

**中国民生银行股份有限公司**  
**CHINA MINSHENG BANKING**  
**CORP., LTD.**

**二〇一九年半年度报告**

**(A 股股票代码：600016)**

## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告于 2019 年 8 月 30 日由本公司第七届董事会第十八次会议审议通过。会议应到董事 15 名，现场出席董事 7 名，电话连线出席董事 8 名，副董事长张宏伟、刘永好，董事史玉柱、宋春风、翁振杰、刘纪鹏、解植春、田溯宁通过电话连线参加会议。应列席本次会议的监事 9 名，实际列席 9 名。

本公司 2019 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

本半年度报告中“本公司”、“本行”、“中国民生银行”、“民生银行”均指中国民生银行股份有限公司；“本集团”指中国民生银行股份有限公司及其附属公司。

本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本集团合并数据，以人民币列示。

本公司半年度财务报告未经审计。

中国民生银行股份有限公司董事会

本公司董事长洪崎、行长郑万春、主管会计工作负责人白丹、会计机构负责人李文，保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

# 目录

重要提示.....	2
目录.....	3
第一章 公司基本情况简介.....	7
第二章 会计数据和财务指标摘要.....	9
第三章 经营讨论与分析.....	12
第四章 股本变动及股东情况.....	63
第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	78
第六章 公司企业管治.....	83
第七章 董事会报告.....	88
第八章 重要事项.....	93
第九章 备查文件目录.....	98
财务报告.....	100

## 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

「本行」或「本公司」或「中国民生银行」或「民生银行」	指	中国民生银行股份有限公司
「本集团」	指	本行及其附属公司
「民生金融租赁」	指	民生金融租赁股份有限公司
「民生加银基金」	指	民生加银基金管理有限公司
「民生加银资管」	指	民生加银资产管理有限公司
「民银国际」	指	民生商银国际控股有限公司
「中国银监会」	指	原中国银行业监督管理委员会
「中国保监会」	指	原中国保险监督管理委员会
「中国银保监会」	指	中国银行保险监督管理委员会
「中国证监会」	指	中国证券监督管理委员会
「上交所」	指	上海证券交易所
「香港联交所」	指	香港联合交易所有限公司
「香港《上市规则》」	指	香港联交所证券上市规则
「《证券及期货条例》」	指	证券及期货条例（香港法例第 571 章）
「《标准守则》」	指	香港《上市规则》附录 10 上市发行人董事进行证券交易的标准守则
「高管」	指	高级管理人员
「凤凰计划」	指	本公司为应对利率市场化实施的以客户为中心的 全面战略转型与银行体系再造
「报告期」	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日

# 本公司战略定位与改革转型

## 一、指导思想

在经济发展和经济结构呈现较大变化的宏观形势下，面对利率市场化、金融科技兴起、金融脱媒加剧以及监管全面强化等多方面挑战，本公司通过持续完善公司治理、优化管理体系架构，尤其是持续推进转型变革、创新服务模式和途径，全面提升了应对外部挑战、更好服务实体经济的能力和水平。与此同时，本公司加大业务调整转型力度，进一步聚焦发展战略，努力打造成民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行，开启健康持续发展新阶段。

## 二、战略定位和战略目标

### （一）战略定位

成为民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行。

### （二）战略目标

以客户为中心，以提高发展质量和效益为目标，向数字化、轻型化、综合化的标杆银行转变，努力实现公司价值的不断提升。

## 三、改革转型

在前期凤凰计划核心成果及三年发展规划基础上，2018年4月27日，本公司董事会审议通过《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案》（以下简称“实施方案”）。2019年全行改革转型继续深化落地实施，董事会与经营层带领全行，围绕“民营企业的银行”、“科技金融的银行”和“综合服务的银行”三大战略定位，聚焦全行改革转型十件大事，在报告期内，全行业务转型、管理转型呈现明显成效。

### （一）业务转型

公司业务深化民企战略落地。针对战略民企，依托1+3服务新模式，业务规划先行，高层深入拜访，团队协同作战；针对生态民企，供应链金融扩容行业解决方案，核心企业数量持续增长；针对基础民企，启动“中小企业民生工程”，推进“萤火计划”，在批量获客和高科技中小企业合作方面成效明显。

零售业务聚焦战略重点，加强能力建设。完善垂直化、标准化管控体系，强化板块统筹和数据驱动，支持小微 3.0 综合开发、财富管理迭代、企业家客群深耕、客户化厅堂转型等战略重点业务，实现零售产能快速增长。

金融市场聚焦同业客群经营，并通过交叉销售机制建设持续推动代客交易、资产管理、托管、票据等轻型化产品对战略客群的覆盖，在实现快速收入增长的同时助力全行轻型化转型。

## （二）管理转型

本公司着力加强体制机制建设，持续提升中后台精细化管理能力，在管理转型方面取得全方位突破。资源配置与考核激励围绕 EVA/RAROC 导向推动价值成长；风险业务协同机制日趋完善，有效助推战略业务转型；探索问题资产集中化专业化经营，清收处置进展明显；探索分行差异化管理机制建设，并针对总行组织效能开展全面人力资源管理能力建设；科技治理、数据治理能力稳步提升，RORAC 计量、客群核算等重大管理抓手不断完善和强化。

## 第一章 公司基本情况简介

- 一、公司法定中文名称：中国民生银行股份有限公司（简称：中国民生银行）  
公司法定英文名称：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.（缩写：“CMBC”）
- 二、公司法定代表人：洪崎
- 三、公司授权代表： 解植春  
黄慧儿
- 四、董事会秘书： 白丹  
公司秘书： 黄慧儿  
证券事务代表： 王洪刚
- 五、联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号民生银行大厦  
邮政编码：100031  
联系电话：86-10-58560666  
传真：86-10-58560720  
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号  
邮政编码：100031  
网址：www.cmbc.com.cn  
电子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、香港分行及营业地点：香港中环金融街 8 号国际金融中心二期 40 楼
- 八、公司选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》  
登载 A 股半年度报告的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn  
登载 H 股中期报告的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk  
报告备置地点：本公司董事会办公室
- 九、中国内地法律顾问：国浩律师（北京）事务所  
香港法律顾问： 高伟绅律师行
- 十、国内会计师事务所：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）  
办公地址：上海市黄浦区湖滨路 202 号领展企业广场二座普华永道中心 11 楼  
国际会计师事务所：罗兵咸永道会计师事务所  
办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 22 楼

十一、A 股股份登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

办公地址：中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股股份登记处：香港中央证券登记有限公司

办公地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712-1716 号铺

十二、股票上市地点、股票简称和股票代码：

A 股：上交所 股票简称：民生银行 股票代码：600016

H 股：香港联交所 股票简称：民生银行 股份代号：01988

境外优先股：香港联交所 股票简称：CMBC 16USDPREF 股份代号：04609

十三、首次注册日期：1996 年 2 月 7 日

首次注册地点：中国北京市东城区正义路 4 号

十四、变更注册日期：2007 年 11 月 20 日

注册地点：中国北京市西城区复兴门内大街 2 号

十五、统一社会信用代码：91110000100018988F



## 第二章 会计数据和财务指标摘要

### 一、主要会计数据和财务指标

	2019年 1-6月	2018年 1-6月 (重述)	本报告期比 上年同期	2017年 1-6月 (重述)
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>			增减 (%)	
利息净收入	45,523	33,874	34.39	41,115
利息净收入 (还原口径)	53,919	46,555	15.82	41,115
非利息净收入	42,733	41,543	2.86	29,535
非利息净收入 (还原口径)	34,337	28,862	18.97	29,535
营业收入	88,256	75,417	17.02	70,650
业务及管理费	18,389	18,089	1.66	17,561
贷款和垫款减值损失	28,716	19,177	49.74	16,330
营业利润	38,459	36,106	6.52	34,317
利润总额	38,423	35,886	7.07	34,451
归属于母公司股东的净利润	31,623	29,618	6.77	28,088
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	31,617	29,797	6.11	27,929
经营活动产生的现金流量净额	61,728	-162,272	上期为负	-368,013
<b>每股计 (人民币元)</b>				
基本每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
稀释每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
扣除非经常性损益后的稀释每股收益	0.72	0.68	5.88	0.64
每股经营活动产生的现金流量净额	1.41	-3.71	上期为负	-8.41
<b>盈利能力指标 (%)</b>			变动百分点	
平均总资产收益率 (年化)	1.04	1.00	0.04	0.98
加权平均净资产收益率 (年化)	14.86	15.81	-0.95	16.23
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (年化)	14.86	15.91	-1.05	16.14
成本收入比	20.84	23.99	-3.15	24.86
手续费及佣金净收入占营业收入比率	30.91	32.26	-1.35	34.65
净利差	1.74	1.54	0.20	1.27
净息差	2.00	1.77	0.23	1.48
		2019年 第一季度		2019年 第二季度
<b>经营业绩 (人民币百万元)</b>				
营业收入		43,859		44,397

归属于母公司股东的净利润	15,792	15,831
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	15,770	15,847
经营活动产生的现金流量净额	78,521	-16,793

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)	2017年 12月31日
<b>规模指标(人民币百万元)</b>				
资产总额	6,340,658	5,994,822	5.77	5,902,086
发放贷款和垫款总额	3,183,961	3,056,746	4.16	2,804,307
负债总额	5,851,986	5,563,821	5.18	5,512,274
吸收存款总额	3,427,515	3,167,292	8.22	2,966,311
归属于母公司股东权益总额	477,333	420,074	13.63	378,970
归属于母公司普通股股东权益总额	427,449	410,182	4.21	369,078
归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元)	9.76	9.37	4.16	8.43
<b>资产质量指标(%)</b>				
不良贷款率	1.75	1.76	-0.01	1.71
拨备覆盖率	142.27	134.05	8.22	155.61
贷款拨备率	2.49	2.36	0.13	2.66
<b>资本充足指标(%)</b>				
核心一级资本充足率	8.90	8.93	-0.03	8.63
一级资本充足率	9.95	9.16	0.79	8.88
资本充足率	12.81	11.75	1.06	11.85
总权益对总资产比率	7.71	7.19	0.52	6.60

注：1、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号），将原计入“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失计入“其他业务收入”。2017年比较期数据已进行重述。

2、2017年的每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司普通股股东的每股净资产已按照2017年度资本公积转增股本后的股数进行重述。

3、新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。还原口径的利息净收入和非利息净收入为还原相关收益后的数据。

4、平均总资产收益率=净利润/期初及期末总资产平均余额。

5、每股收益和加权平均净资产收益率：根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）等规定计算。

6、成本收入比=业务及管理费/营业收入。

7、净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本率。

8、净息差=利息净收入/生息资产平均余额。比较期数据已进行重述。

9、发放贷款和垫款总额和吸收存款总额均不含应计利息。

10、不良贷款率=不良贷款余额/发放贷款和垫款总额。

11、拨备覆盖率和贷款拨备率指标按照中国银保监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通

知》（银监发【2018】7号）的规定执行。拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额；贷款拨备率=贷款减值准备/发放贷款和垫款总额。

## 二、补充会计数据和财务指标

### （一）非经常性损益

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月
政府补助	70
捐赠支出	-7
非流动资产处置损益净额	1
其他非经常性损益净额	-29
非经常性损益所得税的影响额	-20
非经常性损益税后影响净额	15
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	6
影响少数股东损益的非经常性损益	9

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008年修订）》的规定计算。

### （二）补充财务指标

（单位：%）

主要指标		标准值	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流动性比例	汇总人民币	≥25	51.86	51.64	39.80

注：以上数据均为本公司口径，监管指标根据中国银行业监管的相关规定计算。

### （三）境内外会计准则差异

本集团根据境内外会计准则分别计算的报告期内净利润和截至报告期末股东权益无差异。

## 第三章 经营讨论与分析

### 一、经济金融与政策环境回顾

本报告期全球经济呈现下行态势，叠加贸易摩擦持续升温，我国经济金融面临更加错综复杂的环境。一方面，主要经济体增长放缓。美国经济增速触顶，美联储进入降息通道；欧洲经济增长低迷，英国脱欧和意大利预算问题悬而未决，货币政策正常化进程暂缓；日本经济持续低迷，央行继续实施超宽松政策；主要新兴市场经济体增长动能减弱，多国货币政策转向宽松。另一方面，贸易保护主义显著升温。主要经济体之间贸易摩擦升级，深刻影响了国际产业分工格局与全球价值链体系，导致全球贸易增速放缓，拖累经济复苏进程。全球经济金融形势变化通过贸易、投资、汇率、风险偏好等渠道影响我国经济，不利因素与挑战相应增多。

报告期内，在复杂多变的内外部环境下，我国经济开局良好，运行总体平稳，主要宏观经济指标保持在合理区间，经济增长保持韧性，增长动力加快转换，改革开放有力推进。同时，经济运行仍存在不少困难和问题，外部经济环境总体趋紧，国内经济存在下行压力，这其中既有周期性因素，但更多是结构性、体制性因素。面对困难，我国政府采取了积极应对举措，继续深入推进供给侧结构性改革，努力营造优质公平的企业营商环境；稳健的货币政策松紧适度，适时、适度实施宏观政策的逆周期调节，保持流动性合理充裕，做好预调微调，加大金融对实体经济尤其是民营经济和小微企业的支持；积极的财政政策加力提效，实施更大规模的减税和更为明显的降费，加大基建投资“补短板”力度；金融供给侧结构性改革开启，优化融资结构和信贷结构，加大对高质量发展的支持力度，提升金融体系与供给体系 and 需求体系的适配性；适当暴露局部风险，打破刚性兑付，金融风险防控稳妥果断推进，金融监管协同有序推进，金融服务实体经济的质量和效率逐步提升；进一步扩大金融高水平双向开放，提高开放条件下经济金融管理能力和防控风险能力，提高参与国际金融治理能力。

货币、财政政策双发力以及逆周期调节加码下，银行业资产和负债规模增速继续回升，信贷增长整体稳健；银行业进一步“回归本源”，小微和民企信贷投放力度加大；一般存款增长形势较好，流动性水平保持稳健；资产负债结构不断优化，核心盈利能力持续向好；资产质量总体稳定，拨备覆盖水平不断提升；资本补充加快，风险抵补能力较为充足。但同时，企业需求依旧萎靡，贷款主要投向房地产、基建和个人信贷领域，银行体系低风险偏好持续；存款综合成本抬升，优质“资产荒”再现，净息差有所承压；资产质量分化加剧，部分区域

和中小银行承压；潜在风险因素较多，防风险压力犹存。为积极应对经营环境变化，有效支持实体经济发展，防范各类金融风险，本公司采取了如下措施，取得了良好成效：

一是稳步推进改革转型任务的落地实施。根据《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案》，对全年改革转型重点工作进行部署，进一步加大转型的推进力度。全行统一行动加速民企战略落地，多措并举全面提升公司、零售和同业客群价值，加强网络金融、信息科技与业务协同，完善交叉销售体系建设，进一步推进综合化经营，提升专业化风控能力、完善全面风险管理体系，实行以战略为导向的资源配置和绩效考核，开拓低成本负债来源、优化负债结构，建立问题资产专业化经营模式、提升清收化解能力，优化组织架构和人员结构、提升组织效能。

二是牢记“为民而生，与民共生”的历史使命，做民营企业的银行。坚定落实民企战略，加快推进战略客户、生态客户、新兴产业和中小小微四个板块的体系化、完整化落地，综合推进民企战略在总分行层面的协同落地，聚焦战略重点做好配套举措；提升小微金融服务质效，积极贯彻国家支持小微企业发展要求，对存量优质小微抵押授信客户实行差异化的风险政策；构建“小供应链金融模式”，发挥经营机构贴近市场、了解客户的优势，形成供应链金融“链通万家”的百花齐放格局，打造供应链金融业务的特色与优势，加快推进供应链金融战略实施落地。

三是加强科技与业务协同，做科技金融的银行。以更加开放、主动的心态面对金融科技带来的机遇与挑战，大力发展直销银行、远程银行、小微线上微贷、信用卡线上服务等业务，提升智能服务能力，持续改善用户体验。加强科技与业务协同，以分布式架构转型为动力、以数据治理为抓手，为战略实施和改革转型提供技术“动能”、数据“赋能”和资源保障。

四是建立“以客户为中心”的一体化服务体系，做综合服务的银行。落实“促协同”经营策略，研究确定民企客户交叉销售体系，完善企业家客群、金融市场代客、代发工资、信用卡及资产管理五类业务交叉销售营销机制，实现内涵式价值成长。优化机构布局，推进集团化建设，大力推动母行、境外机构与附属机构的业务协同和联动。

五是强化综合管理和精细化管理。强化资产负债管理，提升优质信贷资产增量占比，推动一般性存款增长，持续提升净息差，做好利率并轨下的定价管理，加强资本管理，加快推进轻资本转型；强化财务精细化管理，坚持资源配置的价值推动和战略驱动，优化战略导向的预算管理和成本管理，持续推进降本增效举措落地，不断提升财务资源投入产出效率；强

化全渠道规划，优化升级运营模式。

六是提升全面风险管理能力。建立全面风险管理体系，提升风险管理水平；修订审计、风险、内控合规管理部门协同管理办法，有效推进审计、风险、内控合规管理部门间协同机制常态化运行；进一步健全内部控制体系，完善内部控制委员会运行机制；加强对附属机构内控合规管理，实现民生银行及其附属机构持续合规发展；实行问题资产专业化经营管理工作机制，提升全行问题资产清收处置效能。

## 二、总体经营概况

报告期内，本公司积极响应和认真贯彻中央及监管政策精神，有效支持实体经济发展，坚持以客户为中心，紧密围绕“民营企业银行、科技金融银行和综合化服务银行”三大战略定位，坚持“轻资本、优负债、调结构、促协同、保质量”经营策略，扎实推进改革攻坚，持续激发内生动力，经营效益稳步提升，业务结构不断优化，资本实力不断增强，资产质量保持基本稳定，各项业务呈现健康、平稳的发展态势。

### （一）盈利水平稳步提升，经营效率不断提高

收入和利润持续增长。报告期内，本集团实现归属于母公司股东的净利润316.23亿元，同比增加20.05亿元，增幅6.77%；实现营业收入882.56亿元，同比增加128.39亿元，增幅17.02%；净息差2.00%，同比提高0.23个百分点。

股东回报保持稳定。平均总资产收益率1.04%，同比上升0.04个百分点；加权平均净资产收益率14.86%，同比下降0.95个百分点；基本每股收益0.72元，同比增加0.04元；归属于母公司普通股股东每股净资产9.76元，比上年末增加0.39元。

运营效率不断提高。报告期内，本集团持续优化成本结构，不断提高成本投入产出效率。报告期内成本收入比20.84%，同比下降3.15个百分点。

### （二）资本实力不断增强，资产负债协调增长

报告期内，本集团积极把握市场机遇和政策窗口期，充分利用创新资本工具补充资本，成功发行400亿元二级资本债和400亿元无固定期限资本债券，资本约束明显缓解，资本更加充裕，为业务持续发展创造了有利条件。截至报告期末，本集团资本净额6,233.88亿元，比上年末增长761.07亿元，增幅13.91%；资本充足率达到12.81%，比上年末提高1.06个百分点。

资产、负债业务规模平稳、协调增长。截至报告期末，本集团总资产规模63,406.58亿元，比上年末增加3,458.36亿元，增幅5.77%；其中，各项贷款总额31,839.61亿元，比上年末增加1,272.15亿元，增幅4.16%。总负债规模58,519.86亿元，比上年末增加2,881.65亿元，增幅5.18%；其中，各项存款总额34,275.15亿元，比上年末增加2,602.23亿元，增幅8.22%。

### **（三）改革攻坚实现新突破，重点业务取得新进展**

报告期内，本公司紧密围绕战略定位和转型方向，持续推进改革转型举措落地并取得明显成效，促进经营精益化、管理精细化和客户价值的不断提升。

**聚焦民企战略，深耕重点客群经营。**扎实推进民企战略，做实民企战略五位一体服务内涵，持续提升战略客户综合化服务水平，截至报告期末，本公司战略民企客户650户，比上年末增长83.62%，境内有余额对公存款客户和一般贷款客户分别达到123.00万户和9,094户；不断完善零售客群标准化经营体系，着力推进零售垂直化管理变革，持续深化小微3.0新模式建设，实现零售业务收入快速增长，截至报告期末，本公司零售非零客户达到4,006.17万户，比上年末增加166.72万户；管理金融资产规模17,240.30亿元，小微贷款累计发放额2,460.50亿元；报告期内，本公司实现零售业务净收入322.80亿元；推动同业客群分类营销，有效强化同业客户协同，同业负债规模（含同业存单）16,560.14亿元，同业资产规模3,335.25亿元。

**聚焦科技赋能，强化产品和业务模式创新。**积极探索金融科技创新，提升客户体验和服务效率，一是加快科技平台建设，打造新供应链金融平台，应收账款信用流转产品实现重大创新和突破，截至报告期末，供应链核心客户数184户，比去年末增长97.85%；二是大力发展直销银行、远程银行以及小微线上微贷等线上化业务，提升智能服务能力，截至报告期末，直销银行客户数达2,406.29万户，比上年末增加489.16万户；个人电子银行客户数达5,210.54万户，比上年末增加420.15万户；三是加强科技、网络金融与业务协同，以分布式架构转型为动力，为战略实施和改革转型提供技术“动能”。

**聚焦综合经营，提升多元化服务能力。**加快多元化业务布局，有效发挥境外业务平台作用，完善交叉销售和业务协同体系，促进综合服务竞争能力提升。报告期内，附属机构共实现营业收入34.57亿元，实现净利润8.00亿元。境内外业务协同机制不断完善，境外机构发展态势良好。民银国际作为本公司综合化、国际化发展的重要战略平台，为本公司客户提供全方位、多元化、一站式的金融服务，报告期内实现净利润2.26亿港元，同比增长36.97%；

香港分行聚焦“粤港澳大湾区”等战略机遇，在债券承销、资产托管和私人银行业务等方面实现快速发展，截至报告期末，香港分行总资产规模达到1,777.39亿港元。

#### （四）不断强化风险防控能力，资产质量保持基本稳定

报告期内，本集团持续完善全面风险管理体系建设，积极推进风险计量工具应用，提升各类风险的前瞻性防范和主动管理能力，不断加大存量问题及不良资产的清收处置力度，资产质量保持基本稳定。

截至报告期末，本集团不良贷款余额556.49亿元，比上年末增加17.83亿元，增幅3.31%；不良贷款率1.75%，比上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率142.27%，比上年末提高8.22个百分点；贷款拨备率2.49%，比上年末提高0.13个百分点。

### 三、利润表主要项目分析

报告期内，本集团实现归属于母公司股东净利润316.23亿元，同比增加20.05亿元，增幅6.77%，净利润保持稳步增长。

本集团主要损益项目及变动如下：

（单位：人民币百万元）

项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	变动（%）
营业收入	88,256	75,417	17.02
其中：利息净收入	45,523	33,874	34.39
非利息净收入	42,733	41,543	2.86
营业支出	49,797	39,311	26.67
其中：业务及管理费	18,389	18,089	1.66
税金及附加	835	781	6.91
信用减值损失	29,313	19,577	49.73
其他资产减值损失	123	-46	上期为负
其他业务成本	1,137	910	24.95
营业利润	38,459	36,106	6.52
加：营业外收支净额	-36	-220	两期为负
利润总额	38,423	35,886	7.07
减：所得税费用	6,455	6,033	6.99
净利润	31,968	29,853	7.08
其中：归属于母公司股东的净利润	31,623	29,618	6.77
归属于少数股东损益	345	235	46.81

本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下：



(单位：人民币百万元)

项目	2019年1-6月		2018年1-6月		变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息净收入	45,523	51.58	33,874	44.92	34.39
利息收入	122,868	139.22	114,126	151.33	7.66
其中：发放贷款和垫款利息收入	78,039	88.42	70,849	93.94	10.15
投资利息收入	31,925	36.17	29,565	39.21	7.98
拆放同业及其他金融机构利息收入	6,074	6.88	4,339	5.75	39.99
长期应收款利息收入	3,190	3.62	3,429	4.55	-6.97
存放中央银行款项利息收入	2,564	2.91	2,931	3.89	-12.52
买入返售金融资产利息收入	754	0.85	2,295	3.04	-67.15
存放同业及其他金融机构利息收入	322	0.37	718	0.95	-55.15
利息支出	-77,345	-87.64	-80,252	-106.41	-3.62
非利息净收入	42,733	48.42	41,543	55.08	2.86
手续费及佣金净收入	27,282	30.91	24,327	32.26	12.15
其他非利息净收入	15,451	17.51	17,216	22.82	-10.25
合计	88,256	100.00	75,417	100.00	17.02

#### (一) 利息净收入及净息差

报告期内，本集团实现利息净收入455.23亿元，同比增加116.49亿元，增幅34.39%，还原以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益83.96亿元后，同口径增幅15.82%。本集团净息差为2.00%，同比上升0.23个百分点。

本集团利息净收入情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息收入 (还原口径)	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入 (还原口径)	平均收益率 (%)
生息资产						
发放贷款和垫款总额	2,937,980	78,039	5.31	2,793,003	70,849	5.07
其中：公司贷款和垫款	1,893,329	48,877	5.16	1,797,271	43,916	4.89
个人贷款和垫款	1,044,651	29,162	5.58	995,732	26,933	5.41
交易及银行账簿投资 <sup>注1</sup>	2,001,038	40,321	4.03	2,014,473	42,246	4.19
存放中央银行款项	330,609	2,564	1.55	375,200	2,931	1.56
拆放同业及其他金融机构款项	287,955	6,074	4.22	198,433	4,339	4.37

长期应收款	118,720	3,190	5.37	119,304	3,429	5.75
买入返售金融资产	54,866	754	2.75	117,868	2,295	3.89
存放同业及其他金融机构款项	133,744	322	0.48	67,155	718	2.14
合计	5,864,912	131,264	4.48	5,685,436	126,807	4.46
项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
付息负债						
吸收存款	3,289,261	39,481	2.40	2,987,798	29,343	1.96
其中：公司存款	2,664,922	32,610	2.45	2,475,985	24,795	2.00
活期	1,005,047	4,546	0.90	1,078,929	5,220	0.97
定期	1,659,875	28,064	3.38	1,397,056	19,575	2.80
个人存款	624,339	6,871	2.20	511,813	4,548	1.78
活期	195,917	438	0.45	185,298	344	0.37
定期	428,422	6,433	3.00	326,515	4,204	2.58
同业及其他金融机构存放款项	1,010,723	14,558	2.88	1,226,907	25,769	4.20
应付债券	687,926	12,472	3.63	531,631	12,168	4.58
向央行和其他金融机构借款及其他	396,176	7,272	3.67	470,062	8,925	3.80
同业及其他金融机构拆入款项	153,528	2,199	2.86	154,451	2,062	2.67
卖出回购金融资产款	108,193	1,363	2.52	126,648	1,985	3.13
合计	5,645,807	77,345	2.74	5,497,497	80,252	2.92
利息净收入(还原口径)		53,919			46,555	
净利差			1.74			1.54
净息差 <sup>注2</sup>			2.00			1.77

注：1. 交易及银行账簿投资的利息收入还原了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益。

2. 由于信用卡分期透支、基金投资、经营租赁资产的收益不计入利息收入，本集团在计算净息差时相应调整其对应的付息负债及资金成本。

3. 汇出及应解汇款在此表中归入公司活期存款；发行存款证在此表中归入公司定期存款。

本集团规模变化和利率变化对利息收入（还原口径）和利息支出的影响情况：

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月 比上年同期增减 变动规模因素	2019年1-6月 比上年同期增减 变动利率因素	净增/减

利息收入（还原口径）变化：			
发放贷款和垫款总额	3,678	3,512	7,190
交易及银行账簿投资	-282	-1,643	-1,925
存放中央银行款项	-348	-19	-367
拆放同业及其他金融机构款项	1,958	-223	1,735
长期应收款	-17	-222	-239
买入返售金融资产	-1,227	-314	-1,541
存放同业及其他金融机构款项	712	-1,108	-396
小计	4,474	-17	4,457
利息支出变化：			
吸收存款	2,961	7,177	10,138
同业及其他金融机构存放款项	-4,541	-6,670	-11,211
应付债券	3,577	-3,273	304
向央行和其他金融机构借款及其他	-1,403	-250	-1,653
同业及其他金融机构拆入款项	-12	149	137
卖出回购金融资产款	-289	-333	-622
小计	293	-3,200	-2,907
利息净收入（还原口径）变化	4,181	3,183	7,364

注：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

## 1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,228.68亿元，同比增加87.42亿元，增幅7.66%，主要是由于本集团发放贷款和垫款以及投资业务利息收入的增长。

### （1）发放贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团实现发放贷款和垫款利息收入780.39亿元，同比增加71.90亿元，增幅10.15%。其中公司贷款和垫款利息收入488.77亿元，同比增加49.61亿元，增幅11.30%；个人贷款和垫款利息收入291.62亿元，同比增加22.29亿元，增幅8.28%。

### （2）投资利息收入

报告期内，本集团实现投资利息收入319.25亿元，同比增加23.60亿元，增幅7.98%。

### （3）存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入

报告期内，本集团实现存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产利息收入71.50亿元，同比减少2.02亿元，降幅2.75%。

#### **(4) 长期应收款利息收入**

报告期内，本集团实现长期应收款利息收入31.90亿元，同比减少2.39亿元，降幅6.97%。

#### **(5) 存放中央银行款项利息收入**

报告期内，本集团实现存放中央银行款项利息收入25.64亿元，同比减少3.67亿元，降幅12.52%。

### **2、利息支出**

报告期内，本集团利息支出为773.45亿元，同比减少29.07亿元，降幅3.62%，主要由于付息负债成本率的下降。

#### **(1) 吸收存款利息支出**

报告期内，本集团吸收存款利息支出为394.81亿元，同比增加101.38亿元，增幅34.55%，主要是利率上升的影响。

#### **(2) 同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出**

报告期内，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款利息支出为181.20亿元，同比减少116.96亿元，降幅39.23%。主要由于同业及其他金融机构存放款项的规模和利率下降的影响。

#### **(3) 应付债券利息支出**

报告期内，本集团应付债券利息支出124.72亿元，同比增加3.04亿元，增幅2.50%。

#### **(4) 向央行和其他金融机构借款及其他利息支出**

报告期内，本集团向央行和其他金融机构借款及其他利息支出为72.72亿元，同比减少16.53亿元，降幅18.52%，主要由于向央行和其他金融机构借款规模的下降。

### **(二) 非利息净收入**

报告期内，本集团实现非利息净收入427.33亿元，同比增加11.90亿元，增幅2.86%，主要是新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的收益计入其他非利息净收入的影响，剔除83.96亿元的相关收益后，同口径增幅18.97%。

(单位：人民币百万元)

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动(%)
手续费及佣金净收入	27,282	24,327	12.15
其他非利息净收入	15,451	17,216	-10.25
合计	42,733	41,543	2.86

### 1、手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入272.82亿元，同比增加29.55亿元，增幅12.15%。

(单位：人民币百万元)

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动(%)
银行卡服务手续费	17,071	12,869	32.65
代理业务手续费	4,543	5,005	-9.23
托管及其他受托业务佣金	3,406	4,166	-18.24
结算与清算手续费	2,110	1,755	20.23
信用承诺手续费及佣金	1,554	1,526	1.83
其他	751	870	-13.68
手续费及佣金收入	29,435	26,191	12.39
减：手续费及佣金支出	2,153	1,864	15.50
手续费及佣金净收入	27,282	24,327	12.15

### 2、其他非利息净收入

报告期内，本集团实现其他非利息净收入154.51亿元，同比减少17.65亿元，降幅10.25%，主要是新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产持有期间形成的收益计入其他非利息净收入的影响，剔除83.96亿元的相关收益后，同口径增幅55.57%。

(单位：人民币百万元)

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动(%)
投资收益	8,565	7,278	-11.82
公允价值变动收益	2,967	11,470	
汇兑收益/(损失)	1,712	-3,728	
其他业务收入	2,134	2,119	0.71
其他收益	73	77	-5.19
合计	15,451	17,216	-10.25

### （三）业务及管理费

报告期内，本集团不断加强财务精细化管理，不断优化成本结构，业务及管理费为183.89亿元，同比增加3.00亿元，增幅1.66%；成本收入比为20.84%，同比下降3.15个百分点。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动（%）
员工薪酬（包括董事薪酬）	10,285	9,243	11.27
折旧和摊销费用	2,734	1,550	76.39
租赁及物业管理费	573	2,003	-71.39
办公费用	474	483	-1.86
业务费用及其他	4,323	4,810	-10.12
合计	18,389	18,089	1.66

### （四）信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失293.13亿元，同比增加97.36亿元，增幅49.73%，主要是由于本集团加大贷款减值准备计提和不良贷款处置力度。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动（%）
发放贷款和垫款	28,716	19,177	49.74
以摊余成本计量的金融资产	401	492	-18.50
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	95	-90	上期为负
长期应收款	295	292	1.03
其他	-194	-294	两期为负
合计	29,313	19,577	49.73

### （五）所得税费用

报告期内，本集团所得税费用为64.55亿元，同比增加4.22亿元，增幅6.99%。

## 四、资产负债表主要项目分析

### （一）资产

报告期内，本集团资产总额保持持续增长。截至报告期末，本集团资产总额为63,406.58亿元，比上年末增加3,458.36亿元，增幅5.77%。

本集团资产总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	3,183,961	50.22	3,056,746	50.99	2,804,307	47.51
加：贷款应计利息	23,750	0.37	22,742	0.38	-	-
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	77,706	1.23	71,216	1.19	74,519	1.26
发放贷款和垫款净额	3,130,005	49.36	3,008,272	50.18	2,729,788	46.25
交易和银行账簿投资净额	2,178,762	34.36	1,970,017	32.86	2,135,897	36.19
现金及存放中央银行款项	376,234	5.93	389,281	6.49	442,938	7.50
存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产	339,112	5.35	337,869	5.64	271,274	4.60
长期应收款	110,202	1.74	110,824	1.85	101,304	1.72
固定资产净额（含在建工程）	46,611	0.74	47,012	0.79	45,987	0.78
其他	159,732	2.52	131,547	2.19	174,898	2.96
合计	6,340,658	100.00	5,994,822	100.00	5,902,086	100.00

注：交易和银行账簿投资净额本期末和2018年末包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；2017年末包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

## 1、发放贷款和垫款

截至报告期末，本集团发放贷款和垫款总额为31,839.61亿元，比上年末增加1,272.15亿元，增幅4.16%，发放贷款和垫款总额在资产总额中的占比为50.22%，比上年末略有下降。

按产品类型划分的发放贷款和垫款分布情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款	1,892,395	59.44	1,826,201	59.74	1,698,480	60.57
其中：票据贴现	126,390	3.97	96,523	3.16	82,650	2.95
个人贷款和垫款	1,291,566	40.56	1,230,545	40.26	1,105,827	39.43
合计	3,183,961	100.00	3,056,746	100.00	2,804,307	100.00

