，切實履行主發起行職責，進一步優化民生村鎮銀行的管理體制和機制，持續完善村鎮銀行科技系統，持續強化集團化管理，加強支持和服務保障，推動民生村鎮銀行提升公司治理、風險管理、合規經營和團隊建設水平，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包括本集團發行、管理和／或投資的部分資產管理計劃及基金產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

截至報告期末，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣4.15億元；單支結構化主體對集團的財務影響均不重大。

6、 併表管理

報告期內，本公司按照監管要求，以提升集團化管理水平為目標，不斷加強附屬機構管理，集團運行穩健。

本公司進一步強化董事會的併表管理統籌與監督職能，完善併表管理年度報告和考核工作機制；持續跟進、督導監事會併表管理專項調研整改措施的落實情況，推進併表管理重點工作取得實質性進展；完善併表管理信息科技系統，推進監管數據報送的完整性和準確性。同時，各併表管理部門依據條線管理職能，以「一個民生」集團利益最大化為目標，持續提升對附屬機構緊密型管理模式的運行成效。

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，本公司主動提高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。

一是強化政策引導，推動結構調整。本公司制定並發佈了《2018年度風險政策》，政策覆蓋三大業務條線各類投融資業務，在組合管理指標方面進行了多維度擴展，重點關注公司、小微業務優質客戶佔比、抵質押率、集中度等指標，並設定差異化、導向明確、指標量化的管理目標和要求。二是支持民營企業戰略，圍繞以客戶為中心的理念，實施「鼎民計劃」公司業務授信評審服務支持活動，積極推動民企戰略實施；同時，組建專門的供應鏈金融評審團隊，對屬地化客戶實行專業化審批，推動供應鏈金融業務發展。三是風險預警體系項目落地實施取得成效。基於大數據技術的公司業務指南針風險預警管理系統在各經營機構應用廣泛，總分聯動的預警管理新模式運行穩定，並搭建主動型的零售監測預警管理機制，風險預警管理及時性、有效性改善明顯。四是資產質量管控措施得力。實行行領導資產質量管理聯繫行制度，強化總分聯動，落實資產質量管理目標責任制；開展大額問題資產清收處置專項活動，綜合運用各類清收處置措施，加大清收資源配置，集中力量解決突出問題，上半年圓滿完成本公司資產質量控制目標。五是推進風險管理工具的應用與提升。本公司內部評級結果已經深入應用於授信准入、風險授權、限額設定、風險報告等領域，並借助IFRS9新會計準則實施，落實了內部評級結果在資產減值準備計提中的深入應用。

(二) 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、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、匯率風險、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，本公司持續推進各項市場風險管理工作。一是進一步梳理明確了賬簿分類標準和管理要求，夯實管理基礎。二是細化市場風險限額要求，加強風險傳導，提升市場風險監測控制能力。三是加強交易賬戶、銀行賬戶和表外業務的市場風險統籌管理，提升市場風險與流動性風險、操作風險、信用風險等關聯性風險的協同管理。

(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。

報告期內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總體穩健水平，保證各項業務發展的流動性，滿足監管要求，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。本公司流動性風險管理政策包括：一是提高流動性風險計量和監測水平，優化全覆蓋的流動性風險管理體系。二是對同業業務與存貸款業務進行差異化的監測和管理，對資金業務波動和存貸款業務波動可能帶來的風險對沖或風險疊加提前做出安排。三是加強貨幣政策跟蹤和市場利率研究，強化流動性壓力測試，完善風險預警和應急處置預案。四是密切關注政策和市場的變化，對流動性風險水平進行階段性評估，根據需要做及調整。

(四) 操作風險

操作風險是指因不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件而造成損失的風險。本公司面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐、就業制度和工作場所安全、客戶、產品和業務活動、實物資產損壞和業務中斷等。

報告期內，本公司不斷夯實操作風險管控基礎，持續推進各項操作風險管理工作。一是進一步提升操作風險三大工具應用效果，包括在本公司重要業務領域和管理領域開展操作風險與控制自我評估工作、組織開展關鍵風險指標數據報送和日常監測、提升操作風險損失數據的報送質量和效率，完善操作風險損失數據庫等。二是完善跨部門的信息聯動和共享機制，健全重大操作風險事件的收集、跟蹤和報告機制。三是完善外包風險管理體系，修訂管理制度，強化新項目審批和外包服務商管理，組織開展檢查和評估，打造業內領先的外包風險管理體系。四是進一步提升業務連續性管理水平，優化完善制度體系，制定年度重要業務應急演練計劃，優先選擇系統不可用且有業務恢復手段的風險場景。五是不斷改進操作風險管理系統，完善系統功能，提升管理效果。

(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，或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識別和管理。一是制定了《中國民生銀行國別風險管理辦法》和《2018年國別風險評級與限額工作方案》，完善了管理制度，明確了年度風險限額。二是加強國別風險準備金管理，計提了國別風險準備金。三是定期開展國別風險監測，持續跟蹤風險動態。四是開展國別風險管理和報表專項培訓，強化了國別風險管理三道防線體系建設。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) 銀行賬戶利率風險

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬戶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戶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戶利率風險管理。一是通過資產負債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、分析銀行賬戶利率風險。二是分析銀行賬戶利率風險的成因，並落實相關管理措施。三是按照監管機構利率風險新規的要求，逐步完善銀行賬戶利率風險治理架構，提升銀行賬戶利率風險的管理水平。

(七) 聲譽風險

銀行聲譽風險主要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。本公司聲譽風險管理是指通過建立健全聲譽風險管理制度與機制，通過日常聲譽風險管理和對具體事件妥善處置，採取多重手段化解、消除負面影響，做到主動有效防範，最大程度減少對社會公眾造成的損失和負面影響，從而實現聲譽風險管理總體目標。

報告期內，本公司把聲譽風險管理作為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境的重要工作之一。一是以積極化解重點輿情與牢固樹立風險意識為切入點，完善工作機制、夯實全流程管理。二是結合風險排查和輿情監測，預判輿情隱患、部署專項監控、提前制訂預案。三是內部管理聯動，合作消除隱患，從日常管理中優化風控流程。四是積極宣傳在改革創新、經營發展、特色業務、社會責任等方面的貢獻與成績，突出本公司貫徹大政方針、服務實體經濟、防範金融風險的措施與實效。

(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、業務連續性、外包和審計等領域實施全面信息科技風險管理，不斷提升信息科技風險管理水平。一是加強信息科技中長期規劃，優化科技治理，圍繞重點業務，依託創新技術，保障信息科技改革舉措紮實落地。二是加強數據治理與數據模型研究，加速數據應用落地，建設完善大數據平台，夯實數據服務基礎，建設智能化決策和風控體系。三是提升生產系統運維服務管理水平，優化管控流程，加強平台建設，提升雲化服務能力，推動開發運維一體化建設，提升生產系統運行監控和應急處置能力。四是持續完善信息安全管理 and 防禦體系建設，推進信息安全合規化建設，加強網絡和開發安全管控，增強內部信息安全防護措施。五是加強信息科技風險管控水平，進行全面信息科技風險監測，進行專項風險評估和檢查，提升風險識別和防控能力。

(九) 內控合規及反洗錢

本公司持續加強合規內控檢查及問題整改，強調重點領域風險防控。一是制定2018年度內控合規檢查計劃，形成對主要業務和管理事項點、線、面全覆蓋的整體檢查計劃。二是組織開展整治銀行業市場亂象工作。上半年，完成對本公司2017年「三三四十」、「兩會一層」和「信用風險排查」共6項專項治理的評估工作，以及2018年深化整治市場亂象階段性工作。三是對部分分行轄內營業網點開展飛行檢查。四是對內外部檢查中發現的各類問題實施整改和問責，提升合規管理水平。

本公司深入落實國家「三反機制」建設新時期下監管要求，進一步完善反洗錢內控管理機制，提升反洗錢情報價值及反洗錢工作有效性，努力打造更加符合監管要求、更具特色、更顯實際成效的反洗錢工作體系。

報告期內，本公司開展一系列反洗錢合規舉措。一是認真開展年度反洗錢報告與法人分類評級工作，積極落實監管評價意見。二是順利完成全面提升工作，強化反洗錢管理成效。三是進一步完善反洗錢制度建設，實施洗錢風險獨立考核。四是全面開展非自然人客戶受益所有人盡職調查，加強法人透明度管理。五是推進反洗錢現場檢查數據規範接口功能開發，積極參加FATF互評估應對，充分履行監管配合義務。六是持續開展風險評估與防控，嚴格落實制裁風險排查與重大案件協查工作，提升風險預警與處置能力。七是全面實施可疑交易報告總行審定功能，有效提升可疑報告質量。八是大力優化、完善反洗錢系統功能，實現以單一客戶為單位開展交易監測，全面完善名單監測與一次性金融業務系統化管理功能。

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

當前全球經濟復甦共振已進入平台期，下半年全球經濟面臨的不確定性將繼續增強。隨着發達經濟體貨幣政策逐步正常化，新興市場面臨較大資本流動壓力，不同經濟體復甦進程可能繼續分化。地緣政治不穩定、貿易保護主義與單邊主義對世界經濟的威脅進一步上升，貿易摩擦升溫可能成為影響全球經濟和金融市場的最大風險。

從國內經濟來看，2018年下半年我國經濟存在一定下行壓力，但仍有望保持在6.5%左右的增速。受房地產調控持續從嚴從緊影響，房地產投資增速預計小幅回落，基礎設施投資則有望觸底反彈，製造業投資和服務業投資預計仍有望保持平穩；汽車與房地產相關消費將有所減速，基礎生活消費保持穩定，文化、娛樂、教育等服務業消費保持穩健增長；出口預計將會受到中美貿易摩擦和全球經濟增速放緩的拖累，進口則會受到關稅下調和擴大內需政策的支撐。受外部環境影響，2018年下半年銀行業將面臨新的機遇與挑戰。

機遇方面，一是國民經濟結構深入優化調整，銀行新業務機會迸發。在中國經濟邁向高質量發展的環境下，傳統產業向新興產業加快轉型升級，經濟結構持續改善優化，新產業、新技術、新業態、新商業模式不斷涌現，對特色金融產品的需求旺盛，科技金融、供應鏈金融、產業基金等金融創新業務發展迅猛；綠色金融發展迎來機遇期，在能效融資、碳排放權融資、綠色信貸、資產證券化等方面的創新需求極為迫切。二是消費新亮點呈現，消費金融市場機會眾多。目前，在政策大力推動消費升級、居民消費觀念更新換代、信息技術促進金融創新、居民槓桿率整體偏低的大背景下，國內消費金融市場存在巨大市場空間，文化、旅遊、健康、養老、體育、教育培訓等幸福產業迎來發展良機，將帶來消費信貸及其他綜合金融需求。三是國家戰略性佈局持續推進，區域協調帶來業務發展機遇。「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「長江經濟帶」三大國家級戰略持續推進，東、中、西部等板塊之間的發展趨於平衡，雄安新區、粵港澳大灣區世界級城市群建設等都將帶來基建投融資需求，為商業銀行催生出巨大的業務機遇。四是混業經營和協調監管加速推進，為商業銀行的多元化和可持續發展帶來更大空間。金融市場快速發展，「滬港通」、「深港通」、「債券通」、投貸聯動、債轉股等不斷放開推動，為商業銀行非息收入增長拓展空間。

挑戰方面，隨着經濟增速放緩、產業結構轉型，以及利率市場化、金融脫媒化、金融科技化、強監管和雙向開放持續推進等外部環境變化，銀行業傳統的業務發展與增長模式面臨挑戰。當前銀行業經營中，存款增長乏力問題依然突出，流動性管理難度加大，資產負債結構面臨進一步調整壓力；在防範系統性金融風險的總體安排下，企業經營形勢複雜度提升，疊加影子銀行體系融資萎縮，部分主體面臨較大的流動性風險和信用風險，銀行業資產質量可能再度承壓。

(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。

成為民營企業的銀行，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，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，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；成立科技公司，加強科技能力建設，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，通過「商行+投行+交易銀行」、「融資+融智+融商」綜合服務模式，為客戶提供綜合金融服務；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，構建「3+3+5」實施路徑。做強直銷銀行、小微金融、投資銀行三大行業第一業務，做優信用卡、供應鏈金融、資產管理三大行業領先業務，夯實公司金融、零售金融、金融市場、網絡金融、綜合化經營五大業務板塊，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，本公司將認真研究把握經營環境變化中的機遇與挑戰，緊密圍繞服務實體經濟、防範化解金融風險、深化金融改革三大任務，堅持穩健經營，推動改革轉型和加快結構調整，積極培育新利潤增長點，增強風險防控能力，努力夯實管理基礎，實現可持續健康發展。

(三) 可能面臨的風險

受中美貿易戰、國家宏觀調控、去槓桿等因素影響，經濟增長壓力增大，宏觀經濟下行將衝擊銀行資產質量，並進一步增加撥備壓力；同時，國內股市、債市跌宕起伏，部分企業資金鏈高度緊張，互聯網金融風險凸顯，監管環境趨嚴趨緊，對銀行全面風險管理能力提出著更高的要求，銀行經營效益、資產質量面臨雙向承壓。

面對金融生態環境正在發生的深刻變化，本公司將持續推進改革轉型工作，不斷加強風險文化建設，提升全面風險管理能力，充分發揮全行合力，推動資產結構優化，嚴守資產質量防線，把握未來市場機遇，確保全行業務健康有序發展。

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)

	2017年12月31日		報告期增減 變動(+,-)	2018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	36,485,348,752	100.00	—	36,485,348,752	100.00
1、人民幣普通股	29,551,769,344	81.00	—	29,551,769,344	81.00
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	6,933,579,408	19.00	—	6,933,579,408	19.00
4、其他	—	—	—	—	—
三、普通股股份總數	<u>36,485,348,752</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>36,485,348,752</u>	<u>100.00</u>

註：本公司2017年度資本公積轉增股本預案由2017年年度股東大會審議通過，並於2018年7月實施完畢。轉增股本以本公司截至2017年12月31日已發行股份36,485,348,752股為基數計算，以股本溢價形成的資本公積向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東轉增股本，每10股轉增2股，共計轉增7,297,069,750股，本次轉增後本公司總股本為43,782,418,502股，其中，人民幣普通股(A股)為35,462,123,213股，境外上市外資股(H股)為8,320,295,289股。

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)

394,531

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	6,901,821,506	2,208,336	—	未知	—
安邦人壽保險股份有限公司— 穩健型投資組合	國有法人	6.49	2,369,416,768	—	—	無	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	4.90	1,787,745,079	53,093,243	—	無	—
中國泛海控股集團有限公司	境內非國有法人	4.61	1,682,652,182	—	—	質押	1,679,652,182
安邦財產保險股份有限公司— 傳統產品	國有法人	4.56	1,665,225,632	—	—	無	—
安邦保險集團股份有限公司— 傳統保險產品	國有法人	4.49	1,639,344,938	—	—	無	—
新希望六和投資有限公司	境內非國有法人	4.18	1,523,606,135	—	—	無	—
上海健特生命科技有限公司	境內非國有法人	3.15	1,149,732,989	—	—	質押	1,149,732,000
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	1,146,469,451	—	—	無	—
中國船東互保協會	境內非國有法人	2.98	1,086,917,406	—	—	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	6,901,821,506	境外上市外資股 (H股)
安邦人壽保險股份有限公司—穩健型投資組合	2,369,416,768	人民幣普通股
中國證券金融股份有限公司	1,787,745,079	人民幣普通股
中國泛海控股集團有限公司	1,682,652,182	人民幣普通股
安邦財產保險股份有限公司—傳統產品	1,665,225,632	人民幣普通股
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	1,639,344,938	人民幣普通股
新希望六和投資有限公司	1,523,606,135	人民幣普通股
上海健特生命科技有限公司	1,149,732,989	人民幣普通股
華夏人壽保險股份有限公司—萬能保險產品	1,146,469,451	人民幣普通股
中國船東互保協會	1,086,917,406	人民幣普通股

上述股東關聯關係或
一致行動的說明

安邦保險集團股份有限公司為安邦人壽保險股份有限公司和安邦財產保險股份有限公司的控股股東。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2018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

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2018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(%)
安邦保險集團股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,673,502,001			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	4,453,401,906			
				6,126,903,907	1	20.73	16.79
	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	381,608,500*	2及15	5.50	1.05
東方集團股份有限公司	A	好倉	一致行動協議的一方	2,540,601,632	3	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	2,540,601,632	3	8.60	6.96
中國泛海控股集團有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,682,652,182	4及5	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	1,682,652,182	4及5	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	1,682,652,182	4及5	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	1,608,929,324*	6及9	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	1,523,606,135*	6	5.16	4.18
新希望六和投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,523,606,135*	6	5.16	4.18
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	1,608,929,324*	7及9	5.44	4.41
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,608,929,324*	8及9	5.44	4.41
泛海國際股權投資有限公司	H	好倉	實益擁有人	503,584,125			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	340,000,000			
				843,584,125	10	12.17	2.31

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(%)
史靜	H	好倉	酌情信託成立人	665,020,111	11及12	9.59	1.82
Abhaya Limited	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	665,020,111	11及12	9.59	1.82
Wickhams Cay Trust Company Limited	H	好倉	受託人	665,020,111	11及12	9.59	1.82
Divine Celestial Limited	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	594,584,711	11	8.58	1.63
晶輝國際投資有限公司	H	好倉	實益擁有人	594,584,711	11	8.58	1.63
Guotai Junan International Holdings Limited	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	586,993,500	13及14	8.47	1.61
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	586,993,211	13及14	8.47	1.61
Guotai Junan Securities Co., Ltd.	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	586,993,500	13及14	8.47	1.61
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	586,993,211	13及14	8.47	1.61
Shanghai International Group Co., Ltd.	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	586,993,500	13及14	8.47	1.61
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	586,993,211	13及14	8.47	1.61
安邦財產保險股份有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	381,608,500*	2及15	5.50	1.05

* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2018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及安邦財產保險股份有限公司的控制權而被視作持有本公司合共6,126,903,907股A股。
2. 該381,608,500股H股之好倉由安邦資產管理(香港)有限公司直接持有。安邦資產管理(香港)有限公司乃安邦財產保險股份有限公司的全資附屬公司，而安邦財產保險股份有限公司的95.26%已發行股本由安邦保險集團股份有限公司擁有。

根據證券及期貨條例，安邦保險集團股份有限公司及安邦財產保險股份有限公司被視為擁有安邦資產管理(香港)有限公司的381,608,500股H股的權益。

3. 上表所列東方集團股份有限公司(持有本公司1,066,764,269股A股)及華夏人壽保險股份有限公司(持有本公司1,473,837,363股A股)所擁有的2,540,601,632股A股權益，乃是雙方成為一致行動人後被視為共同擁有的股份權益。
4. 該1,682,652,182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為擁有中國泛海控股集團有限公司的1,682,652,182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)。

5. 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1,682,652,182股A股權益，乃是關於同一筆股份。
6. 該1,608,929,324股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的85,323,189股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,523,606,135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23.71%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85,323,189股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,523,606,135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1,523,606,135股A股中擁有權益。

7. 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1,608,929,324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)。
8. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註6) 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1,608,929,324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。
9. 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1,608,929,324股A股權益，乃是關於同一筆股份。

10. 該843,584,125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503,584,125股H股及由隆亨資本有限公司直接持有的340,000,000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98.86%已發行股本，泛海控股股份有限公司的67.15%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。

11. 該665,020,111股H股(其中的586,003,211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70,435,400股H股及由晶輝國際投資有限公司直接持有的594,584,711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594,584,711股H股。史靜女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited被視為擁有Liberal Rise Limited的70,435,400股H股及晶輝國際投資有限公司的594,584,711股H股。

12. 上表所列史靜女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited所擁有的665,020,111股H股權益，乃是關於同一筆股份。

13. 該586,993,500股H股之好倉及586,993,211股H股之淡倉由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有。Guotai Junan Financial Products Limited乃Guotai Junan International Holdings Limited的間接全資附屬公司，而Guotai Junan International Holdings Limited的64.66%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586,993,500股H股之好倉及586,993,211股H股之淡倉權益。

另外，有586,993,500股H股(好倉)及586,993,211股H股(淡倉)乃涉及非上市衍生工具，類別為：

480,041,500股H股(好倉)	— 以實物交收
106,952,000股H股(好倉)及586,993,211股H股(淡倉)	— 以現金交收

14. 上表所列Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.所擁有的586,993,500股H股之好倉及586,993,211股H股之淡倉權益，乃是關於同一筆股份。

15. 上表所列安邦保險集團股份有限公司及安邦財產保險股份有限公司所擁有的381,608,500股H股之好倉權益，乃是關於同一筆股份。

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2018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 16USD PEF，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折算，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（2018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2018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2017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2018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2017年度資本公積轉增股本於2018年7月6日派發給A股股東，於2018年7月27日派發給H股股東。根據境外優先股強制轉股條款的相關規定，境外優先股轉股價格將於2018年7月27日起，由原來的每股H股7.56港幣調整為每股H股6.30港幣；同時，根據境內優先股有關轉股價格調整公式，本公司擬發行的境內優先股轉股價格由原來的每股A股8.79元人民幣調整為每股A股7.33元人民幣。有關境外優先股及境內優先股轉股價格調整的詳情，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2018年7月27日的公告。

五、報告期公司金融債券的發行情況

報告期內，本公司未發行金融債券。

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，本公司前十大股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)合計持股比例為41.44%，本公司單一持股第一大股東安邦人壽保險股份有限公司—穩健型投資組合持股比例為6.49%，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) 安邦財產保險股份有限公司：成立日期為2011年12月31日；註冊資本人民幣370億元；統一社會信用代碼為91440300599638085R；法定代表人為葉菁；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；一致行動人為安邦保險集團股份有限公司、安邦人壽保險股份有限公司、和諧健康保險股份有限公司；主要經營範圍包括：財產損失保險；責任保險；信用保險和保證保險；短期健康保險和意外傷害保險；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；經中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，安邦財產保險股份有限公司持有的本公司股份無質押。