其中，个人贷款和垫款的结构分布如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
小微企业贷款	434,607	33.65	415,564	33.77	373,262	33.75
信用卡透支	417,040	32.29	393,249	31.96	294,019	26.59
住房贷款	351,747	27.23	335,502	27.26	350,986	31.74
其他	88,172	6.83	86,230	7.01	87,560	7.92
合计	1,291,566	100.00	1,230,545	100.00	1,105,827	100.00

## 2、交易和银行账簿投资

截至报告期末，本集团交易和银行账簿投资净额为21,787.62亿元，比上年末增加2,087.45亿元，增幅10.60%，在资产总额中的占比为34.36%，比上年末上升1.50个百分点。

### (1) 交易和银行账簿投资结构

本集团交易和银行账簿投资结构如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以摊余成本计量的金融资产	1,203,632	55.24	1,127,231	57.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	498,062	22.86	461,693	23.44
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	477,068	21.90	381,093	19.34
合计	2,178,762	100.00	1,970,017	100.00

### (2) 金融债券持有情况

截至报告期末，本集团所持金融债券主要是商业银行金融债及政策性金融债。其中，面值最大的十只金融债券的有关情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2018年金融债券	5,380	3.76	2023-08-14	0.49
2016年金融债券	4,540	3.20	2019-07-18	0.23
2016年金融债券	3,437	2.96	2019-09-29	0.44
2016年金融债券	3,220	3.18	2026-04-05	0.58
2019年金融债券	3,210	3.30	2024-02-01	0.58
2017年金融债券	3,160	4.20	2020-04-17	1.58



2018 年金融债券	2,770	3.68	2021-09-07	0.44
2018 年金融债券	2,660	4.73	2025-04-02	0.21
2017 年金融债券	2,500	4.30	2020-09-05	1.88
2013 年金融债券	2,480	2.97	2020-04-08	0.37
合计	33,357			6.80

### 3、存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产

截至报告期末，本集团存拆放同业及其他金融机构款项和买入返售金融资产余额合计 3,391.12 亿元，比上年末增加 12.43 亿元，增幅 0.37%；在资产总额中的占比为 5.35%，比上年末下降 0.29 个百分点。

### 4、衍生金融工具

(单位：人民币百万元)

项目	2019 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
汇率类衍生合约			
货币掉期合约	1,212,982	5,407	5,774
货币期权合约	222,031	1,038	748
货币远期合约	73,378	485	429
利率掉期合约	1,903,022	1,360	978
贵金属类衍生合约	140,883	17,888	2,272
信用类衍生合约	1,382	5	-
其他	590	23	20
合计		26,206	10,221

#### (二) 负债

截至报告期末，本集团负债总额为 58,519.86 亿元，比上年末增加 2,881.65 亿元，增幅 5.18%。

本集团负债总额的构成情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	3,457,364	59.08	3,194,441	57.41	2,966,311	53.81
其中：吸收存款总额(不含应)	3,427,515	58.57	3,167,292	56.93	2,966,311	53.81

计利息)						
同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款	1,194,543	20.42	1,181,547	21.24	1,423,515	25.82
应付债券	719,323	12.29	674,523	12.12	501,927	9.11
向中央银行及其他金融机构借款	367,659	6.28	429,366	7.72	482,172	8.75
其他	113,097	1.93	83,944	1.51	138,349	2.51
合计	5,851,986	100.00	5,563,821	100.00	5,512,274	100.00

### 1、吸收存款

截至报告期末，本集团吸收存款总额（不含应计利息）为34,275.15亿元，比上年末增加2,602.23亿元，增幅8.22%。从客户结构看，公司存款占比80.36%，个人存款占比19.41%，其他存款占比0.23%；从期限结构看，活期存款占比36.80%，定期存款占比62.97%，其他存款占比0.23%。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款	2,754,444	80.36	2,578,613	81.42	2,455,247	82.77
活期存款	1,058,865	30.89	1,104,706	34.88	1,187,367	40.03
定期存款	1,695,579	49.47	1,473,907	46.54	1,267,880	42.74
个人存款	665,171	19.41	575,289	18.16	492,008	16.59
活期存款	202,627	5.91	197,933	6.25	182,652	6.16
定期存款	462,544	13.50	377,356	11.91	309,356	10.43
发行存款证	5,264	0.15	10,444	0.33	12,069	0.41
汇出及应解汇款	2,636	0.08	2,946	0.09	6,987	0.23
吸收存款总额	3,427,515	100.00	3,167,292	100.00	2,966,311	100.00

### 2、同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款

截至报告期末，本集团同业及其他金融机构存拆入款项和卖出回购金融资产款为11,945.43亿元，比上年末增加129.96亿元，增幅1.10%。

### 3、应付债券

截至报告期末，本集团应付债券7,193.23亿元，比上年末增加448.00亿元，增幅6.64%。

### （三）股东权益

截至报告期末，本集团股东权益总额4,886.72亿元，比上年末增加576.71亿元，增幅13.38%，其中，归属于母公司股东权益总额4,773.33亿元，比上年末增加572.59亿元，增幅13.63%。股东权益的增加主要是由于本集团净利润的增长和无固定期限资本债券的发行。

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动(%)
股本	43,782	43,782	-
其他权益工具	49,884	9,892	404.29
其中：优先股	9,892	9,892	-
永续债	39,992	-	上年为零
资本公积	57,450	57,470	-0.03
其他综合收益	2,288	1,518	50.72
盈余公积	39,911	39,911	-
一般风险准备	74,396	74,370	0.03
未分配利润	209,622	193,131	8.54
归属于母公司股东权益合计	477,333	420,074	13.63
少数股东权益	11,339	10,927	3.77
合计	488,672	431,001	13.38

#### (四) 表外项目

本集团主要表外项目余额如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动(%)
银行承兑汇票	560,453	518,408	8.11
开出保函	135,388	136,864	-1.08
开出信用证	133,543	113,207	17.96
未使用的信用卡额度	368,406	231,054	59.45
资本性支出承诺	1,069	18,400	-94.19
融资租赁租出承诺	1,574	3,193	-50.70
不可撤销贷款承诺	3,580	3,988	-10.23

注：于2019年6月30日，本集团经营租赁承诺主要由短期租赁及低价值租赁组成，相关金额对本集团影响不重大（2018年12月31日：141.49亿元）。

#### (五) 主要产品和服务市场占有率情况

根据中国人民银行2019年6月《金融机构本外币信贷收支月报表》，截至报告期末，本公司各项存款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为12.76%；本公司各项贷款总额在9家全国性股份制商业银行中的市场份额为12.77%。（注：9家全国性股份制商

业银行指招商银行、中信银行、兴业银行、光大银行、浦发银行、华夏银行、广发银行、平安银行和本公司。上述数据的统计口径为本公司境内机构。根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。）

## 五、贷款质量分析

### （一）贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
房地产业	460,363	14.46	387,942	12.69
租赁和商务服务业	372,684	11.71	344,669	11.28
制造业	280,288	8.80	305,767	10.00
批发和零售业	170,248	5.35	185,485	6.07
采矿业	112,365	3.53	117,374	3.84
水利、环境和公共设施管理业	106,043	3.33	101,924	3.33
金融业	109,249	3.43	85,139	2.79
建筑业	90,544	2.84	94,069	3.08
交通运输、仓储和邮政业	65,215	2.05	69,469	2.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	48,307	1.52	48,948	1.60
住宿和餐饮业	10,449	0.33	10,079	0.33
农、林、牧、渔业	10,122	0.32	13,916	0.46
公共管理、社会保障和社会组织	6,779	0.21	7,379	0.24
其他	49,739	1.56	54,041	1.76
小计	1,892,395	59.44	1,826,201	59.74
个人贷款和垫款	1,291,566	40.56	1,230,545	40.26
贷款和垫款总额	3,183,961	100.00	3,056,746	100.00

### （二）贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总部	439,512	13.80	415,349	13.59
长江三角洲地区	762,745	23.96	720,860	23.58
珠江三角洲地区	438,669	13.78	429,622	14.05

环渤海地区	514,064	16.15	496,998	16.26
东北地区	77,111	2.42	84,037	2.75
中部地区	414,550	13.02	399,716	13.08
西部地区	465,907	14.63	442,186	14.47
境外及附属机构	71,403	2.24	67,978	2.22
合计	3,183,961	100.00	3,056,746	100.00

注：本集团机构的地区归属请参阅财务报表的附注七“分部报告”。

### （三）贷款担保方式分类及占比

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	705,838	22.17	725,263	23.72
保证贷款	593,897	18.65	627,501	20.53
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,443,059	45.32	1,307,324	42.77
—质押贷款	441,167	13.86	396,658	12.98
合计	3,183,961	100.00	3,056,746	100.00

### （四）前十大贷款客户

截至报告期末，本集团前十大贷款客户的贷款总额合计为641.08亿元，占发放贷款和垫款总额的2.01%。前十大贷款客户如下：

（单位：人民币百万元）

前十大贷款客户	贷款总额	占贷款总额的比例(%)
A	10,203	0.32
B	7,517	0.24
C	7,212	0.23
D	6,822	0.21
E	6,137	0.19
F	5,600	0.17
G	5,419	0.17
H	5,318	0.17
I	4,980	0.16
J	4,900	0.15

截至报告期末，本集团单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例如下：

（单位：%）

主要指标	标准值	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	1.64	1.78	2.69
最大十家客户贷款比例	≤50	10.28	12.53	12.04

注：1、单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款总额/资本净额。

2、最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款总额/资本净额。

### （五）信贷资产五级分类

截至报告期末，本集团不良贷款率1.75%，比上年末下降0.01个百分点。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		变动(%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
正常贷款	3,128,312	98.25	3,002,880	98.24	4.18
其中：正常类贷款	3,021,881	94.91	2,899,509	94.86	4.22
关注类贷款	106,431	3.34	103,371	3.38	2.96
不良贷款	55,649	1.75	53,866	1.76	3.31
其中：次级类贷款	27,202	0.86	28,648	0.94	-5.05
可疑类贷款	18,192	0.57	14,199	0.46	28.12
损失类贷款	10,255	0.32	11,019	0.36	-6.93
合计	3,183,961	100.00	3,056,746	100.00	4.16

### （六）贷款迁徙率

本公司贷款迁徙率情况如下：

（单位：%）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.88	3.40	3.62
关注类贷款迁徙率	15.40	21.83	16.95
次级类贷款迁徙率	42.62	38.51	46.54
可疑类贷款迁徙率	28.64	29.14	18.90

### （七）重组贷款和逾期贷款情况

截至报告期末，本集团重组贷款总额181.66亿元，比上年末减少8.12亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为0.57%，比上年末下降0.05个百分点。逾期贷款总额755.41亿元，比上年末减少35.88亿元，在发放贷款和垫款总额中占比为2.37%，比上年末下降0.22个百分点。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
----	------------	-------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
重组贷款	18,166	0.57	18,978	0.62
逾期贷款	75,541	2.37	79,129	2.59

注：1、重组贷款（全称：重组后的贷款）是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。

2、逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

#### （八）抵债资产情况

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
抵债资产	10,715	10,631
其中：房产和土地	7,495	7,406
运输工具	73	73
其他	3,147	3,152
减值准备	79	80

#### （九）贷款减值准备变动情况

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
期初余额	72,208	85,810
本期计提/转回	28,716	43,611
本期核销及转出	-23,119	-58,421
收回原核销贷款和垫款	1,940	1,914
因折现价值上升导致转回	-579	-947
其他	7	241
期末余额	79,173	72,208

贷款减值准备的计提方法：

按照《国际财务报告准则第9号：金融工具》（IFRS9）和财政部《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会[2017]7号）要求，本公司自2018年1月1日起实施新金融工具准则，采用预期信用损失模型计提减值准备。按照新金融工具准则，对于零售贷款和划分为阶段一、阶段二的非零售贷款，按照内部评级体系估计的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)等风险参数计提减值准备；对于划分为阶段三的非零售贷款，按照其预期现金流回收情况进行单笔计提。新准则实施后，本公司贷款减值计提的前瞻性得到加强，减值管理的精细化水平得到进一步提升。

## （十）不良贷款情况及相应措施

截至报告期末，本集团不良贷款余额556.49亿元，比上年末增加17.83亿元，增幅3.31%。

### 1、不良贷款行业集中度

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款和垫款				
制造业	12,523	22.50	12,352	22.94
批发和零售业	4,912	8.83	5,954	11.05
租赁和商务服务业	3,004	5.40	961	1.78
采矿业	2,313	4.16	2,549	4.73
房地产业	1,548	2.78	1,117	2.07
交通运输、仓储和邮政业	1,338	2.40	855	1.59
金融业	1,089	1.96	1,356	2.52
农、林、牧、渔业	761	1.37	729	1.35
建筑业	664	1.19	1,225	2.27
电力、热力、燃气及水生产和供应业	556	1.00	677	1.26
住宿和餐饮业	322	0.58	235	0.44
其他	272	0.49	164	0.30
小计	29,302	52.66	28,174	52.30
个人贷款和垫款	26,347	47.34	25,692	47.70
合计	55,649	100.00	53,866	100.00

### 2、不良贷款投放地区分布情况

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总部	11,943	21.46	10,785	20.02
长江三角洲地区	4,800	8.63	5,484	10.18
珠江三角洲地区	4,682	8.41	5,213	9.68
环渤海地区	8,619	15.49	10,031	18.62
东北地区	4,849	8.71	4,872	9.05
中部地区	13,404	24.09	11,379	21.13
西部地区	6,380	11.46	5,577	10.35
境外及附属机构	972	1.75	525	0.97
合计	55,649	100.00	53,866	100.00

注：地区分布与本报告“五、贷款质量分析（二）贷款投放地区分布情况”分布一致。

报告期内，为有效控制资产质量，保持资产质量总体稳定，本集团主要采取了以下措施：



第一，持续聚焦民企战略，积极支持民企战略客群、供应链生态客群、成长潜力客群、基础中小企业客群，实现内涵式、高质量发展。

第二，优化组合管理体系，实现以客户评级、风险调整后收益为计量基础的精细化组合管理，从行业、区域、客户和产品等多维度开展风险限额和组合管理，确保新增业务资产质量，不断优化资产结构。

第三，严格信贷政策准入管理和授信审批，从源头减少信用风险隐患。实施差异化授信政策，引导经营机构扶优汰劣；淘汰僵尸企业和落后产能，加大对先进制造业优质客户的支持力度；继续深耕“鼎民计划”，做实总分行级战略民企一体化服务机制；积极开展前瞻性预判，定期出台业务指导意见。

第四，密切跟踪内外部形势，开展风险预警与风险排查工作。依托风险预警管理体系，在全行范围内实现了风险信息采集分析及警情传送的自动化、智能化，践行了数据驱动、主动管理、上下联动的新型预警管理模式，授信全流程风险管控能力进一步增强。持续提升存量授信贷后管理的精细化水平，完善授信客户差异化贷后管理，推进常态化、差异化的客户风险监测、风险评估、分类管理机制，持续开展对重点行业、机构、客户、产品的风险排查，做好重点领域风险防范。

第五，加强金融市场业务的风险监控和风险排查，针对资本市场行情变化、监管政策变化、重点风险项目等相关信息，实施动态监控及预警管理，切实防范和降低风险。

第六，加大不良贷款清收处置力度。通过创新清收处置管理机制、优化考核体系、加大资源投入、细化一户一策清收方案、零售集中清收、狠抓督导执行等措施，综合运用催收、重组、转让、抵债、诉讼、核销等多种清收处置手段，提升清收处置工作效率。

第七，深化银行业市场乱象治理，加大合规检查力度，严肃问题整改与问责，严格考核评价，加大教育与培训，在全行范围内树立和强化依法合规经营理念。

## 六、资本充足率分析

### （一）资本充足率

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》（简称“新办法”）和其他相关监管规定计算资本充足率，资本充足率的计算范围包括本公司以及符合新办法规定的本公司直接或间接投资的金融机构。截至报告期末，本集团资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本

充足率均达到新办法达标要求。在本集团拥有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构中，有三家村镇银行共计存在1.69亿元监管资本缺口。

本集团资本充足率情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年6月30日	
	本集团	本公司
核心一级资本净额	433,208	412,335
一级资本净额	484,044	462,219
总资本净额	623,388	599,234
核心一级资本	434,595	419,915
核心一级资本扣减项	-1,387	-7,580
其他一级资本	50,836	49,884
其他一级资本扣减项	-	-
二级资本	139,344	137,015
二级资本扣减项	-	-
风险加权资产合计	4,865,847	4,660,374
其中：信用风险加权资产	4,484,778	4,281,684
市场风险加权资产	101,588	109,884
操作风险加权资产	279,481	268,806
核心一级资本充足率(%)	8.90	8.85
一级资本充足率(%)	9.95	9.92
资本充足率(%)	12.81	12.86

享受过渡期优惠政策的资本工具：按照新办法相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为40亿元。

本报告期末较2019年3月末，一级资本净额增加401.08亿元，调整后的表内外资产余额增加681.10亿元，杠杆率水平提高0.49个百分点。本集团杠杆率情况如下：

(单位：人民币百万元)

项目	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日
杠杆率(%)	6.61	6.12	6.04	5.93
一级资本净额	484,044	443,936	426,550	418,032
调整后的表内外资产余额	7,322,551	7,254,441	7,060,882	7,047,993

关于监管资本的详细信息，请参见公司网站(www.cmbc.com.cn)“投资者关系——信

息披露——监管资本”栏目。

## （二）信用风险暴露

下表列出本集团按照新办法计量的信用风险暴露情况。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日
表内信用风险暴露	6,167,171
其中：资产证券化风险暴露	187,574
表外信用风险暴露	947,735
交易对手信用风险暴露	39,699
合计	7,154,605

## （三）市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用标准法计量。下表列出本集团于报告期末各类型市场风险资本要求。

（单位：人民币百万元）

	2019年6月30日
利率风险	4,781
股票风险	1,592
汇率风险	1,553
商品风险	108
期权风险	92
合计	8,126

## （四）操作风险资本要求

截至报告期末，本集团按照基本指标法计量的操作风险资本要求为 223.58 亿元。

## 七、分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。报告期内，本集团为促进业务发展，强化内部协同机制，建立“以客户为中心”的管理与核算体系，实施客群经营管理。根据各机构客群分布情况，将业务分部调整为按照对公业务、零售业务和其他业务分部进行管理、报告和评价；根据各机构所处经济区域，将地区分部调整为按照总部、长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海地区、东北地区、中部地区、西部地区、境外及附属机构八大分部进行管

理、报告和评价。

### （一）按业务领域划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	利润总额
对公业务	4,117,194	50,033	26,832
零售业务	1,303,581	32,280	12,404
其他业务	887,402	5,943	-813
合计	6,308,177	88,256	38,423

### （二）按地区划分的分部经营业绩

（单位：人民币百万元）

项目	资产总额（不含递延所得税资产）	营业收入	利润总额
总部	3,224,165	35,487	16,629
长江三角洲地区	1,065,844	12,879	8,613
珠江三角洲地区	540,824	9,009	5,336
环渤海地区	1,101,862	10,904	3,932
东北地区	124,771	1,175	-1,368
中部地区	450,508	7,015	-84
西部地区	473,677	7,223	3,414
境外及附属机构	353,391	4,564	1,951
地区间调整	-1,026,865	-	-
合计	6,308,177	88,256	38,423

## 八、其他财务信息

### （一）会计政策变更说明

报告期内，本公司会计政策变更的具体内容及影响请参阅财务报表的附注四、1 “重要会计政策变更及其影响”。

### （二）与公允价值计量相关的项目情况

#### 1、与公允价值计量相关的内部控制制度

为规范公允价值计量行为，提高财务信息质量，加强风险控制，维护投资者及相关各方合法权益，本公司根据《企业会计准则》有关规定制定了《公允价值管理办法》，将部分金融资产、金融负债纳入公允价值的计量范围，并对公允价值的确定原则、方法以及程序进行

了明确和细化。为提高公允价值估值的合理性和可靠性，针对公允价值的管理，本公司确定了相应的管理机构和工作职责，不断加强对资产、负债业务的估值研究，提升自身估值能力，逐步完善估值模型和系统，强化对外部获取价格的验证。本公司对公允价值的计量过程采取了相应的内控措施，实行公允价值查询和确认的双人复核制度，采用公允价值的估值流程需由经办与复核双人签字生效等方式。与此同时，内审部门通过对公允价值的确定范围、估值方法和程序等的监督检查，积极跟进相关问题的整改落实，促进本公司不断提高内部控制水平。

## 2、与公允价值计量相关的金融工具

本公司采用公允价值计量的金融工具包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。其中，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中的债券投资采用如下估值方法：人民币债券估值原则上通过中央国债登记结算有限责任公司估值获得，外币债券市值通过BLOOMBERG系统与询价相结合的方法获得；衍生金融工具估值采用公开市场报价和模型估值的方法，部分客户背景的衍生产品通过市场询价获得；外汇期权业务估值采用Kondor系统估值方法。衍生金融工具主要是具有客户背景的利率掉期合约以及市场风险已经对冲的自营利率掉期合约。

（单位：人民币百万元）

项目	2019年1月1日	本年计入损益的公允价值变动	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	2019年6月30日
金融资产					
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	381,093	1,876	-	-	477,068
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	98,311	-	-911	-475	128,153
衍生金融资产	33,112	-6,943	37	-	26,206
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	461,693	-	450	-95	498,062

合计	974,209	-5,067	-424	-570	1,129,489
金融负债					
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-987	-1	-	-	-1,178
衍生金融负债	-18,000	7,779	-	-	-10,221
合计	-18,987	7,778	-	-	-11,399

### （三）其他应收款坏账准备提取情况

（单位：人民币百万元）

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动额
其他应收款	50,918	36,403	14,515
减：坏账准备	1,546	1,432	114

### （四）逾期未偿付债务情况

截至报告期末，本集团不存在重大的逾期未偿付债务。

### （五）主要财务指标增减变动幅度及其主要原因

（单位：人民币百万元）

资产负债表	2019年6月30日	2018年12月31日	增幅（%）	主要原因
贵金属	12,638	7,205	75.41	原料金和贵金属租赁业务规模的增长
长期股权投资	3	-	上年为零	子公司长期股权投资的增长
使用权资产	10,763	-	不适用	新租赁准则施行，增加新的报表项目
租赁负债	10,143	-		
其他资产	72,997	55,783	30.86	结算及清算款项的增加
衍生金融负债	10,221	18,000	-43.22	金融互换合约的公允价值减少
其他负债	65,234	39,215	66.35	结算及清算款项以及应付股利的增加
其他权益工具	49,884	9,892	404.29	无固定期限资本债券的发行
其他综合收益	2,288	1,518	50.72	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动影响
利润表	2019年1-6月	2018年1-6月	增幅（%）	主要原因

投资收益	8,565	7,278		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益下降、市场汇率波动及公允价值变动的影 响
公允价值变动收益	2,967	11,470		
汇兑收益/（损失）	1,712	-3,728	-11.82	
信用减值损失	29,313	19,577	49.73	贷款减值损失的增加
其他资产减值损失	123	-46	上期为负	抵债资产减值损失的增加
营业外支出	60	241	-75.10	营业外支出有所减少
归属于少数股东损益	345	235	46.81	部分子公司利润的影响

## 九、主要业务回顾

### （一）公司与投资银行

报告期内，本公司积极主动应对市场和监管环境的新变化、新挑战，抓住公司业务发展新旧动能转换的关键时间窗口，坚持改革转型和业务发展两手抓，以转型促发展，扎实推进民企战略，强化客群分层经营，坚持优质负债立行，优化资产业务结构，加快产品创新升级，推动业务模式从粗放型向资本节约型转变，持续做大做强公司业务。

#### 1、公司业务客户

报告期内，本公司切实践行“以客户为中心”的服务理念，完善客户分层分类服务体系，创新客户服务模式，为客户提供综合化、智能化、一站式服务，不断提升客户服务体验，致力成为“客户体验最好的银行”。基础客群方面，截至报告期末，本公司境内有余额对公存款客户达123.00万户，比上年末增加6.21万户，增幅5.32%；境内有余额一般贷款客户9,094户。战略客群方面，按照董事会三年规划要求，本公司积极响应国家号召，聚焦民企服务，进一步加大对民营战略客户的支持，通过不断巩固“1+3”服务模式，加强中后台的协同支持，为战略民企客户提供综合化、专业化的金融解决方案。截至报告期末，本公司战略民企客户650户，比上年末增长83.62%；存款日均3,569.61亿元，比上年增长84.70%，贷款总额4,052.30亿元，比上年末增长97.76%。中小客群方面，本公司以“构建数字化、标准化、流程化中小业务模式，打造‘中小企业金融’领先银行”为宗旨，建立“中小企业民生工程”品牌，通过实施“携手、生根、共赢、萤火”四大计划，为中小企业提供支付结算、现金管理、授信、供应链、股权投资等涉及金融、非金融的综合服务。截至报告期末，中小企业客户数超过14万户。

## 2、对公存款业务

报告期内，本公司加强结算业务平台建设，强化战略客户、重点机构客户、供应链核心客户链条式开发，强化中小客户批量获客，强化资产业务客群结算业务开发，全面提升公司客群的一般存款贡献，根据流动性和市场利率走势调整主动负债，促进存款规模稳定增长。截至报告期末，本公司的对公存款总额27,379.35亿元，比上年末增加1,762.94亿元，增幅6.88%。

## 3、对公贷款业务

报告期内，本公司积极响应落实国家金融政策，一是快速响应国家重大战略，加大对粤港澳大湾区、长三角等重点区域的支持力度；二是聚焦产业基础设施建设、产业转型升级相关领域，积极介入高端装备、新一代信息技术等战略新兴产业；三是大力推进民企战略，继续加大民营企业支持力度。截至报告期末，本公司对公本外币贷款总额18,881.70亿元；其中，对公一般贷款总额17,621.15亿元，比上年末增加353.96亿元，增幅2.05%；对公贷款不良率1.54%。

## 4、投资银行

报告期内，本公司高效推进投行业务体制改革，进一步落地新型投行业务模式，推进并优化了以资本市场四大重点业务领域、发债和证券化两大重点产品为支柱的多层次投行业务与产品体系，助力公司业务转型发展。

报告期内，本公司资本市场业务方面，重点行业开发效果逐渐显现，投行基础客户群不断夯实，项目分类管理机制得到加强。

债券承销业务方面，加强经营机构的分层推动与精细化管理，业务储备快速提升；加大风险控制力度，项目的整体资质与评级水平得到提升。报告期内，本公司银行间债券市场承销发行规模2,192.18亿元，银行间债券市场主承销商排名提升至第3位。

资产证券化业务方面，产品创新不断突破，成功投资全国首单可扩募物流仓储REITs项目和银行间市场首单高速公路公募证券化项目。

## 5、交易银行

报告期内，本公司围绕客户日常生产经营场景，聚焦客户资金运营痛点，持续提升国际



业务、结算与现金管理业务、国内贸易融资和保理业务等系列产品服务能力，优化和完善交易银行新型服务方案，为客户提供更为全面的网络化、智能化、便捷化产品服务体验，打造结算+融资、境内+境外、数字化+场景化的交易银行。

国际业务逆市稳步发展，市场竞争力显著提升。报告期内，本公司深度推进“单一窗口”金融服务、全球现金管理、民生环球速汇等创新产品的综合运用，形成跨境贸易便利服务先发优势。加大力度拓展国际业务客户，积极开发贸易融资、跨境投资、对外承包工程等领域“走出去”业务机会，为“走出去”、进出口贸易等客户提供全方位、定制化的跨境金融服务，不断开拓业务新领域，推动国际结算量增长。

结算与现金管理聚焦客户需求演进方向，持续完善产品体系。报告期内，本公司聚焦战略客户、供应链客户、机构客户和中小客户的新型结算、集团现金管理和流动性财富增值等多样化需求，不断丰富和完善“通”、“聚”、“盈”产品体系，房管通、招标通、大额存单等产品功能日臻完善，进一步增强产品竞争力，不断提升客户体验。

国内贸易融资和保理业务转型效果显著。报告期内，本公司围绕客户需求，不断创新场景化业务模式，针对医药、电力等重点行业形成典型解决方案，积极推动国内保函、国内信用证、保理等产品场景化适配和电子化升级，有效服务贸易项下和交易项下的各类客户群体，进一步提升贸易融资业务的差异化竞争力。

数字化服务能力不断升级，有效改善客户体验。报告期内，本公司围绕客户需求，不断整合与提升现有产品、渠道与服务，大力推进交易银行场景化产品的数字化、智能化升级，持续提升业务自助性和操作标准化水平，为公司客户提供高效、便捷的综合金融服务新模式。

## **6、供应链金融**

报告期内，本公司加速推动供应链金融布局，持续推进重点行业拓展，加大模式创新与新场景运用，完善优化产品体系，积极探索金融科技应用，加快科技平台建设，持续提升风险管理水平。

持续推进重点行业拓展。深耕汽车、建筑、医药、白酒、家电等重点行业，针对行业特征，聚焦客户经营过程中的痛点问题，通过产品组合与创新服务提供定制化金融解决方案。

完善优化供应链产品体系。完善现有“融资产品E系列+结算+增值”的产品服务体系，围绕供应链中的应收、应付、存货环节，丰富“信融E”、“仓单E”、“订单E”等产品。

持续推动现有产品功能迭代和流程优化，提升客户体验。

加速建设科技平台。新供应链金融平台围绕客户金融需求挖掘、综合布放推广产品、优化业务流程、提升风险管控、增强市场对接能力等角度进行规划设计，支撑行业场景综合产品创新，构建产融结合生态服务，打造综合服务竞争能力。

持续提升风险管理水平。报告期内，本公司持续完善供应链风险管理政策与制度，加强总行集中监控力度，研发线上化风险管控技术和工具，强化供应链预警和阻断机制建设，严格做好风险管控。

## （二）零售银行

报告期内，零售银行全面落实本公司改革转型战略部署，坚持业务发展与改革转型两手抓，各项改革转型任务逐步有序落地。坚持客群经营，持续完善零售标准化经营体系，着力推进零售垂直化管控变革；加快财富管理业务发展，提升人均和网均产能，不断夯实财富管理+资产业务双轮驱动基础；强化科技赋能，加快数据化、线上化、场景化金融服务建设。报告期内，零售业务收入快速增长，改革转型效果逐步显现，零售业务高质量发展特征逐步显现。

报告期内，本公司实现零售业务净收入322.80亿元，同比增长22.17%；零售净收入全行占比38.02%，同比提高1.53个百分点。实现零售业务非利息净收入198.81亿元，同比增长24.46%；在零售净收入中占比61.59%，同比提高1.13个百分点；在本公司非利息净收入中占比49.10%，同比提高8.48个百分点。

报告期内，零售银行改革转型成效主要体现在以下方面：

一是财富中收大幅提升，人均产能提升显著。顺利完成凤凰计划C7+FC模式一期全行导入，构建依托远程银行、手机银行APP营销团队的轻经营模式，建立财富团队长效发展机制，构建专业支持系统和财富管理科技平台。报告期内实现财富中收24.44亿元，同比增长42.69%；保险代销中收9.74亿元，同比增长82.64%；理财中收8.66亿元，同比增长52.51%。报告期内，本公司理财经理重点产品人均月中收达到5.25万/人/月，较去年下半年均值环比增长105.05%。

二是小微金融客群综合经营深入推进。深化小微3.0新模式建设，在发展策略传导、数据营销推动、考核评价督导等方面部署并有序推进实施。加大小微客户生意圈、生活圈服务

覆盖范围，提供专属理财、保险、基金等财富保障产品的综合配置与组合服务方案，提升“1+1+N”综合开发成效。报告期内小微企业开户数、小微存款及金融资产实现稳定增长，尤其是小微存款余额较上年末增长20.37%。

三是信用卡业务模式转型扎实推进。获客效率提升的同时更加注重客户质量，围绕千禧客群、高收益客群、高端客群等目标价值客群，提升精准获客水平，新增客户中千禧客户占比63.54%。推进资产结构调整，加大高风险共债客户退出力度，着力优化生息资产结构。

## 1、零售客户

本公司深化特色客群经营，围绕民企生态圈客群、小微客群、私银企业家客群三大特色零售客群，以及财富客群和千禧一代客群两大核心客群，进一步明确客群定位，聚焦资源投入，提升服务能力，着力培育特色客群金融服务品牌，打造差异化竞争优势。

报告期内，本公司持续加强获客及客群经营，通过构建获客场景平台，整合线上、线下渠道资源，开展细分客群的精准营销，夯实零售经营根基。针对新客、代发、老年、睡眠、长尾、双卡、车主等细分客群推进专项方案，开展新客MGM、代发、老年乐享人生悦影季、储蓄铁粉追销、手机银行长尾推动等系列营销活动，并着手推进针对车主客群的ETC开发服务以及亲子主题活动的策划等。

截至报告期末，本公司零售非零客户达到4,006.17万户，比上年末增加166.72万户。

## 2、金融资产

报告期内，本公司坚持“财富管理+资产业务”双轮驱动的发展战略，着力推进财富管理标准化体系建设，积极开展数据化精准营销，金融资产保持较快增长，重点财富产品销售增长强劲，产品配置与销售能力显著增强，财富管理对零售业务发展的驱动作用进一步提升。

报告期内，本公司通过优化存款产品功能、加强平台支撑、开展产品组合推荐以及实施基于客户数据标签的精准经营等，从优化客户产品及渠道体验、满足客户多层次配置需求、推进精准服务等层面，开展存款产品的体系营销。

报告期内，本公司顺应市场趋势，紧贴客户需求，大力推进财富管理业务。产品供应及配置方面，一是锁定特色客群，针对亲子客群、白领客群、高端医疗客群及小微客群定制专属优享产品及套餐；二是紧跟市场热点，引入养老FOF、摊余成本定开债、科创板首发基金，主动发起固收+打新基金；三是紧贴客户需求，快速布局保险稀缺产品资源，同时加大年金

险、重疾险、终身寿险等保障型产品供应，并大力推进中低风险和理财替代产品配置。财富管理体系搭建方面，一是完成一期“C7+FC”标准化管控体系在全行的推广，构建核心财富团队长效发展机制，全面释放体系效能；二是积极推进财富管理的数据化、智能化、线上化，持续优化SA等财富管理科技平台，手机银行上线为客户开展智能化保险产品配置的“民生慧保”系统等。

截至报告期末，本公司管理个人客户金融资产17,240.30亿元，比上年末增加739.10亿元。零售存款总额（含小微企业存款）7,560.88亿元，比上年末增加1,059.00亿元；其中，储蓄存款6,542.04亿元，比上年末增加889.28亿元。

### **3、零售贷款**

报告期内，本公司面对零售贷款业务的新环境、新情况，持续推进产品创新与流程优化，提升客户服务能力，强化对小微企业经营发展的支持，积极满足居民生活消费及住房按揭等方面的合理资金需求，零售贷款保持稳健增长。

小微金融方面，持续加大小微客群信贷投放力度，推进产品服务创新，大力优化业务流程，缩短业务办理时间，不断提升小微企业服务质效。信用卡业务方面，加大资产结构调整力度，着力推进生息资产提升和风险资产退出，保持贷款规模稳定增长。消费金融方面，住房贷款严格执行国家和各地房地产调控政策，精选优质地区、优质楼盘、优质客户，按照监管政策要求合理支持居民自住购房需求。大力推进消费信贷“民生民易贷”品牌建设，重点关注民计、民生相关的消费场景，并配套设计了装修分期、电商消费分期、汽车租赁分期等消费产品，积极响应国家政策，满足个人客户的消费融资需求。

截至报告期末，本公司零售贷款12,781.16亿元，比上年末增加602.22亿元。其中，小微贷款4,249.55亿元，比上年末增加180.17亿元；消费信贷4,361.21亿元，比上年末增加184.14亿元。

### **4、小微金融业务**

报告期内，本公司积极践行国家普惠金融发展战略，始终突出小微金融业务战略定位，深入推进小微金融发展新模式，增强小微金融线上化、综合化服务能力，在小微贷款规模稳定增长的基础上，扩大小微企业服务覆盖范围，推进小微业务收入来源多元化。

本公司加大对小微金融的系统性支持政策，通过优化内部资源配置、强化激励引导与考

核导向等，提升经营机构发展小微金融的积极性，实现贷款规模、服务客户数量的稳健增长，报告期内累计发放小微贷款2,460.50亿元。持续加大产品服务创新，迭代优化并加大推广“云快贷”、“增值贷”、“纳税网乐贷”等线上贷款产品，为小微客户提供更加便捷的融资服务；梳理、推广标准化作业流程，大力优化业务流程，缩短业务办理时间，提升客户体验；推进客户分层以及在此基础上的差异化授信产品、多元化综合金融服务组合。深化结算场景开发，加快推广教育、租赁等行业的便捷支付服务平台产品，加强区域性商超、旅游、停车缴费等行业场景项目落地与推广，满足小微客户结算及财务管理需求。小微金融客群综合经营深入推进，提升综合金融服务能力、管理能力，提升综合开发成效。深入推进“数字小微”建设，在数据化模型开发、移动互联体系打造、小微手机银行功能优化等板块完成多个项目投产，数据与系统对业务的支撑进一步提升；开展小微金融Open Day全国路演活动，聆听小微客户需求，宣传小微金融3.0全新商业逻辑。

## 5、信用卡业务

本公司信用卡业务坚持规模拓展与质量提升并重。产品创新方面，报告期内重点推出小微普惠信用卡，提升本公司对小微企业及小微企业主的支持服务力度；推出中石油联名卡，聚焦车主客群用卡需求，实现信用卡与加油卡双卡合一；聚焦千禧一代客群，推出自画像卡，配置符合千禧客群偏好的权益服务。获客渠道方面，在渠道选择中加大目标客群标签应用，通过渠道筛选保障获客质量。业务创新方面，场景金融业务系统正式上线，业务效率及客户体验业内领先，基于线上、线下优质商户的场景化获客、分期、特惠业务体系逐步建立。

报告期内，本公司信用卡获评“2018年度最佳营销创新信用卡”称号，荣获中国银联颁发的“2018年银联卡跨境营销创新推广奖”、VISA颁发的“2018年度优秀返现产品奖”、JCB颁发的“2018年度最佳理解伙伴奖”等多项殊荣。

截至报告期末，本公司信用卡发卡数5,427.03万张，报告期新增发卡472.31万张；实现交易额11,934.14亿元；应收账款余额4,170.40亿元，比上年末增长6.05%。

## 6、私人银行业务

报告期内，本公司私人银行业务坚持以“三大改革”促进转型深化和效益提升——财富管理业务的客户分层管理体系改革、企业家客群综合服务与公私联动机制改革、顺应资管新规下的产品体系改革，扎实打造客群经营体系，客户增长率、保有率及创收能力持续提升，客群结构进一步优化，业务模式的可持续性得以夯实。继续深化财富管理体系建设，持续推

进私人银行中心建设，推进客户分层与经营能力适配，经营产能进一步提升；创新业务模式，公私联动成效显著；产品结构优化，不断增加净值型理财产品和结构性存款产品，以资产配置驱动产品销售，产品配置能力显著提升，客群经营初见成效；通过与海外专业机构持续合作，海外基金、海外保险等海外资产配置规模持续增长。继续优化销售渠道建设，科技赋能，打造智慧私银，客户体验不断提升。

截至报告期末，本公司金融资产800万以上私人银行达标客户数为20,382户，较上年末增长5.88%；私人银行达标客户的金融资产管理规模3,774.87亿元。

## **7、社区金融业务**

本公司坚持贯彻落实“普惠金融”国家战略，全面推进社区金融商业模式升级，规范社区金融业务发展管理体系，推动社区网点持续健康经营。报告期内成功举办“共享美好，温暖长在”社区金融五周年总结会和系列营销推广活动，进一步提升社区金融竞争力和市场影响力，带动社区金融产能不断提升。截至报告期末，持有牌照的社区支行 1,254 家，小微支行 153 家。社区（小微）支行金融资产余额 2,667.34 亿元，网均金融资产 1.90 亿元；储蓄存款 948.09 亿元；客户数 653.67 万户，其中有效级（含）以上客户 79.31 万户，客群基础进一步夯实。

### **（三）资金业务**

#### **1、投资业务情况**

报告期内，本公司合理安排投资业务增长，提升投资业务效率。截至报告期末，本公司交易和银行账簿投资净额21,605.64亿元，比上年末增加2,061.82亿元，增幅10.55%；交易和银行账簿投资净额在总资产中占比较上年末上升1.51个百分点。

#### **2、同业业务情况**

报告期内，本公司在持续强化合规经营的前提下，深入推进同业业务全面向客群经营转型，通过客群和产品“双轮驱动”，做优同业业务结构，实现同业业务的稳健发展。

客群经营方面，深化“以客群为中心”的经营理念，建立同业客户联合营销机制，制定同业客户分类营销指引和重点同业客户营销规划方案，有效强化客户协同、综合营销；细化同业客户分层管理，做深“一户一策”营销规划，稳步推进星级客户评定，按照客户价值搭

建差异化的营销管理体系；通过同业合作高峰论坛和区域客户交流活动，持续强化“民生同业e+”品牌建设。

产品经营方面，加强同业业务经营管理，增强同业负债稳定性，压降负债成本。截至报告期末，同业负债规模（含同业存单）16,560.14亿元，比上年末增长2.50%；同业资产规模3,335.25亿元，比上年末减少1.19%；报告期内发行同业存单265期，累计发行规模3,887.56亿元；余额4,651.80亿元，较上年末增长6.70%。

### **3、托管业务情况**

本公司深入分析形势，积极应对市场变化，把握理财净值化转型的战略机遇，重点布局公募基金、银行理财、资产证券化等托管产品。按照“搭平台、建机制、创模式”总体思路，完善总分支一体化精准营销体系，建立营销闭环督导，落实重点客户后评价反馈和预警机制，推进“一行一策”和“一户一策”落地，实现资产托管业务快速发展。截至报告期末，本公司资产托管规模（含各类资金监管业务）余额为93,491.26亿元，实现托管业务综合创利25.12亿元。

养老金业务方面，本公司将养老金业务定位为战略业务，围绕国家多支柱养老金体系完善与发展的政策契机，以年金托管和账户管理资质为基础，建立了覆盖企业年金、职业年金、养老金产品、养老保障管理产品等的产品体系，持续提升运营管理和客户服务水平，为企事业单位及个人客户提供优质的养老金管理服务。截至报告期末，本公司养老金业务托管规模为4,353.68亿元，管理个人账户数量18.08万户。

### **4、理财业务情况**

报告期内，面对国内经济增速下滑、国际经贸事件扰动，在董事会、高级管理层的正确领导下，本公司深化理财业务改革，推动理财业务健康发展。一方面，本公司在夯实合规建设、有效控制风险的前提下，积极推动理财产品净值化转型，丰富了净值型产品系列，净值型产品规模持续增长、谱系不断健全。另一方面，本公司紧密围绕国家重大战略，大力推进服务国计民生的金融服务，通过理财资金直接或间接参与多种金融工具支持实体经济发展。截至报告期末，本公司理财产品存续规模（不含结构性存款）8,641.28亿元。

### **5、贵金属及外汇交易情况**

报告期内，本公司贵金属业务场内（上海黄金交易所、上海期货交易所）黄金交易量（含

代理人及个人) 1,543.67 吨, 白银交易量(含代理人及个人) 3,458.91 吨, 交易金额合计人民币 4,678.42 亿元。以场内交易金额计算, 本公司为上海黄金交易所前 5 大交易商, 也是上海期货交易所最为活跃的自营交易商之一, 亦是国内重要的大额黄金进口商之一。

报告期内, 本公司对公客户黄金租借 10.64 吨, 市场排名第 3 位; 对私客户自有品牌实物黄金销售 450.13 公斤, 产品多样, 有效满足了客户需求, 市场发展前景广阔。

报告期内, 本公司境内即期结售汇交易量 3,278.58 亿美元, 同比增长 19.18%; 远期结售汇、人民币外汇掉期交易量 6,277.85 亿美元, 同比下降 12.34%。本公司积极参与期权及其组合的创新产品业务, 人民币外汇期权交易量 588.30 亿美元, 交易量保持较高水平, 在同业中排名第四。

#### **(四) 网络金融**

报告期内, 本公司进一步加强对“科技金融的银行”战略的实施力度, 积极探索应用前沿金融科技, 迭代升级网络金融平台, 持续创新直销银行、零售网络金融、公司网络金融、网络支付等产品服务体系, 网络金融整体服务能力提升明显, 市场规模和品牌影响力稳居商业银行第一梯队。

##### **1、直销银行**

报告期内, 本公司加速改革转型, 继续完善互联网银行体制机制, 创新尝试 BBC 开放式综合金融云服务模式, 提供开放、个性、敏捷、高效的综合金融解决方案, 全面满足互联网 C 端客户、产业链上下游 B 端客户需求。创新获客模式, 深挖服务场景, 联手蚂蚁金服、华为、航空公司、三大电信运营商等各类平台型企业开展流量转化, 批量快速做大市场规模; 不断丰富产品货架, 进一步提升如意宝、慧选宝、民生金、基金通等产品竞争力的同时, 重点发力民生好房、民生好车、民生好借等线上贷款业务; 打造分销易、基金销售监督、开放收银台等对公线上银行产品。直销银行品牌效应提升显著, 报告期内获腾讯网评选的“最佳直销银行奖项”、《银行家》杂志颁发的“十佳消费金融产品创新奖”等奖项, 进一步夯实本公司在互联网金融领域的领跑地位。

截至报告期末, 直销银行客户数达 2,406.29 万户, 管理金融资产 1,272.38 亿元。

##### **2、零售网络金融**

报告期内, 本公司持续创新手机银行及网上银行功能产品、优化用户体验。在业内首批



推出基于人行跨行支付系统的手机号转账功能，极大地提升了转账的便捷性和安全性；银行业第一批推出大额存单转让功能，上线大额存单分次付息产品，更好地满足了客户的流动性需求；打造信用卡客户专属消费贷、消费贷续授信、消费贷红包等新功能，方便客户在线快速享用贷款服务；整合线上、线下服务资源，推出云管家服务功能，提升线上服务质量；加强新技术应用，对于大额转账采用人脸识别验证，强化交易安全性。

截至报告期末，本公司个人电子银行客户数达 5,210.54 万户，比上年末增加 420.15 万户；报告期交易笔数 1.71 亿笔，交易金额 3.24 万亿元，客户交易活跃度保持银行业领先地位。

### 3、公司网络金融

报告期内，本公司聚焦公司网络金融平台建设，打造 PC 端、移动端特色服务，更好地服务实体经济，助力企业快速发展。围绕细分客群，深耕差异化服务。针对大型企业、核心企业，迭代升级企业网银，持续优化企业网银+银企直联组合服务；面向中小企业客户，推出移动特色平台，上线新版企业手机银行，满足客户快速、便捷的金融服务需求；继续深耕企业微服务平台，为小微客户提供更丰富的微信端产品。

截至报告期末，本公司企业网银签约客户 126.28 万户；报告期内交易笔数 3,305.40 万笔，交易金额 23.41 万亿元；银企直联客户数 1,728 户，银企直联客户存款年日均 4,103.17 亿元。

### 4、网络支付

报告期内，本公司围绕“移动支付+网络收单”两大业务体系，强化产品研发和业务创新，挖掘市场需求和行业应用，持续提升网络支付服务能力和“民生付®”品牌影响力。进一步完善移动支付功能，支持 I/II/III 类账户支付，覆盖转账、支付、取现多种场景，推广“账户+支付”电子钱包方案，助力普惠金融发展；升级网络收单体系，推出聚合网关收银台，为商户提供综合化跨行收单服务；针对物流、公租房、信托等行业，创新设计资金收付综合解决方案，满足行业客户个性化支付结算需求；针对平台电商，试点平台资金结算方案，提供合规结算服务；强化商户经营管理，保障业务合规稳健发展。

截至报告期末，本公司跨行通客户数 439.56 万户，网络支付商户数 1,246 户。报告期内，跨行通累计交易量 411.69 亿元，网络支付累计交易量 3.29 万亿元。

## （五）海外业务

报告期内，面对严峻的市场环境和监管压力，香港分行认真贯彻本公司发展战略，落实改革转型及三年规划实施方案，不断完善公司、金融市场、私人银行及财富管理三大业务，充分发挥本公司海外业务平台作用。

香港分行凭借与总行跨境联动的优势，重点聚焦“粤港澳大湾区”等战略机遇，针对符合国家对外投资政策的优质“走出去”客户，为其提供专业的跨境金融解决方案。香港分行围绕资本市场、深耕特色业务领域，银团贷款、并购贷款、结构化融资等投行类业务实现良好收益，成功开发国家电网、大湾区共同基金、雅士利等业内有影响力的客户，强化了香港分行在资本市场、新经济领域的专业服务。

香港分行依托香港国际金融中心地位，稳步拓展金融市场业务。报告期内，香港分行积极布局发展债券投资及交易业务、结构性票据投资业务，收益率水平进一步提升，截至报告期末，香港分行债券投资余额达595.45亿港元。报告期内，发债业务再创新高，截至报告期末，本公司中资境外债券承销规模全球排名大幅上升至16位，城投类美元债承销规模跃居市场第一位，体现了本公司在境外债券市场的影响力和市场地位。香港分行托管业务继续保持高速增长，突破272.23亿港元规模，同时配合总行在全国发布“跨境+”托管子品牌。

报告期内，香港分行个人业务发展保持快速增长趋势。香港分行个人财富管理业务定位为以网上银行及手机银行为载体的互联网轻型银行，以跨境财富管理业务为支点，在跨境中高端个人客群中抢占市场，把香港分行打造成本公司中高端客户的获客平台及经营平台，不断提升跨境综合金融服务能力。报告期内，香港分行有序推进网上基金服务平台上线，成为香港市场几家少数拥有线上基金理财平台的中资股份制商业银行之一。截至报告期末，个人财富管理客户开户数已突破5万户，存款达40.80亿港元；高端零售“民生保”系列产品总计销售212单，合计保费超过31.21亿港元。

## （六）分销渠道和运营服务

### 1、物理分销渠道

本公司在境内建立高效的分销网络，遍布内地所有省份，主要分布在长江三角洲、珠江三角洲、环渤海经济区等区域。截至报告期末，本公司销售网络覆盖中国内地的125个城市，包括132家分行级机构（含一级分行41家、二级分行82家、异地支行9家）、1,144家支

行营业网点（含营业部）、1,254 家社区支行、153 家小微支行、3,225 家自助银行（含在行式和离行式），自助设备 6,550 台，远程服务设备 976 台。

## 2、渠道转型

本公司积极推动渠道经营模式创新，持续推广和迭代优化客户化厅堂模式，加速网点厅堂向以客户为中心的咨询、销售和服务一体化的分销渠道转型。截至报告期末，本公司完成客户化厅堂模式转型网点累计 1,033 家，网点覆盖率达 91.01%。

## 3、渠道服务

本公司围绕客户体验实施多渠道客户服务质量监测，不断优化监测标准，提高客户服务水平。报告期内，总行服务监测覆盖全行各类人工服务渠道，同时系统化开展 NPS 监测，从客户视角出发完善服务体验，推动全行渠道保持高品质服务水平。

## 4、运营管理

本公司全面落实监管部门管理要求，按照“强内控、促合规、防风险、提能力、谋发展”的工作思路，致力于运营管理的创新和变革。通过以价值为导向的流程管理、以数据为驱动的运行管控、以模型为依托的风险管理等专业能力建设，着力提升运营服务效率和服务体验。贯彻落实“试点取消企业银行账户开户许可证核发”的要求，进一步优化企业开户服务。响应国家“深入普惠金融发展、推进金融科技创新”的要求，加快建设“普惠便捷”的远程银行运营服务，持续升级客户体验。

### （七）主要股权投资情况及并表管理

截至报告期末，本公司长期股权投资 64.91 亿元，具体情况请参考财务报表附注。

#### 1、民生金融租赁

民生金融租赁是经原中国银监会批准设立的首批 5 家拥有银行背景的金融租赁企业之一，成立于 2008 年 4 月。本公司持有民生金融租赁 51.03% 的股权。

报告期内，民生金融租赁扎实推进三年规划，紧紧围绕做减法、强聚焦、轻资本，扎实推进高质量、特色化发展，战略转型发展成效逐渐显现。截至报告期末，民生金融租赁总资产 1,719.50 亿元，净资产 180.97 亿元。

一是做减法。积极推进业务做减法，压降逾期及不良资产、低效经营租赁资产，实施资产退出计划，从低效资产、有潜在风险或发展前景有限的行业、“类信贷”业务腾挪退出，资产结构与质量不断优化提升。积极推进管理做减法，实施全面改革，业务流转速度进一步加快，工作效率进一步提高。

二是强聚焦。聚焦飞机、船舶和车辆等真租赁领域，全力打造特色鲜明、盈利能力突出的飞机、船舶、车辆三大核心战略板块。同时，聚焦“一体两翼”，经营租赁和资产交易的资产规模和利润占比逐渐提升。

三是轻资本。加快资产周转速度，做强、做大资产交易业务，提升资产流转收益。着力发展低资本消耗型业务，逐步改善盈利结构，提高经营租赁收益、服务性收益、非利差收益的占比。

与此同时，围绕“一个民生”集团战略，优化协同模式，持续增强与总行的互补经营能力。加强风险管控，将“经营风险”和“管理风险”相结合，夯实基础管理，构筑稳健发展的风险防控堡垒。严密监控经济下行期的信用风险，高度重视复杂环境中的市场风险，同时强化严监管形势下合规和道德风险管控。

## 2、民生加银基金

民生加银基金是由中国证监会批准设立的中外合资基金管理公司，成立于2008年11月。本公司持有民生加银基金63.33%的股权。公司主营业务包括基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

截至报告期末，民生加银基金总资产18.61亿元，净资产10.04亿元；旗下共管理49只公募基金，涵盖高中低各类风险等级、各种产品类型以及跨境产品体系，管理规模达1,459.03亿元，其中，非货币基金规模1,103.00亿元，在135家公募基金公司中名列第16位；管理私募资产管理计划58只，管理规模407.42亿元。

民生加银基金中长期投资业绩优异，银河证券基金研究中心数据显示，截至报告期末，民生加银基金五年期股票投资主动管理能力在70家基金中排名第5，处于7%分位；五年期债券投资主动管理能力在58家基金中排名第6，处于10%分位。报告期内，民生加银基金再次荣获四项素有基金业“奥斯卡”奖之称的金牛奖：“2018年固定收益投资金牛基金公司”、“最受信赖金牛基金公司”、“五年期开放式混合型持续优胜金牛基金”和“最佳人气金牛基金经理”。凭借持续优异的业绩表现，民生加银基金近七年十七次问鼎金牛奖，体现了广大投资者和业界对公司投资能力和综合实力的充分肯定。

民生加银基金于2013年1月24日发起设立民生加银资管，现持有其51%的股权。民生加银资管注册资本6.68亿元，经营范围为开展私募资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务。截至报告期末，民生加银资管资产管理规模达552.11亿元。

### 3、民银国际

民银国际是经原中国银监会批准，本公司在香港设立的全资子公司，成立于2015年2月11日，注册资本30亿港元。民银国际及其附属公司拥有香港证监会颁发的第一类“从事证券交易”、第二类“从事期货合约交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”以及第九类“提供资产管理”业务牌照，主要业务包括香港上市保荐、并购重组等财务顾问、债券承销与发行、资产管理、股票经纪、直接投资和结构融资等业务，是本公司综合化、国际化发展的重要战略平台，通过不断加强与本公司的业务协同，为本公司客户提供全方位、多元化、一站式的金融服务。

截至报告期末，民银国际总资产216.01亿港元，总负债174.64亿港元，净资产41.37亿港元。报告期内，民银国际实现净利润2.26亿港元，同比增长36.97%。

报告期内，民银国际深入贯彻“一个民生”战略，坚持升级版“一体两翼”基本战略，进一步优化投融资业务产品和客户结构，全面致力于提升投资银行业务和资产管理业务的收入和市场地位。报告期内，民银国际向香港联交所递交了4个IPO项目主板上市申请文件，新增1个并购重组财务顾问项目，完成49笔境外美元/欧元债券发行承销，承销总金额152.36亿美元，资产管理业务受益于活跃的中资境外债券市场取得了不错的收益，实现了证券承销与发行、香港上市保荐、并购重组财务顾问等为主体的投行业务收入同比较快增长，打造了民银国际投资银行服务品牌。报告期内，民银国际严格遵守监管要求，积极强化公司治理、合规管理和内控制度体系建设，全面提升风险防控能力。

### 4、民生村镇银行

民生村镇银行是本公司作为主发起行，发起设立的各家村镇银行的统称。截至报告期末，本公司共设立29家村镇银行，营业网点85个；总资产338.63亿元，净资产33.19亿元；各项贷款总额共计194.82亿元，各项存款总额共计276.37亿元。

报告期内，本公司积极落实董事会“风险控制有效、业务稳健发展、内部管理有序”的相关要求，推动民生村镇银行大力支持乡村振兴战略，竭诚服务“三农”、小微金融和社区居民，明确业务定位，深耕区域市场，提升服务水平，探索可持续发展的商业模式，将民生

村镇银行打造成本公司履行社会责任的重要阵地、以及本公司品牌与服务在县域的有效延伸。

本公司严格按照监管要求，切实履行主发起行职责，不断优化民生村镇银行的管理体系和机制，持续完善村镇银行科技系统功能，加强管理支持和服务保障，推动民生村镇银行提升党组织建设、公司治理、风险管理、合规经营及团队建设水平，牵头补充有关村镇银行资本金，促进民生村镇银行健康可持续发展。

## **5、纳入合并范围的结构化主体**

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行及管理的保本型理财产品，本集团对此等理财产品的本金提供承诺，并且将此等理财的投资和相应负债分别计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和吸收存款。

## **6、并表管理**

报告期内，本公司聚焦“民营企业的银行、科技金融的银行、综合化服务的银行”的战略定位，贯彻“一个民生”理念，继续实施对附属机构的紧密型管理，加强母子公司联动，不断提升集团经营水平和综合化服务能力。

切实贯彻落实监管机构关于附属机构管理的各项要求，完善附属机构公司治理、股权优化、资本补充、高管管理、风险管理、合规内控等重大事项管控机制，不断拓展集团管理的深度和广度。完善并表管理科技系统，以系统建设促进并表管理的质效提升。组织2018年度并表管理考评，大力推进内部审计发现问题的持续整改，取得明显成效。加强并表管理执行效能及履职能力建设，以并表管理培训为抓手，推进并表管理部门对附属机构管理与指导工作的常态化、规范化。

## **十、风险管理**

本公司风险管理秉承“风险管理创造价值”的理念，坚持质量、效益、规模协调发展，积极推进全面风险管理体系的建设，提升风险管理的能力。

### **（一）信用风险**

信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。本公司在风险管理委员会的统筹下，以控制风险，支持战略业务转型为目标，形成了以风险政

策、组合管理、风险量化工具支持为平台，覆盖贷前调查、贷中审查、贷后管理、资产清收与资产保全的风险全流程管理，以及表内、表外、非授信业务全口径的信用风险管控机制。在新的经济形势下，本公司将密切跟进宏观经济金融形势变化，着力提升信用风险管理的主动性与前瞻性。

报告期内，本公司主动优化授信业务客户准入标准，积极推动业务结构调整，推进风险计量工具应用，创新风险管理模式，强化资产质量管理，确保各项业务持续稳健发展。

一是加强政策引导，优化组合管理。本公司信用风险相关管理政策覆盖各类投融资业务，业务准入标准明确，组合管理指标清晰，突出对民企客户、小微客户、战略客户的差异化指标和配套支持政策，保障战略业务发展，强化重点风险领域管理，提升风险调整后收益水平，促进资产结构进一步优化。二是深化民营企业战略，做好“四个支持”。规模支持方面，继续做大民企整体融资规模；行业支持方面，择优鼓励民营经济高度活跃的行业和潜力行业；区域支持方面，对民企经济发展潜力较大区域实行差异化发展策略；产品支持方面，以“全产品”服务民企融资需求。三是推进小微企业战略。面对激烈的市场竞争，在坚持小微授信以抵押为主的前提下，加快业务创新，推进小微弱担保业务的研究开发和试点推广，推进小微风险模型迭代，优化小微贷款流程，提高作业效率与客户体验。四是妥善应对资本市场风险。提前研判资本市场变化，针对资本市场业务风险特征，实施动态监控及预警管理，切实防范和降低风险；在精细化管理基础上，实行“一户一策”，在发展中解决问题。五是提升风险预警工作效能。持续优化“指南针”风险预警系统及零售业务的“天眼”预警系统，构建主动型监测预警管理体系，不断提升本公司各类风险快速处置和预警的能力。六是强化资产质量管控。通过强化资产质量管理目标责任制，加大重点分行资产质量工作督导，创新清收处置管理机制，强化现金清收，提升清收效率，加大资源投入，加大不良资产的核销转让力度等措施，有效控制资产质量。七是推进风险管理工具的应用与提升。利用大数据、人工智能等先进技术为风险管理进行赋能，并深化风险计量结果在授信准入、风险授权、限额设定、资产减值、风险报告等领域的应用。

## （二）市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。本公司根据监管规定，参照巴塞尔协议要求对利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险进行管理，持续完善市场风险管理体系，在限额管

理、计量能力、中台监控、压力测试以及应急管理等方面不断提高，以适应波动性日益增强的市场经营环境。

报告期内，本公司持续提升市场风险的主动管理意识，稳步推进各项管理工作。一是推进风险计量与日常监控体系优化，并进行相应科技开发，提升本公司市场风险管理能力。二是以资管业务净值化转型为契机，加强表外业务的市场风险管理。三是实施衍生品交易对手违约风险计量项目，推进市场风险计量工具的应用与提升。四是推进集团层面对附属机构的市场风险管理。

### **（三）流动性风险**

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本公司流动性风险管理目标是不断提高管理和计量流动性风险水平，加强流动性风险识别、监测、计量和精细化管控能力，将流动性风险承受能力保持在安全稳健水平，保证各项业务发展的资金需求，提高核心流动性风险监管指标，确保压力情形下有足够可变现的高流动性资产储备，在可承受的风险范围内，提高资金运用效益。

报告期内，本公司流动性风险管理举措包括：一是按季度动态调整流动性管理策略，加强市场预判和资金头寸的前瞻性安排。二是持续强化核心流动性指标达标保障机制，完善应急管理 and 压力测试。三是加强优质流动性资产管理，确保流动性安全和流动性指标达标及稳健提升。四是持续完善流动性管理体系，提升制度及系统保障。

### **（四）操作风险**

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本公司面临的操作风险事件主要包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产的损坏，营业中断和信息技术系统瘫痪，执行、交割和流程管理等。

报告期内，本公司持续推进操作风险管理重点工作，不断提升操作风险管理能力。一是切实做好操作风险管理三大工具应用，健全操作风险识别体系，优化关键风险指标管理，完善损失数据校验机制，形成了常态化的操作风险监测与报告流程。二是切实做好业务连续性及恢复与处置计划管理，全面优化业务连续性管理体系，编制更新恢复与处置计划，重要业务的应急响应和恢复机制更加完善，风险管理及危机应对能力不断增强。三是切实做好外包



风险管理，严格制度执行，组织排查检查，大力强化业务外包中的信息科技风险管控，有效防控外包活动风险。

### **（五）国别风险**

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区贷款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，使银行业金融机构在该国家或地区的商业利益遭受损失或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

报告期内，本公司持续加强国别风险的识别和管理。一是依据《中国民生银行国别风险管理办法》相关规定，强化国别风险管理架构和职责，国别风险三道防线，国别风险的识别、计量、监控、报告流程的执行。二是发布 2019 年度国别风险评级和限额，采用定性、定量相结合的方式实现了主要国家和地区的国别风险评级和年度风险限额管理。三是规范开展国别风险准备金管理，足额计提国别风险准备金，推进国别风险准备金在管理会计的应用。四是逐月开展国别风险监测，对限额执行情况、国别风险敞口分布情况和重大国别风险舆情情况等监控。五是围绕跨境业务审批与放款流程，完善国别风险管理信息系统建设。

### **（六）银行账簿利率风险**

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，其风险主要来自于整个银行账簿金融头寸和工具期限结构、基准利率不匹配及暗含期权，按照风险类别可分为缺口风险、基准风险和期权性风险。

报告期内，本公司持续强化银行账簿利率风险管理，加强银行账簿利率风险的识别、计量、监测、控制和缓释。一是在“两轨并一轨”背景下，加强货币市场研究，加强对利率走势的预判，持续监测银行账簿利率风险，强化期限错配和投资久期的管控。二是在银行账簿利率风险整体框架下，持续完善风险策略、风险偏好、限额体系等风险管理政策制定框架，强化集团并表管理，提升经营机构风险调控能力。三是加强资产负债管理系统建设，通过管理系统定期监测金融头寸和工具在各期限重定价水平，采用重定价缺口分析、久期分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量、分析银行账簿利率风险。四是持续完善模型管理技术和方法，深化模型的开发和建设，提升风险计量的准确性。

### **（七）声誉风险**

商业银行声誉风险是指商业银行及其员工，由于经营、管理不善，或有违反国家法律法

规、社会道德准则、内部相关规定的行为，或由其他外部客户、事件，引起利益相关方、新闻媒体、社会舆论对商业银行乃至银行业整体负面评价。

本公司高度重视声誉风险管理，为战略转型和长远经营发展创造和谐、稳定的内外舆情环境。报告期内，本公司全面落实《商业银行声誉风险管理指引》和《中国民生银行声誉风险管理办法》，持续强化声誉风险管理工作。一是结合多重渠道持续传播正面声音。二是及时评估风险传染潜在威胁，预判舆情隐患、部署专项监控、提前制订预案。三是积极主动地处置化解了一些声誉风险事件和隐患，做到了主动、有效防范，最大程度减少对社会公众造成的损失和负面影响。

#### **（八）信息科技风险**

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本公司在信息科技治理、信息系统开发运维、信息安全等领域实施全面信息科技风险管理。一是围绕建设科技金融银行战略，以信息科技中长期规划为指导，推进改革转型重点项目建设。二是强化数据治理，提升数据质量，加快推进数据挖掘模型体系建设及关键业务数据应用交付，提升大数据服务能力。三是加大新技术研发和推广力度，继续推广分布式技术，加快基础架构云化转型，优化生产系统运维管控流程，推进运维管理自动化和智能化，推动灾备基础环境升级，持续保障信息系统平稳运行。四是进一步完善信息安全管理体和防御体系，加强电子渠道安全监控，提升威胁预警和溯源能力，加强网络安全和开发安全监测深度，提升内部安全防护和检测能力、网络攻防实战能力。五是加强信息科技风险管控，组织开展信息科技风险全面评估、重点领域内外部风险评估和审计检查，并优化制度体系。

#### **（九）内控合规及反洗钱**

在内控合规管理方面，本公司围绕改革转型总体要求，以防控合规风险、实现能力提升为目标，持续加强内控合规基础建设，在合规文化建设、制度管理、机制建设、问题查控整改、反洗钱管理、考核评价、系统建设等方面取得了较好的工作成效。一是大力推进合规文化年活动，全行广泛开展了高层宣讲、制度建设、系统合规控制、合规检查与问题整改、反洗钱文化普及等 9 大类活动，取得阶段性工作成果。二是加强制度机制建设，加快推进制度规范化管理，严格实施合规审查，建立或完善不相容岗位管理机制、信息系统业务合规管理

机制、关联交易合规管理机制和附属机构内控合规管理机制等，不断健全内控合规管理抓手。三是做好合规检查统筹管理，实施重点内控合规现场检查和反洗钱现场检查，组织开展“巩固治乱象成果”、“违规涉企服务收费”两项专项治理。四是明确年度案防工作重点，组织全行开展打击非法集资专项排查和宣传工作，按季开展案件风险排查，加强案件管理，提升案防成效。五是狠抓内外部检查发现问题整改督导，印发屡查屡犯问题清单，覆盖重点业务领域，从问题根源深化问题整改。六是严格实施内控合规考核评价与问责，完善考核体系，加大考核和违规处罚力度。七是健全组织体系，强化队伍建设和合规培训，制定内控合规工作履职指引，组织开展从业人员行为评估，加强从业人员行为管理。八是内控合规管理信息化水平逐步提升，上线反洗钱监测二代系统，即将上线制度管理二期系统和 CONFIDENCE 问题综合治理系统。

报告期内，本公司以“全面完善洗钱风险管理体系、切实提升反洗钱管理有效性”为工作目标，紧密围绕监管新政落地实施和人行检查整改两大核心工作，重点对内控制度、管理机制、义务履职、系统功能等方面进行了针对性优化提升，进一步完善反洗钱内控合规体系，强化提升反洗钱工作有效性。

一是健全以《中国民生银行洗钱和恐怖融资风险管理办法》为核心的、包含 24 项全行性制度的反洗钱制度体系，进一步提升制度权威性与有效性。二是完善董监高反洗钱履职机制，明确了董事会、监事会、高级管理层的具体职责与履职形式，升级反洗钱领导小组级别，践行“反洗钱从高层做起”的工作要求。三是建立洗钱风险策略制定与机构风险评估机制，开展首次全行洗钱风险评估工作。四是进一步完善反洗钱检查与评价机制，对 4 家分行和 2 个总行部门开展现场检查，提升对经营机构的反洗钱考核占比。五是开展存量客户信息治理专项工作，发布客户信息治理公告，进一步夯实反洗钱工作基础。六是建立可疑报告质量月度通报和风险主动监测排查机制，有效提升洗钱风险防控与监测能力。七是持续提升反洗钱系统性能，与人行反洗钱监测二代系统实现顺利对接，优化多项可疑交易监测模型与系统功能，实现高风险国家客户自动识别管理。八是持续开展全员反洗钱宣传培训工作，共开展现场培训三千余场，使全员反洗钱意识得到明显提升。