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；法定代表人為姚大鋒；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；一致行動人為安邦保險集團股份有限公司、安邦財產保險股份有限公司、和諧健康保險股份有限公司；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。

和諧健康保險股份有限公司：成立日期為2006年1月12日；註冊資本人民幣139億元；統一社會信用代碼為915101007847688429；法定代表人為古紅梅；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；一致行動人為安邦保險集團股份有限公司、安邦財產保險股份有限公司和安邦人壽保險股份有限公司；主要經營範圍包括：各種人民幣和外幣的健康保險業務、意外傷害保險業務，與國家醫療保障政策配套、受政府委託的健康保險業務，與健康保險有關的諮詢服務業務及代理業務，與健康保險有關的再保險業務，國家法律、法規允許的資金運用業務，中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，和諧健康保險股份有限公司持有的本公司股份無質押。

安邦保險集團股份有限公司為安邦人壽保險股份有限公司、安邦財產保險股份有限公司和和諧健康保險股份有限公司的控股股東，持有安邦人壽保險股份有限公司99.98%股份，持有安邦財產保險股份有限公司97.56%股份，持有和諧健康保險股份有限公司98.04%股份。截至報告期末，安邦保險集團股份有限公司持有的本公司股份無質押。安邦財產保險股份有限公司、安邦人壽保險股份有限公司、安邦保險集團股份有限公司、和諧健康保險股份有限公司股東資格尚待中國銀保監會核准。2018年2月23日，本公司關注到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，本公司接到股東方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計劃。」

2018年6月29日，和諧健康保險股份有限公司與安邦人壽保險股份有限公司簽署《和諧健康保險股份有限公司與安邦人壽保險股份有限公司關於中國民生銀行股份有限公司股份轉讓協議》，和諧健康保險股份有限公司將其持有的本公司A股股份轉讓給安邦人壽保險股份有限公司。本次股份轉讓後，和諧健康保險股份有限公司不再持有本公司股份。安邦保險集團股份有限公司及一致行動人持有本公司股份的結構發生變化，但合計持有本公司的股份比例和股份數量不變。安邦保險集團股份有限公司及其一致行動人安邦人壽保險股份有限公司和安邦財產保險股份有限公司合併持有本公司股份佔本公司總股本的比例為17.84%。截至本報告披露日，本次股份轉讓尚待中國證券登記結算有限責任公司上海分公司辦理過戶手續，相關事項尚存在不確定性。有關詳情，請參閱本公司日期為2018年7月3日及2018年8月28日的相關公告。

- (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(該公司原名為東方集團投資控股有限公司)；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、新型城鎮化開發產業、金融業、港口交通業等。截至報告期末，東方集團股份有限公司質押本公司普通股1,066,756,240股，佔本公司總股本的比例為2.92%。

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；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2,523,236,307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、投資管理和理財投資。截至報告期末，新希望六和投資有限公司持有的本公司股份無質押。

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1,149,732,000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556,140,000股，佔本公司總股本的比例為1.52%。
- (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；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。)截至報告期末，同方國信投資控股有限公司質押本公司普通股535,000,000股，佔本公司總股本的比例為1.47%。

第五章 董事、監事、高級管理人員和員工情況

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	2014.8.28-至今	0	0
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事長、執行董事	2012.4.10-至今	0	0
鄭萬春	男	1964	執行董事、行長	2016.2.1-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	2012.6.15-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	2016.10.28-至今	0	0
李漢成	男	1963	獨立非執行董事	2016.10.28-至今	0	0
解植春	男	1958	獨立非執行董事	2016.10.28-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	2012.4.10-至今	759,720	759,720
郭 棟	男	1961	監事會副主席、職工監事	2016.3.30-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	2012.4.10-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
陳 瓊	女	1963	副行長	2018.6.8-至今	0	0
石 杰	男	1965	副行長	2016.9.5-至今	0	0
李 彬	女	1967	副行長	2016.9.5-至今	0	0
林雲山	男	1970	副行長	2016.9.5-至今	0	0
胡慶華	男	1963	首席風險官	2017.2.20-2018.6.8	0	0
			副行長、首席風險官	2018.6.8-至今	0	0

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)
白丹	女	1963	財務總監	2012.4.10-2018.4.4	0	0
			財務總監兼董事會秘書	2018.4.4-至今	0	0
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
姚大鋒	男	1962	原非執行董事	2014.12.23-2018.7.3	0	0
田志平	男	1966	原非執行董事	2017.2.20-2018.7.3	0	0
鄭海泉	男	1948	原獨立非執行董事	2012.6.15-2018.6.21	0	0
程果琦	男	1975	原外部監事	2017.2.20-2018.7.3	0	0
方舟	男	1970	原董事會秘書	2017.2.20-2018.4.4	0	0

註：

- 1、2018年4月4日，本公司第七屆董事會第七次臨時會議審議通過了《關於聘任白丹女士兼任本公司董事會秘書的決議》，2018年8月29日，本公司發佈《關於董事會秘書資格核准的公告》，中國銀保監會核准白丹本公司董事會秘書的任職資格；
- 2、2018年4月4日，本公司第七屆董事會第七次臨時會議審議通過了《關於提名田溯寧先生為本公司獨立董事候選人的決議》，2018年6月21日，本公司2017年年度股東大會選舉田溯寧先生為本公司獨立非執行董事，田溯寧先生本公司獨立董事的任職資格尚待中國銀保監會核准。田溯寧先生本報告期內為列席會議；
- 3、2018年4月4日，本公司第七屆董事會第七次臨時會議審議通過了《關於聘任歐陽勇先生擔任本公司行長助理的決議》，2018年6月29日，本公司發佈《關於高級管理人員資格核准的公告》，中國銀保監會核准歐陽勇本公司行長助理的任職資格；
- 4、2018年6月8日，本公司第七屆董事會第九次會議審議通過了《關於聘任陳瓊女士、胡慶華先生擔任本公司副行長的決議》，2018年8月24日，本公司發佈《關於高級管理人員資格核准的公告》，中國銀保監會核准陳瓊和胡慶華本公司副行長的任職資格；
- 5、2018年7月，本公司2017年度資本公積轉增股本實施完畢，監事會副主席王家智先生的持股數量由759,720股增加為911,664股；
- 6、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

- 1、2018年4月4日，方舟先生因個人原因申請辭去本公司董事會秘書和聯席公司秘書職務；
- 2、2018年6月21日，本公司2017年年度股東大會選舉田溯寧先生為本公司獨立非執行董事，鄭海泉先生因任期屆滿，不再擔任本公司獨立非執行董事；

- 3、 2018年7月3日，姚大鋒先生和田志平先生由於個人原因，申請辭去本公司董事及董事會相關專門委員會委員的職務；
- 4、 2018年7月3日，程果琦先生由於個人原因申請辭去本公司監事及監事會相關專門委員會委員的職務。

(三) 董事和監事的資料變動

- 1、 報告期內，本公司副董事長盧志強先生不再擔任全國政協常務委員及全國政協經濟委員會委員；
- 2、 報告期內，本公司非執行董事翁振杰先生出任重慶市第五屆政協委員會常務委員；翁先生出任民建十一屆中央財政金融委員會副主任及翁先生不再擔任渝涪高速公路有限公司董事；
- 3、 報告期內，本公司監事王玉貴先生出任河北銀行股份有限公司獨立董事。

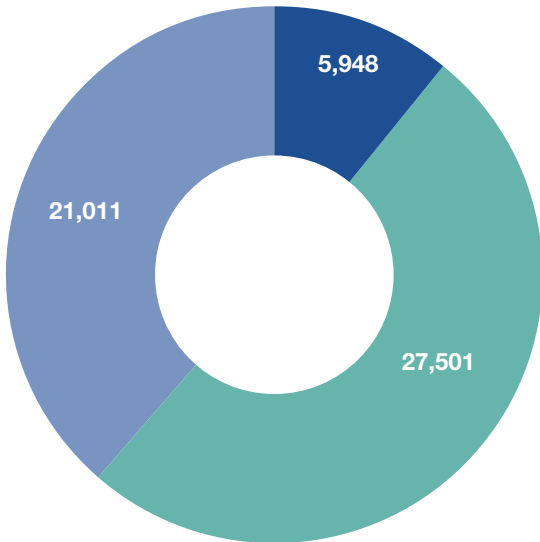
(四) 董事、監事服務合約說明

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

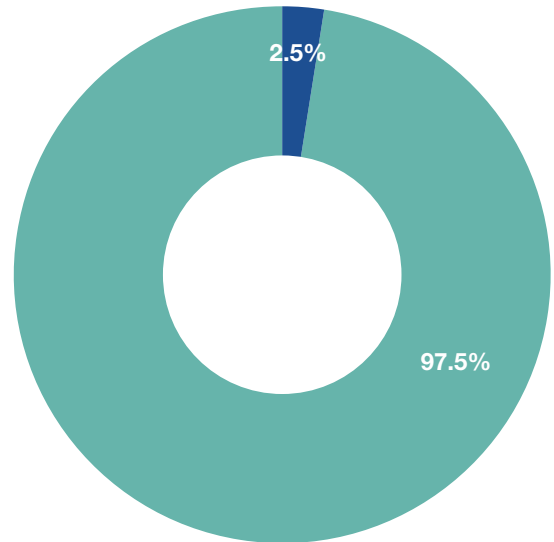
截至報告期末，本集團在職員工57,134人，其中本公司員工54,460人，附屬機構員工2,674人。本公司員工按專業劃分，管理人員5,948人，市場人員27,501人，專業技術人員21,011人。員工中具有大專以上學歷的為53,096人，佔比97.5%。本公司退休人員294人。

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2,874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 (百萬元) (不含遞延 所得稅資產)	地址
總行	1	13,394	3,945,075	北京市西城區復興門內大街2號
北京分行	192	3,555	670,961	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	88	2,504	373,035	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	106	2,210	209,979	廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	88	1,865	242,079	深圳市福田區海田路民生金融大廈
武漢分行	134	1,478	109,292	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	115	1,322	106,931	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	174	2,180	76,233	石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈
大連分行	79	892	69,612	大連市中山區人民東路52號民生國際金融中心
南京分行	198	2,875	293,274	南京市洪武北路20號
杭州分行	89	1,653	128,389	杭州市江干區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
重慶分行	109	998	79,395	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	80	1,118	69,700	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	50	967	54,713	福州市湖東路282號
濟南分行	168	1,883	103,069	濟南市濼源大街229號
寧波分行	44	735	42,698	寧波高新區聚賢路815號
成都分行	140	1,405	120,937	成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	67	886	62,235	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	104	826	44,171	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	48	524	28,542	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	42	1,169	86,012	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	84	941	49,343	青島市嶗山區海爾路190號
溫州分行	27	561	42,458	溫州市溫州大道1707號呼哈大廈(1層, 3-5層, 12層)
廈門分行	23	521	42,152	廈門市湖濱南路50號廈門民生銀行大廈
鄭州分行	137	1,591	89,000	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	60	889	55,900	長沙市嶽麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	31	551	20,892	長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	69	722	50,275	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	51	539	38,629	南昌市紅谷灘新區會展路545號
汕頭分行	40	431	18,873	汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	40	534	37,623	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	29	383	36,599	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	67	500	24,602	瀋陽市和平區南京北街65號
香港分行	1	198	155,864	香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓及41樓06-08室
貴陽分行	43	462	41,149	貴陽市觀山湖區陽關大道28號
海口分行	20	150	8,671	海口市龍華區濱海大道77號中環國際廣場
拉薩分行	5	157	9,161	拉薩市北京西路8號環球大廈
上海自貿試驗區分行	2	97	55,758	上海市浦東新區浦東南路100號40樓
哈爾濱分行	9	206	8,589	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	237	13,528	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	150	9,778	烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號
西寧分行	2	105	7,961	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	96	5,033	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	—	—	(1,897,579)	—
合計	<u>2,874</u>	<u>54,460</u>	<u>5,840,573</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，本公司對標最新監管政策和要求，持續完善公司治理制度建設，強化內部控制管理，加強本公司全面風險管理的建設提升，增強董事會風險履職效果，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。具體工作如下：

- 1、 報告期內累計組織、籌備召開各類會議47次。其中，股東大會2次，董事會會議8次、董事會專門委員會會議26次，監事會會議3次，監事會專門委員會會議8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118項。
- 2、 報告期內，根據境內外的監管要求，本公司修訂了《公司章程》和《關聯交易管理辦法》，制定了本公司《金融資產減值管理辦法(試行)》、《董事會2018年風險管理指導意見》、《2018年流動性風險管理政策與一季度措施安排》、《2018年國別風險評級與限額管理方案》和《國別風險管理辦法》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，本公司對總行高級管理人員進行了2017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2018年初啓動並完成了對董事2017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，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11次、審議本公司年度報告、監事會工作報告等議案30項；列席董事會會議及高級管理層重要經營會議；開展對本公司全面風險管理體系、總體資產質量狀況、戰略規劃實施情況、年度審計工作開展情況以及分支機構經營管理狀況的調查、調研24次，切實履行對本公司經營管理及業務發展的監督職責；對本公司依法經營、財務報告、內部控制等重點事項進行監督並提出審核意見；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。報告期內，監事會按照計劃有序開展各項監督工作，在持續做好常規監督工作的同時，強化監事會對本公司資產質量管理、風險管理和內部控制管理的監督力度，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。

- 5、報告期內，本公司監事會根據工作計劃，組織開展對本公司全面風險管理體系、資產管理情況、鳳凰計劃戰略轉型評估、分支機構經營管理及內控管理狀況等調查、調研工作。調研以實地考察、資料收集和數據分析為主要方法，分別與總行相關職能部門、部份分支機構進行座談，訪談；收集各類資料和數據，形成10餘份監事會工作調研報告、監督報告、戰略評估報告和風險提示函，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，進一步發揮了監事會的監督作用。
- 6、報告期內，本公司按照監管要求，充分履行董事會風險指導和風險管理職責，在董事會風險指導、風險評估、風險報告及風險調研等方面做了大量工作，有效加強本公司全面風險管理的建設提升。通過梳理監管法規有關董事會風險履職規定，全面、系統提升董事會風險管理的履職與監督能力與水平。對標最新監管政策和要求，對全面風險管理體系建設以及合規管理等方面進行風險評估，強化風險監督的有效性，進一步增強董事會風險履職效果。根據董事會戰略及全行風險管理狀況，緊扣內外部形勢變化，尤其是強監管下對董事會履行風險管理職責的要求，制定《2018年董事會風險管理指導意見》，提高董事會風險管理指導的全面性和針對性。健全重要風險制度，做好重大風險制度審查，提高全行風險制度建設質量。定期獲得全面風險管理報告以及聲譽風險、操作風險、外包風險等專業風險報告，全面、及時、準確地掌握重大風險情況及其發展趨勢，進一步提高董事會風險管理透明度。
- 7、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。
- 8、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44份，H股86份，其中海外監管公告34份。完成2017年年度報告和2018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250人次以上。編撰發佈《投資者》專刊6期。

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21項，具體情況如下：

2018年2月26日，本公司2018年第一次臨時股東大會、2018年第一次A股類別股東大會和2018年第一次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)及香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)刊載的日期為2018年2月26日的公告。

2018年6月21日，本公司2017年年度股東大會、2018年第二次A股類別股東大會和2018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)及香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)刊載的日期為2018年6月21日的公告。

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8次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議26次，其中戰略發展與投資管理委員會會議5次，風險管理委員會會議5次，審計委員會會議5次，關聯交易控制委員會會議4次，提名委員會會議4次，薪酬與考核委員會會議3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25項，聽取並研究專題工作匯報6項；風險管理委員會共審議議案15項，聽取並研究專題工作匯報4項；審計委員會共審議議案23項；關聯交易控制委員會共審議議案22項，聽取並研究專題工作報告2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7項，聽取並研究專題工作報告1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3次，監事會專門委員會組織召開會議8次，其中，提名與評價委員會會議3次，監督委員會會議5次。

報告期內，監事會監督委員會共審議議案4項，聽取並研究專題工作匯報6項；提名與評價委員會共審議議案9項。

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，共針對武漢、大連、昆明、杭州、泉州、香港6家一級分行，以及玉溪、揚州、唐山、贛州、寧德、運城、惠州7家二級分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2018年上半年審計工作任務，共組織實施專項審計14項；開展經營機構全面內控審計13項；開展經濟責任審計173人次。出具專項審計報告37份；出具全面內控審計報告13份；出具經濟責任審計報告190份；發出風險提示和審計建議12份；出具重大事項報告、情況匯報等18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、2017年下半年利潤分配執行情況

本公司根據第七屆董事會第八次臨時會議及2017年年度股東大會審議通過的2017年下半年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2017年下半年現金股利：每10股派發現金股利人民幣0.90元(含稅)，共計派發現金股利人民幣32.84億元。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2018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2018年6月21日、2018年7月20日的香港聯交所披露易網站公告及日期為2018年6月28日的上交所網站公告。

二、2017年年度資本公積轉增股本執行情況

本公司根據第七屆董事會第八次臨時會議及2017年年度股東大會審議通過的2017年度資本公積轉增股本的方案以股本溢價形成的資本公積向股權登記日登記在冊的全體股東轉增股本。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轉增股本：每10股轉增2股，資本公積轉增股本總數共計72.97億股。

A股股東、滬股通股東、H股股東、港股通股東的資本公積轉增股本已按規定於2018年7月上市及開始買賣，該轉增方案已實施完畢。詳情請參見本公司日期為2018年6月21日、2018年7月20日的香港聯交所披露易網站公告及日期為2018年6月28日的上交所網站公告。

三、2018年中期利潤分配

本公司2018年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

四、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

參見第三章「九、主要業務回顧(七)主要股權投資情況及併表管理」。

五、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。

六、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) 根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2018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	1,608,929,324	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	1,066,764,269	2	3.61	2.92
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,682,652,182	3	5.69	4.61
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	850,448,725	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	1,149,732,989	5	3.89	3.15
王家智	職工監事	A	好倉	實益擁有人	759,720		0.003	0.002

附註：

- 該1,608,929,324股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的85,323,189股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,523,606,135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23.71%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85,323,189股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,523,606,135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1,608,929,324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。

- 該1,066,764,269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16.39%、11.87%及0.3%已發行股本分別由西藏東方潤瀾投資有限公司、東方集團投資控股有限公司及張宏偉先生持有，西藏東方潤瀾投資有限公司乃由東方集團投資控股有限公司全資擁有，而張宏偉先生間接持有東方集團投資控股有限公司的94%已發行股本。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。
- 該1,682,652,182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。
- 該850,448,725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6,864,600股H股、由泛海國際股權投資有限公司直接持有的503,584,125股H股及由隆亨資本有限公司直接持有340,000,000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98.86%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67.15%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。
- 該1,149,732,989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2018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2018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2018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2018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10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。

七、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會聽取了經營層關於2017年度消費者權益保護工作總結、2018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依法合規經營管理，承擔社會主體責任，防範和化解金融風險等重要內容，進一步完善體制機制，強化產品流程管控，形成消費者權益保護企業文化，提升工作質效。一是在制度建設方面，本公司對標監管要求，補齊制度短板，更新了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，本公司堅持聯席會議工作機制，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，完善重大事項報告制度，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，大力強化對理財和代銷等業務風險管理控制，主動開展了「飛單」專項治理、銀行卡盜刷風險管理、代銷業務銷售檢查等多項風險檢查排查，強化重點風險防控。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，2018年上半年組織開展了「金融消費者權益日」、防範非法集資宣傳月、「普及金融知識，守住‘錢袋子’」等多項大型宣教活動，本公司參與宣傳網點1,671個，開展集中宣傳活動6,455場次，宣傳受眾538萬餘人次，發放宣傳資料99萬餘份，媒體報道8,652次。五是在投訴處理方面，本公司進一步加強投訴管理制度建設、制定投訴分析與改進機制、持續開展投訴聯席會議，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23,534筆，涉及金額約為人民幣14,214,280萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有351筆，涉及金額約為人民幣250,739萬元。

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，於2018年5月10日完成土地現場接收，目前正在進行勘察、設計、項目管理公司等項目前期參建單位的遴選工作，為開展設計工作做準備；

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2018年4月結構出正負零，目前正在進行主樓結構施工，計劃於2018年11月進行結構封頂；截至報告期末，已完成幕牆施工單位考察、招投標工作，目前正在進行電梯、柴油發電機等的招標工作和裝修施工圖設計；

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)，正在與福州市土地發展中心辦理交地手續，於2018年8月份完成；

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；

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)、田志平、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，鄭海泉先生因任期屆滿自2018年6月21日不再擔任本公司獨立董事。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份專門委員會成員的決議》，增補田溯寧董事為審計委員會委員。

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。截至報告日，本公司審計委員會成員包括劉寧宇(主席)、翁振杰、彭雪峰及田溯寧。

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2018年6月30日止的2018年中期報告和2018年中期業績公告。

八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2017年年度股東大會決定聘請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分別擔任本公司2018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2018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、2018年中期財務報表審閱以及2018年度內部控制審計)與審計師約定的總報酬為人民幣1,200萬元，其中就內部控制審計報酬為人民幣110萬元。

九、重大關聯交易事項

本公司不存在控制關係的關聯方。

本公司無重大關聯交易事項。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46。

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，本公司暫未實施員工持股計劃。

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2018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

本公司秉承「為民而生，與民共生」的使命，充分發揮金融機構特色，聚合力量，加大投入，積極履行社會責任。報告期內，通過推進實施「西藏兒童先天性心臟病救治項目」、中華紅絲帶基金艾滋病防治項目、第三屆「我決定民生愛的力量-ME公益創新資助計劃」等重點公益項目，堅持與全社會共享發展成果。

報告期內，本公司按照中央關於定點扶貧工作的部署要求，以提高幫扶實效為導向，完善扶貧機制，豐富扶貧模式，助推封丘縣實現脫貧摘帽、滑縣鞏固脫貧成果。董事長洪崎同志率隊赴兩縣進行扶貧調研，明確戰略、促進落實。本公司提供扶貧捐款用於兩縣的產業扶貧、教育扶貧、醫療扶貧、技能扶貧、電商扶貧等項目。同時，發揮金融行業優勢，結合兩縣實際情況，制定扶貧信貸專項政策，從信貸規模支持、利率優惠、總分行內部資金轉移定價以及核增考核利潤等方面增強扶貧貸款投放，用於支持當地製造、服裝加工、養殖、種植等重點產業發展。

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、 獨立審閱報告
- 二、 財務報表(合併損益表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表)
- 三、 未經審計中期財務資料附註
- 四、 未經審計補充財務資料

致中國民生銀行股份有限公司股東的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第94頁至第192頁中國民生銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2018年6月30日的合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務資料作出結論，並按照我們雙方所協議的應聘條款，僅向貴銀行股東整體報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔責任。

審閱範圍

我們已根據《國際審閱準則》第2410號 — 獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。中期財務資料審閱工作主要包括向負責財務會計事項人員作出詢問，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2018年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號 — 中期財務報告的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2018年8月30日

合併損益表

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)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年 未經審計	2017年 未經審計
利息收入		114,126	113,133
利息支出		(80,252)	(72,018)
利息淨收入	5	33,874	41,115
手續費及佣金收入		26,191	27,375
手續費及佣金支出		(1,864)	(2,898)
手續費及佣金淨收入	6	24,327	24,477
交易收入淨額	7	14,079	1,426
證券及票據處置收益淨額	8	941	1,685
資產減值損失	9	(19,531)	(17,139)
營運支出	10	(18,870)	(18,314)
其他營運收入		1,066	1,201
所得稅前利潤		35,886	34,451
所得稅費用	11	(6,033)	(5,837)
淨利潤		29,853	28,614
淨利潤歸屬於：			
本行股東		29,618	28,088
非控制性權益		235	526
		29,853	28,614
每股收益(金額單位為人民幣元)	12		
基本每股收益(比較期已重述)		0.68	0.64
稀釋每股收益(比較期已重述)		0.68	0.64

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併綜合收益表

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)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年 未經審計	2017年 未經審計
淨利潤	29,853	28,614
其他綜合收益：		
後續期間有可能重分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資淨收益	2,308	—
轉入當期損益金額	(29)	—
減：以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的債務工具 相關的所得稅影響	(627)	—
可供出售證券公允價值變動	—	(733)
轉入當期損益金額	—	(547)
減：可供出售證券相關的所得稅影響	—	317
現金流量套期損益的有效部份	9	953
減：現金流量套期相關的所得稅影響	(2)	(238)
外幣報表折算差額	13	(249)
其他綜合收益除稅淨額	1,672	(497)
綜合收益合計	31,525	28,117
綜合收益歸屬於：		
本行股東	31,394	27,626
非控制性權益	131	491
	31,525	28,117

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	417,747	442,938
存放同業及其他金融機構款項	14	49,060	75,257
貴金屬		9,631	20,836
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	490,672	74,601
衍生金融資產	16	34,362	18,734
拆出資金	17	186,389	143,205
買入返售金融資產	18	34,306	52,812
發放貸款和墊款	19	2,967,784	2,729,788
證券投資：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20	362,836	—
— 可供出售證券	20	—	378,889
— 以攤餘成本計量的金融資產	20	1,200,414	—
— 持有至到期證券	20	—	708,244
— 應收款項類投資	20	—	974,163
長期應收款	21	112,122	101,304
物業及設備	22	46,706	48,338
遞延所得稅資產	23	29,583	29,162
對聯營企業的投資		23	21
其他資產	25	119,508	103,794
資產總計		6,061,143	5,902,086
負債			
向中央銀行借款		334,043	335,173
吸收存款	26	3,157,881	2,966,311
同業及其他金融機構存入及拆入款項	27	1,260,373	1,315,993
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		1,455	3,373
衍生金融負債	16	22,336	18,076
賣出回購金融資產款	28	85,648	107,522
向同業及其他金融機構借款	29	126,730	146,999
預計負債	30	1,924	809
已發行債券	31	549,420	501,927
當期所得稅負債		9,018	11,807
遞延所得稅負債	23	64	65
其他負債	32	104,407	104,219
負債合計		5,653,299	5,512,274

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併財務狀況表(續)

2018年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2018年 6月30日 未經審計	2017年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	33	43,782	36,485
其他權益工具			
其中：優先股	34	9,892	9,892
儲備			
資本公積	33	57,457	64,753
盈餘公積	35	34,914	34,914
一般風險準備	35	74,304	74,168
其他儲備		(1,397)	(4,662)
未分配利潤	35	178,090	163,420
歸屬於母公司的股東權益合計		397,042	378,970
非控制性權益	36	10,802	10,842
股東權益合計		407,844	389,812
負債和股東權益總計		6,061,143	5,902,086

本財務報表由董事會於2018年8月30日批准授權報出。

洪崎
董事長

鄭萬春
行長

劉寧宇
董事

(公司蓋章)

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併股東權益變動表

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)

	歸屬於本行的股東權益												
	儲備										未分配利潤	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	小計	合計			
附註	33	34	33	35	35	38		38		35		36	
2017年12月31日	36,485	9,892	64,753	34,914	74,168	(4,757)	98	(3)	169,173	163,420	378,970	10,842	389,812
會計政策變更	—	—	—	—	—	1,489	—	—	1,489	(11,527)	(10,038)	(148)	(10,186)
2018年1月1日餘額	36,485	9,892	64,753	34,914	74,168	(3,268)	98	(3)	170,662	151,893	368,932	10,694	379,626
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	29,618	29,618	235	29,853
其他綜合收益，稅後	—	—	—	—	—	1,730	39	7	1,776	—	1,776	(104)	1,672
綜合收益合計	—	—	—	—	—	1,730	39	7	1,776	29,618	31,394	131	31,525
提取一般風險準備	35	—	—	—	136	—	—	—	136	(136)	—	—	—
發放現金股利	37	—	—	—	—	—	—	—	—	(3,284)	(3,284)	(27)	(3,311)
資本公積轉增股本	—	—	(7,297)	—	—	—	—	—	(7,297)	—	—	—	—
少數股東資本投入	—	—	1	—	—	—	—	—	1	(1)	—	4	4
2018年6月30日餘額	43,782	9,892	57,457	34,914	74,304	(1,538)	137	4	165,278	178,090	397,042	10,802	407,844
2017年1月1日餘額	36,485	9,892	64,744	30,052	72,929	(1,834)	413	(721)	165,583	130,630	342,590	9,437	352,027
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	28,088	28,088	526	28,614
其他綜合收益，稅後	—	—	—	—	—	(998)	(179)	715	(462)	—	(462)	(35)	(497)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(998)	(179)	715	(462)	28,088	27,626	491	28,117
提取盈餘公積	35	—	—	2,753	—	—	—	—	2,753	(2,753)	—	—	—
提取一般風險準備	35	—	—	—	141	—	—	—	141	(141)	—	—	—
發放現金股利	37	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,020)	(6,020)	(15)	(6,035)
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	415	415
與少數股東的權益性交易	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1)	(1)	(1)	(2)
2017年6月30日餘額	36,485	9,892	64,744	32,805	73,070	(2,832)	234	(6)	168,015	149,803	364,195	10,327	374,522
2017年7月1日餘額	36,485	9,892	64,744	32,805	73,070	(2,832)	234	(6)	168,015	149,803	364,195	10,327	374,522
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,725	21,725	583	22,308
其他綜合收益，稅後	—	—	—	—	—	(1,925)	(136)	3	(2,058)	—	(2,058)	(59)	(2,117)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(1,925)	(136)	3	(2,058)	21,725	19,667	524	20,191
提取盈餘公積	35	—	—	2,109	—	—	—	—	2,109	(2,109)	—	—	—
提取一般風險準備	35	—	—	—	1,098	—	—	—	1,098	(1,098)	—	—	—
發放現金股利	37	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,901)	(4,901)	—	(4,901)
與少數股東的權益性交易	—	—	9	—	—	—	—	—	9	—	9	(9)	—
2017年12月31日餘額	36,485	9,892	64,753	34,914	74,168	(4,757)	98	(3)	169,173	163,420	378,970	10,842	389,812

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表

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)

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
	未經審計	未經審計
經營活動產生的現金流量：		
所得稅前利潤	35,886	34,451
調整項目：		
— 資產減值損失	19,531	17,139
— 折舊和攤銷	2,479	2,363
— 預計負債變動	(309)	(153)
— 處置物業及設備和其他 長期資產的損失	19	35
— 公允價值變動收益	(11,470)	(1,177)
— 證券處置收益淨額	(11,576)	(1,554)
— 已發行債券和其他籌資活動利息支出	12,168	8,575
— 證券投資產生的利息收入	(29,582)	(38,075)
	<u>17,146</u>	<u>21,604</u>
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	50,547	68,720
拆出資金淨(增加)/減少額	(35,453)	26,895
買入返售金融資產淨減少額	18,427	69,930
發放貸款和墊款淨增加額	(269,775)	(254,099)
其他經營資產淨增加額	(24,708)	(4,390)
	<u>(260,962)</u>	<u>(92,944)</u>
經營負債的變動：		
吸收存款淨增加/(減少)額	191,570	(59,115)
同業及其他金融機構存入及 拆入款項淨減少額	(55,620)	(235,275)
賣出回購金融資產款淨減少額	(21,764)	(22,847)
支付的所得稅款	(6,464)	(6,787)
向中央銀行借款淨(減少)/增加額	(1,130)	9,030
其他經營負債淨(減少)/增加額	(25,048)	18,321
	<u>81,544</u>	<u>(296,673)</u>
經營活動使用的現金流量淨額	<u>(162,272)</u>	<u>(368,013)</u>

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

合併現金流量表(續)

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)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2018年 未經審計	2017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		799,668	1,377,073
處置物業及設備、無形資產和 其他長期資產收到的現金		925	865
取得子公司及其他營業單位收到的 現金淨額		—	330
證券投資支付的現金		(664,302)	(1,217,469)
購建物業及設備、無形資產和 其他長期資產支付的現金		(1,987)	(3,800)
投資活動產生的現金流量淨額		134,304	156,999
籌資活動產生的現金流量：			
已發行債券收到的現金		588,799	369,364
償還已發行債券支付的現金		(551,258)	(244,620)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,836)	(4,058)
分配股息支付的現金		—	(5)
籌資活動產生的現金流量淨額		34,705	120,681
現金及現金等價物淨增加／(減少)額		6,737	(90,333)
於1月1日的現金及現金等價物		109,099	171,303
匯率變動對現金及現金等價物的影響		234	2,013
於6月30日的現金及現金等價物	39	116,070	82,983

後附財務報表附註為本財務報表的組成部份。

未經審計中期財務資料附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 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。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)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。

就本財務報表而言，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2018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。

2 編製基礎和會計政策

本未經審計中期財務資料根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(上市規則)，包括國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號中期財務報告的有關披露要求編製。

除預計對2018年度財務報表產生影響的會計政策變更外，本未經審計中期財務資料所採用的會計政策與編製2017年度財務報表所採用的會計政策一致。有關會計政策變更已在附註2中的「會計政策變更」中列示。

本集團並未提前採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

編製本未經審計中期財務資料要求管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設影響會計政策的運用，以及資產、負債、收入、費用的報告金額。實際結果可能與這些估計不一致。

本中期財務資料未經審計，但經畢馬威會計師事務所根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號——獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。

本未經審計中期財務資料中包含的截至2017年12月31日止年度的財務信息作為前期報告信息僅源自前述年度財務報表，不構成本集團前述年度法定財務報表。截至2017年12月31日止年度法定財務報表可自本行註冊辦公地點獲取。核數師在其2018年3月29日出具的報告中對前述年度財務報表出具了標準無保留意見。

會計政策變更

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則於本期生效且與本集團的經營相關：

《國際財務報告準則第15號——客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

採用該準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

2 編製基礎和會計政策(續)

《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

《國際財務報告準則第9號》(以下簡稱「IFRS 9」)就金融資產的分類和計量、金融資產減值的計量以及套期會計引入新的要求。IFRS 9自2018年1月1日及之後年度期間生效，並要求追溯調整。本集團使用豁免權，不重述比較期信息，並將轉換調整於2018年1月1日確認至期初股東權益。

分類和計量

IFRS 9包含三個基本的金融資產分類類別，即(1)以攤餘成本計量的金融資產；(2)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；及(3)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，概述如下：

- 債務工具的分類是基於主體管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵確定。對於符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，集團仍可以在初始確認時將其不可撤銷的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果債務工具被分類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，則其利息收入、減值、滙兌損益和處置損益將計入損益。
- 不論主體採用哪種業務模式，權益投資均分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。唯一的例外情況是主體選擇將非交易性權益投資不可撤銷地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。如果權益投資被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，則僅有其產生的股利收入將計入損益。該投資相關的利得和損失將計入其他綜合收益，且不得被重分類至損益。

減值

IFRS 9以「預期信用損失」模型取代IAS 39中的「已發生損失」模型。在預期信用損失模型下，主體不必在損失事件發生後才確認減值損失，而是必須基於相關資產及事實和情況，按照12個月預期信用損失或整個存續期預期信用損失來確認和計量預期信用損失，由此會提早確認信用損失。

套期會計

IFRS 9沒有從根本上改變IAS 39中計量和確認套期無效部份的要求。然而，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。

披露

IFRS 9引入大量新的披露要求，特別是有關套期會計、信用風險和預期信用損失等內容。

過渡

IFRS 9自2018年1月1日起適用。本集團使用豁免權，不重述前期可比數，就數據影響調整2018年年初淨資產。

2 編製基礎和會計政策(續)

以下金融資產受IFRS 9轉換影響，於2018年1月1日進行了重新分類和重新計量。

金融工具類別	IAS 39		IFRS 9	
	計量類別	賬面價值	計量類別	賬面價值
金融資產：				
現金及存放中央銀行款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	442,938	攤餘成本	442,938
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	218,462	攤餘成本	218,401
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 計入當期損益(交易性)	64,666	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(準則要求)	74,601
	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(指定)	9,935	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(指定)	—
衍生金融資產	以公允價值計量且其變動 計入當期損益	18,734	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(準則要求)	18,734
買入返售款項	攤餘成本(貸款和應收款項)	52,812	攤餘成本	52,687
應收利息	攤餘成本(貸款和應收款項)	39,664	攤餘成本	39,720
客戶貸款及墊款	攤餘成本(貸款和應收款項)		攤餘成本	2,629,980
		2,729,788	以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益	89,022
金融投資	攤餘成本(應收款項類投資)	974,163	攤餘成本	1,212,387
	攤餘成本(持有至到期證券)	708,244	以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益	345,207
	以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益 (可供出售證券)	378,889	以公允價值計量且其變動 計入當期損益(準則要求)	502,787
長期應收款	攤餘成本(貸款和應收款項)	101,304	攤餘成本	100,919
其他資產	攤餘成本(貸款和應收款項)	40,864	攤餘成本	40,916

2 編製基礎和會計政策(續)

下表將按照IAS 39計量列示的金融工具賬面價值調整為2018年1月1日按照IFRS 9計量列示的賬面價值。

金融工具	註釋	IAS 39下 賬面金額 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面金額 2018年 1月1日
攤餘成本計量金融資產					
現金及存放中央銀行款項					
按IAS 39和IFRS 9列示的餘額		442,938			442,938
存放和拆放同業及其他金融機構款項					
按IAS 39列示的餘額		218,462			
重新計量：預期信用損失準備				(61)	
按IFRS 9列示的餘額					218,401
買入返售款項					
按IAS 39列示的餘額		52,812			
重新計量：預期信用損失準備				(125)	
按IFRS 9列示的餘額					52,687
應收利息					
按IAS 39列示的餘額		39,664			
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入當期損益(IFRS 9)			(111)		
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入			2		
加：自持有至到期證券(IAS 39)轉入			4		
加：自可供出售證券(IAS 39)轉入			161		
按IFRS 9列示的餘額					39,720
客戶貸款及墊款					
按IAS 39列示的餘額		2,729,788			
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益(IFRS 9)	A		(88,807)		
重新計量：預期信用損失準備				(11,001)	
按IFRS 9列示的餘額					2,629,980
長期應收款					
按IAS 39列示的餘額		101,304			
重新計量：預期信用損失準備				(385)	
按IFRS 9列示的餘額					100,919
金融投資					
按IAS 39列示的餘額		—			
加：自持有至到期證券(IAS 39)轉入			708,040		
重新計量：預期信用損失準備				(88)	
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入			497,456		
重新計量：預期信用損失準備				(165)	
加：自可供出售證券(IAS 39)轉入	C		7,259		
重新計量：預期信用損失準備				(115)	
按IFRS 9列示的餘額					1,212,387

2 編製基礎和會計政策(續)

金融工具	註釋	IAS 39下 賬面金額 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面金額 2018年 1月1日
金融投資—持有至到期證券					
按IAS 39列示的餘額		708,244			
減：轉出至應收利息			(4)		
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)			(708,040)		
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入當期損益(IFRS 9)— 準則要求	B		(200)		
按IFRS 9列示的餘額					—
金融投資—應收款項類投資					
按IAS 39列示的餘額		974,163			
減：轉出至應收利息			(2)		
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)			(497,456)		
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益(IFRS 9)	A		(28,856)		
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入當期損益(IFRS 9)— 準則要求	B		(447,799)		
減：轉出至其他資產			(50)		
按IFRS 9列示的餘額					—
其他資產					
按IAS 39列示的餘額		40,864			
加：應收款項類投資(IAS 39)轉入			50		
重新計量：預期信用損失準備				2	
按IFRS 9列示的餘額					40,916
以攤餘成本計量的總金融資產小計		5,308,239	(558,353)	(11,938)	4,737,948
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產					
金融投資—以公允價值計量且其 變動計入當期損益					
按IAS 39列示的餘額		74,601			
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益(IFRS 9)			(914)		
加：自應收利息轉入			111		
加：自應收款項類投資攤餘成本 (IAS 39)轉入	B		447,799		
重新計量：由攤餘成本變為 公允價值計量				(1,421)	
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				358	
加：自持有至到期證券攤餘成本 (IAS 39)轉入	B		200		
加：自可供出售證券(IAS 39)轉入	B		56,623		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				1,109	
重新計量：由成本計量變為 公允價值計量				31	
重新計量：公允價值變動				(1,109)	
按IFRS 9列示的餘額					577,388
衍生金融資產					
按IAS 39和按IFRS 9列示的餘額		18,734			18,734
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產小計		93,335	503,819	(1,032)	596,122

2 編製基礎和會計政策(續)

金融工具	註釋	IAS 39下 賬面金額 2017年 12月31日	重分類	重新計量	IFRS 9下 賬面金額 2018年 1月1日
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益金融資產					
金融投資—以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益(債務工具)					
按IAS 39列示的餘額					
加：自客戶貸款及墊款(IAS 39)轉入	A	—	88,807		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				599	
重新計量：由攤餘成本計量變為 公允價值計量				(384)	
加：自以公允價值計量且其變動 計入當期損益轉入			914		
加：自應收款項類投資(IAS 39)轉入	A		28,856		
重新計量：由成本計量變為 公允價值計量				432	
加：自可供出售證券(IAS 39)轉入			314,691		
重新計量：轉回IAS 39下減值準備				303	
重新計量：公允價值變動				(144)	
按IFRS 9列示的餘額					434,074
金融投資—以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益(權益工具)					
按IAS 39列示的餘額					
加：自可供出售證券(IAS 39)轉入— 指定	D	—	155		
按IFRS 9列示的餘額					155
金融投資—可供出售證券(IAS 39)					
按IAS 39列示的餘額					
減：轉出至應收利息		378,889	(161)		
減：轉出至攤餘成本(IFRS 9)	C		(7,259)		
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 (IFRS 9)—債務工具			(314,691)		
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 (IFRS 9)—權益工具	D		(155)		
減：轉出至以公允價值計量且其 變動計入當期損益(IFRS 9)	B		(56,623)		
按IFRS 9列示的餘額					—
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益金融資產小計					
		378,889	54,534	806	434,229
其他					
遞延所得稅資產		(809)	—	(1,424)	(2,233)
		29,162	—	3,402	32,564
合計					
		5,808,816	—	(10,186)	5,798,630

本集團於2018年1月1日採用IFRS 9，與IAS 39相比，因上述金融工具分類和計量的影響，其他綜合收益稅後淨增加人民幣14.13億元，未分配利潤稅後淨減少人民幣115.99億元。

2 編製基礎和會計政策(續)

- A 本集團持有的部份客戶貸款及墊款，及部份原在應收款項類投資核算的債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式為既以收取合同現金流為目的，又以出售該金融資產為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類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。
- B 本集團持有的部份原在應收款項類投資、持有至到期證券或可供出售證券核算的投資，其合同現金流量特徵不被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團未選擇指定為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投資人民幣46.22億元。
- C 本集團原在可供出售證券核算的部份債務工具投資，於轉換日持有該資產的業務模式是以僅收取合同現金流量為目的，且其合同現金流量特徵被認定為僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，根據IFRS 9規定分類為以攤餘成本計量的金融資產。該類債務工具於2018年6月30日的公允價值為人民幣70.90億元。假設這些金融資產沒有在過渡至IFRS 9時進行重分類，本期其公允價值變動在其他綜合收益中確認的損失應為人民幣1.69億元。
- D 該類重新分類及計量的金融資產包括於轉換日本集團選擇不可撤銷地將部份非交易性權益工具投資(人民幣1.55億元)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。