报告期内，未发现本公司境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

## 十一、前景展望与措施

### （一）行业竞争格局和发展趋势

2019年下半年,全球经济下行风险继续上升,贸易保护主义将导致更多的要素流动摩擦,地缘政治因素可能继续冲击全球经济和金融市场。我国经济增长也将因消费和投资增长放缓以及外贸环境恶化而面临一定的增长放缓压力,总需求不足成为经济领域面临的突出问题。受需求不足影响,价格体系、产出水平和就业形势均将受到一定影响。扩大有效投资,兼顾“稳增长、调结构、惠民生”,激发居民消费和企业投资需求,妥善处理中美贸易摩擦,不断扩大对外开放,成为下一步经济稳中求进的重要方向。在“稳定总需求”的框架下,宏观政策将进一步强化逆周期调节,积极的财政政策继续加力提效,实施更大规模的减税降费,较大幅度增加地方政府专项债券规模,适时推动重大基建项目启动;稳健的货币政策松紧适度,“以内部均衡为主、小幅滴灌、精准引流”,注重结构化调控。面对总量型流动性工具难以起到纾解流动性链条不畅问题,在货币政策数量操作上,遵循从“补水”到“引流”,有针对性的加强流动性定向投放,稳定中小金融机构负债端压力,增强民营经济和小微企业金融支持;在货币政策价格操作上,可能探索“结构性降息”措施,增强LPR作为贷款报价利率在实际利率形成中的作用,进而起到引导实体经济融资成本下降的效果。

在国内外经济金融形势“深刻”变化下,2019年下半年银行业经营环境“稳中有变”。受流动性更趋“中性”、中小机构“降杠杆”行为、经济结构转型阵痛以及银行体系低风险偏好持续等因素影响,行业信贷投放或有所放缓,资金供给主体向上迁徙,产生信贷投放的结构性差异;净息差面临继续收窄压力,流动性管理难度逐步加大,进一步控制银行体系负债成本显得尤为重要;监管规范持续推进,内外部风险因素不减,商业银行受政策“逆周期”调节的影响将更显著,伴随资产质量分类更趋严格,商业银行风险管控力度加大,“以丰补歉”的监管思路或将制约全年利润释放。同时,伴随金融供给侧结构性改革的深入推进,银行体系结构将不断优化,机构间优胜劣汰步伐加快,行业分化和分层加剧。头部机构将借助经营模式稳健、业务丰富多元、资产质量高、风险管理能力强等综合优势,进一步巩固自身地位;中小金融机构将加快重心下沉,着力构建区域核心竞争力;而部分偏离主业、风险高、服务实体经济能力弱的机构,或逐步被优质特色机构所取代。

## (二) 公司发展战略

根据外部环境变化和内部发展需求,本公司制定了《中国民生银行改革转型暨三年发展规划整体实施方案》,加快推进改革转型有效落地。未来三年,本公司致力于成为一家特色鲜明、价值成长、持续创新的标杆性银行,明确“民营企业的银行、科技金融的银行、综合服务的银行”三大战略定位。2019年是加快推进改革转型和三年发展规划有效落地的关键一

年。

**成为民营企业的银行**，坚持民企战略不动摇，根植民企、与民共生，聚焦优质大中型民企、核心企业供应链上下游、小微企业，通过为民企客户及企业高管提供一体化、个性化、综合化金融服务，做民营企业及其企业家的金融管家，不断创新体制机制和商业模式，持续提升民企服务专业化能力，成为民企客户的主办银行，民企客户心中的首选银行。

**成为科技金融的银行**，坚持“数据+技术”双轮驱动，大力发展直销银行、小微线上微贷、信用卡线上获客等业务，做强科技金融，打造在行业中领先地位；以金融云为纽带，为客户提供“科技+金融”综合生态服务；加强科技能力建设，自主研发国内领先的分布式核心系统，助推科技赋能业务，提高金融服务智能化水平，打造中国具有最佳客户体验的互联网银行。

**成为综合服务的银行**，加快业务多元化布局，覆盖信托、租赁、基金、资管等领域，实现集团一体化综合服务；建立“一个民生”的交叉销售和业务协同体系，推动各业务板块间、各经营机构间、总行和附属公司之间的交叉销售与协同，为客户提供“商行+投行+交易银行”、“融资+融智+融商”综合化金融服务；以客户为中心，前中后台协同一致，为客户提供一体化、综合化服务。

在新三年规划和改革转型实施推进过程中，本公司将坚持以提高发展质量和效益为核心，坚持“轻资本、优负债、调结构、促协同、保质量”的总体经营策略，做强直销银行、小微金融、投资银行等领先业务，做优信用卡、供应链金融、资产管理等优势业务，推动本公司由以传统业务为主体向数字化、轻型化、综合化的行业标杆银行转变。同时，加大改革创新力度，通过重点管理领域的机制与制度创新，激发组织活力，构建以客户为中心的经营管理体系，全面提升专业化管理水平，为业务发展策略的贯彻落实提供保障和支撑。

展望未来，本公司将坚持“以改革促发展、以创新促转型”，认真研究当前经济金融形势和市场变化，以服务供给侧结构性改革为主线，打好防控金融风险攻坚战，加强对民企、小微企业金融支持力度，通过稳增长、调结构、防风险、促协同、优科技、提效能、夯基础、强党建等多措并举，推进本公司向质量优先、效益至上的内涵式发展转变，有效提升实体经济服务能力。

### （三）可能面临的风险

首先，报告期内，全球主要经济体经济增速下降，贸易摩擦等不确定因素增多，国内经济增速放缓，加之结构性去杠杆影响，部分企业经营压力加大，现金流紧张，银行资产质量管控，特别是问题资产清收处置难度增加。其次，中央反复强调要增强金融服务实体经济的能力，商业银行将会面临更为直接的压力，既要多措并举化解民营及小微企业融资难、融资贵问题，也要防止盲目支持、突击放贷。再次，资本市场、政府平台、房地产等领域的存量风险化解仍将是一个长期、持续的过程，需要稳妥、有序地推进。最后，面对经营效益、资产质量的双向承压，银行要在保证投资者收益的同时，合理平衡短期收益与长期收益；在保证信用、市场、操作、流动性、信息科技等各类风险得到有效管理的同时，提升公司可持续性发展与盈利能力。

面对新的机遇与挑战，本公司将坚持把风险防控放在更加突出的位置，坚持合规经营，从理念、机制、文化、团队、技术等方面入手，持续提升全面风险管理能力，促进业务健康有序发展。

## 第四章 股本变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

(单位: 股)

	2018年12月31日		报告期增减变动 (+, -)	2019年6月30日	
	数量	比例(%)	数量	数量	比例(%)
一、有限制条件股份	-	-	-	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人股	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-
其中					
境内法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中					
境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限制条件股份	43,782,418,502	100.00	-	<b>43,782,418,502</b>	<b>100.00</b>
1、人民币普通股	35,462,123,213	81.00	-	<b>35,462,123,213</b>	<b>81.00</b>
2、境内上市外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市外资股	8,320,295,289	19.00	-	<b>8,320,295,289</b>	<b>19.00</b>
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	43,782,418,502	100.00	-	<b>43,782,418,502</b>	<b>100.00</b>

### 二、本公司前十名股东持股情况如下表:

(单位: 股)

截至报告期末普通股股东总数(户)		395,275					
前10名普通股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例(%)	期末持股数量	报告期内增减	持有有限制条件股份数量	质押或冻结情况	
						股份状态	数量
香港中央结算(代理人)有限公司	其他	18.92	8,283,046,145	177,191	-	未知	-
安邦人寿保险股份有	境内法人	10.30	4,508,984,567	-	-	无	-

限公司—保守型投资组合							
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	境内法人	6.49	2,843,300,122	-	-	无	-
中国泛海控股集团有限公司	境内非国有法人	4.61	2,019,182,618	-	-	质押	2,015,582,617
新希望六和投资有限公司	境内非国有法人	4.18	1,828,327,362	-	-	无	-
上海健特生命科技有限公司	境内非国有法人	3.15	1,379,679,587	-	-	质押	1,379,678,400
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	境内非国有法人	3.14	1,375,763,341	-	-	无	-
中国船东互保协会	境内非国有法人	3.00	1,314,284,476	-	-	无	-
东方集团股份有限公司	境内非国有法人	2.92	1,280,117,123	-	-	质押	1,184,479,488
中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.87	1,254,418,908	-	-	无	-

#### 前 10 名无限售条件股份持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算（代理人）有限公司	8,283,046,145	境外上市外资股（H 股）
安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	4,508,984,567	人民币普通股
安邦人寿保险股份有限公司—稳健型投资组合	2,843,300,122	人民币普通股
中国泛海控股集团有限公司	2,019,182,618	人民币普通股
新希望六和投资有限公司	1,828,327,362	人民币普通股
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	人民币普通股
华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	1,375,763,341	人民币普通股
中国船东互保协会	1,314,284,476	人民币普通股
东方集团股份有限公司	1,280,117,123	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	1,254,418,908	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	东方集团股份有限公司与华夏人寿保险股份有限公司签署一致行动协议。除上述外，本公司未知其他上述股东之间关联关系。	

注：1、H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的公司股东名册中所列的股份数目统计。

2、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2019 年 6 月 30 日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本公司 H 股股份合计数。

### 三、香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓

根据本公司按《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于 2019



年6月30日，下列人士（本公司之董事、监事及最高行政人员除外）在本公司股份中拥有以下权益或淡仓：

主要股东名称	股份类别	好仓 / 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关股份类别已发行股份百份比 (%)	占全部已发行普通股股份百份比 (%)
安邦人寿保险股份有限公司	A	好仓	实益拥有人	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好仓	实益拥有人	457,930,200	1	5.50	1.05
安邦保险集团股份有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	457,930,200	1	5.50	1.05
东方集团有限公司	A	好仓	一致行动协议的一方	3,048,721,959	2	8.60	6.96
东方集团股份有限公司	A	好仓	一致行动协议的一方	3,048,721,959	2 *	8.60	6.96
华夏人寿保险股份有限公司	A	好仓	一致行动协议的一方	3,048,721,959	2 *	8.60	6.96
中国泛海控股集团有限公司	A	好仓	实益拥有人	2,019,182,618	3及4	5.69	4.61
泛海集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	2,019,182,618	3及4	5.69	4.61
通海控股有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	2,019,182,618	3及4	5.69	4.61
新希望集团有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189	5及8 *	5.44	4.41
新希望六和股份有限公司	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,828,327,362	5 *	5.16	4.18

新希望六和投资有限公司	A	好仓	实益拥有人	1,828,327,362 *	5	5.16	4.18
李巍	A	好仓	权益由其配偶所控制企业拥有	1,930,715,189 *	6及8	5.44	4.41
刘畅	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189 *	7及8	5.44	4.41
泛海国际股权投资有限公司	H	好仓	实益拥有人	604,300,950			
		好仓	权益由其所控制企业拥有	408,000,000			
				1,012,300,950	9	12.17	2.31
史静	H	好仓	酌情信托成立人	798,024,133	10及 11	9.59	1.82
Abhaya Limited	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	798,024,133	10及 11	9.59	1.82
Wickhams Cay Trust Company Limited	H	好仓	受托人	798,024,133	10及 11	9.59	1.82
Divine Celestial Limited	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	713,501,653	10	8.58	1.63
晶辉国际投资有限公司	H	好仓	实益拥有人	713,501,653	10	8.58	1.63
Guotai Junan International Holdings Limited	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	731,204,200	12及 13	8.79	1.67
		淡仓	权益由其所控制企业拥有	703,203,853	12及 13	8.45	1.61
Guotai Junan Securities Co., Ltd.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	731,204,200	12及 13	8.79	1.67
		淡仓	权益由其所控制企业拥有	703,203,853	12及 13	8.45	1.61

Shanghai International Group Co., Ltd.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	731,204,200*	12及13	8.79	1.67
		淡仓	权益由其所控制企业拥有	703,203,853*	12及13	8.45	1.61
BlackRock, Inc.	H	好仓	权益由其所控制企业拥有	417,022,501	14	5.01	0.95
		淡仓	权益由其所控制企业拥有	897,600	14	0.01	0.002

\* 就本公司所知，上述股份数目反映各有关主要股东于2019年6月30日的权益及淡仓，但相关股份数目并未申报于这些主要股东填报的申报表内，因为彼等的权益的更新额度未构成须根据证券及期货条例而予以申报。

附注：

1. 安邦保险集团股份有限公司因拥有安邦人寿保险股份有限公司的99.98%已发行股本而被视作持有本公司的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股。

上表所列安邦保险集团股份有限公司及安邦人寿保险股份有限公司所拥有的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股权益，乃是关于同一笔股份。

2. 上表所列东方集团有限公司(持有本公司35,000,000股A股)、东方集团股份有限公司(持有本公司1,280,117,123股A股)及华夏人寿保险股份有限公司(持有本公司1,733,604,836股A股)所拥有的3,048,721,959股A股权益，乃是三方成为一致行动人后被视为共同拥有的股份权益。
3. 该2,019,182,618股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生(本公司非执行董事)持有通海控股有限公司77.14%已发行股本。

根据《证券及期货条例》，卢志强先生、通海控股有限公司及泛海集团有限公司被视拥有中国泛海控股集团有限公司的2,019,182,618股A股的权益(卢志强先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内)。

4. 上表所列中国泛海控股集团有限公司、泛海集团有限公司及通海控股有限公司所拥有的2,019,182,618股A股权益，乃是关于同一笔股份。
5. 该1,930,715,189股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的102,387,827股A股及由新希望六和投资有限公司直接持有的1,828,327,362股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望六和投资有限公司由新希望集团有限公司及新

希望六和股份有限公司（其24.86%及29.08%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。

根据证券及期货条例，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投资有限公司持有的1,828,327,362股A股的权益。同时，新希望六和股份有限公司亦被视为于新希望六和投资有限公司持有的1,828,327,362股A股中拥有权益。

6. 李巍女士为刘永好先生（本公司非执行董事）的配偶。根据《证券及期货条例》，李女士被视为拥有刘永好先生于本公司拥有的1,930,715,189股A股之权益（刘永好先生之股份权益载于本中期报告「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内）。
7. 刘畅女士持有新希望集团有限公司（见上文附注5）37.66%已发行股本。根据《证券及期货条例》，刘女士被视为拥有新希望集团有限公司于本公司拥有的1,930,715,189股A股之权益。刘畅女士乃刘永好先生（本公司非执行董事）的女儿。
8. 上表所列新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的1,930,715,189股A股权益，乃是关于同一笔股份。
9. 该1,012,300,950股H股之好仓包括由泛海国际股权投资有限公司直接持有的604,300,950股H股及由隆亨资本有限公司直接持有的408,000,000股H股。隆亨资本有限公司为泛海国际股权投资有限公司的全资子公司。泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其98.67%已发行股本，泛海控股股份有限公司的68.02%已发行股本由中国泛海控股集团有限公司拥有，中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生（本公司非执行董事）持有通海控股有限公司77.14%的已发行股本。
10. 该798,024,133股H股（其中的703,203,853股H股涉及可转换文书的非上市衍生工具）包括由 Liberal Rise Limited直接持有的84,522,480股H股及由晶辉国际投资有限公司直接持有的713,501,653股H股。晶辉国际投资有限公司为Divine Celestial Limited的全资子公司，而Divine Celestial Limited及Liberal Rise Limited为Abhaya Limited的全资子公司。Abhaya Limited乃Wickhams Cay Trust Company Limited全资拥有。史静女士为酌情信托的成立人。  
  
根据《证券及期货条例》，Divine Celestial Limited被视为拥有晶辉国际投资有限公司的713,501,653股H股。史静女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited被视为拥有Liberal Rise Limited的84,522,480股H股及晶辉国际投资有限公司的713,501,653股H股。
11. 上表所列史静女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited所拥有的798,024,133股H股权益，乃是关于同一笔股份。
12. 该731,204,200股H股之好仓包括由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有的703,204,200股H股及由Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited直接持有的

28,000,000股H股，而该703,203,853股H股之淡仓由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有。Guotai Junan Financial Products Limited及Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited乃Guotai Junan International Holdings Limited的间接全资附属公司，而Guotai Junan International Holdings Limited的66.65%权益由Guotai Junan Securities Co., Ltd. 间接持有。Guotai Junan Securities Co., Ltd. 由Shanghai International Group Co., Ltd. 持有其30.93%已发行股本。

根据《证券及期货条例》，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd. 及Shanghai International Group Co., Ltd. 被视为拥有Guotai Junan Financial Products Limited持有的703,204,200股H股之好仓及703,203,853股H股之淡仓及Guotai Junan Securities (Hong Kong) Limited持有的28,000,000股H股之好仓权益。

另外，有703,204,200股H股(好仓)及703,203,853股H股(淡仓)乃涉及以现金交收的非上市衍生工具。

13. 上表所列Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd. 及Shanghai International Group Co., Ltd. 所拥有的731,204,200股H股之好仓及703,203,853股H股之淡仓权益，乃是关于同一笔股份。

14. BlackRock, Inc. 因拥有多间企业的控制权而被视作持有本公司合共417,022,501股H股之好仓(其中的3,707,500股H股涉及以现金交收的非上市衍生工具)及897,600股H股之淡仓(其中的341,000股H股涉及以现金交收的非上市衍生工具)，除以下企业外，其余企业均由BlackRock, Inc. 间接全资拥有：

14.1 BlackRock Holdco 6, LLC 由BlackRock, Inc. 间接持有90%权益。BlackRock Holdco 6, LLC透过以下其间接全资拥有的企业持有本公司权益及淡仓：

14.1.1 BlackRock Institutional Trust Company, National Association持有本公司92,707,602股H股(好仓)及826,100股H股(淡仓)。

14.1.2 BlackRock Fund Advisors持有本公司189,640,888股H股(好仓)。

14.2 BR Jersey International Holdings L.P. 由BlackRock, Inc. 间接持有86%权益。BR Jersey International Holdings L.P. 透过以下其间接全资拥有的企业持有本公司权益：

14.2.1 BlackRock Japan Co., Ltd. 持有本公司10,428,716股H股(好仓)。

14.2.2 BlackRock Asset Management Canada Limited持有本公司1,957,199股H股(好仓)。

14.2.3 BlackRock Investment Management (Australia) Limited 持有本公司1,470,520股H股(好仓)。

14.2.4 BlackRock Asset Management North Asia Limited持有本公司3,518,499股H股(好仓)。

14.2.5 BlackRock (Singapore) Limited持有本公司53,500股H股(好仓)。

14.3 BlackRock Group Limited由BR Jersey International Holdings L.P.（见上文附注14.2）间接持有90%权益。BlackRock Group Limited透过以下其直接或间接全资拥有的企业持有本公司权益及淡仓：

- 14.3.1 BlackRock (Netherlands) B.V. 持有本公司1,135,900股H股（好仓）。
- 14.3.2 BlackRock Advisors (UK) Limited持有本公司400,800股H股（好仓）。
- 14.3.3 BlackRock International Limited持有本公司1,495,120股H股（好仓）。
- 14.3.4 BlackRock Asset Management Ireland Limited持有本公司48,772,626股H股（好仓）。
- 14.3.5 BLACKROCK (Luxembourg) S.A. 持有本公司661,400股H股（好仓）及71,500股H股（淡仓）。
- 14.3.6 BlackRock Investment Management (UK) Limited持有本公司33,089,780股H股（好仓）。
- 14.3.7 BlackRock Asset Management Deutschland AG持有本公司450,020股H股（好仓）。
- 14.3.8 BlackRock Fund Managers Limited持有本公司12,606,497股H股（好仓）。
- 14.3.9 BlackRock Life Limited持有本公司9,427,968股H股（好仓）。
- 14.3.10BlackRock Asset Management (Schweiz) AG持有本公司52,200股H股（好仓）。

除于上文以及于「香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益」一节内所披露者外，本公司并不知悉任何其他人士于2019年6月30日在本公司股份及相关股份中拥有须登记于本公司根据《证券及期货条例》第336条而备存的登记册之任何权益或淡仓。

#### 四、截至报告期末近三年优先股情况

##### （一）境外优先股发行及上市

为改善本公司资本结构，为公司战略的有效实施提供资本支持，提高资本充足率水平，增强本公司的持续发展能力，根据原中国银监会（银监复[2016]168号）和中国证监会（证监许可[2016]2971号）的批复，本公司于2016年12月14日在境外市场非公开发行了规模为14.39亿美元的非累积永续优先股（优先股简称：CMBC 16USDPREF，代码：04609）。本次境外优先股于2016年12月15日在香港联交所挂牌上市。本次境外优先股每股面值为人民币100元，发行价格为20美元/股，发行股数共计71,950,000股，全部以美元缴足股款发行。

按中国外汇交易中心公布的2016年12月14日的人民币兑美元汇率中间价，本次优先股发行所募集资金总额约为人民币99.33亿元。在扣除发行费用后，本次境外优先股发行所募集资金净额约为人民币98.92亿元，全部用于补充本公司其他一级资本。

有关境外优先股的发行条款，请参见本公司于上交所网站、香港联交所披露易网站及本

公司网站发布的公告。

## （二）境外优先股股东数量和持股情况

截至报告期末，本公司境外优先股股东数量为 1 户。截至本半年度报告披露日上一月末（2019 年 7 月 31 日），本公司境外优先股股东数量为 1 户。

本公司前 10 名优先股股东（或代持人）持股情况如下表所示（以下数据来源于 2019 年 6 月 30 日的在册优先股股东情况）：

（单位：股）

股东名册	股东性质	股份类别	报告期内增减	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Mellon Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	-	100	71,950,000	-	未知

注：1、优先股股东持股情况是根据本公司优先股股东名册中所列的信息统计。

2、由于本次优先股为境外非公开发行，优先股股东名册中所列示的为获配投资者的代持人信息。

3、本公司未知上述优先股股东与前十大普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

## （三）境外优先股股份变动情况

（单位：股）

境外优先股种类	截至 2018 年 12 月 31 日的已发行的境外优先股股份	报告期内增减变动	截至 2019 年 6 月 30 日的已发行的境外优先股股份
美元优先股	71,950,000	-	71,950,000

## （四）优先股的其他情况

报告期内，本公司未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

根据财政部颁布的《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》等规定，本公司已发行且存续的优先股无需通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算，本公司未来没有交付可变数量自身权益工具的义务，作为其他权益工具进行核算。

本公司境外优先股每年付息一次，以现金形式支付。报告期内，本公司发行的境外优先股尚未到付息日，未发生境外优先股股息的派发事项。

本公司境内非公开发行不超过 2 亿股优先股申请已经《中国银监会关于民生银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复[2016]168 号）及中国证监会《关于核准中国民生银行股份有限公司境内非公开发行优先股的批复》（证监许可[2019]1158 号）核准，目前境内非公开发行优先股相关工作尚在推进中。有关境内优先股发行的具体情况，请参见本公司于上交所网站、香港联交所披露易网站及本公司网站发布的公告。

## 五、报告期公司金融债券的发行情况

### （一）2019 年二级资本债券

根据中国银保监会（银保监复[2018]469 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银市场许准予字[2019]第 5 号）的批复，本公司于 2019 年 2 月 27 日簿记建档，2019 年 3 月 1 日在全国银行间债券市场公开发行了总额为 400 亿元人民币的 2019 年第一期中国民生银行股份有限公司二级资本债券（债券简称：19 民生银行二级 01，债券代码：1928002）。经东方金诚国际信用评估有限公司评估，本期二级资本债券信用等级为 AAA（详见中国债券信息网 [www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)）。本次发行的二级资本债券为固定利率债券，票面利率为 4.48%，每年付息一次，期限为十年期，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，在行使赎回权后本公司的资本水平仍满足中国银保监会规定的资本监管要求情况下，经中国银保监会批准，在债券第五个计息年度的最后一日，本公司有权按面值一次性赎回全部或部分本期债券。若债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定并经过中国银保监会批准的情况下，本公司有权选择提前赎回。本公司行使提前赎回的权利无需征得债券持有人的同意。

根据有关规定，本期债券发行时募集资金计入本公司二级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

截至报告期末，2019 年第一期中国民生银行股份有限公司二级资本债券余额为人民币 400 亿元。

### （二）2019 年无固定期限资本债券

根据中国银保监会（银保监复[2019]485 号）和中国人民银行准予行政许可决定书（银



市场许准予字[2019]第 75 号) 的批复, 本公司于 2019 年 5 月 30 日至 5 月 31 日簿记建档, 并于 2019 年 6 月 4 日在全国银行间债券市场公开发行了总额为 400 亿元人民币的中国民生银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券(债券简称: 19 民生银行永续债, 债券代码: 1928013)。经东方金诚国际信用评估有限公司评估, 本期无固定期限资本债券信用等级为 AAA(详见中国债券信息网 [www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn))。本次发行的无固定期限资本债券均为分阶段调整票面利率的减记型资本债券, 本次债券的存续期与发行人持续经营存续期一致, 发行票面利率为 4.85%, 自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息, 每年付息一次。本期债券发行设置发行人有条件赎回条款, 发行人自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本, 发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

根据有关规定, 本期债券发行时募集资金计入本公司其他一级资本。募集资金使用用途与募集说明书一致。

截至报告期末, 中国民生银行股份有限公司 2019 年无固定期限资本债券余额为人民币 400 亿元。

## 六、控股股东及实际控制人情况

本公司无控股股东和实际控制人。截至报告期末, 不包括香港中央结算(代理人)有限公司, 本公司前十大股东合计持股比例为 42.46%, 本公司单一持股第一大股东安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合持股比例为 10.30%, 不存在按股权比例、《公司章程》或协议能够控制本公司董事会半数以上投票权或股东大会半数以上表决权的股东。

## 七、主要股东

### (一) 截至报告期末, 合并持股 5%以上主要股东情况:

(1) 安邦人寿保险股份有限公司: 成立日期为 2010 年 6 月 23 日; 注册资本人民币 3,079,000 万元; 统一社会信用代码为 91110000556828452N; 法定代表人为何肖锋; 控股股东为安邦保险集团股份有限公司; 实际控制人为安邦保险集团股份有限公司; 最终受益人为安邦保险集团股份有限公司; 主要经营范围包括: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经原中国保监会批准的其他业务。截至报告期末, 安邦人寿保险股份有限公司持有的本公司股份

无质押。本公司收到中国银保监会《关于民生银行有关股东资格的批复》(银保监复[2019]793号)。中国银保监会同意安邦人寿保险股份有限公司持有本公司 7,810,214,889 股股份,持股比例为 17.84%。请参见本公司于上交所网站、香港联交所披露易网站及本公司网站发布的日期为 2019 年 8 月 27 日的公告。

2018 年 2 月 23 日,本公司关注到原中国保监会官网刊登《中国保监会关于对安邦保险集团股份有限公司依法实施接管的公告》。同时,本公司接到安邦人寿保险股份有限公司控股股东安邦保险集团股份有限公司书面通知称:“目前,安邦保险集团股份有限公司及其下属各主体总体经营稳定,有充裕的现金储备,近期没有减持你公司股票的计划。”

本公司收到安邦人寿保险股份有限公司的通知,经中国银保监会批复同意,安邦人寿保险股份有限公司更名为大家人寿保险股份有限公司,其控股股东由安邦保险集团股份有限公司变更为大家保险集团有限责任公司,其实际控制人不变。

(2) 东方集团股份有限公司:成立日期为 1989 年 8 月 16 日;注册资本人民币 371,457.6124 万元;统一社会信用代码为 91230199126965908A;法定代表人为孙明涛;控股股东为东方集团有限公司;实际控制人为张宏伟;最终受益人为张宏伟;一致行动人为东方集团有限公司、华夏人寿保险股份有限公司;主要经营范围包括:投资现代农业及健康食品产业、新型城镇化开发产业、金融业、港口交通业等。截止报告期末,东方集团股份有限公司质押本公司普通股 1,184,479,488 股,占本公司总股本的比例为 2.71%。

东方集团有限公司(原公司名称为东方集团投资控股有限公司,2018 年 7 月更名为东方集团有限公司):成立日期为 2003 年 8 月 26 日;注册资本人民币 100000 万元;统一社会信用代码为 911100007541964840;法定代表人为张宏伟;实际控制人为张宏伟;一致行动人为东方集团股份有限公司、华夏人寿保险股份有限公司;主要经营范围包括:项目投资,投资管理,房地产开发,代理进出口,货物进出口,经济贸易咨询等。

华夏人寿保险股份有限公司:成立日期为 2006 年 12 月 30 日;注册资本人民币 153 亿元;统一社会信用代码为 91120118791698440W;法定代表人为李飞;无控股股东;无实际控制人;无最终受益人;一致行动人为东方集团股份有限公司、东方集团有限公司;主要经营范围包括:人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经原中国保监会批准的其他业务。截至报告期末,华夏人寿保险股份有限公司持有的本公司股份无质押。

(3) 中国泛海控股集团有限公司:成立日期为 1988 年 4 月 7 日;注册资本人民币 2,000,000 万元;统一社会信用代码为 911100001017122936;法定代表人为卢志强;控股股东为泛海集团有限公司;实际控制人为卢志强;最终受益人为卢志强、黄琼姿、卢晓云;一致行动人为中国泛海国际投资有限公司、泛海国际股权投资有限公司和隆亨资本有限公司;主要经营范围包括:金融、地产及投资管理等。

中国泛海国际投资有限公司:成立日期为 2008 年 10 月 15 日;注册资本 1,548,058,790

港元；控股股东为中国泛海控股集团有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、黄琼姿、卢晓云；一致行动人为中国泛海控股集团有限公司、泛海国际股权投资有限公司和隆亨资本有限公司；主要经营范围：投资控股等。

泛海国际股权投资有限公司：成立日期为 2016 年 3 月 17 日；注册资本 5 万美元；控股股东为武汉中央商务区(香港)有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、黄琼姿、卢晓云；一致行动人为中国泛海控股集团有限公司、中国泛海国际投资有限公司和隆亨资本有限公司；主要经营范围：投资控股等。

隆亨资本有限公司：成立日期为 2016 年 8 月 31 日；注册资本 5 万美元；控股股东为泛海国际股权投资有限公司；实际控制人为卢志强；最终受益人为卢志强、黄琼姿、卢晓云；一致行动人为中国泛海控股集团有限公司、中国泛海国际投资有限公司和泛海国际股权投资有限公司；主要经营范围：投资控股等。

截至报告期末，中国泛海控股集团有限公司、泛海国际股权投资有限公司和隆亨资本有限公司合计质押本公司普通股 3,027,883,568 股，占本公司总股本的比例为 6.91%。

## **（二）根据中国银监会令（2018 年第 1 号）《商业银行股权管理暂行办法》规定，其他主要股东情况：**

（1）新希望六和投资有限公司：成立日期为 2002 年 11 月 25 日；注册资本人民币 57,655.56 万元；统一社会信用代码为 91540091744936899C；法定代表人为王普松；控股股东为新希望六和股份有限公司；实际控制人为刘永好；最终受益人为刘永好；一致行动人为南方希望实业有限公司；主要经营范围包括：创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。截至报告期末，新希望六和投资有限公司持有本公司股份无质押。

南方希望实业有限公司：成立日期为 2011 年 11 月 17 日；注册资本人民币 103,431.3725 万元，实缴注册资本人民币 88,431.3725 万元；统一社会信用代码为 9154009158575152X0；法定代表人为李建雄；控股股东为新希望集团有限公司；实际控制人为刘永好；最终受益人为刘永好；一致行动人为新希望六和投资有限公司；主要经营范围包括：饲料研究开发，批发、零售，电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品（不含彩色复印机）、建筑材料（不含化学危险品及木材）、农副土特产品（除国家有专项规定的品种）、化工产品（除化学危险品）、机械器材；投资、咨询服务（除中介服务）。截至报告期末，南方希望实业有限公司持有的本公司股份无质押。

（2）上海健特生命科技有限公司：成立日期为 1999 年 7 月 12 日；注册资本人民币

24,540.0640 万元；统一社会信用代码为 913101041346255243；法定代表人为魏巍；控股股东为巨人投资有限公司；实际控制人为史玉柱；最终受益人为史玉柱；不存在一致行动人；主要经营范围包括：食品生产及销售（分支机构经营），化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售，保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让，批发非实物方式：预包装食品（不含熟食卤味、冷冻冷藏），投资管理，资产管理，投资咨询，商务信息咨询，企业管理咨询。截至报告期末，上海健特生物科技有限公司质押本公司普通股 1,379,678,400 股，占本公司总股本的比例为 3.15%。

（3）中国船东互保协会：成立日期为 1984 年 1 月 1 日；注册资本人民币 10 万元；统一社会信用代码为 51100000500010993L；法定代表人为宋春风；无控股股东；无实际控制人；不存在最终受益人；不存在一致行动人；主要经营范围包括：海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。截至报告期末，中国船东互保协会持有的本公司股份无质押。

（4）福信集团有限公司：成立日期为 1995 年 5 月 2 日；注册资本人民币 13,300 万元；统一社会信用代码为 91310000612260305J；法定代表人为吴迪；控股股东为黄晞；实际控制人为黄晞；最终受益人为黄晞；不存在一致行动人；主要经营范围包括：高科技产品研发、开发、销售；实业投资；教育、农业、工业、娱乐业、保健品产业投资；摄影、新型建筑材料销售；批发零售化工（不含危险化学品和监控化学品）、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车（不含乘用车）及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。截至报告期末，福信集团有限公司质押本公司普通股 539,830,000 股，占本公司总股本的比例为 1.23%。

（5）同方国信投资控股有限公司：成立日期为 2007 年 5 月 23 日；注册资本人民币 257,416.25 万元；统一社会信用代码为 91500000660887401L；法定代表人为刘勤勤；第一大股东为同方股份有限公司全资子公司同方金融控股（深圳）有限公司；无控股股东；无实际控制人；最终受益人为同方国信投资控股有限公司；一致行动人为重庆国际信托股份有限公司和重庆国投股权投资管理有限公司；主要经营范围包括：利用自有资金进行投资（不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务）；为其关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务；企业重组、并购策划与咨询服务；企业管理服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

重庆国际信托股份有限公司：成立日期为 1984 年 10 月 22 日；注册资本人民币 150 亿元；统一社会信用代码为 91500000202805720T；法定代表人为翁振杰；控股股东为同方国信投资控股有限公司；无实际控制人；最终受益人为重庆国际信托股份有限公司；一致行动人为同方国信投资控股有限公司和重庆国投股权投资管理有限公司；主要经营范围包括：资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务（上述经营范围包括本外币业务）。截至报告期末，重庆国际信托股份有限公司持有的本公司股份无质押。

重庆国投股权投资管理有限公司：成立日期为 2009 年 8 月 26 日；注册资本人民币 50,000 万元；统一社会信用代码为 91500103693913725W；法定代表人为余小华；控股股东为天津重信资产管理有限公司；最终受益人为重庆国投股权投资管理有限公司；一致行动人为重庆国际信托股份有限公司和同方国信投资控股有限公司；主要经营范围包括：股权投资管理。

截至报告期末，同方国信投资控股有限公司和重庆国投股权投资管理有限公司合计质押本公司普通股 1,199,141,000 股，占本公司总股本的比例为 2.74%。

## 第五章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	性别	出生年份	职务	任期	报告期内期初持股 (股)	报告期内期末持股 (股)
洪崎	男	1957	董事长、执行董事	2017.2.20-至今	0	0
张宏伟	男	1954	副董事长、非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
卢志强	男	1951	副董事长、非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
刘永好	男	1951	副董事长、非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
郑万春	男	1964	执行董事、行长	2017.2.20-至今	0	0
史玉柱	男	1962	非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
吴迪	男	1965	非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
宋春风	男	1969	非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
翁振杰	男	1962	非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
刘纪鹏	男	1956	独立非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
李汉成	男	1963	独立非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
解植春	男	1958	独立非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
彭雪峰	男	1962	独立非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
刘宁宇	男	1969	独立非执行董事	2017.2.20-至今	0	0
田溯宁	男	1963	独立非执行董事	2018.6.21-至今	0	0
张俊潼	男	1974	监事会主席、职工监事	2017.2.20-至今	0	0
王家智	男	1959	监事会副主席、职工监事	2017.2.20-至今	911,664	911,664
郭栋	男	1961	监事会副主席、职工监事	2017.2.20-至今	0	0
王航	男	1971	股东监事	2017.2.20-至今	0	0
张博	男	1973	股东监事	2017.2.20-至今	0	0
鲁钟男	男	1955	股东监事	2017.2.20-至今	0	0

姓名	性别	出生年份	职务	任期	报告期内期初持股(股)	报告期内期末持股(股)
王玉贵	男	1951	外部监事	2017.2.20-至今	0	0
包季鸣	男	1952	外部监事	2017.2.20-至今	0	0
赵富高	男	1955	外部监事	2019.6.21-至今	0	0
陈琼	女	1963	副行长	2018.6.8-至今	0	0
石杰	男	1965	副行长	2017.2.20-至今	0	0
李彬	女	1967	副行长	2017.2.20-至今	0	0
林云山	男	1970	副行长	2017.2.20-至今	0	0
胡庆华	男	1963	副行长	2018.6.8-至今	0	0
			首席风险官	2017.2.20-至今		
白丹	女	1963	财务总监	2017.2.20-至今	0	0
			董事会秘书	2018.4.4-至今		
张月波	男	1962	首席审计官	2017.2.20-至今	0	0
欧阳勇	男	1963	行长助理	2018.4.4-至今	0	0

注：1、任期起始日期为本公司股东大会选举或董事会聘任日期，实际履职时间以监管机构的任职资格批复时间为准；

2、2019年6月21日，本公司2018年年度股东大会审议通过了《关于选举赵富高先生为本公司外部监事的议案》，选举赵富高先生为本公司外部监事；

3、报告期内，本公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年未受到证券监管机构处罚。

## （二）报告期内卸任的董事、监事、高级管理人员姓名及卸任原因

报告期内，本公司无董事、监事、高级管理人员卸任。

## （三）董事和监事的资料变动

1、2019年6月起，本公司非执行董事宋春风先生不再担任海通证券股份有限公司（上交所上市公司（股票代码：600837）及香港联交所上市公司（股份代号：06837））监事。

2、2019年5月起，本公司独立非执行董事解植春先生不再担任超人智能有限公司（香港联交所上市公司（股份代号：08176））独立非执行董事。

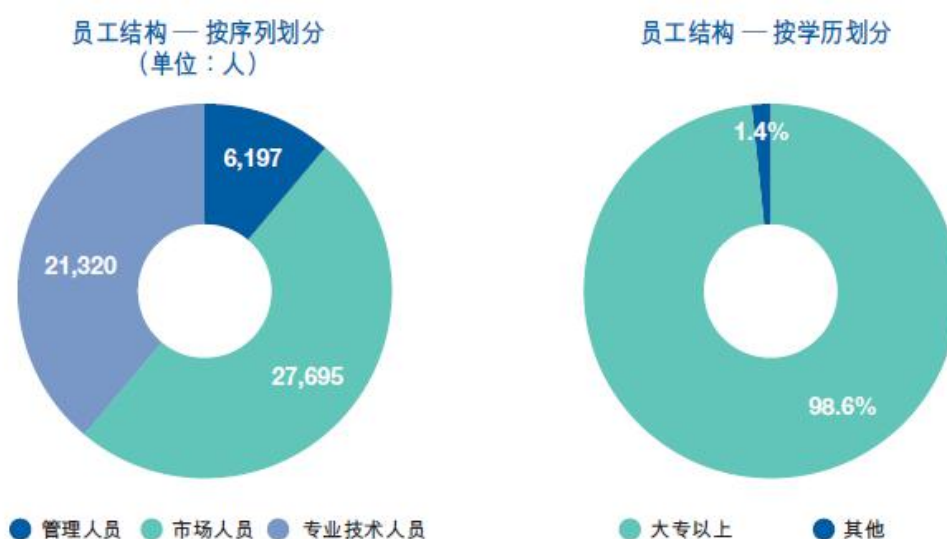
3、2019年7月起，本公司独立非执行董事田溯宁先生不再担任联想集团有限公司（香港联交所上市公司（股份代号：00992））独立非执行董事。

#### （四）董事、监事服务合约说明

根据香港《上市规则》第19A.54条及19A.55条，本公司已与本公司各董事及监事就遵守相关法律及法规、遵守《公司章程》及仲裁的规定等事宜订立合同。除上文所披露者外，本公司与本公司董事或监事就其董事/监事的职务而言，并无订立亦不拟订立任何服务合同（不包括于一年内到期或雇主可于一年内终止而毋须支付任何赔偿（法定赔偿除外）的合同）。

## 二、员工情况

截至报告期末，本集团在职员工57,799人，其中本公司员工55,212人，附属机构员工2,587人。本公司员工按专业划分，管理人员6,197人，市场人员27,695人，专业技术人员21,320人。员工中具有大专以上学历的为54,416人，占比98.6%。本公司退休人员409人。



## 三、机构情况

报告期末，本公司已在全国41个城市设立了42家分行，机构总数量为2,684个。

报告期内，本公司无新开业分行。



报告期末，本公司机构主要情况见下表：

机构名称	机构数量	员工数量	资产总额 (百万元) (不含递延 所得税资产)	地址
总行	1	13,734	3,867,018	北京市西城区复兴门内大街2号
北京分行	179	3,601	748,926	北京市西城区复兴门内大街2号
上海分行	88	2,545	408,070	上海市浦东新区浦东南路100号
广州分行	98	2,231	218,944	广州市天河区珠江新城猎德大道68号民生大厦
深圳分行	79	1,985	211,718	深圳市福田区海田路民生金融大厦
武汉分行	133	1,456	100,238	武汉市江汉区新华路396号中国民生银行大厦
太原分行	115	1,346	98,093	太原市小店区南中环街426号山西国际金融中心B座3号写字楼3-5层、9-12层
石家庄分行	158	2,128	90,935	石家庄市长安区裕华东路197号民生银行大厦
大连分行	58	872	74,982	大连市中山区人民东路52号民生国际金融中心
南京分行	205	2,963	326,307	南京市玄武区洪武北路20号
杭州分行	94	1,722	143,685	杭州市江干区钱江新城市民街98号尊宝大厦金尊
重庆分行	109	995	84,589	重庆市江北区建新北路9号同聚远景大厦
西安分行	83	1,107	74,963	西安市二环南路西段78号中国民生银行大厦
福州分行	53	955	51,960	福州市鼓楼区湖东路282号
济南分行	148	1,917	120,391	济南市泺源大街229号
宁波分行	43	739	45,988	宁波高新区聚贤路815号
成都分行	128	1,382	123,128	成都市高新区天府大道北段966号6号楼
天津分行	55	891	74,216	天津市和平区建设路43号中国民生银行大厦
昆明分行	101	821	46,668	昆明市官渡区环城南路331号春天印象大厦
泉州分行	47	544	28,234	泉州市丰泽区刺桐路689号
苏州分行	37	1,093	85,837	苏州市工业园区时代广场23幢民生金融大厦
青岛分行	63	952	79,219	青岛市崂山区海尔路190号
温州分行	20	565	48,196	温州市鹿城区怀江路1号金融大厦民生银行
厦门分行	24	531	34,050	厦门市思明区湖滨南路50号厦门民生银行大厦
郑州分行	123	1,587	98,553	郑州市郑东新区CBD商务外环路1号民生银行大厦

长沙分行	50	893	56,041	长沙市岳麓区滨江路189号民生大厦
长春分行	28	549	19,466	长春市南关区长春大街500号民生大厦
合肥分行	64	727	56,433	合肥市亳州路135号天庆大厦
南昌分行	45	550	47,991	南昌市红谷滩新区会展路545号
汕头分行	35	433	23,675	汕头市龙湖区韩江路17号华景广场1-3层
南宁分行	34	540	58,044	南宁市民族大道136-5号华润大厦C座(1-3层, 3夹层, 30-31层, 36层)
呼和浩特分行	24	391	28,797	内蒙古呼和浩特市赛罕区敕勒川大街20号, 东方君座C座中国民生银行大厦
沈阳分行	62	507	21,369	沈阳市和平区南京北街65号
香港分行	1	209	156,274	香港中环金融街8号国际金融中心二期40楼及41楼06-08室
贵阳分行	42	483	51,293	贵阳市高新区长岭南路33号
海口分行	21	170	7,575	海口市龙华区滨海大道77号中环国际广场
拉萨分行	5	159	8,317	拉萨市北京西路8号环球大厦
上海自贸试验区分行	2	100	59,896	上海市浦东新区浦东南路100号40楼
哈尔滨分行	10	213	11,168	哈尔滨市道里区爱建路11号奥林匹克中心一区一至六层
兰州分行	11	248	14,820	兰州市城关区白银路123号甘肃日报报业大厦(一至四层)
乌鲁木齐分行	3	160	12,170	乌鲁木齐市沙依巴克区扬子江路314号
西宁分行	2	120	8,721	西宁市城中区昆仑中路102号电信实业大厦裙楼(一至四层)
银川分行	4	98	3,548	银川市金凤区上海西路106号金海明月19号楼(一至五层)
地区间调整	-	--	-1,819,446	-
合计	2,684	55,212	6,111,060	-

注：1、机构数量包含总行、42家一级分行及41家一级分行营业部（不含香港）、二级分行营业部、异地支行、县域支行、同城支行、小微专营支行、社区支行、小微支行等各类分支机构；

2、总行员工人数包括除分行外所有其他人数，含信用卡中心等事业部员工数；

3、地区间调整为辖内机构往来轧差所产生。

## 第六章 公司企业管治

### 一、公司治理综述

报告期内，本公司严格落实最新监管政策和要求，持续加强公司治理制度建设，强化内部控制管理，完善全面风险管理建设，增强董事会风险履职效果，强化关联交易合规管理，充分发挥监事会在公司治理中的作用，推动本公司规范经营和稳健发展，促进董事、监事、高级管理人员勤勉尽责、自律约束。具体工作如下：

1、报告期内累计组织、筹备和召开各类会议 38 次。其中，股东大会会议 2 次、董事会会议 6 次、董事会专门委员会会议 17 次、监事会会议 4 次、监事会专门委员会 9 次。通过上述会议，本公司审议批准了本公司年度报告、董事会工作报告、监事会工作报告、行长工作报告、财务预决算报告、利润分配预案和关联交易等议案 182 项。

2、报告期内，根据境内外的监管要求，本公司修订了《基本会计规则》《压力测试管理办法》，制定了本公司《董事会 2019 年风险管理指导意见》《全面风险管理办法》《洗钱与恐怖融资风险管理基本办法》《股权管理办法》《从业人员行为守则》和《从业人员行为细则》等制度，进一步完善公司治理制度建设。

3、根据《高级管理人员尽职考评办法》的规定，在董事会薪酬与考核委员会的组织领导下，本公司在 2019 年上半年组织完成对总行高级管理人员 2018 年度尽职考评，保证董事会全面了解总行高级管理人员的年度履职尽责情况，促进并引导本公司高级管理人员不断提升履职能力。

根据《董事履职评价试行办法》的规定，在董事会薪酬与考核委员会的指导下，本公司于 2019 年上半年完成了对董事 2018 年度履职情况的评价工作，促进董事履职尽责、自律约束。

4、报告期内，监事会不断探索创新日常监督方式，通过风险提示及监督工作函，拓宽监督范围，压实整改责任，实现实时监督、精准监督、有效监督。不断完善常态化“督查督办”机制，形成问题分析、督办立项、反馈报告、跟踪落实这一节点明确、流程顺畅的督查督办网络。不断优化监督信息传递及共享机制，构建监督信息平台，进行信息评估、信息研判和信息传阅，降低监督信息成本，提升管理的规范化水平。

5、报告期内，监事会按照计划有序开展各项监督工作，充分发挥监事会在公司治理中

的作用，促进本公司规范经营和稳健发展。

6、报告期内，本公司坚决贯彻国家战略，重点关注普惠金融、精准扶贫、民营企业、小微企业等领域，坚定不移地服务实体经济。按照监管要求，进一步强化董事会在普惠金融、消费者权益保护、社会责任、公司治理、数据治理等方面的职能建设，着手修订《董事会战略发展与投资管理委员会工作细则》，公司治理制度体系的有效性和全面性得到进一步扩展。

7、报告期内，持续推进本公司全面风险管理的建设和提升。通过梳理监管法规有关董事会风险履职规定，着手修订《董事会风险管理委员会工作细则》，制定《2019年董事会风险管理指导意见》，并对全面风险管理体系建设等方面进行风险评估，进一步提升董事会风险履职的针对性和有效性。定期审议、审阅全面风险管理报告及各类专业风险报告，全面、及时地掌握风险情况及其发展趋势，提升董事会风险管理透明度。

8、报告期内，本公司持续推进内部控制及全面审计工作，加强全员合规意识，强化内部控制管理和风险防范水平，提升内部控制及经营管理的有效性。

9、报告期内，本公司为确保所有股东、投资者及时、准确、完整地获取本公司重大信息，共发布临时公告 A 股 35 份，H 股 73 份，其中海外监管公告 33 份。完成 2018 年年度报告和 2019 年一季度报告的编制工作。为提高本公司在资本市场的影响力，报告期内，本公司通过现场接待、电话会议、邮件、上交所 e 互动平台等方式接待投资者累计达 230 人次以上。

报告期内，本公司认真自查确认，本公司不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息等情况。

## 二、股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开 2 次股东大会，共审议批准议案 17 项，具体情况如下：

2019 年 2 月 26 日，本公司 2019 年第一次临时股东大会、2019 年第一次 A 股类别股东大会、2019 年第一次 H 股类别股东大会和 2019 年第一次优先股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议决议详见本公司网站（[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)）、上交所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及香港联交所披露易网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)），以及 2019 年 2 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

2019 年 6 月 21 日，本公司 2018 年年度股东大会、2019 年第二次 A 股类别股东大会和

2019年第二次H股类别股东大会在北京以现场与网络投票相结合的方式召开。会议决议详见本公司网站（www.cmbc.com.cn）、上交所网站（www.sse.com.cn）及香港联交所披露易网站（www.hkexnews.hk），以及2019年6月22日《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》。

### 三、董事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司董事会组织召开董事会会议6次。

报告期内，本公司董事会专门委员会共组织召开会议17次，其中战略发展与投资管理委员会会议3次，风险管理委员会会议4次，审计委员会会议4次，关联交易控制委员会会议2次，提名委员会会议2次，薪酬与考核委员会会议2次。

报告期内，董事会战略发展与投资管理委员会共审议议案12项，听取并研究专题工作汇报4项；风险管理委员会共审议议案17项，听取并研究专题工作汇报1项；审计委员会共审议议案25项，听取并研究专题工作报告1项；关联交易控制委员会共审议议案14项，听取并研究专题工作报告1项；提名委员会共审议议案6项；薪酬与考核委员会共审议议案6项，听取并研究专题工作报告2项。

### 四、监事会及其专门委员会召开情况

报告期内，本公司监事会组织召开监事会会议4次，监事会专门委员会组织召开会议9次，其中，提名与评价委员会会议3次，监督委员会会议6次。

报告期内，本公司监事会依照《公司法》等法律法规及《公司章程》的规定，结合公司发展战略和重点工作，组织召开监事会各类会议13次、审议本公司年度报告、监事会工作报告、董事高管履职评价报告等42项议案，听取全面风险管理、流动性风险管理、银行账簿利率风险管理、操作风险、信用风险内部评级、资本管理、洗钱风险管理、内控合规工作、消费者权益保护工作及改革转型工作进展情况等17项专题汇报；列席董事会会议及高级管理层重要经营会议，积极履行议事监督职责，对会议议案和决策过程的合法合规性进行监督，并适时提出独立监督意见和建议；在持续做好常规监督工作的同时，强化对本公司战略执行、风险管理、内控合规及监管检查问题整改的监督力度，开展调查、调研14次，形成监事会工作调研报告、监督报告、战略评估报告和风险提示及监督工作函共31份，针对本公司相关工作提出监督意见和建议，并得到公司董事会及高级管理层的高度重视，要求相关部门对

照整改；按照规定及时开展对董事、监事和高级管理人员的履职监督评价，依法合规完成外部监事补选工作，监事数量满足监管要求。

## 五、内部控制和内部审计

### （一）内部控制评价情况

本公司建立了健全的公司法人治理结构，董事会、监事会、管理层各司其职，公司内部控制管理体系有效运作。本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》、《企业内部控制基本规范》等法律法规和监管规章的要求，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制。

本公司充分发挥内部审计的监督评价作用，不断完善内部控制评价监督体系，持续优化内部控制评价流程和工具，完善内部控制体系，提升内部控制管理的精细化程度。报告期内，按照内部控制评价原则和年度审计计划，2019年上半年共针对温州、广州、呼和浩特、长沙4家一级分行，以及淄博、威海、南沙、泰州、嘉兴、孝感、黄石7家二级分行/异地支行开展全面内部控制评价检查，检查有效覆盖重点业务和重要风险领域；采取日常监督、集中后续审计、内部控制有效性考核等多种措施监督落实内部控制及风险问题有效整改；依据公司制度对重要风险事项展开审计问责。本公司通过持续的内部控制评价，有力促进了内部控制体系的完善和内部控制管理水平的提升。

### （二）内部审计情况

本公司设立内部审计机构一审计部，实行总部垂直管理的独立审计模式，设立华北、华东、华南、华中、东北和西部六个区域审计中心；并结合本公司专业化经营特点，设立公司业务审计中心、零售业务审计中心、金融市场业务审计中心、信息技术审计中心、公共服务审计中心、系统性风险审计及数据应用中心、规划及项目管理中心、评价监督中心。审计部负责对本公司所有业务和管理活动进行独立检查和评价，对内部控制的有效性进行监督、检查，独立、客观地开展内部控制评价和咨询工作。重大审计发现和内部控制缺陷向董事会直接报告，并通报高级管理层，保证了内部审计的独立性和有效性。本公司建立了较为规范的内部审计制度体系并不断修订完善；建立了现场审计与非现场审计相结合的审计检查体系，非现场审计系统覆盖到本公司所有的资产与负债业务；以风险为导向开展内部控制审计工作，审计范围覆盖到公司业务、零售业务、金融市场、贸易融资、信用卡、财务会计、风险

管理等全部业务条线和内控管理环节；基本实现了信用风险、操作风险、市场风险、合规风险审计的全覆盖。

本公司通过全面审计、专项审计、非现场审计、经济责任审计等多种形式，对经营机构内部控制状况进行监督检查。报告期内，按照年度审计计划，审计部高效完成了上半年审计工作任务，共组织实施专项审计 20 项；开展经营机构全面内控审计 11 项；开展经济责任审计 78 人次。出具专项审计报告 8 份；出具全面内控审计报告 11 份；出具经济责任审计报告 102 份；发出风险提示和审计建议 11 份；出具重大事项报告、情况汇报、调研报告等 22 份，充分发挥内部审计监督、评价和咨询职能。针对审计发现的问题，持续跟踪、督促被审计单位进行整改，对违规责任人发起审计问责，有力促进了本公司内控的完善和管理水平的提升。

#### **六、符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》的要求**

报告期内，根据载列于香港《上市规则》附录十四的《企业管治守则》，本公司已全面遵守该守则所载的守则条文，同时符合其中所列明的绝大多数建议最佳常规。

## 第七章 董事会报告

### 一、2018 年年度利润分配执行情况

本公司根据第七届董事会第十四次会议及 2018 年年度股东大会审议通过的 2018 年度利润分配方案向本公司全体股东实施了分红派息。以截至本公司股权登记日的总股本为基数，向股权登记日登记在册的全体股东派发 2018 年年度现金股利：每 10 股派发现金股利人民币 3.45 元（含税），共计派发现金股利人民币 151.05 亿元。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。

A 股股东、沪股通股东、H 股股东、港股通股东的现金红利已按规定于 2019 年 7 月向股东发放，该分配方案已实施完毕。详情请参见本公司日期为 2019 年 6 月 21 日的香港联交所披露易网站公告和日期为 2019 年 6 月 21 日、6 月 28 日的上交所网站公告。

### 二、2019 年上半年利润分配预案

本公司 2019 年上半年不进行利润分配或资本公积转增股本。

### 三、董事、监事及有关雇员之证券交易

本公司已采纳一套不比《标准守则》所订标准宽松的本公司董事及监事进行证券交易的行为准则。本公司经查询全体董事及监事后，已确认他们于报告期内一直遵守《标准守则》。本公司亦就有关雇员买卖公司证券事宜设定指引，指引内容不比《标准守则》宽松。本公司没有发现有关雇员违反指引。

### 四、香港法规下董事、监事及最高行政人员于本公司或其相联法团证券中拥有的权益

(一) 根据本公司按《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载以及就本公司所知，于 2019年6月30日，本公司下列董事/监事于本公司股份中拥有以下权益：

姓名	职位	股份类别	好仓/ 淡仓	身份	股份数目	附注	占相关 股份类 别已发 行股份 百份比 (%)	占全 部已 发行 普通 股股 份百 份比 (%)
刘永好	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,930,715,189	1	5.44	4.41



张宏伟	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,315,117,123	2	3.71	3.00
卢志强	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	2,019,182,618	3	5.69	4.61
		H	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,020,538,470	4	12.27	2.33
史玉柱	非执行董事	A	好仓	权益由其所控制企业拥有	1,379,679,587	5	3.89	3.15
王家智	职工监事	A	好仓	实益拥有人	911,664		0.003	0.002

附注：

1. 该1,930,715,189股A股包括由南方希望实业有限公司直接持有的102,387,827股A股及由新希望六和投资有限公司直接持有的1,828,327,362股A股。南方希望实业有限公司由新希望集团有限公司持有其51%已发行股本，而新希望六和投资有限公司由新希望集团有限公司及新希望六和股份有限公司（其24.86%及29.08%已发行股本分别由新希望集团有限公司及南方希望实业有限公司持有）分别持有其25%及75%已发行股本。根据《证券及期货条例》，新希望集团有限公司被视为拥有南方希望实业有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投资有限公司持有的1,828,327,362股A股的权益。

由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本，根据证券及期货条例，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司拥有的1,930,715,189股A股权益。刘永好先生之此等权益与新希望集团有限公司、李巍女士及刘畅女士所拥有的权益（载于本中期报告「香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内），乃是同一笔股份。

2. 该1,315,117,123股A股由东方集团股份有限公司直接持有。东方集团股份有限公司的29.66%已发行股本由东方集团有限公司持有，东方集团有限公司的94%已发行股本由名泽东方投资有限公司持有，而名泽东方投资有限公司乃由张宏伟先生全资拥有。如本中期报告「香港法规下主要股东及其他人士于本公司股份及相关股份中拥有的权益或淡仓」一节内所披露，东方集团股份有限公司为一致行动协议的一方。
3. 该2,019,182,618股A股由中国泛海控股集团有限公司持有。中国泛海控股集团有限公司的98%已发行股本由泛海集团有限公司持有，而泛海集团有限公司乃由通海控股有限公司全资拥有。卢志强先生持有通海控股有限公司77.14%已发行股本。

4. 该 1,020,538,470 股 H 股之好仓包括由中国泛海国际投资有限公司直接持有的 8,237,520 股 H 股、由泛海国际股权投资有限公司直接持有的 604,300,950 股 H 股及由隆亨资本有限公司直接持有的 408,000,000 股 H 股，隆亨资本有限公司为泛海国际股权投资有限公司的全资子公司，泛海国际股权投资有限公司由泛海控股股份有限公司间接持有其 98.67% 已发行股本，而中国泛海国际投资有限公司的全部已发行股本及泛海控股股份有限公司的 68.02% 已发行股本由中国泛海控股集团有限公司(见上文附注 3)拥有。
5. 该 1,379,679,587 股 A 股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的 90.49% 已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司 97.86% 已发行股本。

(二) 于2019年6月30日，本公司下列董事于彭州民生村镇银行有限责任公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓/		出资额	附注	占总注册资 本百份比(%)
		淡仓	身份			
刘永好	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	人民币 2,000,000 元	1	3.64

附注：

1. 新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司出资人民币2,000,000元。由于刘永好先生持有新希望集团有限公司62.34%已发行股本，根据《证券及期货条例》，刘永好先生被视为拥有新希望集团有限公司于彭州民生村镇银行有限责任公司的权益。

(三) 于2019年6月30日，本公司下列董事于上海松江民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益：

姓名	职位	好仓/		出资额	附注	占总注册资 本百份比(%)
		淡仓	身份			
史玉柱	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	人民币 24,000,000 元	1	10

附注：

1. 上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司出资人民币24,000,000元。上海健特生命科技有限公司的90.49%已发行股本由巨人投资有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本。根据证券及期货条例，史玉柱先生被视为拥有上海健特生命科技有限公司于上海松江民生村镇银行股份有限公司的权益。

(四) 于2019年6月30日, 本公司下列董事于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司(本公司的附属公司)中拥有以下权益:

姓名	职位	好仓/ 淡仓	身份	出资额	附注	占总注册资 本百分比(%)
史玉柱	非执行董事	好仓	权益由其所控制 企业拥有	2,500,000 人民币 元	1	10

附注:

1. 上海健特生命科技有限公司于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司出资人民币2,500,000元。上海健特生命科技有限公司的90.49%已发行股本由巨人投资有限公司持有, 而史玉柱先生持有巨人投资有限公司97.86%已发行股本。根据《证券及期货条例》, 史玉柱先生被视为拥有上海健特生命科技有限公司于西藏林芝民生村镇银行股份有限公司的权益。

除上文所披露者外, 于2019年6月30日, 概无董事、监事或最高行政人员于本公司或其任何相联法团(定义见《证券及期货条例》)之股份、相关股份或债券证中拥有或被视为拥有根据证券及期货条例第352条须予备存之登记册所记录之权益及/或淡仓; 或根据《证券及期货条例》第XV部第7及8分部及香港《上市规则》附录十所载的《标准守则》而须通知本公司及香港联交所之权益及/或淡仓; 彼等亦无获授予上述权利。

## 五、消费者权益保护履职情况

报告期内, 本公司董事会战略发展与投资管理委员听取了经营层关于2018年消费者权益保护工作总结、2019年消费者权益保护工作计划的专项汇报, 督导经营层开展消费者权益保护工作, 保障本公司消费者权益保护的工作机制有效运行。

报告期内, 本公司消费者权益保护工作围绕“综合服务银行”发展战略, 积极深化“以客户为中心”的消保理念, 完善消保制度体系和工作机制, 推进产品与服务管理、销售行为规范、金融知识宣教、投诉管理等重点工作, 不断优化消保内部考核评价指标和成果运用, 努力将消保理念与要求落实到经营与管理的过程之中, 全行消保工作稳步提升。一是在制度建设方面, 本公司对标监管要求, 加强制度建设, 进一步完善消费者权益保护专项制度和与消费者权益相关的业务领域相关制度。二是在体制机制方面, 本公司坚持消保委会议机制, 健全定期工作报告机制, 深化消费者权益保护专项审计机制, 促进消费者权益保护工作运行更加高效有序。三是在产品与服务管理方面, 把消费者权益保护理念贯穿于产品与服务全流程, 加强对理财代销、个人贷款、信用卡等个人消费者相关业务的风险管控, 进一步提升消

保工作实效。四是在金融知识宣教方面，按照“统一时间、统一原则、统一重点、形式多样”的宣传思路，2019年上半年组织开展了“金融消费者权益日”、“金融知识进万家”等多项大型宣教活动，本公司开展集中宣传活动5,777场次，参与员工6.52万人次，宣传受众群体278.88万人次，媒体报道312次，发放各类宣传材料113.23万余份。五是在投诉处理方面，本公司扎实落实人民银行、银保监会投诉统计分类要求，定期组织召开投诉联席会议，推动投诉管理水平的持续提高。

## 第八章 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对本公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，本公司作为原告起诉未判决生效的标的金额 100 万元以上的诉讼有 27,293 笔，涉及金额约为人民币 10,072,270 万元。本公司作为被告被起诉未判决生效的诉讼共有 279 笔，涉及金额约为人民币 107,334 万元。

### 二、收购及出售资产、吸收合并事项

本公司严格按照《公司章程》、《基本财务规则》及《固定资产管理办法》等制度规定，对符合报废条件的固定资产进行报废残值处置及账务处理，无损害股东权益或造成公司资产流失等情况。

### 三、重大合同及其履行情况

本公司参与并中标的北京市朝阳区东三环北京商务中心区（CBD）核心区 Z4 地块，项目目前处于前期设计阶段；

本公司参与并中标的厦门市豆仔尾路与湖滨南路交叉口 2010P26 地块，已经完成全部工程并通过竣工验收，2017 年 11 月，本公司厦门分行完成搬迁并正式对外营业，目前正在进行工程结算审计；

本公司参与并中标的泉州市东海片区总部经济区北侧出让宗地号为 2012-8 号地块，已于 2019 年 6 月完成主体结构施工，目前正在进行二次结构砌筑工程，同步进行消防、给排水及通风空调安装工程，正在进行公共部分精装修工程的施工前期准备工作；

本公司参与并中标的福州市台江区鳌峰路南侧、鳌峰支路以东（海峡金融商务区 G 地块），已于 2018 年 8 月份与福州市土地发展中心办理完成交地手续，正在进行立项咨询报告的编制工作，同步准备行内立项资料准备；

北京顺义总部基地项目已完成竣工验收并投入使用，已完成结算审计工作，正在办理产权手续，截至报告期末，建筑面积及用途的变更手续已报至北京市国土局地价评审科，正在等待地价评审阶段；北京顺义总部基地二期项目 2019 年 5 月 14 日取得《北京市非政府投资工业和信息化固定资产投资项目备案证明》（顺经信备[2019]0008 号），2019 年 6 月 11 日取得《关于民生银行顺义二期云计算数据中心项目“多规合一”协同平台初审意见的函》（京规自(顺)初审[2019]0002 号），目前处于施工图设计招标阶段；

本公司参与并中标的郑州市郑东新区白佛路南、徐庄街东出让宗地编号为郑政东出

(2013) 4 号地块，已进行土方开挖及桩基础工程，项目目前处于停工状态；

本公司参与并中标的郑州市郑东新区东四环西、莲湖路南出让宗地编号为郑政东出(2014) 1 号地块，项目目前尚未开工建设；

本公司参与并中标的郑州市郑东新区商鼎路南、明理路西出让宗地编号为郑政东出(2014) 3 号地块，项目目前尚未开工建设。

#### **四、重大担保事项**

报告期内，本集团除中国人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

#### **五、公司承诺事项**

报告期内，本公司无需要说明的承诺事项。

#### **六、购买、出售或赎回证券**

本集团在报告期内没有出售本公司的任何证券，也没有购回或赎回本公司的任何证券。

#### **七、审计委员会**

截至报告期末，本公司审计委员会成员包括刘宁宇（主席）、宋春风、翁振杰、彭雪峰及田溯宁。2017 年 2 月 20 日，本公司第七届董事会第一次会议审议通过了《关于第七届董事会专门委员会组成成员的决议》，根据决议本公司审计委员会主席为刘宁宇，审计委员会成员为田志平、翁振杰、郑海泉和彭雪峰。根据相关规定，郑海泉先生自 2018 年 6 月 21 日不再担任本公司独立非执行董事。2018 年 6 月 29 日，本公司第七届董事会第十次会议审议通过了《关于调整公司第七届董事会部分专门委员会成员的决议》，田溯宁董事增补为审计委员会委员。2018 年 7 月 3 日，本公司董事会收到田志平先生的辞职报告，辞去本公司董事及相关专门委员会委员的职务，其辞任自辞职报告送达本公司董事会时生效。2019 年 5 月 17 日，本公司第七届董事会第十六次会议审议通过了《关于增补公司第七届董事会部分专门委员会成员的决议》，根据决议，本公司审计委员会主席为刘宁宇，审计委员会成员为宋春风、翁振杰、彭雪峰和田溯宁。

审计委员会的主要职责为审阅、监察本公司的财务申报程序及内部监控制度，并向董事会提供意见。本公司审计委员会已审阅并确认截至 2019 年 6 月 30 日止的 2019 年半年度报告和 2019 年中期业绩公告。

#### **八、聘任、解聘会计师事务所情况**

根据《公司章程》和《中国民生银行股份有限公司会计师事务所聘任办法》的有关规定，

本公司连续聘用同一会计师事务所年限不超过八年。本公司 2018 年度境内及境外外部审计机构毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所在 2018 年年度服务结束后为本公司服务的期限届满。本公司 2018 年年度股东大会决定聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别担任本公司 2019 年度境内审计和境外审计的会计师事务所。根据合同约定，本年度本公司就上述审计师提供的审计服务（包含 2019 年度财务报表审计、第一、三季度财务报表商定程序服务费用、2019 年中期财务报表审阅以及 2019 年度内部控制审计以及二级资本债券和金融债券项目审计服务费）与审计师约定的总报酬为人民币 850 万元，其中就内部控制审计报酬为人民币 100 万元。

## 九、重大关联交易事项

报告期内，本公司不存在控制关系的关联方，不存在同一关联方报告期内累计交易总额占本公司经审计净资产值 5% 以上的重大关联交易事项。报告期内，本公司的关联交易主要为对股东以及关联方的贷款，所有关联方贷款均按相关法律规定及本公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对本公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

（一）于 2019 年 6 月 30 日，持有本公司 5%（含 5%）以上股份的单一股东安邦人寿保险股份有限公司-保守型投资组合持股 4,508,984,567 股，占比 10.30%；安邦人寿保险股份有限公司-稳健型投资组合持股 2,843,300,122 股，占比 6.49%。（2018 年 12 月 31 日：安邦人寿保险股份有限公司-保守型投资组合持股 4,508,984,567 股，占比 10.30%；安邦人寿保险股份有限公司-稳健型投资组合持股 2,843,300,122 股，占比 6.49%）。