2 編製基礎和會計政策(續)

在首次執行日，IAS 39下減值準備期末金額調整為按照IFRS 9進行分類和計量的新損失準備的調節表如下：

	按照IAS 39 計提減值準備/ 按或有事項 準則確認 預計負債 2017年 12月31日	重分類	重新計量	按IFRS 9 計提損失準備 2018年 1月1日
貸款和應收款項(IAS 39) / 以攤餘成本計量的 金融資產(IFRS 9)				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(95)	—	(61)	(156)
買入返售款項	(5)	—	(125)	(130)
客戶貸款及墊款	(73,920)	—	(11,214)	(85,134)
長期應收款	(3,426)	—	(385)	(3,811)
金融投資	(1,908)	—	(165)	(2,073)
其他資產	(1,110)	—	2	(1,108)
貸款和應收款項(IAS 39) / 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益(IFRS 9)				
客戶貸款及墊款	(599)	—	(40)	(639)
金融投資	—	—	(288)	(288)
貸款和應收款項(IAS 39) / 以公允價值計量且其 變動計入當期損益(IFRS 9)				
金融投資	(358)	358	—	—
持有至到期證券(IAS 39) / 以攤餘成本計量的 金融資產(IFRS 9)				
金融投資	(62)	—	(88)	(150)
可供出售證券(IAS 39) / 以攤餘成本計量的 金融資產(IFRS 9)				
金融投資	(15)	—	(115)	(130)
可供出售證券(IAS 39) / 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	(303)	—	(156)	(459)
可供出售證券(IAS 39) / 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產(IFRS 9)				
金融投資	(1,109)	1,109	—	—
貸款承諾和財務擔保合同 信貸承諾	(809)	—	(1,424)	(2,233)
總計	(83,719)	1,467	(14,059)	(96,311)

2 編製基礎和會計政策(續)

對《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》的修訂 — 股份支付交易的分類和計量

該修訂澄清了以下《國際財務報告準則第2號》分類和計量事項的會計處理：

- 以現金結算的以股份為基礎的支付的計量

該修訂明確了對於以現金結算的以股份為基礎的支付的負債，其公允價值應採用與以權益結算的以股份為基礎的支付相同的計量方式，即：修正的授予日法。

- 以扣除代扣代繳稅款後的淨額進行結算的以股份為基礎的支付的分類

該修訂引入了一項豁免，對於為員工代扣代繳稅款義務並具有淨額結算特徵的以股份為基礎的支付交易，在滿足特定條件時應全部份類為以權益結算的以股份為基礎的支付，即便日後主體被要求向稅務機關支付現金或其他資產以結算員工的納稅義務。

- 以股份為基礎的支付交易分類由現金結算變更為權益結算的會計處理

該修訂明確了在變更發生時主體應終止確認原先由以現金結算的以股份為基礎的支付產生的負債，同時按照公允價值計量以權益結算的以股份為基礎的支付，並根據截至當日為止所獲得的商品或服務予以確認。

於變更日，任何終止確認的負債賬面金額與確認的權益金額之間的差額立即計入當期損益。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》的修訂 — 投資性房地產的轉移

該修訂為主體確定當房地產用途發生改變而需轉入或轉出投資性房地產的時點提供了指引。該修訂澄清當房地產滿足或不再滿足投資性房地產的定義，且有證據表明其用途發生改變時，即表明房地產用途發生改變。

該修訂還將準則中列示的各項證據重新定性為非完全的示例清單，即，其他形式的證據也可能用來支持投資性房地產的相關轉換。

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

2 編製基礎和會計政策(續)

國際財務報告準則年度改進(2014–2016年度期間)涵蓋的對《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》及《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂

《國際財務報告準則第1號》的修訂刪除了已失效的針對首次採用國際財務報告準則主體的短期豁免。

《國際會計準則第28號》的修訂澄清了：

- 風險資本機構或其他合格主體可以對其在聯營企業或合營企業中的投資逐項選擇以公允價值計量且其變動計入損益；及
- 作為非投資性主體的投資方可以選擇保留其屬於投資性主體的聯營企業和合營企業所應用的公允價值計量核算方法，該選擇權可對每一個屬於投資性主體的聯營企業或合營企業分別應用。

採用該年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》的修訂 — 同時實施《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》與《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》

該修訂旨在解決因《國際財務報告準則第9號》與新保險合同準則《國際財務報告準則第17號》生效日期不同而引發的疑慮。該修訂引入以下兩種方法：

- 延遲法 — 針對應用《國際財務報告準則第9號》的暫時性豁免

業務活動以保險為主導性業務的主體，可選擇推遲應用《國際財務報告準則第9號》至自2021年1月1日開始的年度期間(《國際財務報告準則第17號》的生效日期)。

- 疊加法

所有簽發保險合同的主體可選擇將因在新保險合同準則應用前實施《國際財務報告準則第9號》而可能產生的波動在其他綜合收益而非損益中確認。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

3 金融風險管理

(1) 信用風險

(i) 最大信用風險敞口

下表為本集團於財務報告日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。

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放中央銀行款項	410,634	434,858
存放同業及其他金融機構款項	49,060	75,257
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	77,860	69,564
衍生金融資產	34,362	18,734
拆出資金	186,389	143,205
買入返售金融資產	34,306	52,812
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	1,831,196	1,651,808
— 個人貸款和墊款	1,136,588	1,077,980
證券投資— 債券投資	1,563,095	2,004,406
長期應收款	112,122	101,304
金融資產，其他	96,093	80,720
合計	<u>5,531,705</u>	<u>5,710,648</u>
表外信用承諾	<u>841,077</u>	<u>819,242</u>
最大信用風險敞口	<u><u>6,372,782</u></u>	<u><u>6,529,890</u></u>

(ii) 發放貸款和墊款

截至2018年6月30日，發放貸款和墊款的情況如下：

	2018年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 信用損失— 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失— 已發生 信用減值	
發放貸款和墊款總額	2,855,562	125,717	71,379	3,052,658
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	<u>(23,010)</u>	<u>(22,205)</u>	<u>(39,659)</u>	<u>(84,874)</u>
發放貸款和墊款淨額	<u><u>2,832,552</u></u>	<u><u>103,512</u></u>	<u><u>31,720</u></u>	<u><u>2,967,784</u></u>

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

a 未來12個月預期信用損失貸款

未來12個月預期信用損失貸款基於貸款類別分析如下：

	<u>2018年6月30日</u>
公司貸款和墊款	1,724,845
個人貸款和墊款	<u>1,130,717</u>
合計	<u><u>2,855,562</u></u>

未來12個月預期信用損失貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	<u>2018年6月30日</u>
信用貸款	711,077
保證貸款	568,963
附擔保物貸款	
— 抵押貸款	1,187,881
— 質押貸款	<u>387,641</u>
合計	<u><u>2,855,562</u></u>

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

b 整個存續期信用損失—未發生信用減值貸款

在初始發放貸款時，本集團要求由獨立資產評估機構對相應的抵質押物進行價值評估。當有跡象表明抵質押物價值發生較大波動或發生合同約定的違約事件等情形時，本集團會重新評估該抵質押物價值以及對信用風險的緩釋作用。

整個存續期信用損失—未發生信用減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

	<u>2018年6月30日</u>
公司貸款和墊款	110,761
個人貸款和墊款	14,956
合計	<u>125,717</u>

整個存續期信用損失—未發生信用減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	<u>2018年6月30日</u>
信用貸款	15,092
保證貸款	53,032
附擔保物貸款	
— 抵押貸款	35,378
— 質押貸款	22,215
合計	<u>125,717</u>

c 整個存續期信用損失—已發生信用減值貸款

整個存續期信用損失—已發生信用減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

	<u>2018年6月30日</u>
公司貸款和墊款	45,333
個人貸款和墊款	26,046
合計	<u>71,379</u>
佔貸款和墊款總額的百分比	<u>2.34%</u>
以攤餘成本計量的貸款減值準備	
— 公司貸款和墊款	(19,980)
— 個人貸款和墊款	(19,679)
合計	<u>(39,659)</u>

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

c 整個存續期信用損失—已發生信用減值貸款(續)

整個存續期信用損失—已發生信用減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	<u>2018年6月30日</u>
信用貸款	11,494
保證貸款	30,206
附擔保物貸款	
— 抵押貸款	22,208
— 質押貸款	7,471
	<hr/>
合計	<u>71,379</u>
	<hr/>
已發生信用減值貸款的抵質押物公允價值	<u>13,777</u>

上述抵質押物主要包括土地、房屋及建築物 and 機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據抵質押物處置經驗，結合目前市場情況，對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

截至2017年12月31日，發放貸款和墊款的情況如下：

	<u>2017年12月31日</u>
發放貸款和墊款總額	
未逾期末減值	2,712,536
逾期末減值	43,882
已減值	<u>47,889</u>
	<u>2,804,307</u>
減：貸款減值準備	
未逾期末減值	(40,441)
逾期末減值	(5,666)
已減值	<u>(28,412)</u>
	<u>(74,519)</u>
淨額	
未逾期末減值	2,672,095
逾期末減值	38,216
已減值	<u>19,477</u>
	<u><u>2,729,788</u></u>

a 未逾期末減值貸款

未逾期末減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

	<u>2017年12月31日</u>
公司貸款和墊款	1,642,208
個人貸款和墊款	<u>1,070,328</u>
總額	<u><u>2,712,536</u></u>

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

a 未逾期末減值貸款(續)

未逾期末減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	2017年12月31日
信用貸款	663,807
保證貸款	590,852
附擔保物貸款	
— 抵押貸款	1,108,371
— 質押貸款	349,506
總額	<u>2,712,536</u>

b 已逾期末減值貸款

於財務報告日，本集團已逾期但未減值的發放貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

	2017年12月31日				
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	合計
公司貸款和墊款	4,542	4,139	2,357	19,480	30,518
個人貸款和墊款	6,167	2,716	3,260	1,221	13,364
合計	<u>10,709</u>	<u>6,855</u>	<u>5,617</u>	<u>20,701</u>	<u>43,882</u>

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(ii) 發放貸款和墊款(續)

c 減值貸款

	<u>2017年12月31日</u>
公司貸款和墊款	25,754
個人貸款和墊款	<u>22,135</u>
合計	<u><u>47,889</u></u>
佔貸款和墊款總額的百分比	<u><u>1.71%</u></u>
減值準備	
— 公司貸款和墊款	(13,675)
— 個人貸款和墊款	<u>(14,737)</u>
合計	<u><u>(28,412)</u></u>

發生減值的貸款和墊款按擔保方式分類如下：

	<u>2017年12月31日</u>
信用貸款	7,263
保證貸款	23,919
附擔保物貸款	
— 抵押貸款	12,602
— 質押貸款	<u>4,105</u>
合計	<u><u>47,889</u></u>
減值貸款抵質押物公允價值	<u><u>11,070</u></u>

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

(i) 滙率風險

下表滙總了本集團於相應財務報告日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。

	2018年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	376,853	40,399	206	289	417,747
存放同業及其他金融機構款項	22,769	16,780	7,720	1,791	49,060
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	446,476	36,093	1,347	6,756	490,672
拆出資金	165,658	9,374	9,147	2,210	186,389
買入返售金融資產	34,119	187	—	—	34,306
發放貸款和墊款	2,799,989	113,380	30,154	24,261	2,967,784
證券投資	1,461,751	93,927	4,917	2,655	1,563,250
長期應收款	86,618	25,504	—	—	112,122
其他資產	144,940	49,175	11,587	34,111	239,813
資產合計	<u>5,539,173</u>	<u>384,819</u>	<u>65,078</u>	<u>72,073</u>	<u>6,061,143</u>
負債：					
向中央銀行借款	334,043	—	—	—	334,043
吸收存款	2,937,402	190,927	20,167	9,385	3,157,881
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	1,145,249	92,790	10,030	12,304	1,260,373
賣出回購金融資產款	72,601	12,745	—	302	85,648
向同業及其他金融機構借款	78,827	45,531	2,372	—	126,730
已發行債券	529,628	19,792	—	—	549,420
其他負債	128,190	8,886	947	1,181	139,204
負債合計	<u>5,225,940</u>	<u>370,671</u>	<u>33,516</u>	<u>23,172</u>	<u>5,653,299</u>
頭寸淨額	<u>313,233</u>	<u>14,148</u>	<u>31,562</u>	<u>48,901</u>	<u>407,844</u>
貨幣衍生合約	(493)	(576)	833	—	(236)
表外信用承諾	<u>790,849</u>	<u>40,972</u>	<u>2,036</u>	<u>7,220</u>	<u>841,077</u>

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(i) 滙率風險(續)

	2017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	402,256	40,293	175	214	442,938
存放同業及其他金融機構款項	35,892	26,228	7,496	5,641	75,257
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	43,644	30,286	303	368	74,601
拆出資金	119,666	13,934	6,450	3,155	143,205
買入返售金融資產	52,812	—	—	—	52,812
發放貸款和墊款	2,563,333	111,048	30,527	24,880	2,729,788
證券投資	1,960,359	88,583	4,169	8,185	2,061,296
長期應收款	76,372	24,932	—	—	101,304
其他資產	140,257	54,304	5,421	20,903	220,885
資產合計	5,394,591	389,608	54,541	63,346	5,902,086
負債：					
向中央銀行借款	335,173	—	—	—	335,173
吸收存款	2,750,441	188,439	21,547	5,884	2,966,311
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	1,163,855	127,023	6,723	18,392	1,315,993
賣出回購金融資產款	104,680	2,842	—	—	107,522
向同業及其他金融機構借款	94,080	49,479	3,440	—	146,999
已發行債券	484,969	16,958	—	—	501,927
其他負債	127,174	9,563	1,556	56	138,349
負債合計	5,060,372	394,304	33,266	24,332	5,512,274
頭寸淨額	334,219	(4,696)	21,275	39,014	389,812
貨幣衍生合約	(4,053)	(2,561)	(219)	—	(6,833)
表外信用承諾	765,392	41,628	5,245	6,977	819,242

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

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。

	2018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	410,634	—	—	—	7,113	417,747
存放同業及其他金融 機構款項	43,420	4,994	646	—	—	49,060
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	293,426	139,264	48,776	3,912	5,294	490,672
拆出資金	67,777	108,322	10,290	—	—	186,389
買入返售金融資產	30,606	3,700	—	—	—	34,306
發放貸款和墊款 (i)	2,282,418	422,005	210,882	52,479	—	2,967,784
證券投資	215,963	347,193	700,691	299,248	155	1,563,250
長期應收款	112,122	—	—	—	—	112,122
其他資產	21,004	148	19	6	218,636	239,813
資產合計	3,477,370	1,025,626	971,304	355,645	231,198	6,061,143
負債：						
向中央銀行借款	124,207	209,836	—	—	—	334,043
吸收存款	2,397,691	611,329	148,663	198	—	3,157,881
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	1,005,570	252,803	2,000	—	—	1,260,373
賣出回購金融資產款	74,159	11,489	—	—	—	85,648
向同業及其他金融 機構借款	33,771	60,118	18,568	14,273	—	126,730
已發行債券	270,604	100,233	79,690	98,893	—	549,420
其他負債	—	1,455	—	—	137,749	139,204
負債合計	3,906,002	1,247,263	248,921	113,364	137,749	5,653,299
利率敏感度缺口總計	(428,632)	(221,637)	722,383	242,281	93,449	407,844

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

		2017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	434,858	—	—	—	8,080	442,938	
存放同業及其他金融機構款項	71,335	3,922	—	—	—	75,257	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13,394	17,709	40,932	1,503	1,063	74,601	
拆出資金	46,865	90,626	5,714	—	—	143,205	
買入返售金融資產	50,130	2,682	—	—	—	52,812	
發放貸款和墊款 (i)	2,177,749	333,596	176,896	41,547	—	2,729,788	
證券投資	289,294	697,922	689,443	378,999	5,638	2,061,296	
長期應收款	101,304	—	—	—	—	101,304	
其他資產	9,322	6,198	—	—	205,365	220,885	
資產合計	<u>3,194,251</u>	<u>1,152,655</u>	<u>912,985</u>	<u>422,049</u>	<u>220,146</u>	<u>5,902,086</u>	
負債：							
向中央銀行借款	23,673	311,500	—	—	—	335,173	
吸收存款	2,309,543	510,302	146,059	407	—	2,966,311	
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,110,312	203,681	2,000	—	—	1,315,993	
賣出回購金融資產款	93,188	14,287	47	—	—	107,522	
向同業及其他金融機構借款	42,377	73,311	18,278	13,033	—	146,999	
已發行債券	227,727	102,464	72,849	98,887	—	501,927	
其他負債	—	3,373	—	—	134,976	138,349	
負債合計	<u>3,806,820</u>	<u>1,218,918</u>	<u>239,233</u>	<u>112,327</u>	<u>134,976</u>	<u>5,512,274</u>	
利率敏感度缺口總計	<u>(612,569)</u>	<u>(66,263)</u>	<u>673,752</u>	<u>309,722</u>	<u>85,170</u>	<u>389,812</u>	

(i) 本集團三個月以內的發放貸款和墊款包括於2018年6月30日餘額為人民幣501.68億元(2017年12月31日：人民幣559.77億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險

(i) 到期日分析

下表列示於財務狀況表日資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

註	2018年6月30日							合計
	無期限(i)	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	362,304	55,443	—	—	—	—	—	417,747
存放同業及其他 金融機構款項 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	—	37,879	2,213	3,328	4,994	646	—	49,060
拆出資金	—	—	25,705	42,072	108,322	10,290	—	186,389
買入返售金融資產	—	—	25,911	4,695	3,700	—	—	34,306
發放貸款和墊款 (ii)	42,842	8,055	443,331	247,393	1,007,306	698,453	520,404	2,967,784
證券投資								
— 以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	537	—	12,503	36,730	67,003	185,559	60,504	362,836
— 以攤餘成本 計量的 金融資產	2,418	—	31,266	81,060	284,700	563,772	237,198	1,200,414
長期應收款	5,662	581	5,869	5,060	26,236	58,669	10,045	112,122
其他資產	103,747	27,889	23,065	14,897	37,463	25,951	6,801	239,813
資產合計	<u>571,665</u>	<u>129,847</u>	<u>664,915</u>	<u>583,298</u>	<u>1,678,888</u>	<u>1,594,064</u>	<u>838,466</u>	<u>6,061,143</u>
負債：								
向中央銀行借款	—	—	16,085	108,122	209,836	—	—	334,043
吸收存款	—	1,330,665	674,642	392,577	611,329	148,663	5	3,157,881
同業及其他金融 機構存入及 拆入款項	—	195,864	385,121	424,585	252,803	2,000	—	1,260,373
賣出回購金融 資產款	—	—	49,897	24,262	11,489	—	—	85,648
向同業及其他 金融機構借款	—	—	13,543	20,228	60,118	18,568	14,273	126,730
已發行債券	—	—	24,631	245,973	100,233	79,690	98,893	549,420
其他負債	5,363	25,927	32,858	28,558	38,754	5,901	1,843	139,204
負債合計	<u>5,363</u>	<u>1,552,456</u>	<u>1,196,777</u>	<u>1,244,305</u>	<u>1,284,562</u>	<u>254,822</u>	<u>115,014</u>	<u>5,653,299</u>
淨頭寸	<u>566,302</u>	<u>(1,422,609)</u>	<u>(531,862)</u>	<u>(661,007)</u>	<u>394,326</u>	<u>1,339,242</u>	<u>723,452</u>	<u>407,844</u>
衍生金融工具的 名義金額	—	—	575,026	655,656	1,105,754	262,378	8,975	2,607,789

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(i) 到期日分析(續)

註	2017年12月31日							合計
	無期限(i)	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	408,965	33,973	—	—	—	—	—	442,938
存放同業及其他 金融機構款項 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	—	59,170	6,231	5,934	3,922	—	—	75,257
拆出資金	5,037	—	3,900	5,448	17,780	40,933	1,503	74,601
買入返售金融資產	—	—	28,465	18,400	90,626	5,714	—	143,205
發放貸款和墊款 (ii)	400	—	40,189	9,541	2,682	—	—	52,812
證券投資	49,157	8,536	407,013	239,300	928,326	606,502	490,954	2,729,788
— 可供出售證券	56,906	—	7,136	17,698	79,602	170,064	47,483	378,889
— 持有至到期 證券	33	—	1,373	2,840	37,631	360,821	305,546	708,244
— 應收款項類 投資	1,334	—	121,382	66,989	577,836	179,371	27,251	974,163
長期應收款	4,071	—	5,155	5,408	22,107	54,377	10,186	101,304
其他資產	64,514	21,825	10,982	20,142	42,517	42,330	18,575	220,885
資產合計	<u>590,417</u>	<u>123,504</u>	<u>631,826</u>	<u>391,700</u>	<u>1,803,029</u>	<u>1,460,112</u>	<u>901,498</u>	<u>5,902,086</u>
負債：								
向中央銀行借款	—	—	—	23,673	311,500	—	—	335,173
吸收存款	4,098	1,371,679	582,424	351,743	510,302	146,059	6	2,966,311
同業及其他金融 機構存入及 拆入款項	—	175,494	411,300	523,518	203,681	2,000	—	1,315,993
賣出回購金融 資產款	—	—	81,332	11,856	14,334	—	—	107,522
向同業及其他 金融機構借款	—	—	16,265	26,112	73,311	18,278	13,033	146,999
已發行債券	—	—	63,989	163,738	102,464	72,849	98,887	501,927
其他負債	4,373	35,169	43,087	17,368	30,996	4,927	2,429	138,349
負債合計	<u>8,471</u>	<u>1,582,342</u>	<u>1,198,397</u>	<u>1,118,008</u>	<u>1,246,588</u>	<u>244,113</u>	<u>114,355</u>	<u>5,512,274</u>
淨頭寸	<u>581,946</u>	<u>(1,458,838)</u>	<u>(566,571)</u>	<u>(726,308)</u>	<u>556,441</u>	<u>1,215,999</u>	<u>787,143</u>	<u>389,812</u>
衍生金融工具的 名義金額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>513,820</u>	<u>456,739</u>	<u>809,650</u>	<u>176,333</u>	<u>10,230</u>	<u>1,966,772</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份。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。