（二）本集团对关联方的贷款如下：

（单位：人民币百万元）

	担保方式	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
上海淮基商务咨询合伙企业(有限合伙)	保证	7,516	7,536
北京泛海东风置业有限公司	抵押	4,275	4,310
武汉中心大厦开发投资有限公司	保证	3,975	3,984
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	3,000	-
联想控股股份有限公司	保证	2,680	1,202
东方集团股份有限公司及其下属企业	抵押	2,594	2,604
	质押	299	300
泛海控股股份有限公司	质押	2,400	-
	保证	2,320	2,325
成都恒基隆置业有限公司	抵押	2,000	1,503
中国泛海控股集团有限公司	质押	1,200	-
联合能源集团(香港)有限公司	保证	1,071	-
中国通海国际金融有限公司	保证	880	877

厦门京鼎体育文化发展有限公司	抵押	840	621
厦门融银贸易有限公司	质押	804	488
	抵押	96	220
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	抵押	700	-
SHR FSST,LLC	抵押	687	688
远洋朗基置业有限公司	抵押	650	432
漳州唐成房地产有限公司	抵押	576	-
RPFCBIDCO PTY LIMITED	质押	482	484
天津海汇房地产开发有限公司	抵押	430	60
厦门市大族房地产开发有限责任公司	抵押	400	401
广西唐桂投资有限公司	抵押	395	189
阿拉善盟锋威光电有限公司	质押	352	371
	保证	123	148
上海健久生物科技有限公司	保证	350	351
四川贵达实业有限公司	抵押	314	451
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	250	265
金地(集团)股份有限公司	保证	200	200
成都新希望置业有限公司	抵押	178	188
远洋地产(香港)有限公司	保证	170	191
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
四川特驱教育管理有限公司	抵押	150	150
上海市松江自来水有限公司	保证	95	92
内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司	保证	90	110
	质押	60	60
新疆东方希望有色金属有限公司	质押	35	100
希望森兰科技股份有限公司	保证	30	30
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	30	30
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	20	20
福信集团有限公司	质押	-	123
河北苏龙光伏发电有限公司(1)	抵押	不适用	104
关联方个人(2)	抵押	535	14
	保证	27	3
合计		43,429	31,375
占同类交易的比例(%)		1.39	1.04

注：1、于2019年6月30日，该公司已不构成本集团关联方。

2、根据相关规定，本公司于2019年开始将分行高级管理人员、有权决定或者参与本公司授信和资产转移的其他人员及其亲属纳入关联方管理。

#### 十、持股5%以上股东追加股份限售承诺的情况



不适用。

#### **十一、本公司及本公司董事、监事、高级管理人员接受处罚情况**

就本公司所知，报告期内，不存在本公司及本公司董事、监事、高级管理人员受到对本公司经营有重大影响的处罚情况。

#### **十二、股权激励计划及在本报告期内的具体实施情况**

截至报告期末，本公司暂无实施员工持股计划。

#### **十三、公司的环境政策及表现**

本公司及附属公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。本公司严格遵守《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因违反环保相关法规而受到处罚的情况。报告期内，本公司持续推进绿色信贷、提高绿色供给、加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持；紧跟国家各类环境和社会风险领域相关政策，完善环境社会风险预警机制，防范环境和社会风险。本公司对环境的影响主要来自于日常办公的能源消耗和排放。通过倡导绿色办公、提高员工环保意识、落实绿色银行建设，本公司持续推进集团节能减排，以降低对环境的影响程度。具体排放数据和相关管理信息将在本公司 2019 年环境、社会及管治报告中予以披露。

#### **十四、公司履行社会责任和扶贫责任的情况**

2019年是党中央决胜脱贫攻坚战的关键之年，本公司定点扶贫地区之一的河南封丘县已于今年5月实现脱贫摘帽目标。根据党中央提出的摘帽不摘责任、摘帽不摘政策、摘帽不摘帮扶、摘帽不摘监管的“四不摘”要求，本公司秉承“为民而生，与民共生”的使命，继续整合内外资源，进一步加大帮扶力度，从党建、金融、教育、医疗、产业、技能、电商、消费等方面帮助河南滑县和封丘县巩固脱贫成果。党委书记、行长郑万春、党委副书记、监事会主席张俊潼分别带队赴两县进行扶贫调研与政策贯彻落实。

本公司连续四年组织“我决定民生爱的力量—ME公益创新资助计划”，帮助社会公益组织健康发展，围绕深度贫困地区四川大凉山持续开展红丝带艾滋病防治，支持文化事业发展，运营北京、上海民生现代美术馆。

#### **十五、其他重要事项**

报告期内，本公司无其他重要事项。

## 第九章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
- 三、载有本公司董事、高级管理人员亲笔签名的半年度报告
- 四、报告期内本公司在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件的正本及公告原稿
- 五、公司章程

董事长 洪崎

中国民生银行股份有限公司董事会

2019年8月30日

## 中国民生银行股份有限公司董事、高级管理人员

### 关于公司 2019 年半年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>》（2017 年修订）相关规定和要求，作为中国民生银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

公司严格按照企业会计准则规范运作，公司 2019 年半年度报告及其摘要公允地反映了公司 2019 年 6 月 30 日止上半年度的财务状况和经营成果。本公司 2019 年半年度财务报告未经审计。

我们保证公司 2019 年半年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

#### 董事、高级管理人员签名：

洪 崎\_\_\_\_\_ 张宏伟\_\_\_\_\_ 卢志强\_\_\_\_\_

刘永好\_\_\_\_\_ 郑万春\_\_\_\_\_ 史玉柱\_\_\_\_\_

吴 迪\_\_\_\_\_ 宋春风\_\_\_\_\_ 翁振杰\_\_\_\_\_

刘纪鹏\_\_\_\_\_ 李汉成\_\_\_\_\_ 解植春\_\_\_\_\_

彭雪峰\_\_\_\_\_ 刘宁宇\_\_\_\_\_ 田溯宁\_\_\_\_\_

陈 琼\_\_\_\_\_ 石 杰\_\_\_\_\_ 李 彬\_\_\_\_\_

林云山\_\_\_\_\_ 胡庆华\_\_\_\_\_ 白 丹\_\_\_\_\_

张月波\_\_\_\_\_ 欧阳勇\_\_\_\_\_

中国民生银行股份有限公司董事会

2019 年 8 月 30 日

# 财务报告

一、审阅报告

二、中期财务报表（合并及银行资产负债表、合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表）

三、财务报表附注

四、财务报表补充资料

中国民生银行股份有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
未经审计中期财务报表及审阅报告  
(按中国企业会计准则编制)

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2019)第 0050 号

### 中国民生银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国民生银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天会计师事务所  
(特殊普通合伙)

注册会计师：

闫琳

中国·上海市  
2019 年 8 月 30 日

注册会计师：

张红蕾

中国民生银行股份有限公司  
 合并及银行资产负债表  
 2019年6月30日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>	附注六				
现金及存放中央银行款项	1	376,234	389,281	372,930	385,239
存放同业及其他金融机构 款项	2	56,571	52,154	46,518	38,688
贵金属		12,638	7,205	12,638	7,205
拆出资金	3	240,271	246,525	249,229	264,255
衍生金融资产	4	26,206	33,112	26,110	33,007
买入返售金融资产	5	42,270	39,190	38,294	35,284
发放贷款和垫款	6	3,130,005	3,008,272	3,113,265	2,993,146
金融投资	7				
—以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产		477,068	381,093	473,652	378,301
—以摊余成本计量的 金融资产		1,203,632	1,127,231	1,197,660	1,119,177
—以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的金融资产		498,062	461,693	489,252	456,904
长期应收款	8	110,202	110,824	-	-
长期股权投资	9	3	-	6,491	6,396
固定资产	10	46,611	47,012	20,473	20,652
无形资产	11	4,644	4,756	3,770	3,863
使用权资产	12	10,763	不适用	10,642	不适用
递延所得税资产	13	32,481	30,691	31,278	29,500
其他资产	14	72,997	55,783	50,136	34,595
<b>资产总计</b>		<b>6,340,658</b>	<b>5,994,822</b>	<b>6,142,338</b>	<b>5,806,212</b>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 合并及银行资产负债表(续)  
 2019年6月30日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>负债和股东权益</b>	附注六				
<b>负债</b>					
向中央银行借款		235,060	304,323	234,557	303,837
同业及其他金融机构存 放款项	15	982,504	915,222	989,590	921,908
拆入资金	16	130,684	176,638	130,331	176,136
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债		1,178	987	1,158	873
向其他金融机构借款	17	132,599	125,043	-	-
衍生金融负债	4	10,221	18,000	10,196	17,995
卖出回购金融资产款	18	81,355	89,687	76,759	88,628
吸收存款	19	3,457,364	3,194,441	3,429,529	3,167,112
租赁负债	20	10,143	不适用	10,029	不适用
应付职工薪酬	21	8,573	11,130	8,273	10,804
应交税费	22	16,370	13,118	16,072	12,487
预计负债	23	1,255	1,371	1,255	1,370
应付债券	24	719,323	674,523	714,268	669,396
递延所得税负债	13	123	123	-	-
其他负债	25	65,234	39,215	50,522	22,565
<b>负债合计</b>		<b>5,851,986</b>	<b>5,563,821</b>	<b>5,672,539</b>	<b>5,393,111</b>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2019年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 6月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益(续)	附注六				
<b>股东权益</b>					
股本	26	43,782	43,782	43,782	43,782
其他权益工具		49,884	9,892	49,884	9,892
其中: 优先股	27	9,892	9,892	9,892	9,892
永续债	28	39,992	-	39,992	-
资本公积	29	57,450	57,470	57,150	57,150
其他综合收益	39	2,288	1,518	1,987	1,342
盈余公积	30	39,911	39,911	39,911	39,911
一般风险准备	30	74,396	74,370	73,129	73,129
未分配利润	30	209,622	193,131	203,956	187,895
归属于母公司股东权益合计		477,333	420,074		
少数股东权益	31	11,339	10,927		
股东权益合计		488,672	431,001	469,799	413,101
负债和股东权益总计		6,340,658	5,994,822	6,142,338	5,806,212

本中期财务报表已于 2019 年 8 月 30 日获本行董事会批准。

第 1 页至第 194 页的中期财务报表由下列负责人签署:

\_\_\_\_\_  
洪崎  
法定代表人、董事长

\_\_\_\_\_  
郑万春  
行长

\_\_\_\_\_  
白丹  
主管会计工作负责人

\_\_\_\_\_  
李文  
会计机构负责人

\_\_\_\_\_  
(公司盖章)

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 合并及银行利润表  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
	附注六				
<b>一、营业收入</b>		<b>88,256</b>	<b>75,417</b>	<b>84,909</b>	<b>72,408</b>
利息净收入	33	45,523	33,874	44,420	33,087
利息收入		122,868	114,126	118,752	109,707
利息支出		(77,345)	(80,252)	(74,332)	(76,620)
手续费及佣金净收入	34	27,282	24,327	26,820	23,552
手续费及佣金收入		29,435	26,191	28,747	25,251
手续费及佣金支出		(2,153)	(1,864)	(1,927)	(1,699)
投资收益	35	8,565	7,278	8,516	7,242
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		364	422	364	422
其他收益		73	77	36	46
公允价值变动收益		2,967	11,470	3,034	11,500
汇兑收益/(损失)		1,712	(3,728)	1,723	(3,741)
其他业务收入		2,134	2,119	360	722
<b>二、营业支出</b>		<b>(49,797)</b>	<b>(39,311)</b>	<b>(47,525)</b>	<b>(37,035)</b>
税金及附加		(835)	(781)	(794)	(759)
业务及管理费	36	(18,389)	(18,089)	(17,666)	(17,354)
信用减值损失	37	(29,313)	(19,577)	(28,918)	(18,946)
其他资产减值损失		(123)	46	(122)	46
其他业务成本		(1,137)	(910)	(25)	(22)
<b>三、营业利润</b>		<b>38,459</b>	<b>36,106</b>	<b>37,384</b>	<b>35,373</b>
加：营业外收入		24	21	23	14
减：营业外支出		(60)	(241)	(52)	(240)
<b>四、利润总额</b>		<b>38,423</b>	<b>35,886</b>	<b>37,355</b>	<b>35,147</b>
减：所得税费用	38	(6,455)	(6,033)	(6,189)	(5,802)
<b>五、净利润</b>		<b>31,968</b>	<b>29,853</b>	<b>31,166</b>	<b>29,345</b>
归属于母公司股东的净利润		31,623	29,618		
归属于少数股东损益		345	235		

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 合并及银行利润表(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
附注六				
六、其他综合收益的税后净额	39	837	645	1,938
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		769	645	1,938
不能重分类进损益的其他综合收益				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具公允价值变动		(14)	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
公允价值变动		413	308	1,830
信用损失准备		417	396	49
现金流量套期有效部分		(17)	(17)	7
外币报表折算差额		(30)	(42)	52
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		68		(104)
七、综合收益总额		32,805	31,811	31,283
归属于母公司股东的综合收益		32,392		31,394
归属于少数股东的综合收益		413		131
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	40	0.72		0.68

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 合并及银行现金流量表  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)	2019 年 (未经审计)	2018 年 (未经审计)
附注六				
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额	327,825	178,738	327,751	181,004
存放中央银行和同业及其他金 融机构款项净减少额	16,002	50,547	15,884	48,845
收取利息、手续费及佣金的现金	122,367	112,428	118,302	108,314
买入返售金融资产净减少额	-	18,427	-	20,812
拆出资金净减少额	5,577	-	14,336	-
收到其他与经营活动有关的现金	18,747	15,379	12,346	13,735
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>490,518</b>	<b>375,519</b>	<b>488,619</b>	<b>372,710</b>
发放贷款和垫款净增加额	(150,705)	(269,775)	(148,992)	(269,441)
拆入资金净减少额	(45,222)	(42,788)	(45,072)	(43,028)
拆出资金净增加额	-	(35,453)	-	(45,518)
向中央银行借款净减少额	(70,483)	(1,130)	(70,500)	(1,000)
买入返售金融资产净增加额	(3,272)	-	(3,024)	-
卖出回购金融资产款净减少额	(8,296)	(21,764)	(11,841)	(22,497)
为交易目的而持有的金融资产 净增加额	(43,016)	(9,590)	(42,849)	(10,923)
支付利息、手续费及佣金的现金	(63,358)	(68,829)	(60,321)	(65,053)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(13,213)	(11,558)	(12,658)	(10,961)
支付的各项税费	(10,176)	(12,912)	(9,532)	(12,453)
支付其他与经营活动有关的现金	(21,049)	(63,992)	(19,921)	(34,577)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(428,790)</b>	<b>(537,791)</b>	<b>(424,710)</b>	<b>(515,451)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	<b>41</b>	<b>61,728</b>	<b>63,909</b>	<b>(142,741)</b>

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
附注六					
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
	收回投资收到的现金	656,424	769,113	644,366	767,688
	取得投资收益收到的现金	37,854	30,555	37,423	30,284
	处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收到的现金	352	925	31	19
	<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>694,630</b>	<b>800,593</b>	<b>681,820</b>	<b>797,991</b>
	投资支付的现金	(817,926)	(664,302)	(803,598)	(658,690)
	取得子公司及其他营业单位支 付的现金	(3)	-	(95)	-
	购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金	(1,910)	(1,987)	(1,576)	(1,272)
	<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(819,839)</b>	<b>(666,289)</b>	<b>(805,269)</b>	<b>(659,962)</b>
	<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(125,209)</b>	<b>134,304</b>	<b>(123,449)</b>	<b>138,029</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
	发行其他权益工具收到的现金	40,000	-	40,000	-
	子公司吸收少数股东投资收到 的现金	20	-	-	-
	发行债券收到的现金	420,980	588,799	420,980	584,811
	<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>461,000</b>	<b>588,799</b>	<b>460,980</b>	<b>584,811</b>
	偿还债务支付的现金	(384,023)	(551,258)	(384,023)	(551,258)
	分配股利、利润及偿付应付债 券利息支付的现金	(5,192)	(2,836)	(5,037)	(2,838)
	支付其他与筹资活动有关的现金	(1,655)	-	(1,632)	-
	<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(390,870)</b>	<b>(554,094)</b>	<b>(390,692)</b>	<b>(554,096)</b>
	<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>70,130</b>	<b>34,705</b>	<b>70,288</b>	<b>30,715</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响</b>					
		129	234	125	211
<b>五、现金及现金等价物净增加</b>					
41		6,778	6,971	10,873	26,214
	加: 期初现金及现金等价物余额	41 138,026	109,099	125,067	86,204
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>					
41		144,804	116,070	135,940	112,418

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益										少数股东 权益	股东权益 合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般 风险准备	未分配 利润	小计			
		优先股	永续债		综合收益	盈余公积						
附注六												
一、2018年12月31日	43,782	9,892	-	57,470	1,518	39,911	74,370	193,131	420,074	10,927	431,001	
二、本期增减变动金额												
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	31,623	31,623	345	31,968	
(二)其他综合收益的税后净额	39	-	-	-	769	-	-	-	769	68	837	
综合收益总额	-	-	-	-	769	-	-	31,623	32,392	413	32,805	
(三)股东投入资本												
1.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20	
2.对控股子公司股权比例变动	-	-	-	(20)	-	-	5	(5)	(20)	20	-	
3.其他权益工具持有者投入的资本	-	-	39,992	-	-	-	-	-	39,992	-	39,992	
(四)利润分配												
1.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	21	(21)	-	-	-	
2.发放现金股利	30	-	-	-	-	-	-	(15,105)	(15,105)	(41)	(15,146)	
(五)股东权益内部结转												
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	1	-	-	(1)	-	-	-	
三、2019年6月30日	43,782	9,892	39,992	57,450	2,288	39,911	74,396	209,622	477,333	11,339	488,672	

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 合并股东权益变动表(续)  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益								少数股东 权益	股东权益 合计	
	附注六	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润			小计
一、2017年12月31日		36,485	9,892	64,753	(4,662)	34,914	74,168	163,420	378,970	10,842	389,812
会计政策变更		-	-	-	1,489	-	-	(11,527)	(10,038)	(148)	(10,186)
二、2018年1月1日		36,485	9,892	64,753	(3,173)	34,914	74,168	151,893	368,932	10,694	379,626
三、本期增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	29,618	29,618	235	29,853
(二)其他综合收益	39	-	-	-	1,776	-	-	-	1,776	(104)	1,672
综合收益总额		-	-	-	1,776	-	-	29,618	31,394	131	31,525
(三)股东投入资本											
1.少数股东投入资本		-	-	1	-	-	-	(1)	-	4	4
(四)利润分配											
1.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	136	(136)	-	-	-
2.发放现金股利	30	-	-	-	-	-	-	(3,284)	(3,284)	(27)	(3,311)
(五)股东权益内部结转											
资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-	-	-
四、2018年6月30日		43,782	9,892	57,457	(1,397)	34,914	74,304	178,090	397,042	10,802	407,844

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益								少数股东 权益	股东权益 合计	
	附注六	股本	其他 权益工具 (优先股)	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润			小计
一、2017年12月31日		36,485	9,892	64,753	(4,662)	34,914	74,168	163,420	378,970	10,842	389,812
会计政策变更		-	-	-	1,489	-	-	(11,527)	(10,038)	(148)	(10,186)
二、2018年1月1日		36,485	9,892	64,753	(3,173)	34,914	74,168	151,893	368,932	10,694	379,626
三、本年增减变动金额											
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	50,327	50,327	3	50,330
(二)其他综合收益税后 净额	39	-	-	-	4,691	-	-	-	4,691	36	4,727
综合收益总额		-	-	-	4,691	-	-	50,327	55,018	39	55,057
(三)股东投入资本											
1.少数股东投入资本		-	-	98	-	-	-	(1)	97	242	339
2.对控股子公司股权 比例变动		-	-	(84)	-	-	6	(61)	(139)	(13)	(152)
(四)利润分配											
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	4,997	-	(4,997)	-	-	-
2.提取一般风险准备	30	-	-	-	-	-	196	(196)	-	-	-
3.发放现金股利	30	-	-	-	-	-	-	(3,834)	(3,834)	(29)	(3,863)
(五)股东权益内部结转											
资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他											
处置子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
四、2018年12月31日		43,782	9,892	57,470	1,518	39,911	74,370	193,131	420,074	10,927	431,001

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。



中国民生银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	其他权益工具			资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
		股本	优先股	永续债						
一、2018年12月31日余额		43,782	9,892	-	57,150	1,342	39,911	73,129	187,895	413,101
二、本期增减变动金额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	31,166	31,166
(二)其他综合收益税后净额	39	-	-	-	-	645	-	-	-	645
综合收益总额		-	-	-	-	645	-	-	31,166	31,811
(三)股东投入										
其他权益工具持有者投 入的资本		-	-	39,992	-	-	-	-	-	39,992
(四)利润分配										
发放现金股利	30	-	-	-	-	-	-	-	(15,105)	(15,105)
三、2019年6月30日余额		43,782	9,892	39,992	57,150	1,987	39,911	73,129	203,956	469,799

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注六	股本	其他 权益工具 (优先股)	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2017年12月31日余额		36,485	9,892	64,447	(4,866)	34,914	73,129	158,189	372,190
会计政策变更		-	-	-	1,552	-	-	(11,436)	(9,884)
二、2018年1月1日余额		36,485	9,892	64,447	(3,314)	34,914	73,129	146,753	362,306
三、本期增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	29,345	29,345
(二)其他综合收益税后净额	39	-	-	-	1,938	-	-	-	1,938
综合收益总额		-	-	-	1,938	-	-	29,345	31,283
(三)利润分配									
发放现金股利	30	-	-	-	-	-	-	(3,284)	(3,284)
(四)股东权益内部结转									
资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-
四、2018年6月30日余额		43,782	9,892	57,150	(1,376)	34,914	73,129	172,814	390,305

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注六	股本	其他 权益工具 (优先股)	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	合计
一、2017年12月31日余额		36,485	9,892	64,447	(4,866)	34,914	73,129	158,189	372,190
会计政策变更		-	-	-	1,552	-	-	(11,436)	(9,884)
二、2018年1月1日余额		36,485	9,892	64,447	(3,314)	34,914	73,129	146,753	362,306
三、本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	49,973	49,973
(二)其他综合收益税后净额	39	-	-	-	4,656	-	-	-	4,656
综合收益总额		-	-	-	4,656	-	-	49,973	54,629
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	4,997	-	(4,997)	-
2.发放现金股利	30	-	-	-	-	-	-	(3,834)	(3,834)
(四)股东权益内部结转									
资本公积转增股本		7,297	-	(7,297)	-	-	-	-	-
四、2018年12月31日余额		43,782	9,892	57,150	1,342	39,911	73,129	187,895	413,101

后附财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 一 基本情况

中国民生银行股份有限公司(以下简称“本行”或“民生银行”)是经国务院及中国人民银行(以下简称“人行”)批准，于 1996 年 2 月 7 日在中华人民共和国(以下简称“中国”)成立的全国性股份制商业银行。

本行经中国银行保险监督管理委员会(原“中国银行业监督管理委员会”与“中国保险监督管理委员会”，以下简称“银保监会”)批准持有 B0009H111000001 号金融许可证，并经北京市工商行政管理局核准领取营业执照，统一社会信用代码为 91110000100018988F。

本行 A 股及 H 股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市，股份代号分别为 600016 及 01988。境外优先股在香港联交所上市股份代号为 04609。

就本中期财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区(以下简称“香港”)、中国澳门特别行政区(以下简称“澳门”)及台湾；中国境外或海外指香港、澳门、台湾，以及其他国家和地区。

本行及本行子公司(以下合称“本集团”或“民生银行集团”)在中国主要从事公司及个人银行业务、资金业务、融资租赁业务、基金及资产管理业务、投资银行业务及提供其他相关金融服务。

于 2019 年 6 月 30 日，本行共开设了 42 家一级分行及直接控制 32 家子公司。

## 二 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2017 年修订)的要求列示和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团经审计的 2018 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

## 三 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行于 2019 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的合并及银行经营成果和现金流量。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

四 重要会计政策

1 重要会计政策变更及其影响

除下述会计政策变更和修订外，本中期财务报告所采用的会计政策和会计估计与本集团编制 2018 年度财务报告所采用的一致。

本集团自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 21 号——租赁(修订)》(以下简称“新租赁准则”)，并且按照该准则的过渡条款，未重述 2018 年度报告的比较数字，因采用新租赁准则而作出的重分类及调整在 2019 年 1 月 1 日本集团及本行资产负债表内确认。

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本行按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

- 剩余租赁期长于 1 年的，对于首次执行日前的经营租赁，根据新租赁准则相关规定对于首次执行日前已存在的合同选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本集团及本行根据 2019 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，基于租赁负债所确定的金额，根据预付租金进行必要调整从而确定使用权资产的账面价值。2019 年 1 月 1 日租赁负债适用的承租人加权平均增量借款利率为 4.59%。
- 剩余租赁期短于 1 年的，本集团及本行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无重大影响。
- 对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无重大影响。

本集团及本行实施新租赁准则的影响如下：

	本集团	本行
使用权资产	11,339	11,229
租赁负债	10,609	10,498

于 2019 年 1 月 1 日，本集团及本行将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本行
于 2018 年 12 月 31 日的经营租赁承诺	13,679	13,269
经折现率折现后首次适用日承租人剩余租赁付款额	10,877	10,712
加：因存在续约选择权或解约选择权的调整项	1	1
减：按直线法摊销计入损益的短期租赁	(239)	(185)
减：按直线法摊销计入损益的低价值资产租赁	(30)	(30)
于 2019 年 1 月 1 日确认的租赁负债	10,609	10,498

#### 四 重要会计政策(续)

##### 2 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

##### 2.1 作为承租人

本集团及本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。

本集团及本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备、运输工具及计算机及电子设备等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团及本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

##### 2.2 作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

##### (1) 经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

##### (2) 融资租赁

于租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本集团将应收融资租赁款列示为长期应收款。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司

本行直接控制的子公司均是通过投资方式取得, 其基本情况如下:

1.1 对直接控制的子公司的投资:

	本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
民生金融租赁股份有限公司(“民生租赁”)	2,600	2,600
民生商银国际控股有限公司(“民银国际”)	2,494	2,494
民生加银基金管理有限公司(“民生基金”)	190	190
彭州民生村镇银行有限责任公司(“彭州村镇银行”)	20	20
慈溪民生村镇银行股份有限公司(“慈溪村镇银行”)	107	35
上海松江民生村镇银行股份有限公司(“松江村镇银行”)	70	70
綦江民生村镇银行股份有限公司(“綦江村镇银行”)	30	30
潼南民生村镇银行股份有限公司(“潼南村镇银行”)	25	25
梅河口民生村镇银行股份有限公司(“梅河口村镇银行”)	26	26
资阳民生村镇银行股份有限公司(“资阳村镇银行”)	172	172
武汉江夏民生村镇银行股份有限公司(“江夏村镇银行”)	41	41
长垣民生村镇银行股份有限公司(“长垣村镇银行”)	26	26
宜都民生村镇银行股份有限公司(“宜都村镇银行”)	26	26
上海嘉定民生村镇银行股份有限公司(“嘉定村镇银行”)	102	102
钟祥民生村镇银行股份有限公司(“钟祥村镇银行”)	36	36
蓬莱民生村镇银行股份有限公司(“蓬莱村镇银行”)	51	51
安溪民生村镇银行股份有限公司(“安溪村镇银行”)	74	51
阜宁民生村镇银行股份有限公司(“阜宁村镇银行”)	52	52
太仓民生村镇银行股份有限公司(“太仓村镇银行”)	76	76
宁晋民生村镇银行股份有限公司(“宁晋村镇银行”)	20	20
漳浦民生村镇银行股份有限公司(“漳浦村镇银行”)	25	25
普洱民生村镇银行股份有限公司(“普洱村镇银行”)	15	15
景洪民生村镇银行股份有限公司(“景洪村镇银行”)	15	15
志丹民生村镇银行股份有限公司(“志丹村镇银行”)	7	7
宁国民生村镇银行股份有限公司(“宁国村镇银行”)	20	20
榆林榆阳民生村镇银行股份有限公司(“榆阳村镇银行”)	25	25
贵池民生村镇银行股份有限公司(“贵池村镇银行”)	26	26
天台民生村镇银行股份有限公司(“天台村镇银行”)	31	31
天长民生村镇银行股份有限公司(“天长村镇银行”)	20	20
腾冲民生村镇银行股份有限公司(“腾冲村镇银行”)	20	20
翔安民生村镇银行股份有限公司(“翔安村镇银行”)	36	36
林芝民生村镇银行股份有限公司(“林芝村镇银行”)	13	13
合计	6,491	6,396

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

五 合并财务报表

1 纳入合并范围的直接控制的子公司(续)

1.2 本行直接控制的子公司的基本情况如下:

子公司名称	注册地/ 主要经营地	注册资本	业务性质	本行持有 股份比例	本行持有 表决权比例
民生租赁	天津市	人民币 50.95 亿元	租赁业务	51.03%	51.03%
民银国际	中国香港	港币 30 亿元	投资银行	100.00%	100.00%
民生基金	广东省	人民币 3 亿元	基金管理	63.33%	63.33%
彭州村镇银行 (i)	四川省	人民币 5,500 万元	商业银行	36.36%	36.36%
慈溪村镇银行	浙江省	人民币 1 亿元	商业银行	64.68%	64.68%
松江村镇银行 (i)	上海市	人民币 1.5 亿元	商业银行	35.00%	35.00%
綦江村镇银行 (ii)	重庆市	人民币 6,157 万元	商业银行	48.73%	51.27%
潼南村镇银行 (i)	重庆市	人民币 5,000 万元	商业银行	50.00%	50.00%
梅河口村镇银行	吉林省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
资阳村镇银行	四川省	人民币 2.11 亿元	商业银行	81.41%	81.41%
江夏村镇银行	湖北省	人民币 8,600 万元	商业银行	51.00%	51.00%
长垣村镇银行	河南省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宜都村镇银行	湖北省	人民币 5,240 万元	商业银行	51.00%	51.00%
嘉定村镇银行	上海市	人民币 2 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
钟祥村镇银行	湖北省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
蓬莱村镇银行	山东省	人民币 1 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
安溪村镇银行	福建省	人民币 1.28 亿元	商业银行	57.99%	57.99%
阜宁村镇银行	江苏省	人民币 8,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
太仓村镇银行	江苏省	人民币 1.35 亿元	商业银行	51.00%	51.00%
宁晋村镇银行	河北省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
漳浦村镇银行	福建省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
普洱村镇银行	云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
景洪村镇银行	云南省	人民币 3,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
志丹村镇银行	陕西省	人民币 1,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%
宁国村镇银行	安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
榆阳村镇银行	陕西省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
贵池村镇银行	安徽省	人民币 5,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天台村镇银行	浙江省	人民币 6,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
天长村镇银行	安徽省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
腾冲村镇银行	云南省	人民币 4,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
翔安村镇银行	福建省	人民币 7,000 万元	商业银行	51.00%	51.00%
林芝村镇银行	西藏自治区	人民币 2,500 万元	商业银行	51.00%	51.00%

- (i) 本行持有部分子公司半数及半数以下的表决权, 但在其董事会占有多数席位, 从而主导其主要经营决策, 使其主要经营活动在本行的控制之下, 因此将其纳入合并报表范围。
- (ii) 基于其他股东与本行签订的一致行动人协议, 本行对该子公司拥有控制权, 并将其纳入合并报表范围。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
现金	6,065	6,984	5,903	6,816
存放中央银行款项				
—法定存款准备金	323,036	334,453	320,983	332,165
—超额存款准备金	45,361	45,814	44,285	44,232
—财政性存款及其他	1,628	1,877	1,628	1,877
小计	370,025	382,144	366,896	378,274
应计利息	144	153	131	149
合计	376,234	389,281	372,930	385,239

本集团按人行或当地监管机构相应规定缴存法定存款准备金，该款项不能用于本集团的日常业务运作。

于 2019 年 6 月 30 日，本行中国内地机构的人民币法定存款准备金缴存比率为 10%(2018 年 12 月 31 日：11%)，外币存款准备金缴存比率为 5%(2018 年 12 月 31 日：5%)。本集团子公司及本行境外机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

超额存款准备金是本集团出于流动性考虑存入人行的、用于银行间往来资金清算的款项。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	20,686	25,564	12,231	14,413
—非银行金融机构	16,099	7,442	16,098	7,437
小计	36,785	33,006	28,329	21,850
中国境外				
—银行	15,276	18,516	13,639	16,337
—非银行金融机构	4,533	533	4,533	343
小计	19,809	19,049	18,172	16,680
应计利息	96	203	38	163
减：信用损失准备	(119)	(104)	(21)	(5)
合计	56,571	52,154	46,518	38,688

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
—银行	12,428	16,041	12,428	16,041
—非银行金融机构	194,738	188,590	197,741	198,891
小计	207,166	204,631	210,169	214,932
中国境外				
—银行	29,981	39,357	29,981	39,357
—非银行金融机构	2,644	2,105	8,599	9,487
小计	32,625	41,462	38,580	48,844
应计利息	685	635	685	682
减: 信用损失准备	(205)	(203)	(205)	(203)
合计	240,271	246,525	249,229	264,255

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年度, 本集团及本行拆出资金账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

4 衍生金融工具

衍生金融工具, 是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具主要包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额, 其仅反映本集团衍生交易的数额, 不能反映本集团所面临的风险。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下

	2019 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
本集团		资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,212,982	5,407	(5,774)
—货币期权合约	222,031	1,038	(748)
—货币远期合约	73,378	485	(429)
小计		6,930	(6,951)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,903,022	1,360	(978)
贵金属类衍生合约	140,883	17,888	(2,272)
信用类衍生合约	1,382	5	-
其他	590	23	(20)
合计		26,206	(10,221)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下(续)

	2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
本集团		资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,406,375	15,092	(13,847)
—货币期权合约	166,808	1,171	(1,139)
—货币远期合约	66,739	343	(614)
小计		16,606	(15,600)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,620,687	1,807	(461)
贵金属类衍生合约	122,197	14,080	(1,934)
商品期权合约	3,700	596	(3)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	137	3	-
其他	590	20	(2)
合计		33,112	(18,000)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下(续)

	2019 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
本行		资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,212,982	5,407	(5,774)
—货币期权合约	222,031	1,038	(748)
—货币远期合约	73,378	485	(429)
小计		6,930	(6,951)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,896,345	1,264	(953)
贵金属类衍生合约	140,883	17,888	(2,272)
信用类衍生合约	1,382	5	-
其他	590	23	(20)
合计		26,110	(10,196)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.1 本集团及本行持有的衍生金融工具未到期名义金额及公允价值列示如下(续)

	2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
本行		资产	负债
汇率类衍生合约			
—货币掉期合约	1,406,375	15,092	(13,847)
—货币期权合约	166,808	1,171	(1,139)
—货币远期合约	66,739	343	(614)
小计		16,606	(15,600)
利率类衍生合约			
—利率掉期合约	1,612,912	1,702	(456)
贵金属类衍生合约	122,197	14,080	(1,934)
商品期权合约	3,700	596	(3)
延期选择权	5,000	-	-
信用类衍生合约	137	3	-
其他	590	20	(2)
合计		33,007	(17,995)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.2 套期工具

本集团及本行

		2019 年 6 月 30 日		
		名义金额	公允价值	
			资产	负债
现金流量套期				
—货币掉期合约	(1)	5,159	56	(17)
公允价值套期				
—利率掉期合约	(2)	20,582	1	(189)
合计			57	(206)
		2018 年 12 月 31 日		
		名义金额	公允价值	
			资产	负债
现金流量套期				
—货币掉期合约	(1)	6,478	60	(7)

(1) 本集团利用货币掉期对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为本行投资的外币债券以及外币贷款。截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行已经计入其他综合收益的现金流量套期工具公允价值变动产生的累计损益不重大。

(2) 本集团利用利率互换对利率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目为本行投资的固定利率债券。截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团及本行通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益和公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益均不重大。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

4.3 信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
贵金属合约	19,005	14,588	19,005	14,588
外汇合约	11,162	8,274	11,162	8,274
利率合约	2,772	1,633	2,666	1,566
商品期权合约	-	966	-	966
其他衍生合约	95	76	95	76
合计	<u>33,034</u>	<u>25,537</u>	<u>32,928</u>	<u>25,470</u>

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险, 其计算参照银保监会发布的指引进行, 金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

上述信用风险加权金额的计算已考虑协议互抵结算安排的影响。

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券	36,493	33,239	35,778	33,141
贴现票据	2,497	2,110	2,497	2,110
其他(1)	3,226	3,595	-	-
小计	42,216	38,944	38,275	35,251
应计利息	59	251	24	38
减: 信用损失准备	(5)	(5)	(5)	(5)
合计	<u>42,270</u>	<u>39,190</u>	<u>38,294</u>	<u>35,284</u>

- (1) 买入返售其他金融资产主要是指符合买入返售资产分类条件的以租赁资产收益权为标的的买入返售交易。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年度, 本集团及本行买入返售金融资产账面余额和损失准备在各阶段之间的转移均不重大。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量:				
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	1,764,242	1,727,890	1,760,352	1,724,931
个人贷款和垫款				
— 小微企业贷款(1)	434,607	415,564	424,955	406,938
— 住房贷款	351,747	335,502	348,989	332,912
— 信用卡	417,040	393,249	417,040	393,249
— 其他	88,172	86,230	87,132	84,795
总额	1,291,566	1,230,545	1,278,116	1,217,894
减: 信用损失准备	(77,706)	(71,216)	(76,735)	(70,294)
小计	2,978,102	2,887,219	2,961,733	2,872,531
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:				
公司贷款和垫款				
— 一般公司贷款	1,763	1,788	1,763	1,788
— 贴现	126,390	96,523	126,055	96,116
小计	128,153	98,311	127,818	97,904
应计利息	23,750	22,742	23,714	22,711
合计	3,130,005	3,008,272	3,113,265	2,993,146

(1) 小微企业贷款是本集团向小微企业、个体工商户等经营商户提供的贷款产品。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 发放贷款和垫款按担保方式分布情况

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	705,838	22.17	725,263	23.72
保证贷款	593,897	18.65	627,501	20.53
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,443,059	45.32	1,307,324	42.77
—质押贷款	441,167	13.86	396,658	12.98
合计	<u>3,183,961</u>	<u>100.00</u>	<u>3,056,746</u>	<u>100.00</u>

本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	707,291	22.34	727,910	23.93
保证贷款	587,936	18.57	621,699	20.45
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,430,729	45.18	1,295,583	42.61
—质押贷款	440,330	13.91	395,537	13.01
合计	<u>3,166,286</u>	<u>100.00</u>	<u>3,040,729</u>	<u>100.00</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2019 年 6 月 30 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	8,267	9,820	1,313	1,114	20,514
保证贷款	6,710	11,792	5,467	3,213	27,182
附担保物贷款					
— 抵押贷款	5,281	6,977	6,796	2,695	21,749
— 质押贷款	2,148	2,142	1,181	625	6,096
合计	22,406	30,731	14,757	7,647	75,541
占发放贷款和垫款合计百分比	0.70%	0.97%	0.46%	0.24%	2.37%
	2018 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	6,393	7,009	3,888	170	17,460
保证贷款	12,285	12,111	7,522	2,732	34,650
附担保物贷款					
— 抵押贷款	6,937	7,121	5,565	2,720	22,343
— 质押贷款	1,454	771	1,912	539	4,676
合计	27,069	27,012	18,887	6,161	79,129
占发放贷款和垫款合计百分比	0.89%	0.88%	0.62%	0.20%	2.59%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	8,266	9,820	1,302	1,113	20,501
保证贷款	6,647	11,589	5,345	3,156	26,737
附担保物贷款					
—抵押贷款	5,185	6,820	6,627	2,649	21,281
—质押贷款	2,140	2,132	1,136	625	6,033
合计	<u>22,238</u>	<u>30,361</u>	<u>14,410</u>	<u>7,543</u>	<u>74,552</u>
占发放贷款和垫款合计百分比	<u>0.70%</u>	<u>0.96%</u>	<u>0.46%</u>	<u>0.24%</u>	<u>2.35%</u>
	2018 年 12 月 31 日				合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	
信用贷款	6,391	7,008	3,877	170	17,446
保证贷款	12,207	11,915	7,378	2,684	34,184
附担保物贷款					
—抵押贷款	6,850	7,051	5,359	2,686	21,946
—质押贷款	1,451	721	1,898	539	4,609
合计	<u>26,899</u>	<u>26,695</u>	<u>18,512</u>	<u>6,079</u>	<u>78,185</u>
占发放贷款和垫款合计百分比	<u>0.88%</u>	<u>0.88%</u>	<u>0.61%</u>	<u>0.20%</u>	<u>2.57%</u>

已逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动:

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(18,914)	(21,229)	(31,073)	(71,216)
转移:				
转移至阶段一	(1,192)	840	352	-
转移至阶段二	883	(1,165)	282	-
转移至阶段三	139	3,871	(4,010)	-
本期净计提	(3,246)	(2,670)	(22,325)	(28,241)
本期核销及转出	-	-	23,119	23,119
收回已核销贷款	-	-	(1,940)	(1,940)
已减值贷款利息收入	-	-	579	579
其他	(2)	(2)	(3)	(7)
2019 年 6 月 30 日	<u>(22,332)</u>	<u>(20,355)</u>	<u>(35,019)</u>	<u>(77,706)</u>
	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(23,398)	(25,111)	(36,641)	(85,150)
转移:				
转移至阶段一	(3,313)	3,110	203	-
转移至阶段二	1,036	(1,381)	345	-
转移至阶段三	646	2,502	(3,148)	-
本年净回拨/(计提)	6,115	(349)	(49,045)	(43,279)
本年核销及转出	-	-	58,421	58,421
收回已核销贷款	-	-	(1,914)	(1,914)
已减值贷款利息收入	-	-	947	947
其他	-	-	(241)	(241)
2018 年 12 月 31 日	<u>(18,914)</u>	<u>(21,229)</u>	<u>(31,073)</u>	<u>(71,216)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动(续)

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(18,506)	(21,053)	(30,735)	(70,294)
转移:				
转移至阶段一	(1,192)	840	352	-
转移至阶段二	882	(1,155)	273	-
转移至阶段三	139	3,871	(4,010)	-
本期净计提	(3,206)	(2,728)	(22,203)	(28,137)
本期核销及转出	-	-	23,047	23,047
收回已核销贷款	-	-	(1,923)	(1,923)
已减值贷款利息收入	-	-	579	579
其他	(2)	(2)	(3)	(7)
2019 年 6 月 30 日	<u>(21,885)</u>	<u>(20,227)</u>	<u>(34,623)</u>	<u>(76,735)</u>
	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(23,010)	(24,970)	(36,306)	(84,286)
转移:				
转移至阶段一	(3,310)	3,107	203	-
转移至阶段二	1,031	(1,376)	345	-
转移至阶段三	643	2,469	(3,112)	-
本年净回拨/(计提)	6,140	(283)	(48,600)	(42,743)
本年核销及转出	-	-	57,918	57,918
收回已核销贷款	-	-	(1,889)	(1,889)
已减值贷款利息收入	-	-	947	947
其他	-	-	(241)	(241)
2018 年 12 月 31 日	<u>(18,506)</u>	<u>(21,053)</u>	<u>(30,735)</u>	<u>(70,294)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(449)	-	(543)	(992)
本期净计提	(18)	(99)	(358)	(475)
2019 年 6 月 30 日	(467)	(99)	(901)	(1,467)
	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(295)	-	(365)	(660)
本年净计提	(154)	-	(178)	(332)
2018 年 12 月 31 日	(449)	-	(543)	(992)



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 贷款信用损失准备变动(续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款信用损失准备变动(续)  
 本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(436)	-	(543)	(979)
本期净计提	(21)	(99)	(358)	(478)
2019 年 6 月 30 日	(457)	(99)	(901)	(1,457)
	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(273)	-	(365)	(638)
本年净计提	(163)	-	(178)	(341)
2018 年 12 月 31 日	(436)	-	(543)	(979)

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	7.1	477,068	381,093	473,652	378,301
以摊余成本计量的金 融资产	7.2	1,203,632	1,127,231	1,197,660	1,119,177
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	7.3	498,062	461,693	489,252	456,904
合计		2,178,762	1,970,017	2,160,564	1,954,382

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

注	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
持有作交易用途				
债券				
政府	3,485	2,163	3,485	2,163
政策性银行	9,696	3,367	9,696	3,367
银行及非银行金融机构	16,712	12,128	16,712	12,128
企业	92,701	73,536	92,643	73,536
债券小计	122,594	91,194	122,536	91,194
权益工具	5,913	5,422	4,751	4,455
投资基金	55,806	44,092	54,651	42,851
小计	184,313	140,708	182,938	138,500
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券				
企业	515	277	515	179
权益工具	11,316	8,079	10,633	7,623
投资基金	34,651	12,767	34,311	12,767
资管计划	(i) 187,686	160,391	187,668	160,361
理财	58,587	58,871	58,587	58,871
小计	292,755	240,385	291,714	239,801
合计	477,068	381,093	473,652	378,301
上市	122,898	89,415	122,386	88,841
其中: 于香港上市	24,946	30,557	24,936	30,555
非上市	354,170	291,678	351,266	289,460
合计	477,068	381,093	473,652	378,301

本中期财务报表中将中国内地银行间债券市场交易的债券划分为上市债券。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产

注	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
政府	707,716	727,868	707,716	727,868
政策性银行	11,705	14,729	11,705	14,729
银行及非银行金融				
机构	124,470	97,837	124,411	97,837
企业	34,134	17,304	28,697	9,781
债券小计	878,025	857,738	872,529	850,215
信托及资管计划 (i)	315,982	258,444	315,386	257,785
应计利息	13,088	14,108	13,070	14,102
减: 信用损失准备	(3,463)	(3,059)	(3,325)	(2,925)
合计	<u>1,203,632</u>	<u>1,127,231</u>	<u>1,197,660</u>	<u>1,119,177</u>
上市	778,690	781,552	778,041	780,523
其中: 于香港上市	6,795	7,659	6,146	6,630
非上市	415,317	334,630	409,874	327,477
应计利息	13,088	14,108	13,070	14,102
减: 信用损失准备	(3,463)	(3,059)	(3,325)	(2,925)
合计	<u>1,203,632</u>	<u>1,127,231</u>	<u>1,197,660</u>	<u>1,119,177</u>

(i) 于 2019 年 6 月 30 日, 上述信托及资管计划的基础资产主要为信贷类资产、同业类资产、票据类资产和其他(附注十二、2.10)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失变动

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,352)	(204)	(1,503)	(3,059)
转移:				
转移至阶段三	2	101	(103)	-
本期净计提	(376)	(2)	(23)	(401)
其他	(4)	2	(1)	(3)
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,730)</u>	<u>(103)</u>	<u>(1,630)</u>	<u>(3,463)</u>
	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(1,837)	(50)	(466)	(2,353)
转移:				
转移至阶段一	(30)	30	-	-
转移至阶段二	12	(12)	-	-
转移至阶段三	15	20	(35)	-
本年净回拨/(计提)	477	(192)	(1,760)	(1,475)
本年转出	16	-	770	786
其他	(5)	-	(12)	(17)
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,352)</u>	<u>(204)</u>	<u>(1,503)</u>	<u>(3,059)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.2 以摊余成本计量的金融资产(续)

信用损失变动(续)

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,325)	(204)	(1,396)	(2,925)
转移:				
转移至阶段三	2	101	(103)	-
本期净计提	(378)	(1)	(20)	(399)
其他	(2)	2	(1)	(1)
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,703)</u>	<u>(102)</u>	<u>(1,520)</u>	<u>(3,325)</u>
	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(1,803)	-	(466)	(2,269)
转移:				
转移至阶段二	12	(12)	-	-
转移至阶段三	14	-	(14)	-
本年净回拨/(计提)	437	(192)	(916)	(671)
本年转出	16	-	-	16
其他	(1)	-	-	(1)
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,325)</u>	<u>(204)</u>	<u>(1,396)</u>	<u>(2,925)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
政府	91,242	91,878	89,785	90,665
政策性银行	43,100	40,156	43,000	39,727
银行及非银行金融机构	209,487	199,038	208,564	198,216
企业	147,653	125,943	141,875	123,675
债券小计	491,482	457,015	483,224	452,283
权益工具及其他	1,547	625	1,125	625
应计利息	5,033	4,053	4,903	3,996
合计	498,062	461,693	489,252	456,904
上市	450,424	412,010	448,928	410,941
其中: 于香港上市	54,754	46,756	53,742	46,497
非上市	42,605	45,630	35,421	41,967
应计利息	5,033	4,053	4,903	3,996
合计	498,062	461,693	489,252	456,904

本集团将部分非交易性权益工具指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间本集团对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 0.26 亿元(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 0.09 亿元)计入当期损益。本集团截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间因处置该类权益工具从其他综合收益转入留存收益的金额不重大(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间: 无)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

公允价值变动

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券				
成本	496,051	461,555	487,437	456,490
累计计入其他综合收 益的公允价值变动 金额	464	(487)	690	(211)
公允价值	<u>496,515</u>	<u>461,068</u>	<u>488,127</u>	<u>456,279</u>
权益工具及其他				
成本	1,561	625	1,125	625
累计计入其他综合收 益的公允价值变动 金额	(14)	-	-	-
公允价值	<u>1,547</u>	<u>625</u>	<u>1,125</u>	<u>625</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失变动

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,310)	-	(197)	(1,507)
本期净计提	(93)	-	(2)	(95)
其他	46	-	-	46
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,357)</u>	<u>-</u>	<u>(199)</u>	<u>(1,556)</u>

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(675)	-	(72)	(747)
本年净计提	(622)	-	(125)	(747)
其他	(13)	-	-	(13)
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,310)</u>	<u>-</u>	<u>(197)</u>	<u>(1,507)</u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资(续)

7.3 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

信用损失变动(续)

本行	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,288)	-	(197)	(1,485)
本期净计提	(63)	-	(2)	(65)
其他	15	-	-	15
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,336)</u>	<u>-</u>	<u>(199)</u>	<u>(1,535)</u>
本行	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(664)	-	(72)	(736)
本年净计提	(614)	-	(125)	(739)
其他	(10)	-	-	(10)
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,288)</u>	<u>-</u>	<u>(197)</u>	<u>(1,485)</u>

于 2019 年 6 月 30 日，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面值为人民币 2.59 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 2.25 亿元)，其信用损失准备余额为人民币 1.99 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 1.97 亿元)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款

	本集团	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	132,580	133,574
减：未实现融资租赁收益	<u>(18,795)</u>	<u>(19,105)</u>
最低融资租赁收款额	113,785	114,469
减：信用损失准备	<u>(3,583)</u>	<u>(3,645)</u>
合计	<u>110,202</u>	<u>110,824</u>

8.1 剩余期限分析

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

\* 无期限是指已发生信用减值或已逾期 1 个月以上的部分。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

8 长期应收款(续)

8.2 信用损失准备变动

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)
转移:				
转移至阶段二	3	(3)	-	-
转移至阶段三	-	398	(398)	-
本期净回拨/(计提)	78	(144)	(229)	(295)
其他	-	-	357	357
2019 年 6 月 30 日	<u>(832)</u>	<u>(1,933)</u>	<u>(818)</u>	<u>(3,583)</u>
	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(684)	(1,815)	(1,312)	(3,811)
转移:				
转移至阶段二	24	(24)	-	-
转移至阶段三	-	261	(261)	-
本年净回拨/(计提)	(291)	(617)	277	(631)
其他	38	11	748	797
2018 年 12 月 31 日	<u>(913)</u>	<u>(2,184)</u>	<u>(548)</u>	<u>(3,645)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

9 长期股权投资

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
对联营企业的投资(1)	3	-	-	-
对子公司投资(2)	-	-	6,491	6,396
合计	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>6,491</u>	<u>6,396</u>

(1) 对联营企业的投资本期 / 年变动情况分析如下

	本集团	
	截至 2019 年 6 月 30 日 止六个月期间	2018 年
期/年初账面价值	-	21
本期/年增加/(减少)	<u>3</u>	<u>(21)</u>
期/年末账面价值	<u><u>3</u></u>	<u><u>-</u></u>

(2) 本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行直接控制的子公司的基本情况见附注五。

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日, 本集团未发现长期股权投资存在减值迹象, 无需计提减值准备。

10 固定资产

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
固定资产	46,610	47,010	20,472	20,650
固定资产清理	<u>1</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>2</u>
合计	<u><u>46,611</u></u>	<u><u>47,012</u></u>	<u><u>20,473</u></u>	<u><u>20,652</u></u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	经营租赁 固定资产	在建工程	合计
<b>原值</b>						
2018 年 12 月 31 日	18,060	8,891	506	31,354	3,846	62,657
本期增加	167	124	5	643	284	1,223
在建工程转入/(转出)	961	-	-	-	(961)	-
本期减少	(9)	(42)	(5)	(192)	(15)	(263)
2019 年 6 月 30 日	19,179	8,973	506	31,805	3,154	63,617
<b>累计折旧</b>						
2018 年 12 月 31 日	(3,769)	(6,773)	(405)	(4,494)	-	(15,441)
本期增加	(293)	(424)	(18)	(716)	-	(1,451)
本期减少	3	39	5	37	-	84
2019 年 6 月 30 日	(4,059)	(7,158)	(418)	(5,173)	-	(16,808)
<b>减值准备</b>						
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	7	-	7
2019 年 6 月 30 日	-	-	-	(199)	-	(199)
<b>账面价值</b>						
2018 年 12 月 31 日	14,291	2,118	101	26,654	3,846	47,010
2019 年 6 月 30 日	15,120	1,815	88	26,433	3,154	46,610

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本集团

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	经营租赁 固定资产	在建工程	合计
<b>原值</b>						
2017 年 12 月 31 日	15,238	8,765	522	29,657	4,880	59,062
本年增加	1,154	528	19	3,540	692	5,933
在建工程转入/(转出)	1,726	-	-	-	(1,726)	-
本年减少	(58)	(402)	(35)	(1,843)	-	(2,338)
2018 年 12 月 31 日	18,060	8,891	506	31,354	3,846	62,657
<b>累计折旧</b>						
2017 年 12 月 31 日	(3,226)	(6,087)	(391)	(3,165)	-	(12,869)
本年增加	(543)	(1,065)	(46)	(1,540)	-	(3,194)
本年减少	-	379	32	211	-	622
2018 年 12 月 31 日	(3,769)	(6,773)	(405)	(4,494)	-	(15,441)
<b>减值准备</b>						
2017 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
本年增加	-	-	-	(8)	-	(8)
本年减少	-	-	-	8	-	8
2018 年 12 月 31 日	-	-	-	(206)	-	(206)
<b>账面价值</b>						
2017 年 12 月 31 日	12,012	2,678	131	26,286	4,880	45,987
2018 年 12 月 31 日	14,291	2,118	101	26,654	3,846	47,010

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	在建工程	合计
<b>原值</b>					
2018 年 12 月 31 日	18,305	8,664	478	3,897	31,344
本期增加	167	120	4	284	575
在建工程转入/(转出)	961	-	-	(961)	-
本期减少	(9)	(28)	(4)	(15)	(56)
2019 年 6 月 30 日	19,424	8,756	478	3,205	31,863
<b>累计折旧</b>					
2018 年 12 月 31 日	(3,703)	(6,607)	(384)	-	(10,694)
本期增加	(298)	(415)	(17)	-	(730)
本期减少	3	26	4	-	33
2019 年 6 月 30 日	(3,998)	(6,996)	(397)	-	(11,391)
<b>账面价值</b>					
2018 年 12 月 31 日	14,602	2,057	94	3,897	20,650
2019 年 6 月 30 日	15,426	1,760	81	3,205	20,472

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

本行

	房屋及 建筑物	经营设备 及其他	运输工具	在建工程	合计
<b>原值</b>					
2017 年 12 月 31 日	14,775	8,547	492	4,931	28,745
本年增加	1,862	517	16	692	3,087
在建工程转入/(转出)	1,726	-	-	(1,726)	-
本年减少	(58)	(400)	(30)	-	(488)
2018 年 12 月 31 日	18,305	8,664	478	3,897	31,344
<b>累计折旧</b>					
2017 年 12 月 31 日	(3,172)	(5,939)	(369)	-	(9,480)
本年增加	(531)	(1,045)	(43)	-	(1,619)
本年减少	-	377	28	-	405
2018 年 12 月 31 日	(3,703)	(6,607)	(384)	-	(10,694)
<b>账面价值</b>					
2017 年 12 月 31 日	11,603	2,608	123	4,931	19,265
2018 年 12 月 31 日	14,602	2,057	94	3,897	20,650

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日, 本集团及本行固定资产中不存在融资租入固定资产、暂时闲置固定资产及持有待售的固定资产。

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团有账面价值为人民币 12.05 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 13.15 亿元) 的物业产权手续正在办理中。管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成任何重大影响。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本集团

	土地使用权	软件及其他	合计
<b>原值</b>			
2018 年 12 月 31 日	4,484	4,290	8,774
本期增加	-	175	175
本期减少	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	4,484	4,465	8,949
<b>累计摊销</b>			
2018 年 12 月 31 日	(920)	(3,098)	(4,018)
本期增加	(56)	(231)	(287)
本期减少	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	(976)	(3,329)	(4,305)
<b>账面价值</b>			
2018 年 12 月 31 日	3,564	1,192	4,756
2019 年 6 月 30 日	3,508	1,136	4,644
	土地使用权	软件及其他	合计
<b>原值</b>			
2017 年 12 月 31 日	4,815	3,594	8,409
本年增加	-	697	697
本年减少	(331)	(1)	(332)
2018 年 12 月 31 日	4,484	4,290	8,774
<b>累计摊销</b>			
2017 年 12 月 31 日	(857)	(2,637)	(3,494)
本年增加	(112)	(462)	(574)
本年减少	49	1	50
2018 年 12 月 31 日	(920)	(3,098)	(4,018)
<b>账面价值</b>			
2017 年 12 月 31 日	3,958	957	4,915
2018 年 12 月 31 日	3,564	1,192	4,756

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

11 无形资产

本行

	土地使用权	软件及其他	合计
<b>原值</b>			
2018 年 12 月 31 日	3,395	4,168	7,563
本期增加	-	172	172
本期减少	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	3,395	4,340	7,735
<b>累计摊销</b>			
2018 年 12 月 31 日	(672)	(3,028)	(3,700)
本期增加	(42)	(223)	(265)
本期减少	-	-	-
2019 年 6 月 30 日	(714)	(3,251)	(3,965)
<b>账面价值</b>			
2018 年 12 月 31 日	2,723	1,140	3,863
2019 年 6 月 30 日	2,681	1,089	3,770
	土地使用权	软件及其他	合计
<b>原值</b>			
2017 年 12 月 31 日	3,395	3,478	6,873
本年增加	-	691	691
本年减少	-	(1)	(1)
2018 年 12 月 31 日	3,395	4,168	7,563
<b>累计摊销</b>			
2017 年 12 月 31 日	(588)	(2,581)	(3,169)
本年增加	(84)	(448)	(532)
本年减少	-	1	1
2018 年 12 月 31 日	(672)	(3,028)	(3,700)
<b>账面价值</b>			
2017 年 12 月 31 日	2,807	897	3,704
2018 年 12 月 31 日	2,723	1,140	3,863

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>			
2018 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	<u>10,986</u>	<u>353</u>	<u>11,339</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>10,986</u>	<u>353</u>	<u>11,339</u>
本期增加	1,008	-	1,008
本期减少	<u>(129)</u>	<u>-</u>	<u>(129)</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>11,865</u>	<u>353</u>	<u>12,218</u>
<b>累计折旧</b>			
2018 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期增加	<u>(1,393)</u>	<u>(62)</u>	<u>(1,455)</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,393)</u>	<u>(62)</u>	<u>(1,455)</u>
<b>减值准备</b>			
2018 年 12 月 31 日	-	-	-
会计政策变更	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2019 年 1 月 1 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>账面价值</b>			
2019 年 1 月 1 日	<u>10,986</u>	<u>353</u>	<u>11,339</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>10,472</u>	<u>291</u>	<u>10,763</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产(续)

本行

	<u>房屋及建筑物</u>
<b>原值</b>	
2018 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	<u>11,229</u>
2019 年 1 月 1 日	11,229
本期增加	909
本期减少	<u>(33)</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>12,105</u>
<b>累计折旧</b>	
2018 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	<u>-</u>
2019 年 1 月 1 日	-
本期增加	<u>(1,463)</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,463)</u>
<b>减值准备</b>	
2018 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	<u>-</u>
2019 年 1 月 1 日	-
2019 年 6 月 30 日	<u>-</u>
<b>账面价值</b>	
2019 年 1 月 1 日	<u>11,229</u>
2019 年 6 月 30 日	<u><u>10,642</u></u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债

13.1 递延税项

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
递延所得税资产	32,481	30,691	31,278	29,500
递延所得税负债	(123)	(123)	-	-
净额	<u>32,358</u>	<u>30,568</u>	<u>31,278</u>	<u>29,500</u>

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	34,635	138,540	31,079	124,316
应付职工薪酬	2,099	8,396	2,733	10,932
衍生金融工具估值损失	2,518	10,072	4,509	18,036
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产估值损失	30	120	130	520
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产估 值损失	563	2,252	1,112	4,448
其他	290	1,160	308	1,232
递延所得税资产小计	<u>40,135</u>	<u>160,540</u>	<u>39,871</u>	<u>159,484</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产估值收益	(6,517)	(26,068)	(8,256)	(33,024)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产估 值收益	(778)	(3,112)	(609)	(2,436)
其他	(199)	(796)	(315)	(1,260)
	<u>(283)</u>	<u>(1,132)</u>	<u>(123)</u>	<u>(492)</u>
递延所得税负债小计	<u>(7,777)</u>	<u>(31,108)</u>	<u>(9,303)</u>	<u>(37,212)</u>
递延所得税资产净额	<u>32,358</u>	<u>129,432</u>	<u>30,568</u>	<u>122,272</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.2 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税项	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	33,696	134,784	30,150	120,600
应付职工薪酬	2,068	8,273	2,701	10,804
衍生金融工具估值损失	2,518	10,070	4,509	18,036
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产估值损失	29	116	130	520
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产估 值损失	541	2,164	1,112	4,448
小计	<u>38,852</u>	<u>155,407</u>	<u>38,602</u>	<u>154,408</u>
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融工具估值收益	(6,517)	(26,068)	(8,256)	(33,024)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资 产估值损失	(721)	(2,884)	(548)	(2,192)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产估 值损失	(183)	(732)	(298)	(1,192)
其他	(153)	(612)	-	-
小计	<u>(7,574)</u>	<u>(30,296)</u>	<u>(9,102)</u>	<u>(36,408)</u>
递延所得税资产净额	<u>31,278</u>	<u>125,111</u>	<u>29,500</u>	<u>118,000</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异的变动

本集团

	资产 损失准备	公允 价值变动	其他	递延所得税 资产合计	递延所得税 负债合计
2018 年 12 月 31 日	31,079	5,751	3,041	39,871	(9,303)
计入当期损益	3,556	(2,540)	(652)	364	1,689
计入其他综合收益	-	(100)	-	(100)	(163)
2019 年 6 月 30 日	<u>34,635</u>	<u>3,111</u>	<u>2,389</u>	<u>40,135</u>	<u>(7,777)</u>
2017 年 12 月 31 日	24,686	6,257	2,966	33,909	(4,812)
会计政策变更	3,158	370	-	3,528	(126)
2018 年 1 月 1 日	27,844	6,627	2,966	37,437	(4,938)
计入当期损益	3,235	111	75	3,421	(3,826)
计入其他综合收益	-	(987)	-	(987)	(539)
2018 年 12 月 31 日	<u>31,079</u>	<u>5,751</u>	<u>3,041</u>	<u>39,871</u>	<u>(9,303)</u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

13 递延所得税资产和负债(续)

13.3 抵销前的递延所得税资产和递延所得税负债及对应的暂时性差异的变动(续)

本行

	资产 损失准备	公允 价值变动	其他	递延所得税 资产合计	递延所得税 负债合计
2018 年 12 月 31 日	30,150	5,751	2,701	38,602	(9,102)
计入当期损益	3,546	(2,561)	(633)	352	1,695
计入其他综合收益	-	(102)	-	(102)	(167)
2019 年 6 月 30 日	<u>33,696</u>	<u>3,088</u>	<u>2,068</u>	<u>38,852</u>	<u>(7,574)</u>
2017 年 12 月 31 日	23,819	6,257	2,822	32,898	(4,693)
会计政策变更	3,063	366	-	3,429	(126)
2018 年 1 月 1 日	26,882	6,623	2,822	36,327	(4,819)
计入当期损益	3,268	115	(121)	3,262	(3,751)
计入其他综合收益	-	(987)	-	(987)	(532)
2018 年 12 月 31 日	<u>30,150</u>	<u>5,751</u>	<u>2,701</u>	<u>38,602</u>	<u>(9,102)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应收待结算及清算款项	17,535	6,156	14,429	3,455
抵债资产	10,715	10,631	10,061	9,976
应收手续费及佣金收入	9,370	7,678	9,164	7,678
预付租赁资产购置款	7,937	7,924	-	-
经营性物业	6,422	4,604	-	-
应收利息	4,785	3,597	4,785	3,597
预付款项	1,658	2,037	1,616	2,024
长期待摊费用	1,580	1,859	1,529	1,790
融出资金	677	934	-	-
商誉	202	201	-	-
其他	13,741	11,674	9,974	7,414
小计	74,622	57,295	51,558	35,934
减值准备	(1,625)	(1,512)	(1,422)	(1,339)
合计	72,997	55,783	50,136	34,595

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

14 其他资产(续)

- (1) 抵债资产主要为房屋、土地使用权及机器设备。截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团共处置抵债资产成本合计人民币 2.46 亿元(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1.18 亿元)。
- (2) 预付租赁资产购置款是本集团为购置融资租赁和经营租赁资产而预先支付的款项。
- (3) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 6 月 30 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 6 月 30 日尚未收取的利息，列示在其他资产。
- (4) 本集团商誉主要来自子公司民银国际，分析如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
期/年初账面余额	201	198
处置子公司	-	(6)
汇率变动	1	9
小计	202	201
减值准备	-	-
商誉净值	<u>202</u>	<u>201</u>

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团未发现商誉存在减值迹象，因此未计提减值准备。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

15 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
— 银行	166,437	164,320	171,009	168,475
— 非银行金融机构	786,504	722,795	787,705	724,508
中国境外				
— 银行	354	581	354	581
— 非银行金融机构	24,581	22,578	25,887	23,372
小计	977,876	910,274	984,955	916,936
应计利息	4,628	4,948	4,635	4,972
合计	982,504	915,222	989,590	921,908

16 拆入资金

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国内地				
— 银行	63,733	90,643	63,382	90,643
— 非银行金融机构	800	3,500	800	2,999
中国境外				
— 银行	64,895	80,536	64,895	80,536
— 非银行金融机构	314	285	314	285
小计	129,742	174,964	129,391	174,463
应计利息	942	1,674	940	1,673
合计	130,684	176,638	130,331	176,136

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

17 向其他金融机构借款

	本集团	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用借款	110,475	102,955
附担保物的借款		
— 抵押借款	21,212	21,310
小计	131,687	124,265
应计利息	912	778
合计	132,599	125,043

于 2019 年 6 月 30 日, 抵押借款人民币 212.12 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 213.30 亿元)系由账面价值人民币 148.36 亿元的固定资产(2018 年 12 月 31 日: 人民币 152.61 亿元)及人民币 175.67 亿元的长期应收款下的资产(2018 年 12 月 31 日: 人民币 157.82 亿元)作为抵押。

18 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产类别列示

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
债券	48,359	55,956	43,783	54,930
贴现票据	32,725	33,408	32,705	33,399
其中: 再贴现票据	27,586	26,294	27,566	26,284
长期应收款	-	16	-	-
小计	81,084	89,380	76,488	88,329
应计利息	271	307	271	299
合计	81,355	89,687	76,759	88,628

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

19 吸收存款

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款				
—公司	1,058,865	1,104,706	1,047,388	1,092,485
—个人	202,627	197,933	201,092	196,350
定期存款(含通知存款)				
—公司	1,695,579	1,473,907	1,690,547	1,469,156
—个人	462,544	377,356	453,112	368,926
发行存款证	5,264	10,444	5,264	10,444
汇出及应解汇款	2,636	2,946	2,619	2,929
小计	3,427,515	3,167,292	3,400,022	3,140,290
应计利息	29,849	27,149	29,507	26,822
合计	<u>3,457,364</u>	<u>3,194,441</u>	<u>3,429,529</u>	<u>3,167,112</u>

以上客户存款中包括的保证金存款列示如下:

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	131,042	130,012	130,932	129,867
开出信用证及保函保证金	46,811	55,284	46,791	55,259
其他保证金	20,788	32,469	20,699	32,343
合计	<u>198,641</u>	<u>217,765</u>	<u>198,422</u>	<u>217,469</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

20 租赁负债

	2019 年 6 月 30 日	
	本集团	本行
租赁负债	10,143	10,029

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团未纳入租赁负债但将导致未来潜在现金流出的事项为已签订但尚未开始执行的租赁合同, 相关的租赁付款额为人民币 0.38 亿元。

21 应付职工薪酬

本集团

	2019 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,731	7,149	(9,966)	7,914
—职工福利费	-	728	(728)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	86	407	(368)	125
—住房公积金	145	558	(502)	201
—工会经费和职工教育经费	21	208	(138)	91
小计	10,983	9,050	(11,702)	8,331
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老保险	99	724	(639)	184
—失业保险费	19	26	(23)	22
—企业年金	29	485	(478)	36
小计	147	1,235	(1,140)	242
合计	11,130	10,285	(12,842)	8,573

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本集团

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴 和补贴	11,297	18,241	(18,807)	10,731
—职工福利费	-	2,179	(2,179)	-
—社会保险(i)及企业 补充保险	57	1,336	(1,307)	86
—住房公积金	126	1,129	(1,110)	145
—工会经费和职工教 育经费	24	584	(587)	21
小计	11,504	23,469	(23,990)	10,983
离职后福利—设定提存 计划				
—基本养老保险	92	1,424	(1,417)	99
—失业保险费	17	49	(47)	19
—企业年金	25	940	(936)	29
小计	134	2,413	(2,400)	147
合计	11,638	25,882	(26,390)	11,130