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

下表列示於財務報告日，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。

	2018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	55,613	—	—	—	363,570	419,183
存放同業及其他金融 機構款項	40,140	3,353	5,160	650	—	49,303
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	95,378	149,656	144,188	56,121	63,741	509,084
拆出資金	25,761	42,481	112,337	11,126	—	191,705
買入返售金融資產	25,923	4,721	3,836	—	—	34,480
發放貸款和墊款	528,578	274,449	1,099,664	911,520	894,419	3,708,630
證券投資	57,665	128,661	397,673	855,518	323,982	1,763,499
長期應收款	6,549	5,488	28,720	68,363	21,594	130,714
金融資產，其他	146,589	7,339	22,059	22,874	6,778	205,639
金融資產合計 (預期到期日)	<u>982,196</u>	<u>616,148</u>	<u>1,813,637</u>	<u>1,926,172</u>	<u>1,674,084</u>	<u>7,012,237</u>
金融負債：						
向中央銀行借款	16,103	108,689	213,492	—	—	338,284
吸收存款	2,001,471	394,484	620,120	160,843	3,416	3,180,334
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	581,561	427,658	258,006	2,291	—	1,269,516
賣出回購金融資產款	49,941	24,365	11,650	—	—	85,956
向同業及其他金融 機構借款	13,579	20,545	61,944	20,159	18,768	134,995
已發行債券	24,681	247,946	102,618	85,180	136,597	597,022
金融負債，其他	6,836	11,607	12,377	2,506	4,467	37,793
金融負債合計 (合同到期日)	<u>2,694,172</u>	<u>1,235,294</u>	<u>1,280,207</u>	<u>270,979</u>	<u>163,248</u>	<u>5,643,900</u>

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

	2017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	33,973	—	—	—	408,983	442,956
存放同業及其他金融 機構款項	69,427	1,942	3,998	—	—	75,367
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	4,062	5,868	19,632	45,855	4,537	79,954
拆出資金	28,506	18,526	94,092	6,071	—	147,195
買入返售金融資產	40,212	10,055	2,790	—	—	53,057
發放貸款和墊款	493,900	263,824	1,005,255	780,893	824,567	3,368,439
證券投資	131,134	91,274	749,965	812,223	473,839	2,258,435
長期應收款	5,454	5,986	24,847	64,485	20,721	121,493
金融資產，其他	32,835	20,392	42,754	42,330	83,090	221,401
金融資產合計 (預期到期日)	<u>839,503</u>	<u>417,867</u>	<u>1,943,333</u>	<u>1,751,857</u>	<u>1,815,737</u>	<u>6,768,297</u>
金融負債：						
向中央銀行借款	—	23,799	318,061	—	—	341,860
吸收存款	1,951,759	352,758	518,232	156,276	3,379	2,982,404
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	586,669	528,343	209,353	2,327	—	1,326,692
賣出回購金融資產款	81,833	8,741	14,566	49	—	105,189
向同業及其他金融 機構借款	16,301	26,317	75,498	20,033	17,032	155,181
已發行債券	64,137	165,104	109,034	74,207	139,256	551,738
金融負債，其他	17,249	3,161	7,108	2,106	4,999	34,623
金融負債合計 (合同到期日)	<u>2,717,948</u>	<u>1,108,223</u>	<u>1,251,852</u>	<u>254,998</u>	<u>164,666</u>	<u>5,497,687</u>

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析

a 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。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2018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	(9)	1	(26)	(321)	(5)	(360)
信用類衍生產品	—	—	—	1	—	1
合計	<u>(9)</u>	<u>1</u>	<u>(26)</u>	<u>(320)</u>	<u>(5)</u>	<u>(359)</u>

	2017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	(5)	5	(4)	(17)	10	(11)
信用類衍生產品	—	—	—	1	—	1
合計	<u>(5)</u>	<u>5</u>	<u>(4)</u>	<u>(16)</u>	<u>10</u>	<u>(10)</u>

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

b 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：外滙遠期、貨幣掉期和貨幣期權；

— 貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期和掉期；

— 其他類衍生產品：期貨和股權衍生工具。

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2018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	(399,742)	(409,915)	(713,602)	(15,063)	—	(1,538,322)
— 現金流入	400,067	410,363	712,578	15,078	—	1,538,086
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(48,517)	(17,036)	(66,852)	(6,799)	—	(139,204)
— 現金流入	48,159	17,028	66,776	6,799	—	138,762
其他						
— 現金流出	(9,959)	—	(5,766)	—	—	(15,725)
— 現金流入	9,959	—	5,798	—	—	15,757
現金流出合計	<u>(458,218)</u>	<u>(426,951)</u>	<u>(786,220)</u>	<u>(21,862)</u>	<u>—</u>	<u>(1,693,251)</u>
現金流入合計	<u>458,185</u>	<u>427,391</u>	<u>785,152</u>	<u>21,877</u>	<u>—</u>	<u>1,692,605</u>
	2017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	(434,438)	(324,897)	(505,028)	(9,918)	—	(1,274,281)
— 現金流入	433,512	321,146	502,733	10,057	—	1,267,448
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(15,286)	(23,037)	(56,960)	—	—	(95,283)
— 現金流入	12,105	22,128	53,023	—	—	87,256
其他						
— 現金流出	(36)	—	(18,352)	—	—	(18,388)
— 現金流入	36	27	18,361	—	—	18,424
現金流出合計	<u>(449,760)</u>	<u>(347,934)</u>	<u>(580,340)</u>	<u>(9,918)</u>	<u>—</u>	<u>(1,387,952)</u>
現金流入合計	<u>445,653</u>	<u>343,301</u>	<u>574,117</u>	<u>10,057</u>	<u>—</u>	<u>1,373,128</u>

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(iv) 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。

	2018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	477,075	—	—	477,075
開出信用證	107,349	296	—	107,645
開出保函	91,912	46,410	3,884	142,206
未使用的信用卡額度	105,807	—	—	105,807
資本性支出承諾	3,955	13,107	18	17,080
經營租賃承諾	2,979	9,095	1,764	13,838
不可撤銷貸款承諾	444	1,709	1,334	3,487
融資租賃承諾	3,394	1,463	—	4,857
合計	<u>792,915</u>	<u>72,080</u>	<u>7,000</u>	<u>871,995</u>

	2017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	461,630	—	—	461,630
開出信用證	106,766	757	—	107,523
開出保函	96,631	42,360	2,938	141,929
未使用的信用卡額度	100,714	—	—	100,714
資本性支出承諾	4,515	14,601	—	19,116
經營租賃承諾	3,441	8,219	2,343	14,003
不可撤銷貸款承諾	680	2,277	1,329	4,286
融資租賃承諾	3,158	2	—	3,160
合計	<u>777,535</u>	<u>68,216</u>	<u>6,610</u>	<u>852,361</u>

(4) 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。

本行根據操作風險的監管要求，推進操作風險管理三大工具在全行的落地實施，包括開展操作風險與控制自我評估，建立操作風險關鍵風險指標監測體系和操作風險損失數據管理體系；實施操作風險監管資本計量，健全外包風險管理，加速推進業務連續性體系建設；有計劃有重點地排查業務經營領域風險。

3 金融風險管理(續)

(5) 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。

(6) 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監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《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企業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。

3 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

本集團按照銀監會的《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：

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
核心一級資本充足率	8.64%	8.63%
一級資本充足率	8.87%	8.88%
資本充足率	11.86%	11.85%
資本基礎組成部份		
核心一級資本：		
實收資本	43,782	36,485
資本公積可計入部份	57,457	64,753
盈餘公積	34,914	34,914
一般風險準備	74,304	74,168
未分配利潤	178,090	163,420
少數股東資本可計入部份	7,152	6,750
其他	(1,397)	(4,662)
總核心一級資本	<u>394,302</u>	<u>375,828</u>
總核心一級資本	394,302	375,828
核心一級資本調整項目	<u>(1,228)</u>	<u>(1,204)</u>
核心一級資本淨額	393,074	374,624
其他一級資本	<u>10,844</u>	<u>10,790</u>
一級資本淨額	<u>403,918</u>	<u>385,414</u>
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	98,894	98,887
超額貸款損失準備	35,114	28,300
少數股東資本可計入部份	1,826	1,800
二級資本調整項目	—	—
二級資本淨額	<u>135,834</u>	<u>128,987</u>
資本淨額	<u>539,752</u>	<u>514,401</u>
信用風險加權資產	4,191,414	3,998,394
市場風險加權資產	81,513	63,112
操作風險加權資產	<u>278,756</u>	<u>278,756</u>
總風險加權資產	<u>4,551,683</u>	<u>4,340,262</u>

4 分部信息

本集團在不同地區和重點業務領域開展經營活動。在地區分佈方面，本集團主要在華北地區、華東地區、華南地區及其他地區開展業務活動；在重點業務領域方面，本集團主要在公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務提供綜合化金融服務。

分部的資產、負債、損益和資本性支出是以集團的會計政策和內部核算規則為基礎進行計量的。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份，本集團的資金通過總行司庫在各個分部間進行分配。本集團的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。

由於本集團分部業務總收入以利息淨收入、手續費及佣金淨收入作為主要管理指標，因此業務分部的利息收入和支出、手續費及佣金收入和支出以淨額列示。

分部資產包括歸屬於各分部的所有的有形資產、無形資產、其他長期資產及應收款項等資產，但不包括遞延所得稅資產。分部負債包括歸屬於各分部的所有負債，但不包括遞延所得稅負債。

經營分部按以下地區和業務進行列報。

地區分部：

- (一) 華北 — 包括總行、北京、太原、石家莊、天津分行和民生金融租賃、寧晉村鎮銀行；
- (二) 華東 — 包括上海、南京、杭州、濟南、蘇州、上海自貿區、合肥、青島、寧波、溫州、南昌分行和慈溪村鎮銀行、松江村鎮銀行、嘉定村鎮銀行、蓬萊村鎮銀行、阜寧村鎮銀行、太倉村鎮銀行、寧國村鎮銀行、貴池村鎮銀行、天台村鎮銀行、天長村鎮銀行；
- (三) 華南 — 包括深圳、廣州、福州、廈門、南寧、泉州、汕頭、海口分行和民生加銀基金、安溪村鎮銀行、漳浦村鎮銀行、翔安村鎮銀行；
- (四) 其他地區 — 包括香港、成都、武漢、鄭州、重慶、西安、大連、長沙、昆明、貴陽、呼和浩特、瀋陽、長春、蘭州、烏魯木齊、拉薩、哈爾濱、西寧、銀川分行和民銀國際、彭州村鎮銀行、綦江村鎮銀行、潼南村鎮銀行、梅河口村鎮銀行、資陽村鎮銀行、江夏村鎮銀行、長垣村鎮銀行、宜都村鎮銀行、鐘祥村鎮銀行、普洱村鎮銀行、景洪村鎮銀行、志丹村鎮銀行、榆陽村鎮銀行、騰沖村鎮銀行、林芝村鎮銀行。

4 分部信息(續)

地區分部(續)：

	截至2018年6月30日止6個月期間					
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
營業收入	29,933	17,773	13,554	13,027	—	74,287
利息淨收入—外部	7,267	10,109	4,693	11,805	—	33,874
利息淨(支出)/收入—分部間	(13,080)	6,156	7,305	(381)	—	—
利息淨(支出)/收入*	(5,813)	16,265	11,998	11,424	—	33,874
手續費及佣金收入	20,482	1,996	1,911	1,802	—	26,191
手續費及佣金支出	(1,250)	(213)	(174)	(227)	—	(1,864)
手續費及佣金淨收入	19,232	1,783	1,737	1,575	—	24,327
其他收支淨額	16,514	(275)	(181)	28	—	16,086
營運支出	(7,500)	(4,506)	(2,864)	(4,000)	—	(18,870)
資產減值損失	(10,622)	(2,873)	(1,197)	(4,839)	—	(19,531)
所得稅前利潤	<u>11,811</u>	<u>10,394</u>	<u>9,493</u>	<u>4,188</u>	<u>—</u>	<u>35,886</u>
折舊和攤銷	1,644	296	172	302	—	2,414
資本性支出	<u>1,237</u>	<u>331</u>	<u>84</u>	<u>350</u>	<u>—</u>	<u>2,002</u>
	2018年6月30日					
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
分部資產	5,008,254	1,278,785	646,404	995,714	(1,897,597)	6,031,560
其中：對聯營企業的投資	—	—	23	—	—	23
遞延所得稅資產						29,583
總資產						<u>6,061,143</u>
分部負債	(4,686,227)	(1,256,749)	(631,782)	(976,074)	1,897,597	(5,653,235)
遞延所得稅負債						(64)
總負債						<u>(5,653,299)</u>
信用承諾	<u>237,205</u>	<u>301,313</u>	<u>110,159</u>	<u>192,400</u>	<u>—</u>	<u>841,077</u>

* 新金融工具有關會計準則於2018年1月1日起正式施行，以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產持有期間形成的收益不再計入利息收入

4 分部信息(續)

地區分部(續)：

	截至2017年6月30日止6個月期間					合計
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	
營業收入	36,265	12,789	9,100	11,750	—	69,904
利息淨收入—外部	31,677	1,128	576	7,734	—	41,115
利息淨(支出)/收入—分部間	(19,511)	10,271	6,723	2,517	—	—
利息淨收入	12,166	11,399	7,299	10,251	—	41,115
手續費及佣金收入	21,746	1,563	2,583	1,483	—	27,375
手續費及佣金支出	(1,507)	(265)	(888)	(238)	—	(2,898)
手續費及佣金淨收入	20,239	1,298	1,695	1,245	—	24,477
其他收支淨額	3,860	92	106	254	—	4,312
營運支出	(7,405)	(4,238)	(2,617)	(4,054)	—	(18,314)
資產減值損失	(8,262)	(3,784)	(1,590)	(3,503)	—	(17,139)
所得稅前利潤	20,598	4,767	4,893	4,193	—	34,451
折舊和攤銷	1,469	353	186	355	—	2,363
資本性支出	2,610	655	170	119	—	3,554

	2017年12月31日					合計
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	
分部資產	5,083,940	1,295,906	662,721	941,025	(2,110,668)	5,872,924
其中：對聯營企業的投資	—	—	21	—	—	21
遞延所得稅資產						29,162
總資產						5,902,086
分部負債	(4,781,657)	(1,274,839)	(644,197)	(922,184)	2,110,668	(5,512,209)
遞延所得稅負債						(65)
總負債						(5,512,274)
信用承諾	323,716	236,813	89,067	169,646	—	819,242

業務分部

(一) 公司銀行業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供銀行產品和服務。這些產品和服務包括對公存款、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務等；

(二) 零售銀行業務 — 為個人以及小微客戶提供銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、信用卡及借記卡、小微企業存貸款、住房貸款和消費信貸等；

(三) 資金業務 — 包括外匯交易、衍生金融工具交易、貨幣市場交易、貴金屬交易等。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益；

(四) 其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不構成單獨報告分部的業務。

4 分部信息(續)

業務分部(續)

	截至2018年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入	33,432	26,651	12,654	1,550	74,287
利息淨收入／(支出)*	26,869	10,602	(3,273)	(324)	33,874
其中：分部間利息淨收入／(支出)	3,339	(11,589)	8,009	241	—
手續費及佣金淨收入	6,254	15,197	1,850	1,026	24,327
其中：分部間手續費及佣金 淨(支出)／收入	(14)	—	—	14	—
其他收支淨額	309	852	14,077	848	16,086
營運支出	(8,374)	(6,752)	(3,129)	(615)	(18,870)
資產減值損失	(9,769)	(8,890)	(491)	(381)	(19,531)
所得稅前利潤	<u>15,289</u>	<u>11,009</u>	<u>9,034</u>	<u>554</u>	<u>35,886</u>
折舊和攤銷	886	701	348	479	2,414
資本性支出	<u>475</u>	<u>375</u>	<u>186</u>	<u>966</u>	<u>2,002</u>
	2018年6月30日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	1,887,546	1,154,835	2,794,164	195,015	6,031,560
其中：對聯營企業的投資	—	—	—	23	23
遞延所得稅資產					<u>29,583</u>
總資產					<u>6,061,143</u>
分部負債	(2,597,708)	(646,465)	(2,248,254)	(160,808)	(5,653,235)
遞延所得稅負債					<u>(64)</u>
總負債					<u>(5,653,299)</u>
信用承諾	<u>730,413</u>	<u>105,807</u>	<u>—</u>	<u>4,857</u>	<u>841,077</u>

* 新金融工具有關會計準則於2018年1月1日起正式施行，以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產持有期間形成的收益不再計入利息收入

4 分部信息(續)

業務分部(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入	28,900	24,633	13,780	2,591	69,904
利息淨收入	19,987	13,034	7,526	568	41,115
其中：分部間利息淨收入／(支出)	5,528	(6,609)	1,079	2	—
手續費及佣金淨收入	8,867	11,572	3,260	778	24,477
其中：分部間手續費及佣金 淨(支出)／收入	(165)	—	—	165	—
其他收支淨額	46	27	2,994	1,245	4,312
營運支出	(7,616)	(6,517)	(3,655)	(526)	(18,314)
資產減值損失	(7,627)	(8,779)	(397)	(336)	(17,139)
所得稅前利潤	<u>13,657</u>	<u>9,337</u>	<u>9,728</u>	<u>1,729</u>	<u>34,451</u>
折舊和攤銷	781	661	374	547	2,363
資本性支出	<u>174</u>	<u>148</u>	<u>85</u>	<u>3,147</u>	<u>3,554</u>
	2017年12月31日				
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	1,701,522	1,092,556	2,884,691	194,155	5,872,924
其中：對聯營企業的投資	—	—	—	21	21
遞延所得稅資產					<u>29,162</u>
總資產					<u>5,902,086</u>
分部負債	(2,485,406)	(577,068)	(2,278,437)	(171,298)	(5,512,209)
遞延所得稅負債					<u>(65)</u>
總負債					<u>(5,512,274)</u>
信用承諾	<u>715,368</u>	<u>100,714</u>	<u>—</u>	<u>3,160</u>	<u>819,242</u>

5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利息收入		
— 發放貸款和墊款	70,849	60,619
其中：公司貸款和墊款	41,398	34,212
個人貸款和墊款	26,933	24,198
票據貼現	2,518	2,209
— 債券投資	29,565	39,234
其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	1,159
— 拆出資金	4,339	3,273
— 長期應收款項	3,429	2,984
— 存放中央銀行款項	2,931	3,515
— 買入返售金融資產	2,295	1,446
— 存放同業及其他金融機構款項	718	2,062
小計	114,126	113,133
利息支出		
— 吸收存款	(29,343)	(26,206)
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(27,831)	(27,196)
— 已發行債券	(12,168)	(8,575)
— 向中央銀行借款	(5,448)	(4,705)
— 向同業及其他金融機構借款	(3,477)	(2,634)
— 賣出回購金融資產款	(1,985)	(2,702)
小計	(80,252)	(72,018)
利息淨收入	33,874	41,115
其中：		
已識別的減值金融資產利息收入	442	446

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
— 銀行卡服務手續費	12,869	10,121
— 代理業務手續費	5,005	6,330
— 託管及其他受託業務佣金	4,166	7,097
— 結算與清算手續費	1,755	1,603
— 信用承諾手續費及佣金	1,526	1,607
— 其他	870	617
小計	26,191	27,375
手續費及佣金支出	(1,864)	(2,898)
手續費及佣金淨收入	24,327	24,477

7 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
利率產品收入	14,612	230
貴金屬及其他產品(虧損)/收入	(2,582)	1,063
匯率工具收入	2,049	133
合計	14,079	1,426

8 證券及票據處置收益淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
票據處置收益淨額	168	27
證券處置收益淨額	773	1,658
合計	941	1,685

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。

9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
發放貸款和墊款	19,177	16,330
證券投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	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	(90)	—
— 應收款項類投資	—	345
長期應收款	292	242
表外資產信用損失	(309)	(156)
其他	(31)	378
合計	<u>19,531</u>	<u>17,139</u>

10 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金及職工福利	8,150	7,715
— 離職後福利— 設定提存計劃	1,093	1,064
租金及物業管理費	2,003	2,122
折舊和攤銷費用	1,550	1,652
稅金及附加	781	753
辦公費用	483	689
業務費用及其他	4,810	4,319
合計	<u>18,870</u>	<u>18,314</u>

審計師報酬包含在營運支出中，本集團截至2018年6月30日止6個月期間的審計師報酬為人民幣0.05億元(截至2017年6月30日止6個月期間：人民幣0.05億元)。

11 所得稅費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
當期所得稅	3,829	7,425
與以前年度相關的所得稅調整	(153)	(126)
小計	<u>3,676</u>	<u>7,299</u>
遞延所得稅的變動(附註23)	<u>2,357</u>	<u>(1,462)</u>
合計	<u>6,033</u>	<u>5,837</u>

11 所得稅費用(續)

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6個月期間	
		2018年	2017年
稅前利潤		<u>35,886</u>	<u>34,451</u>
按照25%所得稅稅率計算的所得稅		8,972	8,613
免稅收入的影響	(i)	(3,142)	(2,775)
不可抵扣支出的影響		300	125
其他		(97)	(126)
所得稅費用		<u>6,033</u>	<u>5,837</u>

(i) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債券利息收入。

截至2018年6月30日止6個月期間，中國內地機構適用所得稅率為25%（截至2017年6月30日止6個月期間：25%），香港地區適用所得稅率為16.5%（截至2017年6月30日止6個月期間：16.5%）。

12 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。本行於2018年上半年及2017年上半年期間均不存在稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年(已重述)
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤	29,618	28,088
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>0.68</u>	<u>0.64</u>

本行於2018年實施2017年權益分派方案，以資本公積轉增股本，因此按照調整後的股數重新計算各列報期間的每股收益。

13 現金及存放中央銀行款項

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
現金	7,113	8,080
存放中央銀行款項		
法定存款準備金	361,103	407,340
超額存款準備金	48,330	25,893
財政性存款及其他	1,201	1,625
小計	<u>410,634</u>	<u>434,858</u>
合計	<u>417,747</u>	<u>442,938</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2018年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存本行的人民幣存款準備金繳存比率為12.5% (2017年12月31日：15.0%)，外幣存款準備金繳存比率為5.0% (2017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。

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

14 存放同業及其他金融機構款項

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
中國內地		
— 銀行	20,400	41,682
— 非銀行金融機構	6,652	7,644
小計	<u>27,052</u>	<u>49,326</u>
中國境外		
— 銀行	21,634	25,205
— 非銀行金融機構	429	726
小計	<u>22,063</u>	<u>25,931</u>
減：減值準備	<u>(55)</u>	<u>—</u>
合計	<u>49,060</u>	<u>75,257</u>

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年6月30日	2017年12月31日
持有作交易用途		
債券		
政府		
— 香港以外地區上市	1,560	1,565
政策性銀行		
— 香港上市	—	65
— 香港以外地區上市	2,003	1,064
銀行及非銀行金融機構		
— 香港上市	3,766	8,479
— 香港以外地區上市	5,864	10,695
— 非上市	5,903	—
其他企業		
— 香港上市	17,279	10,791
— 香港以外地區上市	37,789	29,630
— 非上市	3,489	—
權益投資		
— 香港上市	3,978	532
— 非上市	—	531
投資基金		
— 非上市	43,757	1,314
小計	<u>125,388</u>	<u>64,666</u>
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益		
債券		
銀行及非銀行金融機構		
— 非上市	—	3,633
其他企業		
— 非上市	—	3,642
投資基金		
— 非上市	—	2,660
小計	<u>—</u>	<u>9,935</u>
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益		
債券		
其他企業		
— 非上市	207	—
投資基金		
— 非上市	4,225	—
權益投資		
— 香港上市	108	—
— 香港以外地區上市	1,841	—
— 非上市	3,345	—
資產管理計劃		
— 非上市	142,664	—
理財產品		
— 非上市	212,894	—
小計	<u>365,284</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>490,672</u></u>	<u><u>74,601</u></u>

本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。

16 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具主要包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2018年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	1,387,429	19,522	(18,565)
利率掉期合約	903,273	1,912	(553)
貴金屬類衍生合約	143,483	10,672	(1,561)
貨幣期權合約	123,495	1,056	(979)
貨幣遠期合約	27,671	257	(527)
商品期權合約	15,979	881	(135)
延期選擇權	5,000	—	—
信用類衍生合約	463	3	—
其他	996	59	(16)
合計		<u>34,362</u>	<u>(22,336)</u>
		2017年12月31日	
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	1,129,297	10,304	(14,952)
利率掉期合約	596,828	1,050	(315)
貴金屬類衍生合約	93,805	5,540	(868)
貨幣期權合約	72,787	375	(307)
貨幣遠期合約	51,421	619	(1,062)
商品期權合約	17,199	789	(554)
延期選擇權	5,000	—	—
信用類衍生合約	131	4	—
其他	304	53	(18)
合計		<u>18,734</u>	<u>(18,076)</u>

16 衍生金融工具(續)

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具為貨幣掉期，用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2018年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	2,530	48	—
合計		<u>48</u>	<u>—</u>

	2017年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	3,371	109	—
合計		<u>109</u>	<u>—</u>

信用風險加權金額

	2018年6月30日	2017年12月31日
外匯合約	8,733	4,994
貴金屬合約	9,759	3,818
商品期權合約	2,479	2,510
利率合約	1,304	585
其他衍生合約	117	45
合計	<u>22,392</u>	<u>11,952</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。

17 拆出資金

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
中國內地		
— 銀行	4,768	6,060
— 非銀行金融機構	163,382	112,497
小計	168,150	118,557
中國境外		
— 銀行	15,141	21,295
— 非銀行金融機構	3,249	3,448
小計	18,390	24,743
減：減值準備	(151)	(95)
合計	<u>186,389</u>	<u>143,205</u>

18 買入返售金融資產

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
債券	20,127	46,751
貼現票據	7,509	704
其他*	6,675	5,357
總額	34,311	52,812
減：減值準備	(5)	—
合計	<u>34,306</u>	<u>52,812</u>

* 買入返售其他金融資產是指符合買入返售資產分類條件的以信託受益權、定向資產管理計劃受益權或應收融資租賃款項為標的的買入返售交易。

19 發放貸款和墊款

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	1,780,137	1,615,830
— 貼現	—	82,650
小計	<u>1,780,137</u>	<u>1,698,480</u>
個人貸款和墊款		
— 住房貸款	339,527	350,986
— 小微企業貸款*	406,604	373,262
— 信用卡	349,608	294,019
— 其他	75,980	87,560
小計	<u>1,171,719</u>	<u>1,105,827</u>
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	<u>(84,874)</u>	<u>(74,519)</u>
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	3,273	—
— 貼現	97,529	—
小計	<u>100,802</u>	<u>—</u>
淨額	<u><u>2,967,784</u></u>	<u><u>2,729,788</u></u>

* 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。

截至2018年6月30日，本集團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減值準備金額為人民幣8.17億元。

19 發放貸款和墊款(續)

(1) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	338,025	11.07	335,206	11.95
房地產業	328,905	10.77	256,127	9.13
批發和零售業	208,598	6.83	221,770	7.91
租賃和商務服務業	350,957	11.50	275,289	9.82
採礦業	125,539	4.11	125,949	4.49
金融業	95,743	3.14	103,672	3.70
交通運輸、倉儲和郵政業	82,943	2.72	81,176	2.89
水利、環境和公共設施管理業	99,717	3.27	89,079	3.18
建築業	92,559	3.03	75,924	2.71
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	58,930	1.93	52,021	1.86
公共管理、社會保障和社會組織	10,255	0.34	10,284	0.37
農、林、牧、漁業	14,406	0.47	10,788	0.38
住宿和餐飲業	10,888	0.36	7,494	0.27
其他	63,474	2.08	53,701	1.91
小計	1,880,939	61.62	1,698,480	60.57
個人貸款和墊款	1,171,719	38.38	1,105,827	39.43
總額	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00

(2) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	737,663	24.16	678,023	24.18
保證貸款	652,201	21.37	632,828	22.57
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,245,467	40.80	1,134,722	40.46
— 質押貸款	417,327	13.67	358,734	12.79
總額	3,052,658	100.00	2,804,307	100.00

19 發放貸款和墊款(續)

(3) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2018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	5,749	7,532	3,618	119	17,018
保證貸款	12,875	12,849	13,195	2,833	41,752
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	8,657	7,814	10,656	2,997	30,124
— 質押貸款	776	2,435	3,055	1,305	7,571
合計	<u>28,057</u>	<u>30,630</u>	<u>30,524</u>	<u>7,254</u>	<u>96,465</u>
估發放貸款和墊款總額百分比	<u>0.92%</u>	<u>1.00%</u>	<u>1.00%</u>	<u>0.24%</u>	<u>3.16%</u>
	2017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	5,731	5,287	3,098	69	14,185
保證貸款	11,260	12,768	15,207	1,294	40,529
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	4,860	6,846	12,613	1,562	25,881
— 質押貸款	2,204	1,842	3,970	506	8,522
合計	<u>24,055</u>	<u>26,743</u>	<u>34,888</u>	<u>3,431</u>	<u>89,117</u>
估發放貸款和墊款總額百分比	<u>0.87%</u>	<u>0.95%</u>	<u>1.24%</u>	<u>0.12%</u>	<u>3.18%</u>

已逾期貸款指本金或利息全部或部份逾期1天或以上的貸款。

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款減值準備變動

截至2018年6月30日，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下：

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值準備變動：

	減值準備
2017年12月31日	(74,519)
會計政策變更	(10,631)
2018年1月1日	<u>(85,150)</u>

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 信用損失— 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失— 已發生 信用減值	
2018年1月1日	(23,398)	(25,111)	(36,641)	(85,150)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(3,379)	3,256	123	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	656	(845)	189	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	260	3,913	(4,173)	—
本期回撥／(計提)	2,753	(3,418)	(18,355)	(19,020)
本期核銷及轉出	—	—	19,712	19,712
收回已核銷貸款	—	—	(956)	(956)
已減值貸款利息收入	—	—	442	442
滙率變動及其他	98	—	—	98
2018年6月30日	<u>(23,010)</u>	<u>(22,205)</u>	<u>(39,659)</u>	<u>(84,874)</u>

19 發放貸款和墊款(續)

(4) 貸款減值準備變動(續)

(ii) 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減值準備變動：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 信用損失— 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失— 已發生 信用減值	
2018年1月1日	(295)	—	(365)	(660)
本期計提	(157)	—	—	(157)
2018年6月30日	(452)	—	(365)	(817)

截至2017年12月31日，發放貸款和墊款的減值準備變動情況如下

	2017年			合計
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	(11,142)	(28,446)	(24,806)	(64,394)
計提	(10,604)	(6,904)	(16,673)	(34,181)
轉回	1,901	100	—	2,001
劃轉	(2,055)	2,055	—	—
轉出	2,391	—	1,968	4,359
核銷	6,362	—	12,077	18,439
收回原核銷貸款和墊款	(1,015)	—	(758)	(1,773)
因折現價值上升導致的轉回	487	—	345	832
滙率變動	—	198	—	198
於12月31日餘額	(13,675)	(32,997)	(27,847)	(74,519)

20 證券投資

	註	2018年6月30日	2017年12月31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	(1)	362,836	—
可供出售證券	(2)	—	378,889
以攤餘成本計量的金融資產	(3)	1,200,414	—
持有至到期證券	(4)	—	708,244
應收款項類投資	(5)	—	974,163
合計		1,563,250	2,061,296
按上市地列示如下：			
— 香港上市		42,626	39,666
— 香港以外地區上市		859,847	972,845
— 非上市		660,777	1,048,785
合計		1,563,250	2,061,296

20 證券投資(續)

(1) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

2018年6月30日

債券	
政府	
— 香港上市	860
— 香港以外地區上市	81,798
— 非上市	1,140
政策性銀行	
— 香港上市	101
— 香港以外地區上市	34,732
銀行及非銀行金融機構	
— 香港上市	24,628
— 香港以外地區上市	113,567
— 非上市	30,794
其他企業	
— 香港上市	10,135
— 香港以外地區上市	50,180
— 非上市	14,746
小計	<u>362,681</u>
權益投資(註釋(i))	
— 非上市	<u>155</u>
合計	<u><u>362,836</u></u>

(i) 本集團將非交易性權益工具投資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。本集團於本報告期間對該類權益工具投資確認的股利收入為0.09億元計入當期損益。本報告期間未處置該類權益工具投資，沒有從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產在本期減值準備變動如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 信用損失— 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失— 已發生 信用減值	
2018年1月1日	(675)	—	(72)	(747)
本期轉回	56	—	34	90
滙率變動及其他	(2)	—	—	(2)
2018年6月30日	<u>(621)</u>	<u>—</u>	<u>(38)</u>	<u>(659)</u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備，在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。截至2018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投資賬面價值為人民幣0.12億元，本期計提減值準備金額為人民幣0.07億元。

20 證券投資(續)

(2) 可供出售證券

2017年12月31日

債券 — 以公允價值列示	
政府	
— 香港上市	18
— 香港以外地區上市	93,019
— 非上市	835
政策性銀行	
— 香港上市	337
— 香港以外地區上市	34,183
銀行及非銀行金融機構	
— 香港上市	25,073
— 香港以外地區上市	91,701
— 非上市	26,445
其他企業	
— 香港上市	7,613
— 香港以外地區上市	39,409
— 非上市	3,861
減：減值準備(註釋(i))	(495)
小計	321,999
權益投資	
— 香港上市	62
— 香港以外地區上市	1,732
— 非上市	4,776
減：減值準備(註釋(i))	(932)
小計	5,638
投資基金	
— 非上市	51,252
合計	378,889

2017年度，本集團未將任何證券投資進行重分類。

(i) 可供出售證券減值準備變動情況如下：

	2017年		合計
	可供出售 債務工具	可供出售 權益工具	
於2017年1月1日餘額	(394)	(564)	(958)
本年計提	(148)	(368)	(516)
本年轉回	28	—	28
滙率變動	19	—	19
於2017年12月31日餘額	(495)	(932)	(1,427)

20 證券投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融資產

2018年6月30日

債券	
政府	
— 香港以外地區上市	522,708
— 非上市	212,369
政策性銀行	
— 香港以外地區上市	17,442
— 非上市	—
銀行及非銀行金融機構	
— 香港上市	4,067
— 香港以外地區上市	28,119
— 非上市	131,205
其他企業	
— 香港上市	2,878
— 香港以外地區上市	11,507
— 非上市	5,873
資產管理計劃	176,087
信託受益權	91,005
總額	1,203,260
減：減值準備(註釋(i))	(2,846)
淨額	1,200,414

上述信託受益權和資產管理計劃均未上市交易。

(i) 以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況如下：

	截至2018年6月30日止6個月期間			合計
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 信用損失— 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失— 已發生 信用減值	
2018年1月1日	(1,837)	(50)	(466)	(2,353)
本期計提	(195)	—	(297)	(492)
滙率變動	(1)	—	—	(1)
2018年6月30日	(2,033)	(50)	(763)	(2,846)

20 證券投資(續)

(4) 持有至到期證券

2017年12月31日

政府	
— 香港以外地區上市	651,129
政策性銀行	
— 香港以外地區上市	19,760
銀行及非銀行金融機構	
— 香港上市	4,405
— 香港以外地區上市	27,468
— 非上市	2,353
其他企業	
— 香港上市	2,171
— 香港以外地區上市	874
— 非上市	146
減：減值準備(註釋(i))	(62)
合計	708,244
證券公允價值	679,333

本集團於2017年度內將面值為人民幣133.95億元的持有至到期債券投資重分類至可供出售證券，上述已重分類的持有至到期債券投資合計金額佔本集團持有至到期債券投資的比例不重大。

(i) 持有至到期證券減值準備變動情況如下：

	2017年
年初餘額	(82)
本年轉回	20
年末餘額	(62)

20 證券投資(續)

(5) 應收款項類投資

2017年12月31日

債券	
政府	
— 非上市	60,788
政策性銀行	
— 香港以外地區上市	500
銀行及非銀行金融機構	
— 香港以外地區上市	6,793
— 非上市	129,567
其他企業	
— 香港以外地區上市	6,835
— 非上市	25,035
資產管理計劃	670,774
信託受益權	76,137
	<hr/>
總額	976,429
	<hr/>
減：減值準備(註釋(i))	(2,266)
	<hr/>
淨額	974,163
	<hr/> <hr/>

上述信託受益權和資產管理計劃均未上市交易。

(i) 應收款項類投資減值準備變動情況如下：

	2017年
	<hr/>
年初餘額	(1,688)
本年計提	(772)
本年轉回	138
本年核銷	52
滙率變動	4
	<hr/>
年末餘額	(2,266)
	<hr/> <hr/>

21 長期應收款

	註	2018年6月30日	2017年12月31日
應收融資租賃款項		134,304	121,493
減：未實現融資租賃收益		(18,082)	(16,763)
最低融資租賃收款額		116,222	104,730
減：減值準備	(i)	(4,100)	(3,426)
淨額		112,122	101,304

應收融資租賃款項、未實現融資租賃收益及最低融資租賃收款額的剩餘期限分析列示如下：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額	應收融資租賃款項	未實現融資租賃收益	最低融資租賃收款額
1年以內	41,599	(2,925)	38,674	36,287	(2,925)	33,362
1至2年	32,056	(3,401)	28,655	28,546	(3,032)	25,514
2至3年	20,063	(2,835)	17,228	19,964	(2,548)	17,416
3至5年	17,662	(3,460)	14,202	15,975	(3,024)	12,951
5年以上	15,400	(4,829)	10,571	15,023	(4,724)	10,299
無期限*	7,524	(632)	6,892	5,698	(510)	5,188
	134,304	(18,082)	116,222	121,493	(16,763)	104,730

* 無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的部份。

21 長期應收款(續)

(i) 長期應收款減值準備變動情況如下：

	減值準備			
2017年12月31日				(3,426)
會計政策變更				(385)
2018年1月1日				(3,811)
	截至2018年6月30日止6個月期間			
	未來12個月 預期信用 損失	整個存續期 信用損失— 未發生 信用減值	整個存續期 信用損失— 已發生 信用減值	合計
2018年1月1日	(684)	(1,815)	(1,312)	(3,811)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(72)	72	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	11	(11)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	8	441	(449)	—
本期(計提)/回撥	(20)	(279)	7	(292)
滙率變動及其他	3	—	—	3
2018年6月30日	(754)	(1,592)	(1,754)	(4,100)
				2017年
年初餘額				(3,441)
本年計提				(449)
本年轉回				216
本年核銷				248
年末餘額				(3,426)

22 物業及設備

	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
成本							
於2017年1月1日	14,289	9,473	8,715	524	25,834	4,626	63,461
本年增加	199	540	516	22	6,697	1,006	8,980
在建工程轉入	750	—	—	—	—	(750)	—
本年減少	—	(4,277)	(466)	(24)	(2,874)	(2)	(7,643)
於2017年12月31日	15,238	5,736	8,765	522	29,657	4,880	64,798
本期增加	33	136	153	7	571	563	1,463
在建工程轉入	561	—	—	—	—	(561)	—
本期減少	(12)	(221)	(7)	(9)	(1,051)	—	(1,300)
於2018年6月30日	15,820	5,651	8,911	520	29,177	4,882	64,961
累計折舊							
於2017年1月1日	(2,782)	(6,556)	(5,244)	(358)	(2,161)	—	(17,101)
本年增加	(444)	(1,089)	(1,251)	(56)	(1,320)	—	(4,160)
本年減少	—	4,260	408	23	316	—	5,007
於2017年12月31日	(3,226)	(3,385)	(6,087)	(391)	(3,165)	—	(16,254)
本期增加	(254)	(473)	(542)	(24)	(858)	—	(2,151)
本期減少	—	217	7	8	124	—	356
於2018年6月30日	(3,480)	(3,641)	(6,622)	(407)	(3,899)	—	(18,049)
減值準備							
於2017年1月1日	—	—	—	—	(170)	—	(170)
本年增加	—	—	—	—	(36)	—	(36)
於2017年12月31日	—	—	—	—	(206)	—	(206)
於2018年6月30日	—	—	—	—	(206)	—	(206)
賬面價值							
於2017年12月31日	12,012	2,351	2,678	131	26,286	4,880	48,338
於2018年6月30日	12,340	2,010	2,289	113	25,072	4,882	46,706

於2018年6月30日及2017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。

22 物業及設備(續)

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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
位於中國內地		
中期租賃(10-50年)	12,244	11,853
短期租賃(10年以內)	2,106	2,510
合計	<u>14,350</u>	<u>14,363</u>

於2018年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣4.04億元(2017年12月31日：人民幣10.16億元)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嚴重影響。

23 遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債列示如下：

	2018年6月30日		2017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	28,952	115,808	24,686	98,744
應付職工薪酬	2,300	9,200	2,858	11,432
衍生金融工具估值損失	5,579	22,316	4,515	18,060
可供出售證券估值損失	—	—	1,635	6,543
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	604	2,416	—	—
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	1,122	4,488	107	427
其他	117	468	108	432
小計	<u>38,674</u>	<u>154,696</u>	<u>33,909</u>	<u>135,638</u>
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(8,570)	(34,280)	(4,647)	(18,586)
可供出售證券估值收益	—	—	(79)	(316)
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	(188)	(752)	—	—
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	(333)	(1,332)	(21)	(84)
其他	(64)	(256)	(65)	(260)
小計	<u>(9,155)</u>	<u>(36,620)</u>	<u>(4,812)</u>	<u>(19,246)</u>
遞延所得稅資產，淨額	<u>29,519</u>	<u>118,076</u>	<u>29,097</u>	<u>116,392</u>

23 遞延所得稅資產和負債(續)

(2) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動列示如下：

	資產 減值準備	公允 價值損失	其他	遞延 所得稅 資產合計	公允 價值收益 及其他	遞延 所得稅 負債合計
2017年12月31日	24,686	6,257	2,966	33,909	(4,812)	(4,812)
會計政策變更	3,158	370	—	3,528	(126)	(126)
2018年1月1日	27,844	6,627	2,966	37,437	(4,938)	(4,938)
計入當期損益	1,108	1,191	(549)	1,750	(4,107)	(4,107)
計入其他綜合收益	—	(513)	—	(513)	(110)	(110)
2018年6月30日	<u>28,952</u>	<u>7,305</u>	<u>2,417</u>	<u>38,674</u>	<u>(9,155)</u>	<u>(9,155)</u>
2017年1月1日	19,760	3,089	2,555	25,404	(2,038)	(2,038)
計入當期損益	4,926	2,470	411	7,807	(2,793)	(2,793)
計入其他綜合收益	—	698	—	698	19	19
2017年12月31日	<u>24,686</u>	<u>6,257</u>	<u>2,966</u>	<u>33,909</u>	<u>(4,812)</u>	<u>(4,812)</u>

(3) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債互抵金額：

	2018年6月30日	2017年12月31日
遞延所得稅資產	—	—
遞延所得稅負債	<u>(9,071)</u>	<u>(4,747)</u>

(4) 抵銷後的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債淨額列示如下：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	遞延 所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額	遞延 所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額
遞延所得稅資產	29,583	118,332	29,162	116,652
遞延所得稅負債	<u>(64)</u>	<u>(256)</u>	<u>(65)</u>	<u>(260)</u>

24 投資子公司

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
民生金融租賃	2,600	2,600
民銀國際	1,614	1,614
民生加銀基金	190	190
彭州村鎮銀行	20	20
慈溪村鎮銀行	35	35
松江村鎮銀行	70	70
綦江村鎮銀行	30	30
潼南村鎮銀行	25	25
梅河口村鎮銀行	26	26
資陽村鎮銀行	41	41
江夏村鎮銀行	41	41
長垣村鎮銀行	26	26
宜都村鎮銀行	26	26
嘉定村鎮銀行	102	102
鐘祥村鎮銀行	36	36
蓬萊村鎮銀行	51	51
安溪村鎮銀行	51	51
阜寧村鎮銀行	52	52
太倉村鎮銀行	76	76
寧晉村鎮銀行	20	20
漳浦村鎮銀行	25	25
普洱村鎮銀行	15	15
景洪村鎮銀行	15	15
志丹村鎮銀行	7	7
寧國村鎮銀行	20	20
榆陽村鎮銀行	25	25
貴池村鎮銀行	26	26
天台村鎮銀行	31	31
天長村鎮銀行	20	20
騰沖村鎮銀行	20	20
翔安村鎮銀行	36	36
林芝村鎮銀行	13	13
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>5,385</u>	<u>5,385</u>

24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
民生金融租賃	中國天津	租賃業務	人民幣 50.95億元	有限公司	51.03	51.03
民生加銀基金	中國廣東	基金管理	人民幣 3億元	有限公司	63.33	63.33
民銀國際	中國香港	投資銀行業務	港幣 20億元	有限公司	100.00	100.00
彭州村鎮銀行(i)	中國四川	商業銀行業務	人民幣 5,500萬元	有限公司	36.36	36.36
慈溪村鎮銀行(i)	中國浙江	商業銀行業務	人民幣 1億元	有限公司	35	35
松江村鎮銀行(i)	中國上海	商業銀行業務	人民幣 1.5億元	有限公司	35	35
綦江村鎮銀行(ii)	中國重慶	商業銀行業務	人民幣 6,000萬元	有限公司	48.73	51.27
潼南村鎮銀行(i)	中國重慶	商業銀行業務	人民幣 5,000萬元	有限公司	50	50
梅河口村鎮銀行	中國吉林	商業銀行業務	人民幣 5,000萬元	有限公司	51	51
資陽村鎮銀行	中國四川	商業銀行業務	人民幣 8,000萬元	有限公司	51	51
江夏村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	人民幣 8,600萬元	有限公司	51	51
長垣村鎮銀行	中國河南	商業銀行業務	人民幣 5,000萬元	有限公司	51	51
宜都村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	人民幣 5,240萬元	有限公司	51	51
嘉定村鎮銀行	中國上海	商業銀行業務	人民幣 2億元	有限公司	51	51
鐘祥村鎮銀行	中國湖北	商業銀行業務	人民幣 7,000萬元	有限公司	51	51
蓬萊村鎮銀行	中國山東	商業銀行業務	人民幣 1億元	有限公司	51	51
安溪村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	人民幣 1億元	有限公司	51	51
阜寧村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	人民幣 8,500萬元	有限公司	51	51

24 投資子公司(續)

名稱	註冊成立及 經營地點	主要業務	註冊資本	企業性質	持股比例 (%)	表決權比例 (%)
太倉村鎮銀行	中國江蘇	商業銀行業務	人民幣 1.35億元	有限公司	51	51
寧晉村鎮銀行	中國河北	商業銀行業務	人民幣 4,000萬元	有限公司	51	51
漳浦村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	人民幣 5,000萬元	有限公司	51	51
普洱村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	人民幣 3,000萬元	有限公司	51	51
景洪村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	人民幣 3,000萬元	有限公司	51	51
志丹村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	人民幣 1,500萬元	有限公司	51	51
寧國村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	人民幣 4,000萬元	有限公司	51	51
榆陽村鎮銀行	中國陝西	商業銀行業務	人民幣 5,000萬元	有限公司	51	51
貴池村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	人民幣 5,000萬元	有限公司	51	51
天台村鎮銀行	中國浙江	商業銀行業務	人民幣 6,000萬元	有限公司	51	51
天長村鎮銀行	中國安徽	商業銀行業務	人民幣 4,000萬元	有限公司	51	51
騰沖村鎮銀行	中國雲南	商業銀行業務	人民幣 4,000萬元	有限公司	51	51
翔安村鎮銀行	中國福建	商業銀行業務	人民幣 7,000萬元	有限公司	51	51
林芝村鎮銀行	中國西藏	商業銀行業務	人民幣 2,500萬元	有限公司	51	51

所有子公司股權均為直接持有。

- (i) 本行持有部份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) 2018年6月，綦江村鎮銀行自然人增資後，本行持股比例和表決權比例為48.73%，其他法人股東表決權比例為44.83%，自然人股東表決權比例為6.44%。部份自然人股東與本行簽訂一致行動人協議，約定雙方在公司股東大會中採取「一致行動」。本行與該部份自然人股東合併計算的表決權比例為51.27%。因此，本行對綦江村鎮銀行擁有控制權，並將對綦江村鎮銀行的投資分類為對子公司的投資。

25 其他資產

	註	2018年6月30日			2017年12月31日		
		賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
應收利息	(1)	41,701	—	41,701	39,664	—	39,664
應收待結算及清算款項		23,808	(13)	23,795	13,436	(65)	13,371
抵債資產	(3)	11,287	(86)	11,201	11,099	(85)	11,014
預付租賃資產購置款	(2)	10,449	(73)	10,376	10,646	(173)	10,473
經營性物業		7,047	—	7,047	7,008	—	7,008
應計手續費及佣金收入		6,967	—	6,967	4,797	(9)	4,788
土地使用權		3,898	—	3,898	3,958	—	3,958
應收訴訟費		2,816	(1,051)	1,765	2,624	(863)	1,761
預付款項		1,275	—	1,275	795	—	795
無形資產	(4)	974	—	974	957	—	957
融出資金		923	—	923	908	—	908
商譽	(5)	200	(6)	194	198	(6)	192
長期待攤費用		119	(18)	101	137	—	137
其他		9,293	(2)	9,291	8,768	—	8,768
		<u>120,757</u>	<u>(1,249)</u>	<u>119,508</u>	<u>104,995</u>	<u>(1,201)</u>	<u>103,794</u>

(1) 應收利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
發放貸款和墊款	22,989	21,391
債券及其他投資	17,469	16,901
其他	1,243	1,372
合計	<u>41,701</u>	<u>39,664</u>

(2) 預付租賃資產購置款

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。

(3) 抵債資產

抵債資產主要為房屋及土地使用權。截至2018年6月30日止6個月期間本集團處置抵債資產人民幣1.18億元(2017年12月31日：人民幣11.76億元)。

25 其他資產(續)

(4) 無形資產

	<u>2018年1至6月</u>	<u>2017年</u>
成本		
本期／年初	3,594	3,215
本期／年增加	220	389
本期／年減少	—	(10)
	<u>3,814</u>	<u>3,594</u>
累計攤銷		
本期／年初	(2,637)	(2,267)
本期／年增加	(203)	(377)
本期／年減少	—	7
	<u>(2,840)</u>	<u>(2,637)</u>
淨額		
本期／年初	<u>957</u>	<u>948</u>
本期／年末	<u>974</u>	<u>957</u>

(5) 商譽

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
期／年初賬面餘額	198	6
收購子公司	—	192
滙率變動	2	—
	<u>200</u>	<u>198</u>
減值準備	(6)	(6)
商譽淨值	<u>194</u>	<u>192</u>

企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

本集團於2018年6月30日計提商譽減值準備的金額為人民幣0.06億元(2017年12月31日：人民幣0.06億元)。

26 吸收存款

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
活期存款		
— 公司	1,114,940	1,187,367
— 個人	201,674	182,652
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,465,167	1,267,880
— 個人	360,718	309,356
發行存款證	10,378	12,069
滙出及應解滙款	5,004	6,987
合計	<u>3,157,881</u>	<u>2,966,311</u>

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
承兌滙票保證金	117,583	122,253
開出信用證及保函保證金	21,327	23,596
其他保證金	76,133	82,008
合計	<u>215,043</u>	<u>227,857</u>

27 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
中國內地		
— 銀行	291,682	322,893
— 非銀行金融機構	869,109	887,264
中國境外		
— 銀行	78,746	88,502
— 非銀行金融機構	20,836	17,334
合計	<u>1,260,373</u>	<u>1,315,993</u>

28 賣出回購金融資產款

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
證券投資	47,920	60,539
貼現票據	37,728	46,930
其中：再貼現票據	18,196	16,273
長期應收款	—	53
合計	<u>85,648</u>	<u>107,522</u>

29 向同業及其他金融機構借款

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
信用借款	105,074	123,419
附擔保物的借款		
— 抵押借款	21,656	23,580
合計	<u>126,730</u>	<u>146,999</u>

於2018年6月30日，抵押借款人民幣216.56億元(2017年12月31日：人民幣235.80億元)系由賬面價值人民幣158.32億元固定資產(2017年12月31日：人民幣107.01億元)及人民幣153.64億元長期應收款下的資產(2017年12月31日：人民幣143.64億元)作為抵押，無其他資產作為抵押(2017年12月31日：無)。抵押借款項下，本集團無尚未使用的貸款額度(2017年12月31日：無)。

30 預計負債

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
表外資產信用損失	1,924	809

截至2018年6月30日，表外資產信用損失變動情況如下：

	<u>未來12個月 預期信用損失</u>	<u>整個存續期 信用損失— 未發生信用減值</u>	<u>整個存續期 信用損失— 已發生信用減值</u>	<u>合計</u>
2018年1月1日	1,791	442	—	2,233
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	3	(3)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(2)	2	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	—	(1)	1	—
本期計提／(回撥)	29	(343)	5	(309)
2018年6月30日	<u>1,821</u>	<u>97</u>	<u>6</u>	<u>1,924</u>

31 已發行債券

	註	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
應付同業存單		375,783	335,131
應付二級資本債券	(1)	89,905	89,899
應付一般金融債券	(2)	54,951	50,951
應付中期票據	(3)	19,792	16,958
應付混合資本債券	(4)	4,994	4,993
應付次級債券	(5)	3,995	3,995
合計		<u>549,420</u>	<u>501,927</u>

本報告期內，本行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。

31 已發行債券(續)

(1) 應付二級資本債券

	註	2018年6月30日	2017年12月31日
人民幣200億元2014年10年期固定利率債券	(i)	19,982	19,982
人民幣200億元2015年10年期固定利率債券	(ii)	19,982	19,981
人民幣200億元2016年10年期固定利率債券	(iii)	19,977	19,974
人民幣150億元2017年第一期10年期固定利率債券	(iv)	14,982	14,981
人民幣150億元2017年第二期10年期固定利率債券	(v)	14,982	14,981
合計		89,905	89,899

- (i) 2014年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣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份本期債券。
- (ii) 2015年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣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份本期債券。
- (iii) 2016年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣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份本期債券。
- (iv) 2017年第一期10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣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份本期債券。
- (v) 2017年第二期10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣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份本期債券。

(2) 應付一般金融債券

	註	2018年6月30日	2017年12月31日
人民幣300億元2017年3年期固定利率債券	(i)	29,978	29,971
人民幣200億元2016年3年期固定利率債券	(ii)	19,987	19,982
人民幣40億元2018年3年期固定利率債券	(iii)	3,988	—
人民幣10億元2017年3年期固定利率債券	(iv)	998	998
合計		54,951	50,951

- (i) 2017年3年期固定利率金融債券票面金額為人民幣300億元，票面利率為4.00%。
- (ii) 2016年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%。
- (iii) 2018年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%。
- (iv) 2017年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%。

31 已發行債券(續)

(3) 應付中期票據

	註	2018年6月30日	2017年12月31日
美元6億元2018年5年期中期票據	(i)	3,961	—
美元5億元2017年3年期中期票據	(ii)	3,296	3,259
美元4.5億元2017年3年期中期票據	(iii)	2,972	2,935
美元4.5億元2017年3年期中期票據	(iv)	2,968	2,935
美元4億元2018年3年期中期票據	(v)	2,637	—
美元3.5億元2017年5年期中期票據	(vi)	2,311	2,282
美元2.5億元2017年3年期中期票據	(vii)	1,647	1,631
美元6億元2015年3年期中期票據	(viii)	—	3,916
合計		19,792	16,958

(i) 2018年5年期中期票據的票面金額為6億美元，票面利率為3.38%。

(ii) 2017年3年期中期票據的票面金額為5億美元，票面利率為2.50%。

(iii) 2017年3年期中期票據的票面金額為4.5億美元，票面利率為2.44%。

(iv) 2017年3年期中期票據的票面金額為4.5億美元，票面利率為2.34%。

(v) 2018年3年期中期票據的票面金額為4億美元，票面利率為3.50%。

(vi) 2017年5年期中期票據的票面金額為3.5億美元，票面利率為2.54%。

(vii) 2017年3年期中期票據的票面金額為2.5億美元，票面利率為2.88%。

(viii) 2015年3年期中期票據的票面金額為6億美元，票面利率為2.25%。本行已於2018年5月21日贖回全部中期票據。

(4) 應付混合資本債券

	註	2018年6月30日	2017年12月31日
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券	(i)	3,321	3,320
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券	(ii)	1,673	1,673
合計		4,994	4,993

(i) 2009年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣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%。

(ii) 2009年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣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%。

混合資本債券的持有人對債券本金和利息的受償次序位於次級債務及二級資本債務債權人之後、股東之前，所有混合資本債券持有人位列同等受償順序。根據發行條款約定，本債券到期前，若本行參照最近一期經審計的財務報告計算的核心資本充足率低於4%，本行有權選擇延期支付利息；若同時本行最近一期經審計的資產負債表中盈餘公積與未分配利潤之和為負，且最近12個月內未向普通股股東支付現金股利，則本行必須延期支付利息。

31 已發行債券(續)

(5) 應付次級債券

	註	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
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) 2011年15年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿10年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部份本期債券。

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。

32 其他負債

	註	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
應付利息	(1)	42,939	42,276
待劃轉清算款項		17,266	22,235
預收及暫收款項		11,077	11,289
應付職工薪酬	(2)	9,323	11,638
應交其他稅費	(3)	3,745	3,588
應付股利		3,312	—
代收代付業務		3,208	2,701
應付長期資產購置款		759	583
遞延手續費及佣金收入		523	381
預提費用		470	472
融資租賃保證金		372	318
其他		11,413	8,738
合計		<u>104,407</u>	<u>104,219</u>

(1) 應付利息

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
吸收存款	23,859	24,905
同業及其他金融機構存放款項	6,969	6,087
已發行債券	3,169	3,789
向同業及其他金融機構借款	1,016	1,058
其他	7,926	6,437
合計	<u>42,939</u>	<u>42,276</u>

32 其他負債(續)

(2) 應付職工薪酬

	2018年 1月1日	本期增加	本期減少	2018年 6月30日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	11,297	6,291	(8,714)	8,874
— 職工福利費	—	826	(826)	—
— 社會保險及企業補充保險	57	338	(329)	66
— 住房公積金	126	544	(507)	163
— 工會經費和職工教育經費	24	151	(103)	72
小計	<u>11,504</u>	<u>8,150</u>	<u>(10,479)</u>	<u>9,175</u>
離職後福利—設定提存計劃				
— 基本養老金	92	615	(602)	105
— 失業保險費	17	22	(20)	19
— 企業年金	25	456	(457)	24
小計	<u>134</u>	<u>1,093</u>	<u>(1,079)</u>	<u>148</u>
合計	<u><u>11,638</u></u>	<u><u>9,243</u></u>	<u><u>(11,558)</u></u>	<u><u>9,323</u></u>
	2017年 1月1日	本年增加	本年減少	2017年 12月31日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	9,784	17,771	(16,258)	11,297
— 職工福利費	—	2,243	(2,243)	—
— 社會保險及企業補充保險	47	1,317	(1,307)	57
— 住房公積金	117	1,077	(1,068)	126
— 工會經費和職工教育經費	38	544	(558)	24
小計	<u>9,986</u>	<u>22,952</u>	<u>(21,434)</u>	<u>11,504</u>
離職後福利—設定提存計劃				
— 基本養老金	89	1,199	(1,196)	92
— 失業保險費	12	48	(43)	17
— 企業年金	20	920	(915)	25
小計	<u>121</u>	<u>2,167</u>	<u>(2,154)</u>	<u>134</u>
合計	<u><u>10,107</u></u>	<u><u>25,119</u></u>	<u><u>(23,588)</u></u>	<u><u>11,638</u></u>

32 其他負債(續)

(3) 應交其他稅費

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
增值稅	2,962	2,467
其他	783	1,121
合計	<u>3,745</u>	<u>3,588</u>

33 股本及資本公積

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
境內上市人民幣普通股(A股)	35,462	29,551
境外上市外資普通股(H股)	8,320	6,934
股份總數	<u>43,782</u>	<u>36,485</u>

所有A股及H股均為無限售條件普通股，股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

本行於2018年6月21日召開的2017年年度股東大會審議通過了2017年下半年利潤分配及資本公積轉增股本實施方案。本行以本方案實施前公司總股本364.85億股為基數，以資本公積向全體股東每10股轉增2股，共計轉增72.97億股。轉增後總股本為437.82億股。

於2018年6月30日，本集團資本公積為人民幣574.57億元(2017年12月31日：人民幣647.53億元)，主要由股本溢價構成。

34 優先股

(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	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況
					(百萬股)	(百萬元)	(百萬元)			
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							<u>9,892</u>			

34 優先股(續)

(2) 主要條款

a. 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。

b. 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份股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部份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。

d. 清償順序及清算方法

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及其他二級資本工具持有人之後，優先於普通股股東。

e. 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份轉為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。

f. 贖回條款

在取得銀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份境外優先股。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。

g. 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份，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)。

35 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

(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公司股本的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2018年上半年度不提取法定盈餘公積(2017年：人民幣48.62億元)。

自2018年1月1日至2018年6月30日止六個月期間和2017年度，本行均未提取任意盈餘公積。

(2) 一般風險準備

於2017年6月30日本行根據財政部《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。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部份，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2018年上半年不提取一般風險準備(2017年：人民幣11.47億元)。

(3) 未分配利潤

於2018年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣5.62億元(2017年12月31日：人民幣5.49億元)。

36 非控制性權益

於2018年6月30日，歸屬於各子公司少數股東的權益為人民幣108.02億元(2017年12月31日：人民幣108.42億元)。

37 股利分配

普通股股利

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股股東派發現金股息，每10股派發人民幣1.20元(含稅)。以本行截至2017年6月30日已發行股份364.85億股計算，現金派息總額共計人民幣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股股東派發現金股息，每10股派發人民幣1.65元(含稅)，計現金分紅人民幣60.20億元。

優先股股息

根據2017年12月4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5.23億元(含稅)，股息支付日為2017年12月14日。

38 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本行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
2017年1月1日餘額	(1,834)	(721)	(2,555)
上年增減變動金額	(2,923)	718	(2,205)
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)
本期增減變動金額	1,730	7	1,737
2018年6月30日餘額	(1,538)	4	(1,534)

39 合併現金流量表附註

(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：

	2018年6月30日	2017年6月30日
現金(附註13)	7,113	6,775
存放中央銀行超額存款準備金(附註13)	48,330	6,217
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	40,807	42,668
— 拆出資金	19,820	27,323
合計	116,070	82,983

39 合併現金流量表附註(續)

(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	31	32(1)	35	36	
2018年1月1日餘額	<u>501,927</u>	<u>3,789</u>	<u>151,893</u>	<u>10,694</u>	<u>668,303</u>
籌資活動產生的現金流量					
發行債務證券收到的現金	588,799	—	—	—	588,799
支付債務證券利息	—	(2,836)	—	—	(2,836)
償還債務證券所支付的現金	(551,258)	—	—	—	(551,258)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>37,541</u>	<u>(2,836)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>34,705</u>
與負債相關的其他變動總和	9,952	2,216	—	—	12,168
與權益相關的其他變動總和	—	—	26,197	108	26,305
2018年6月30日餘額	<u>549,420</u>	<u>3,169</u>	<u>178,090</u>	<u>10,802</u>	<u>741,481</u>

	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	31	32(1)	35	36	
2017年1月1日餘額	<u>398,376</u>	<u>4,190</u>	<u>130,630</u>	<u>9,437</u>	<u>542,633</u>
籌資活動產生的現金流量					
發行債務證券收到的現金	885,225	—	—	—	885,225
支付債務證券利息	—	(12,282)	—	—	(12,282)
償還債務證券所支付的現金	(788,740)	—	—	—	(788,740)
分配股息支付的現金	—	—	(10,921)	(13)	(10,934)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>96,485</u>	<u>(12,282)</u>	<u>(10,921)</u>	<u>(13)</u>	<u>73,269</u>
與負債相關的其他變動總和	7,066	11,881	—	—	18,947
與權益相關的其他變動總和	—	—	43,711	1,418	45,129
2017年12月31日餘額	<u>501,927</u>	<u>3,789</u>	<u>163,420</u>	<u>10,842</u>	<u>679,978</u>

40 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出售給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了以轉讓資產的幾乎全部風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

本集團進行的一些證券化交易會使本集團終止確認全部轉移的金融資產。當本集團將金融資產的全部風險與報酬實質性地轉讓給未合併的證券化實體，並同時保留該實體相對很小的利益或是對於所轉讓的金融資產進行後續服務的安排時，本集團會終止確認所轉讓的金融資產。截至2018年6月30日，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣156.59億元(2017年12月31日：人民幣273.61億元)。同時，本集團認購了一定比例由這些結構化主體發行的資產支持證券。截至2018年6月30日，本集團未持有優先檔證券(2017年12月31日：人民幣0.23億元)，持有的次級檔證券的資產價值為人民幣0.80億元(2017年12月31日：人民幣1.55億元)，均已劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除上述證券化交易外，截至2018年6月30日，本集團將面值為人民幣71.25億元(2017年12月31日：人民幣98.69億元)的信貸資產轉讓給證券化實體，本集團在上述交易中沒有實質性轉讓或保留信貸資產的全部風險和收益。截至2018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(2017年12月31日：人民幣10.38億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣10.38億元和10.38億元(2017年12月31日：人民幣10.38億元和10.38億元)。

41 或有事項及承諾

(1) 信用承諾

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。本集團預期大部份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。

	2018年6月30日	2017年12月31日
銀行承兌滙票	477,075	461,630
開出保函	142,206	141,929
開出信用證	107,645	107,523
未使用的信用卡額度	105,807	100,714
融資租賃承諾	4,857	3,160
不可撤銷貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	444	680
— 原到期日在1年或以上	3,043	3,606
合計	<u>841,077</u>	<u>819,242</u>

41 或有事項及承諾(續)

(2) 資本性支出承諾

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
已簽約但尚未支付	17,063	19,097
已批准但尚未簽約	17	19
合計	<u>17,080</u>	<u>19,116</u>

(3) 經營租賃承諾

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來最低應支付租金列示如下：

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
1年以內	2,979	3,441
1年至5年	9,095	8,219
5年以上	1,764	2,343
合計	<u>13,838</u>	<u>14,003</u>

(4) 前期承諾履行情況

本集團2018年6月30日之資本性支出承諾及經營租賃租入承諾在重大方面已按照合同約定履行。

(5) 抵／質押資產

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
貼現票據	37,728	46,930
證券投資	48,401	60,100
應收融資租賃款項	15,365	16,067
物業和設備	15,832	15,428
合計	<u>117,326</u>	<u>138,525</u>

於2018年6月30日，上述抵／質押資產中包括一部份可以出售或再次向外質押的資產，均系本集團在買入返售交易中接受的貼現票據，其公允價值為人民幣75.09億元(2017年12月31日：人民幣7.04億元)。於2018年6月30日，本集團無再次出售或向外再次抵押的該等質押物(2017年12月31日：無)。本集團有義務在約定的返售日返還上述貼現票據。

(6) 證券承銷責任

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
中短期融資券	<u>531,893</u>	<u>465,529</u>

41 或有事項及承諾(續)

(7) 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2018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34.69億元(2017年12月31日：人民幣40.82億元)，原始期限為一至五年。

(8) 未決訴訟

於2018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。

42 合併的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和/或投資的部份資產管理計劃及基金產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2018年6月30日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣4.15億元(2017年12月31日：人民幣0.04億元)；單支結構化主體對集團的財務影響均不重大。

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(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權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括專項資產管理計劃、理財產品、信託計劃以及資產支持融資債券。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賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2018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賬面價值列示如下：

	2018年6月30日	
	賬面價值	最大損失敞口
專項資產管理計劃	316,886	316,886
理財產品	212,894	212,894
信託計劃	90,425	90,425
資產支持融資	58,819	58,819
合計	<u>679,024</u>	<u>679,024</u>

	2017年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口
專項資產管理計劃	668,706	668,706
信託計劃	76,339	76,339
資產支持融資	39,491	39,491
合計	<u>784,536</u>	<u>784,536</u>

43 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

於2018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：

	2018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	142,664	174,222	—
理財產品	212,894	—	—
信託計劃	—	90,425	—
資產支持融資	6,890	8,403	43,526
合計	<u>362,448</u>	<u>273,050</u>	<u>43,526</u>

	2017年12月31日		
	應收款項 類投資	可供出售證券	買入返售 金融資產
專項資產管理計劃	668,706	—	—
信託計劃	75,939	—	400
資產支持融資	20,620	18,871	—
合計	<u>765,265</u>	<u>18,871</u>	<u>400</u>

專項資產管理計劃、理財產品、信託計劃和資產支持融資債券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。

(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和投資基金。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。於2018年6月30日及2017年12月31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。

於2018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及投資基金資產規模餘額分別為人民幣8,185.89億元及人民幣3,192.05億元(2017年12月31日：人民幣8,138.38億元及人民幣3,713.26億元)。

(3) 本集團於本期間發起但於2018年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截止2018年6月30日，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31.44億元(2017年6月30日：人民幣54.42億元)。

本集團於2018年1月1日之後發行，並於2018年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣3,339.53億元(2017年1月1日之後發行，並於2017年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣4,824.84億元)。

44 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2018年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣4,718.73億元(2017年12月31日：人民幣3,441.11億元)，養老金產品託管餘額為人民幣1,828.11億元(2017年12月31日：人民幣850.34億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣82.40億元(2017年12月31日：人民幣261.06億元)，委託貸款餘額為人民幣3,383.19億元(2017年12月31日：人民幣3,845.92億元)。

45 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货(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份為人民幣債券。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。

截止2018年6月30日，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。

45 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：

	2018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	25,578	50,444	1,838	77,860
— 權益投資	4,678	414	4,180	9,272
— 投資基金	47,982	—	—	47,982
— 資產管理計劃	—	142,664	—	142,664
— 理財產品	—	212,894	—	212,894
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	50,627	311,874	180	362,681
— 權益投資	—	—	155	155
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				
	—	100,802	—	100,802
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,912	—	1,912
— 貨幣衍生工具	—	20,835	—	20,835
— 其他	20	11,568	27	11,615
合計	<u>128,885</u>	<u>853,407</u>	<u>6,380</u>	<u>988,672</u>
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(553)	—	(553)
— 貨幣衍生工具	—	(20,071)	—	(20,071)
— 其他	(15)	(1,697)	—	(1,712)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
	(584)	(871)	—	(1,455)
合計	<u>(599)</u>	<u>(23,192)</u>	<u>—</u>	<u>(23,791)</u>

45 金融工具的公允價值(續)

(1) 以公允價值計量的金融工具(續)

	2017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	23,076	39,213	—	62,289
— 權益投資	532	—	531	1,063
— 投資基金	1,314	—	—	1,314
指定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	251	6,952	72	7,275
— 投資基金	2,432	—	228	2,660
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,050	—	1,050
— 貨幣衍生工具	—	11,298	—	11,298
— 其他	26	6,333	27	6,386
可供出售證券				
— 債券投資	59,740	262,203	56	321,999
— 權益投資	1,067	358	4,061	5,486
— 投資基金	51,252	—	—	51,252
合計	<u>139,690</u>	<u>327,407</u>	<u>4,975</u>	<u>472,072</u>
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(315)	—	(315)
— 貨幣衍生工具	—	(16,321)	—	(16,321)
— 其他	(18)	(1,422)	—	(1,440)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
	(777)	(2,596)	—	(3,373)
合計	<u>(795)</u>	<u>(20,654)</u>	<u>—</u>	<u>(21,449)</u>

45 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

第三公允價值層級的變動情況如下表所示：

	截至2018年6月30日止6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		資產合計
			債務工具	權益工具	
於1月1日	27	5,607	178	155	5,967
— (損失)／收益	—	(1,694)	2	—	(1,692)
— 其他綜合收益	—	—	—	—	—
購入	—	1,817	—	—	1,817
新增	—	288	—	—	288
於6月30日	<u>27</u>	<u>6,018</u>	<u>180</u>	<u>155</u>	<u>6,380</u>
於6月30日持有的資產／ 負債中合計計入利潤表中的 (損失)／收益	<u>—</u>	<u>(1,390)</u>	<u>5</u>	<u>9</u>	<u>(1,376)</u>

	2017年					
	衍生 金融資產	持有作 交易用途的 金融資產	指定以 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		資產合計
				債務工具	權益工具	
於1月1日	84	472	—	14	3,911	4,481
— (損失)／收益	—	(28)	20	19	—	11
— 其他綜合收益	—	—	—	(22)	(16)	(38)
購入	27	87	71	—	769	954
新增	—	—	209	45	—	254
結算	(84)	—	—	—	(603)	(687)
於12月31日	<u>27</u>	<u>531</u>	<u>300</u>	<u>56</u>	<u>4,061</u>	<u>4,975</u>
於12月31日持有的 資產／負債中 合計計入利潤表中 的(損失)／收益	<u>—</u>	<u>(28)</u>	<u>20</u>	<u>27</u>	<u>—</u>	<u>19</u>

(3) 層級之間轉換

截至2018年6月30日止6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。

45 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

- a 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、應收融資租賃款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向其他金融機構借款、買入返售和賣出回購金融資產

由於以上金融資產及金融負債大部份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。

- b 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融資產及應收款項類投資

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的非債券金融資產及應收款項類投資按照扣除減值準備後的淨額列示，其估計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。

- c 以攤餘成本計量的債券金融資產、持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資

以攤餘成本計量的債券金融資產、持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資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。

- d 吸收存款

支票賬戶、儲蓄賬戶和短期貨幣市場存款的公允價值為即期需支付給客戶的應付金額。沒有市場報價的固定利率存款，以剩餘到期期間相近的現行定期存款利率作為貼現率按現金流貼現模型計算其公允價值。

- e 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。

45 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(續)

下表列示了未以公允價值反映或披露的持有至到期證券、應收款項投資、發放貸款及墊款、應付債券以及吸收存款的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

	2018年6月30日					2017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	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	1,200,414	1,199,263	—	1,199,263	—	—	—	—	—	—
可供出售權益投資	—	—	—	—	—	152	152	—	—	152
應收款項類投資	—	—	—	—	—	974,163	971,020	—	971,020	—
發放貸款及墊款	2,866,982	3,349,419	—	3,349,419	—	2,729,788	3,144,570	—	3,144,570	—
持有至到期證券	—	—	—	—	—	708,244	679,333	—	679,333	—
合計	<u>4,067,396</u>	<u>4,548,682</u>	<u>—</u>	<u>4,548,682</u>	<u>—</u>	<u>4,412,347</u>	<u>4,795,075</u>	<u>—</u>	<u>4,794,923</u>	<u>152</u>
金融負債										
吸收存款	3,157,881	3,180,334	—	3,180,334	—	2,966,311	2,982,404	—	2,982,404	—
已發行債券	549,420	544,649	—	544,649	—	501,927	497,864	—	497,864	—
合計	<u>3,707,301</u>	<u>3,724,983</u>	<u>—</u>	<u>3,724,983</u>	<u>—</u>	<u>3,468,238</u>	<u>3,480,268</u>	<u>—</u>	<u>3,480,268</u>	<u>—</u>

46 關聯方

(1) 關聯方關係

- (i) 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。

46 關聯方(續)

(1) 關聯方關係(續)

(ii) 本行主要股東

企業名稱	註冊地	註冊資本	對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例% (註a)	主營業務 (註b)	經濟性質或類型	法定 代表人
安邦人壽保險股份有限公司	北京	人民幣 307.9億元	2,371,416,274	6.50	保險業務	股份有限公司	姚大鋒
安邦財產保險股份有限公司	深圳	人民幣 370億元	2,046,834,132	5.61	保險業務	股份有限公司	葉 菁
安邦保險集團股份有限公司	北京	人民幣 619億元	1,673,502,001	4.59	保險業務	股份有限公司	何肖鋒
和諧健康保險股份有限公司	四川	人民幣 139億元	416,760,000	1.14	保險業務	股份有限公司	古紅梅
華夏人壽保險股份有限公司	天津	人民幣 153億元	1,819,827,863	4.99	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	1,066,764,269	2.92	批發業	股份有限公司	孫明濤
中國泛海控股集團有限公司	北京	人民幣 200億元	1,682,652,182	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	503,584,125	1.38	投資控股	有限責任公司	(註c)
中國泛海國際投資有限公司	香港	港幣 15.48億元	6,864,600	0.02	投資控股	有限責任公司	(註c)
新希望六和投資有限公司	拉薩	人民幣 5.77億元	1,523,606,135	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 8.84億元	85,323,189	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	1,149,732,989	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	1,086,917,406	2.98	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	614,932,047	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	385,117,716	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	101,667,551	0.28	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	556,300,022	1.52	研究與 試驗發展	有限責任公司	吳 迪

46 關聯方(續)

(1) 關聯方關係(續)

(ii) 本行主要股東(續)

a 截至2018年06月30日，華夏人壽保險股份有限公司持股比例4.99% (2017年12月31日：4.39%)；同方國信投資控股有限公司持股比例1.69% (2017年12月31日：1.37%)；重慶國際信託股份有限公司持股比例0.28% (2017年12月31日：0.59%)；福信集團有限公司持股比例1.52% (2017年12月31日：1.47%)；其餘上述主要股東持股比例較2017年12月31日無變化。

b 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；經中國保監會批准的其他業務。

安邦財產保險股份有限公司：財產損失保險、責任保險、信用保險和保證保險、短期健康保險和意外傷害保險；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；經中國保監會批准的其他業務。

和諧健康保險股份有限公司：各種人民幣和外幣的健康保險業務、意外傷害保險業務，與國家醫療保障政策配套、受政府委託的健康保險業務，與健康保險有關的諮詢服務業務及代理業務，與健康保險有關的再保險業務，國家法律、法規允許的資金運用業務，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；經中國保監會批准的其他業務。

東方集團股份有限公司：資現代農業、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、投資管理和理財投資。

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。

c 泛海國際股權投資有限公司、中國泛海國際投資有限公司為境外註冊公司，實際控制人均為盧志強。

46 關聯方(續)

(1) 關聯方關係(續)

(ii) 本行主要股東(續)

於報告期末各公司註冊資本及其變化：

企業名稱	2018年6月30日	2017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
安邦財產保險股份有限公司	人民幣370億元	人民幣370億元
安邦保險集團股份有限公司	人民幣619億元	人民幣619億元
和諧健康保險股份有限公司	人民幣139億元	人民幣89億元
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
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
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8.84億元	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

(iii) 本行子公司的基本情況參見附註24。

(2) 關聯交易

(i) 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。

46 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(ii) 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

	擔保方式	2018年6月30日	2017年12月31日
武漢中心大廈開發投資有限公司	保證	4,000	—
泛海控股股份有限公司	保證	2,320	—
聯想控股股份有限公司	保證	1,500	1,500
聯泓新材料有限公司	保證	1,400	—
東方集團股份有限公司及其下屬企業	質押	713	723
SHR FSST, LLC	抵押	662	653
廈門京鼎體育文化發展有限公司	抵押	635	650
RPFCEBIDCO PTY LIMITED	保證	486	—
福信集團有限公司	抵押	480	668
	保證	300	177
新疆東方希望有色金屬有限公司	保證	450	—
四川貴達實業有限公司	抵押	400	—
民生養老股份有限公司	保證	346	346
天津海滙房地產開發有限公司	抵押	313	—
四川希望教育產業集團有限公司	抵押	239	—
中國富強金融集團有限公司	保證	219	—
金地(集團)股份有限公司	保證	200	—
遠洋地產(香港)有限公司	保證	184	—
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	150	—
成都新希望置業有限公司	抵押	123	—
廣西唐桂投資有限公司	抵押	109	—
河北蘇龍光伏發電有限公司	抵押	104	104
四川希望深藍能源化工有限公司	保證	100	100
上海市松江自來水有限公司	保證	83	90
廣州拉卡拉網絡小額貸款有限責任公司	保證	50	—
四川美好家園商貿有限公司	質押	43	43
	抵押	30	—
四川希望華西建設工程總承包有限公司	保證	40	20
陝西新希望能源投資發展有限公司	質押	34	50
重慶渝涪高速公路有限公司	質押	27	27
四川希望深藍空調製造有限公司	保證	20	50
廈門融銀貿易有限公司	質押	13	11
國藥控股股份有限公司及其下屬企業	保證	註	5,730
AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED	保證	註	784
南京鋼鐵聯合有限公司	質押	註	97
拜博醫療集團有限公司及其下屬企業	保證	—	250
CUDECO LIMITED	保證	—	65
希望森蘭科技股份有限公司	保證	—	30
關聯方個人	抵押	22	26
合計		15,795	12,194
佔同類交易的比例(%)		0.53	0.45

註：於2018年6月30日，該公司已不構成本集團關聯方。

46 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(ii) 關聯方在本集團的貸款(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2018年	2017年
關聯方貸款利息收入	<u>241</u>	<u>161</u>
佔同類交易的比例(%)	<u>0.21</u>	<u>0.14</u>

於2018年6月30日，本集團未發現上述關聯方中存在整個存續期信用損失—已發生信用減值的貸款(2017年12月31日：無)。

(iii) 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額：

	2018年6月30日		2017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	6,700	3.59	—	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	611	0.12	70	0.09
證券投資：				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,082	0.30	—	—
— 以攤餘成本計量的金融資產	800	0.07	—	—
— 可供出售證券	—	—	1,235	0.33
長期應收款	301	0.27	416	0.41
買入返售金融資產	296	0.86	—	—
其他資產	81	0.07	42	0.04
吸收存款	9,433	0.30	17,668	0.60
同業及其他金融機構存入及拆入款項	4,403	0.35	212	0.02
其他負債	22	0.02	48	0.05

利潤表項目於報告期末發生額：

	2018年		2017年	
	截至6月30日止6個月期間	佔同類交易的比例(%)	截至6月30日止6個月期間	佔同類交易的比例(%)
利息收入	32	0.03	40	0.04
利息支出	86	0.11	503	0.70
手續費及佣金收入	1	0.01	189	0.69
營運支出	103	0.55	202	1.10

本期間關聯交易的其他損益影響不重大。

46 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(iii) 本集團與關聯方的其他交易(續)

表外項目於報告期末餘額：

	2018年6月30日		2017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	3,719	2.62	3,421	2.41
銀行承兌滙票	1,909	0.40	3,849	0.83
開出信用證	300	0.28	375	0.35

其他於報告期末餘額：

	2018年6月30日		2017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(%)
由關聯方提供擔保的貸款	15,090	0.51	11,851	0.43

上述關聯交易對本集團截至2018年6月30日止6個月期間和截至2017年6月30日止6個月期間的損益和於2018年6月30日和2017年12月31日的財務狀況影響不重大。

(iv) 與本行年金計劃的交易

本集團與本行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2018年6月30日止6個月期間和截至2017年6月30日止6個月期間均未發生其他重大關聯交易。

(v) 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2018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(2017年12月31日：人民幣0.06億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2018年6月30日止6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2017年6月30日止6個月期間：人民幣0.33億元)。

46 關聯方(續)

(2) 關聯交易(續)

(vi) 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	<u>2018年6月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
存放同業及其他金融機構款項	201	51
拆出資金	16,389	2,500
發放貸款和墊款	3,324	2,504
其他資產	472	376
同業及其他金融機構存入及拆入款項	7,211	8,638
吸收存款	1,277	497
其他負債	25	47

報告期交易金額：

	<u>截至6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
利息收入	323	58
利息支出	126	74
手續費及佣金收入	108	201
營運支出	139	93

截至2018年6月30日止6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2018年6月30日，上述交易的餘額為人民幣8.32億元(2017年12月31日：人民幣2.75億元)。

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交易金額在編製合併財務報表時予以抵銷。

47 期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的重大期後事項。

48 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部份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

	2018年 6月30日	截至2018年 6月30日止 6個月平均	2017年 12月31日	截至2017年 6月30日止 6個月平均
流動性覆蓋率(%)				
本外幣合計	<u>98.65%</u>	<u>96.91%</u>	<u>95.46%</u>	<u>82.59%</u>

以上流動性覆蓋率比例為根據銀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。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)(2015修訂)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

2 貨幣集中情況

	2018年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	385,786	65,088	72,374	523,248
即期負債	(372,585)	(34,018)	(23,473)	(430,076)
遠期購入	819,712	25,905	95,216	940,833
遠期出售	(740,351)	(46,010)	(110,236)	(896,597)
淨多頭*	<u>92,562</u>	<u>10,965</u>	<u>33,881</u>	<u>137,408</u>
	2017年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	386,901	55,112	63,665	505,678
即期負債	(395,750)	(33,673)	(24,651)	(454,074)
遠期購入	668,925	13,354	62,194	744,473
遠期出售	(586,963)	(26,937)	(113,783)	(727,683)
淨多頭/(空頭)*	<u>73,113</u>	<u>7,856</u>	<u>(12,575)</u>	<u>68,394</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

(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

	2018年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	29,694	15,232	7,927	18,526	71,379
減值準備	16,924	8,070	3,833	10,832	39,659

	2017年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	19,843	11,053	4,433	12,560	47,889
減值準備					
— 單項計提	5,615	3,582	1,295	3,183	13,675
— 組合計提	7,010	2,828	1,364	3,535	14,737

(2) 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2018年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	29,038	14,859	7,123	17,388	68,408
減值準備	16,509	7,923	3,567	10,136	38,135

	2017年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	27,702	15,002	5,560	16,798	65,062
減值準備					
— 單項計提	1,470	1,634	620	1,164	4,888
— 組合計提	7,876	3,315	1,664	4,363	17,218

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

	2018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	37,814	7,327	6,211	4,069	55,421
公共部門	842	—	—	—	842
其他	60,648	26,847	6,407	19,956	113,858
合計	<u>99,304</u>	<u>34,174</u>	<u>12,618</u>	<u>24,025</u>	<u>170,121</u>
	2017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	34,794	9,624	4,924	5,182	54,524
公共部門	826	130	—	—	956
其他	117,807	29,043	6,148	19,715	172,713
合計	<u>153,427</u>	<u>38,797</u>	<u>11,072</u>	<u>24,897</u>	<u>228,193</u>