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行

	2019 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,441	6,735	(9,524)	7,652
—职工福利费	-	705	(705)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	78	388	(349)	117
—住房公积金	145	539	(483)	201
—工会经费和职工教育经费	3	199	(130)	72
小计	<u>10,667</u>	<u>8,566</u>	<u>(11,191)</u>	<u>8,042</u>
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老保险	97	697	(611)	183
—失业保险费	19	25	(22)	22
—企业年金	21	476	(471)	26
小计	<u>137</u>	<u>1,198</u>	<u>(1,104)</u>	<u>231</u>
合计	<u><u>10,804</u></u>	<u><u>9,764</u></u>	<u><u>(12,295)</u></u>	<u><u>8,273</u></u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

21 应付职工薪酬(续)

本行

	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬				
—工资、奖金、津贴和补贴	10,975	17,403	(17,937)	10,441
—职工福利费	-	2,120	(2,120)	-
—社会保险(i)及企业补充保险	55	1,300	(1,277)	78
—住房公积金	126	1,088	(1,069)	145
—工会经费和职工教育经费	3	566	(566)	3
小计	11,159	22,477	(22,969)	10,667
离职后福利—设定提存计划				
—基本养老保险	92	1,373	(1,368)	97
—失业保险费	17	46	(44)	19
—企业年金	20	913	(912)	21
小计	129	2,332	(2,324)	137
合计	11,288	24,809	(25,293)	10,804

(i) 社会保险包括: 医疗保险、生育保险及工伤保险。

22 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
企业所得税	12,472	8,728	12,617	8,578
增值税	2,935	3,029	2,926	3,017
其他	963	1,361	529	892
合计	16,370	13,118	16,072	12,487

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
表外资产信用损失	<u>1,255</u>	<u>1,371</u>	<u>1,255</u>	<u>1,370</u>

表外资产信用损失变动情况

本集团	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)
转移:				
转移至阶段一	(3)	3	-	-
转移至阶段二	24	(24)	-	-
转移至阶段三	1	1	(2)	-
本期净回拨/(计提)	<u>121</u>	<u>3</u>	<u>(8)</u>	<u>116</u>
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,192)</u>	<u>(50)</u>	<u>(13)</u>	<u>(1,255)</u>

	2018 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2018 年 1 月 1 日	(1,791)	(442)	-	(2,233)
转移:				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	3	(3)	-	-
转移至阶段三	1	1	(2)	-
本年净回拨/(计提)	<u>463</u>	<u>407</u>	<u>(1)</u>	<u>869</u>
其他	<u>(7)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7)</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,335)</u>	<u>(33)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,371)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

23 预计负债(续)

表外资产信用损失的变动情况(续)

本行	2019 年 6 月 30 日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2019 年 1 月 1 日	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)
转移:				
转移至阶段一	(3)	3	-	-
转移至阶段二	24	(24)	-	-
转移至阶段三	1	1	(2)	-
本期净回拨/(计提)	120	3	(8)	115
2019 年 6 月 30 日	<u>(1,192)</u>	<u>(50)</u>	<u>(13)</u>	<u>(1,255)</u>

本行	2018 年			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2018 年 1 月 1 日	(1,791)	(442)	-	(2,233)
转移:				
转移至阶段一	(4)	4	-	-
转移至阶段二	3	(3)	-	-
转移至阶段三	1	1	(2)	-
本年净回拨/(计提)	464	407	(1)	870
其他	(7)	-	-	(7)
2018 年 12 月 31 日	<u>(1,334)</u>	<u>(33)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,370)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券

注	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应付同业存单	465,180	435,962	465,180	435,962
应付一般金融债券 (1)	114,968	114,951	109,976	109,963
应付二级资本债券 (2)	109,924	89,911	109,924	89,911
应付中期票据 (3)	20,568	20,544	20,568	20,544
应付次级债券 (4)	3,995	3,995	3,995	3,995
应付混合资本债券 (5)	-	4,994	-	4,994
小计	714,635	670,357	709,643	665,369
应计利息	4,688	4,166	4,625	4,027
合计	719,323	674,523	714,268	669,396

本报告期内, 本集团未发生债券本息逾期或其他违约事项。上述债券未设任何担保。

(1) 应付一般金融债券

注	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
2018 年 3 年期固定 (i) 利率债券	39,992	39,990	39,992	39,990
2017 年 3 年期固定 (ii) 利率债券	29,991	29,985	29,991	29,985
2016 年 3 年期固定 (iii) 利率债券	19,997	19,993	19,997	19,993
2018 年 3 年期固定 (iv) 利率债券	19,996	19,995	19,996	19,995
2018 年 3 年期固定 (v) 利率债券	3,993	3,989	-	-
2017 年 3 年期固定 (vi) 利率债券	999	999	-	-
合计	114,968	114,951	109,976	109,963

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(1) 应付一般金融债券(续)

- (i) 2018 年 11 月 22 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 400 亿元，票面利率 3.83%。
- (ii) 2017 年 3 月 7 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 300 亿元，票面利率 4.00%。
- (iii) 2016 年 10 月 27 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，票面利率 2.95%。
- (iv) 2018 年 12 月 14 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 200 亿元，票面利率 3.76%。
- (v) 2018 年 5 月 22 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 40 亿元，票面利率 4.90%。
- (vi) 2017 年 8 月 8 日，发行 3 年期固定利率金融债券，票面金额为人民币 10 亿元，票面利率 4.50%。

(2) 应付二级资本债券

	注	本集团及本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
2019 年第一期 10 年期固定利率债券	(i)	39,992	-
2015 年 10 年期固定利率债券	(ii)	19,984	19,983
2016 年 10 年期固定利率债券	(iii)	19,980	19,979
2017 年第一期 10 年期固定利率债券	(iv)	14,984	14,983
2017 年第二期 10 年期固定利率债券	(v)	14,984	14,983
2014 年 10 年期固定利率债券	(vi)	-	19,983
合计		<u>109,924</u>	<u>89,911</u>

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(2) 应付二级资本债券(续)

- (i) 2019 年 3 月 1 日, 发行 10 年期固定利率二级资本债券, 票面金额为人民币 400 亿元, 票面利率为 4.48%。根据发行条款, 本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (ii) 2015 年 4 月 28 日, 发行 10 年期固定利率二级资本债券, 票面金额为人民币 200 亿元, 票面利率为 5.40%。根据发行条款, 本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (iii) 2016 年 8 月 30 日, 发行 10 年期固定利率二级资本债券, 票面金额为人民币 200 亿元, 票面利率为 3.50%。根据发行条款, 本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (iv) 2017 年 9 月 12 日, 发行 10 年期固定利率二级资本债券, 票面金额为人民币 150 亿元, 票面利率为 4.70%。根据发行条款, 本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (v) 2017 年 11 月 27 日, 发行 10 年期固定利率二级资本债券, 票面金额为人民币 150 亿元, 票面利率为 4.70%。根据发行条款, 本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。
- (vi) 2014 年 3 月 18 日, 发行 10 年期固定利率二级资本债券, 票面金额为人民币 200 亿元, 票面利率为 6.60%。根据发行条款, 本行有权在其发行满 5 年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。本行已于 2019 年 3 月 20 日将其全部赎回。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(3) 应付中期票据

	注	本集团及本行	
		2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
2018 年 5 年期中期票据	(i)	4,113	4,110
2017 年 3 年期中期票据	(ii)	3,428	3,423
2017 年 3 年期中期票据	(iii)	3,088	3,085
2017 年 3 年期中期票据	(iv)	3,085	3,081
2018 年 3 年期中期票据	(v)	2,741	2,737
2017 年 5 年期中期票据	(vi)	2,400	2,398
2017 年 3 年期中期票据	(vii)	1,713	1,710
合计		<u>20,568</u>	<u>20,544</u>

- (i) 2018 年 3 月 9 日, 发行 5 年期中期票据, 票面金额为 6 亿美元, 票面利率为 3.38%。
- (ii) 2017 年 5 月 5 日, 发行 3 年期中期票据, 票面金额为 5 亿美元, 票面利率为 2.50%。
- (iii) 2017 年 9 月 11 日, 发行 3 年期中期票据, 票面金额为 4.5 亿美元, 票面利率为 2.44%。
- (iv) 2017 年 11 月 15 日, 发行 3 年期中期票据, 票面金额为 4.5 亿美元, 票面利率为 2.34%。
- (v) 2018 年 3 月 9 日, 发行 3 年期中期票据, 票面金额为 4 亿美元, 票面利率为 3.50%。
- (vi) 2017 年 9 月 11 日, 发行 5 年期中期票据, 票面金额为 3.5 亿美元, 票面利率为 2.54%。
- (vii) 2017 年 11 月 15 日, 发行 3 年期中期票据, 票面金额为 2.5 亿美元, 票面利率为 2.88%。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

24 应付债券(续)

(4) 应付次级债券

		本集团及本行	
		2019 年	2018 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
人民币 40 亿元 2011 年 15 年期固定利率债券	(i)	3,995	3,995

- (i) 2011 年 3 月 18 日, 发行 15 年期固定利率次级债券, 票面金额为人民币 40 亿元, 票面利率为 5.70%。根据发行条款, 本行有权在其发行满 10 年之日起至到期日期间, 按面值一次性赎回全部或部分本期债券。

根据发行条款约定, 上述次级债券持有人的受偿次序在本行的其他一般债务债权人之后, 先于本行的混合资本债券持有人和股东。

(5) 应付混合资本债券

		本集团及本行	
		2019 年	2018 年
注		6 月 30 日	12 月 31 日
2009 年 15 年期固定利率债券	(i)	-	3,321
2009 年 15 年期浮动利率债券	(ii)	-	1,673
合计		-	4,994

- (i) 2009 年 3 月 25 日, 发行 15 年期固定利率混合资本债券, 票面金额为人民币 33.25 亿元, 第 1 至 10 年的票面利率为 5.70%, 如果本行不行使提前赎回权, 从第 11 个计息年度开始, 票面利率提高至 8.70%。本行已于 2019 年 3 月 25 日赎回全部混合资本债券。

- (ii) 2009 年 3 月 25 日, 发行 15 年期浮动利率混合资本债券, 票面金额为人民币 16.75 亿元, 第 1 至 10 年票面利率按照计息日人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率加基本利差 3.00% 确定, 如果本行不行使提前赎回权, 从第 11 个计息年度开始, 基本利差提高到 6.00%。本行已于 2019 年 3 月 25 日赎回全部混合资本债券。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

25 其他负债

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
待清算应付款项	21,557	11,498	20,600	11,342
应付股利	15,105	-	15,105	-
预收及暂收款项	9,405	10,479	-	-
代收代付业务	3,004	3,897	3,004	3,897
预提费用	1,212	702	1,173	809
应付长期资产购置款	724	750	1,447	2,156
递延手续费及佣金收入	566	387	566	387
融资租赁保证金	287	327	-	-
其他	13,374	11,175	8,627	3,974
合计	<u>65,234</u>	<u>39,215</u>	<u>50,522</u>	<u>22,565</u>

26 股本

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股(A 股)	35,462	35,462
境外上市外资普通股(H 股)	<u>8,320</u>	<u>8,320</u>
合计	<u>43,782</u>	<u>43,782</u>

本行发行的所有 A 股和 H 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

27 优先股

27.1 期末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
	2016 年									
境外优先股	12 月 14 日	权益工具	4.95%	20 美元/股	72	1,439	9,933	永久存续	强制转股	无
募集资金合计							9,933			
减: 发行费用							(41)			
账面价值							<u>9,892</u>			

## 六 财务报表主要项目附注(续)

### 27 优先股(续)

#### 27.2 主要条款

##### (1) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期内采用相同股息率, 随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)。初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变。股息每一年度支付一次。

##### (2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消境外优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

##### (3) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境外优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

##### (4) 清偿顺序及清算方法

本期美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人、无固定期限资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后, 优先于普通股股东。

##### (5) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上; 当境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1)银保监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

## 六 财务报表主要项目附注(续)

### 27 优先股(续)

#### 27.2 主要条款(续)

##### (6) 赎回条款

在取得银保监会批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股的第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后。

##### (7) 股息的设定机制

境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境外优先股票面总金额(即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债

28.1 期末发行在外的永续债情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万股)	原币	折合人民币	到期日	转股条件	转换情况
人民币永续债	2019 年 5 月 30 日	权益工具	4.85%	100 元/张	400	40,000	40,000	永久存续	无	无
募集资金合计							40,000			
减：发行费用							<u>(8)</u>			
账面价值							<u>39,992</u>			

## 六 财务报表主要项目附注(续)

### 28 永续债(续)

#### 28.2 主要条款

##### (1) 发行规模

本期发行规模为人民币 400 亿元。

##### (2) 债券期限

本期债券的存续期与发行人持续经营存续期一致。

##### (3) 票面利率

本期债券采用分阶段调整的票面利率, 自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期, 在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。

本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日前 5 个交易日(不含当日)中国债券信息网(或中央国债登记结算有限责任公司(以下简称“中央结算公司”)认可的其他网站)公布的中债国债到期收益率曲线 5 年期品种到期收益率的算术平均值(四舍五入计算到 0.01%)。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率, 固定利差一经确定不再调整。

##### (4) 发行人有条件赎回权

本期债券发行设置发行人有条件赎回条款。发行人自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本期债券。在本期债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致本期债券不再计入其他一级资本, 发行人有权全部而非部分地赎回本期债券。

##### (5) 受偿顺序

本期债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后, 发行人股东持有的所有类别股份之前; 本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

28 永续债(续)

28.2 主要条款(续)

(6) 利息发放

发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

(7) 回售

投资者不得回售本期债券。

29 资本公积

本集团

	2019 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
股本溢价	57,150	-	-	57,150
其他资本公积	320	-	(20)	300
合计	<u>57,470</u>	<u>-</u>	<u>(20)</u>	<u>57,450</u>
	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	64,447	-	(7,297)	57,150
其他资本公积	306	98	(84)	320
合计	<u>64,753</u>	<u>98</u>	<u>(7,381)</u>	<u>57,470</u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

29 资本公积(续)

本行

	2019 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
股本溢价	<u>57,150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,150</u>
	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	<u>64,447</u>	<u>-</u>	<u>(7,297)</u>	<u>57,150</u>

30 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

30.1 盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会决议, 本行按企业会计准则下的净利润提取 10% 作为法定盈余公积。当法定盈余公积的累计额达到本行股本的 50% 时, 本行继续按照当期净利润的 10% 提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后, 所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本行在截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间未提取法定盈余公积(2018 年: 提取法定盈余公积人民币 49.97 亿元)。

30.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号), 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般风险准备用以弥补本行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。

一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

本行在截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及 2018 年末提取一般风险准备。

30.3 未分配利润

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团未分配利润中包含归属于本行子公司的盈余公积余额人民币 5.74 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 5.61 亿元)。

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

31 少数股东权益

于 2019 年 6 月 30 日, 归属于各子公司少数股东的权益为人民币 113.39 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 109.27 亿元)。

32 股利分配

普通股股利

根据 2019 年 6 月 21 日召开的 2018 年度股东大会审议通过的 2018 年股利分配实施方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利, 每 10 股派发人民币 3.45 元(含税)。以本行截至 2018 年 12 月 31 日已发行股份 437.82 亿股计算, 现金股利总额共计人民币 151.05 亿元。

根据 2018 年 6 月 21 日召开的 2017 年度股东大会审议通过的 2017 年下半年股利分配及 2017 年度资本公积转增股本实施方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利, 每 10 股派发人民币 0.90 元(含税), 并以资本公积向全体股东每 10 股转增 2 股。以本行截至 2017 年 12 月 31 日已发行股份 364.85 亿股计算, 现金股利总额共计人民币 32.84 亿元, 资本公积转增总额共计 72.97 亿股。

根据 2017 年 8 月 28 日董事会会议通过的 2017 年上半年股利分配方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利, 每 10 股派发人民币 1.20 元(含税), 计现金分红人民币 43.78 亿元。

根据 2017 年 6 月 16 日召开的 2016 年度股东大会审议通过的 2016 年下半年股利分配方案, 本次利润分配向股权登记日登记在册的 A 股股东和 H 股股东派发现金股利, 每 10 股现金分红人民币 1.65 元(含税), 计现金分红人民币 60.20 亿元。

优先股股息

根据 2018 年 10 月 30 日董事会会议通过的境外优先股股息分配决议, 按照境外优先股条款和条件确定的第一个股息率重置日前的初始年股息率 4.95%(税后)计算, 发放股息共计人民币 5.51 亿元(含税), 股息支付日为 2018 年 12 月 14 日。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

33 利息净收入

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
利息收入				
发放贷款和垫款	78,039	70,849	77,467	70,311
其中: 公司贷款和垫款	45,947	41,398	45,800	41,244
个人贷款和垫款	29,162	26,933	28,748	26,571
票据贴现	2,930	2,518	2,919	2,496
金融投资	31,925	29,565	31,458	29,288
其中: 以摊余成本计量的金融资产	22,765	22,920	22,471	22,755
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	9,160	6,645	8,987	6,533
拆出资金	6,074	4,339	6,367	4,587
长期应收款	3,190	3,429	-	-
存放中央银行款项	2,564	2,931	2,546	2,909
买入返售金融资产	754	2,295	686	2,040
存放同业及其他金融机构款项	322	718	228	572
小计	122,868	114,126	118,752	109,707
利息支出				
吸收存款	(39,481)	(29,343)	(39,265)	(29,138)
同业及其他金融机构存放款项	(14,558)	(25,769)	(14,629)	(25,888)
应付债券	(12,472)	(12,168)	(12,354)	(12,126)
向中央银行借款	(4,361)	(5,448)	(4,354)	(5,441)
向其他金融机构借款	(2,668)	(3,477)	-	-
拆入资金	(2,199)	(2,062)	(2,175)	(2,054)
卖出回购金融资产款	(1,363)	(1,985)	(1,313)	(1,973)
租赁负债	(243)	不适用	(242)	不适用
小计	(77,345)	(80,252)	(74,332)	(76,620)
利息净收入	45,523	33,874	44,420	33,087
其中: 已减值金融资产利息收入	579	442	579	442

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

34 手续费及佣金净收入

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
手续费及佣金收入				
银行卡服务手续费	17,071	12,869	17,070	12,868
代理业务手续费	4,543	5,005	4,190	4,987
托管及其他受托业务佣金	3,406	4,166	3,405	3,805
结算与清算手续费	2,110	1,755	2,110	1,754
信用承诺手续费及佣金	1,554	1,526	1,569	1,550
其他	751	870	403	287
小计	29,435	26,191	28,747	25,251
手续费及佣金支出	(2,153)	(1,864)	(1,927)	(1,699)
手续费及佣金净收入	27,282	24,327	26,820	23,552

35 投资收益

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,783	12,997	9,763	12,944
衍生金融工具	716	(576)	716	(579)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	697	28	696	34
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款终止确认产生的收益	108	6	108	6
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	364	422	364	422
股利收入	28	17	-	33
贵金属	(3,131)	(5,723)	(3,131)	(5,723)
其他	-	107	-	105
合计	8,565	7,278	8,516	7,242

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

36 业务及管理费

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
职工薪酬费用				
—短期职工薪酬	9,050	8,150	8,566	7,702
—离职后福利-设定提存计划	1,235	1,093	1,198	1,059
折旧和摊销费用	2,734	1,550	2,741	1,510
租赁及物业管理费	573	2,003	549	2,083
办公费用	474	483	460	464
业务费用及其他	4,323	4,810	4,152	4,536
合计	18,389	18,089	17,666	17,354

审计师报酬包含在业务及管理费中, 本集团截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间的审计师报酬为人民币 400 万元(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 500 万元)。

37 信用减值损失

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款	28,716	19,177	28,615	18,759
以摊余成本计量的金融资产	401	492	399	482
长期应收款	295	292	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	95	(90)	65	(98)
表外资产信用损失	(116)	(309)	(115)	(309)
其他	(78)	15	(46)	112
合计	29,313	19,577	28,918	18,946

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

38 所得税费用

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
当期所得税费用	8,376	3,829	8,108	3,602
汇算清缴差异调整	132	(153)	128	(148)
小计	8,508	3,676	8,236	3,454
递延所得税(附注六、13)	(2,053)	2,357	(2,047)	2,348
合计	6,455	6,033	6,189	5,802

	注	截至 6 月 30 日止六个月期间			
		本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
税前利润		38,423	35,886	37,355	35,147
按照 25% 所得税税率计算的所得税		9,606	8,972	9,339	8,787
免税收入的影响	(i)	(3,384)	(3,142)	(3,382)	(3,137)
不可抵扣支出的影响		107	300	104	300
其他		126	(97)	128	(148)
所得税费用		6,455	6,033	6,189	5,802

(i) 免税收入主要为免税国债及地方政府债券利息收入。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
不能重分类至损益的项目:				
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具的公允价值变动	(17)	-	-	-
以后将重分类至损益的项目:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	1,360	2,317	1,255	2,470
信用减值准备	574	68	528	65
转入当期损益金额(i)	(806)	(30)	(804)	(34)
减: 递延所得税	(295)	(625)	(275)	(622)
小计	816	1,730	704	1,879
现金流量套期损益的有效部分	(22)	9	(22)	9
减: 递延所得税	5	(2)	5	(2)
小计	(17)	7	(17)	7
外币报表折算差额	(30)	39	(42)	52
归属于母公司股东的其他综合收益税后净额	769	1,776	-	-
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	68	(104)	-	-
合计	837	1,672	645	1,938

- (i) 转入当期损益金额, 是指因处置而转入当期损益、或因重分类引起的公允价值变动的摊销转入当期损益的金额。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益(续)

本集团

	归属于母公司股东的所有者权益					
	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益的金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	小计	少数股东 其他综合收益	合计
2018 年 12 月 31 日	1,133	23	362	1,518	113	1,631
本期变动	816	(17)	(30)	769	68	837
因处置转入留存收益	1	-	-	1	-	1
2019 年 6 月 30 日余额	1,950	6	332	2,288	181	2,469
2017 年 12 月 31 日余额	(4,757)	(3)	98	(4,662)	153	(4,509)
会计政策变更	1,489	-	-	1,489	(76)	1,413
2018 年 1 月 1 日余额	(3,268)	(3)	98	(3,173)	77	(3,096)
本年变动	4,401	26	264	4,691	36	4,727
2018 年 12 月 31 日余额	1,133	23	362	1,518	113	1,631



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

39 其他综合收益(续)

本行

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产	现金流量 套期损益	外币报表 折算差额	小计
2018 年 12 月 31 日余额	1,285	23	34	1,342
本期变动	704	(17)	(42)	645
2019 年 6 月 30 日余额	1,989	6	(8)	1,987
2017 年 12 月 31 日余额	(4,831)	(3)	(32)	(4,866)
会计政策变更	1,552	-	-	1,552
2018 年 1 月 1 日余额	(3,279)	(3)	(32)	(3,314)
本年变动	4,564	26	66	4,656
2018 年 12 月 31 日余额	1,285	23	34	1,342

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

40 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以调整后归属于母公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间, 本行均不存在稀释性潜在普通股。

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	31,623	29,618
发行在外普通股的加权平均数(百万股)	43,782	43,782
基本/稀释每股收益(人民币元)	0.72	0.68

41 现金流量表附注

41.1 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
净利润	31,968	29,853
加: 信用减值损失	29,313	19,577
其他资产减值损失	123	(46)
固定资产及经营性物业折旧	1,509	1,743
无形资产摊销	287	263
长期待摊费用摊销	372	473
使用权资产折旧	1,455	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的(收益)/损失	(177)	19
公允价值变动收益	(2,967)	(11,470)
非经营活动产生的利息净收入	(19,210)	(17,397)
投资收益	(7,750)	(11,576)
递延所得税资产(增加)/减少	(2,053)	2,357
经营性应收项目的增加	(160,480)	(261,397)
经营性应付项目的增加	189,338	85,329
经营活动使用的现金流量净额	61,728	(162,272)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

41.1 将净利润调节为经营活动现金流量(续)

	本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
净利润	31,166	29,345
加: 信用减值损失	28,918	18,946
其他资产减值损失	122	(46)
固定资产折旧	730	803
无形资产摊销	265	238
长期待摊费用摊销	349	468
使用权资产折旧	1,463	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(4)	(1)
公允价值变动收益	(3,034)	(11,500)
非经营活动产生的利息净收入	(18,862)	(17,162)
投资收益	(7,701)	(11,394)
递延所得税资产(增加)/减少	(2,047)	2,348
经营性应收项目的增加	(149,968)	(264,769)
经营性应付项目的增加	182,512	109,983
经营活动使用的现金流量净额	63,909	(142,741)

41.2 现金及现金等价物净变动情况

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金及现金等价物期末余额	144,804	116,070	135,940	112,418
减: 现金及现金等价物期初余额	(138,026)	(109,099)	(125,067)	(86,204)
现金及现金等价物净增加额	6,778	6,971	10,873	26,214

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六 财务报表主要项目附注(续)

41 现金流量表附注(续)

41.3 现金及现金等价物

列示于本集团及本行现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	本集团	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
库存现金(附注六、1)	6,065	7,113
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	45,361	48,330
存放同业及其他金融机构活期款项	47,634	34,431
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	1,768	6,376
—拆出资金	43,976	19,820
合计	144,804	116,070
	本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
库存现金(附注六、1)	5,903	6,931
存放中央银行超额存款准备金(附注六、1)	44,285	47,911
存放同业及其他金融机构活期款项	41,742	29,685
原始到期日不超过三个月的：		
—存放同业及其他金融机构定期款项	-	3,247
—拆出资金	44,010	24,644
合计	135,940	112,418

## 六 财务报表主要项目附注(续)

### 42 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体，这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

#### 42.1 信贷资产证券化

在日常交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于 2019 年 6 月 30 日，未到期的已转让信贷资产账面原值为人民币 704.57 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 622.75 亿元)。其中，对于信贷资产转让账面原值人民币 605.88 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 524.06 亿元)，本集团认为符合完全终止确认条件。对于信贷资产转让账面原值人民币 98.69 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 98.69 亿元)，本集团继续涉入了该转让的信贷资产。于 2019 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 10.38 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 10.38 亿元)。

#### 42.2 不良贷款转让

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过向第三方转让或发行资产证券化产品的方式共处置不良贷款账面余额人民币 102.64 亿元(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 44.61 亿元)。本集团根据评估对上述转让的不良贷款进行了终止确认。

#### 42.3 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2019 年 6 月 30 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 12.50 亿元(2018 年 12 月 31 日：无)。

## 七 分部报告

本集团在重点业务领域和地区开展经营活动。自 2019 年起，本集团为促进业务发展，强化内部协同机制，建立“以客户为中心”的管理与核算体系，实施客群经营管理。根据各机构客群分布情况，将业务分部调整为按照对公业务、零售业务和其他业务分部进行管理、报告和评价；根据各机构所处经济区域，将地区分部调整为按照总部、长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海地区、东北地区、中部地区、西部地区、境外及附属机构八大分部进行管理、报告和评价。

分部的资产、负债、收入、支出以本集团会计政策和内部核算规则为基础计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及按照合理规则分配至各分部的相关项目。

作为资产负债管理的一部分，本集团的资金通过总行司库在各个分部间进行分配，内部转移定价机制以市场利率为基准，按照内部资金池模式确定转移价格。相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

分部资本性支出是指在报告期内购入的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出总额。

### 1 业务分部

- |     |      |   |
|-----|------|---|
| (1) | 对公业务 | 向公司类客户、政府机构类客户和金融机构类客户提供金融产品和服务，主要包括对公存贷款服务、投资业务、同业资金业务、金融市场业务及各类对公中间业务等。 |
| (2) | 零售业务 | 向个人以及小微客户提供金融产品和服务，主要包括个人及小微存贷款服务、信用卡及借记卡服务、财富管理、私人银行及各类零售中间业务等。          |
| (3) | 其他业务 | 本集团因流动性管理需要进行的债券投资和货币市场业务等及其他任何不构成单独报告分部的业务，以及附属机构业务。                     |

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团于 2019 年 6 月 30 日及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间以新口径列示、对比期以新口径重述的业务分部如下

本集团	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
营业收入	50,033	32,280	5,943	88,256
利息净收入	30,138	12,399	2,986	45,523
其中：分部间利息净收入/(支出)	4,561	(9,276)	4,715	-
手续费及佣金净收入	7,866	19,622	(206)	27,282
其他收入	12,029	259	3,163	15,451
营业支出	(23,195)	(19,872)	(6,730)	(49,797)
营业外收支净额	(6)	(4)	(26)	(36)
利润总额	26,832	12,404	(813)	38,423
折旧和摊销	1,916	1,236	471	3,623
资本性支出	521	336	1,041	1,898

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2019 年 6 月 30 日			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
分部资产	4,117,194	1,303,581	887,402	6,308,177
其中：对联营企业的投资				3
递延所得税资产				32,481
总资产				6,340,658
分部负债	(4,311,902)	(756,803)	(783,158)	(5,851,863)
递延所得税负债				(123)
总负债				(5,851,986)
信用承诺	832,964	368,406	1,574	1,202,944



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
营业收入	44,162	26,422	4,833	75,417
利息净收入	21,608	10,448	1,818	33,874
其中: 分部间利息净收入/(支出)	9,226	(12,091)	2,865	-
手续费及佣金净收入	8,369	15,112	846	24,327
其他收入	14,185	862	2,169	17,216
营业支出	(15,845)	(16,829)	(6,637)	(39,311)
营业外收支净额	(4)	(5)	(211)	(220)
利润总额	28,313	9,588	(2,015)	35,886
折旧和摊销	1,223	732	524	2,479
资本性支出	634	379	989	2,002

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

1 业务分部(续)

本集团	2018 年 12 月 31 日			合计
	对公业务	零售业务	其他业务	
分部资产	3,846,251	1,241,264	876,616	5,964,131
递延所得税资产				30,691
总资产				<u>5,994,822</u>
分部负债	(4,109,720)	(649,427)	(804,551)	(5,563,698)
递延所得税负债				(123)
总负债				<u>(5,563,821)</u>
信用承诺	<u>772,467</u>	<u>231,054</u>	<u>3,193</u>	<u>1,006,714</u>

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 七 分部报告(续)

### 2 地区分部：

本集团主要于中国内地经营，分行遍布全国省份、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家附属机构；本集团亦在中国香港设立分行及附属机构。

- (1) 总部 包括总行本部、信用卡中心及总行直属机构；
- (2) 长江三角洲地区 包括下列地区分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
- (3) 珠江三角洲地区 包括下列地区分行：广东省和福建省；
- (4) 环渤海地区 包括下列地区分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
- (5) 东北地区 包括下列地区分行：辽宁省、吉林省和黑龙江省；
- (6) 中部地区 包括下列地区分行：山西省、河南省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省和海南省；
- (7) 西部地区 包括下列地区分行：重庆直辖市、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、贵州省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区和西藏自治区；
- (8) 境外及附属机构 包括香港分行及所有附属机构。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七 分部报告(续)

2 地区分部:

本集团于 2019 年 6 月 30 日及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间及对比较期以新口径重述的地区分部如下

	截至 2019 年 6 月 30 日 六个月期间		2019 年 6 月 30 日
	营业收入	利润总额	分部资产(i)
总部	35,487	16,629	3,224,165
长江三角洲	12,879	8,613	1,065,844
珠江三角洲	9,009	5,336	540,824
环渤海地区	10,904	3,932	1,101,862
东北地区	1,175	(1,368)	124,771
中部地区	7,015	(84)	450,508
西部地区	7,223	3,414	473,677
境外及附属机构	4,564	1,951	353,391
分部间抵销	-	-	(1,026,865)
集团合计	<u>88,256</u>	<u>38,423</u>	<u>6,308,177</u>
	截至 2018 年 6 月 30 日 六个月期间		2018 年 12 月 31 日
	营业收入	利润总额	分部资产(i)
总部	24,823	11,326	3,007,594
长江三角洲	12,161	7,803	987,063
珠江三角洲	8,161	4,541	531,736
环渤海地区	10,696	4,491	1,002,122
东北地区	1,347	(1,382)	118,329
中部地区	7,095	1,976	425,906
西部地区	7,063	5,559	445,105
境外及附属机构	4,071	1,572	352,485
分部间抵销	-	-	(906,209)
集团合计	<u>75,417</u>	<u>35,886</u>	<u>5,964,131</u>

(i) 分部资产不包括递延所得税资产。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 或有事项及承诺

1 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的贷款及信用卡额度、财务担保及信用证服务。本集团定期评估信贷承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

有关信用额度可能在到期前未被支用, 因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	560,453	518,408	560,384	518,258
开出保函	135,388	136,864	135,384	136,860
开出信用证	133,543	113,207	133,543	113,207
未使用的信用卡额度	368,406	231,054	368,406	231,054
融资租赁承诺	1,574	3,193	-	-
不可撤销贷款承诺				
—原到期日在 1 年以内	267	726	267	726
—原到期日在 1 年或 以上	3,313	3,262	3,313	3,262
合计	<u>1,202,944</u>	<u>1,006,714</u>	<u>1,201,297</u>	<u>1,003,367</u>

表外资产信用损失计提情况详见附注六、37。

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用风险加权金额	<u>367,087</u>	<u>432,578</u>	<u>366,000</u>	<u>431,464</u>

2 资本性支出承诺

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	<u>1,069</u>	<u>18,400</u>	<u>326</u>	<u>2,157</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八 或有事项及承诺(续)

3 担保物

3.1 作为担保物的资产

被用作向其他金融机构借款、卖出回购金融资产款等交易的担保物的资产账面价值如下:

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	41,111	42,003	37,470	40,862
贷款—贴现票据	32,996	33,399	32,996	33,399
长期应收款	17,567	15,782	-	-
固定资产	14,836	15,272	-	-
以摊余成本计量的金融资产	3,639	10,761	3,639	10,136
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	787	2,431	700	2,318
存放同业及其他金融机构款项	21	414	-	-
其他	2,123	1,844	-	713
合计	<u>113,080</u>	<u>121,906</u>	<u>74,805</u>	<u>87,428</u>

3.2 收到的担保物

本集团在相关证券借贷业务和买入返售业务中接受了债券和票据作为抵质押物。于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日, 本集团无可以出售或再次向外抵押的担保物。

4 证券承销责任

	本集团及本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中短期融资券	<u>196,450</u>	<u>205,209</u>

## 八 或有事项及承诺(续)

### 5 兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债, 本行有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2019 年 6 月 30 日, 本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 37.76 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 27.79 亿元), 原始期限为 1 至 5 年。

### 6 未决诉讼

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后, 本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

## 九 受托业务

本集团通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本集团, 所以这些资产并未在本集团的资产负债表中列示。

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团证券投资基金托管余额为人民币 5,671.63 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 5,275.21 亿元), 养老金产品托管余额为人民币 4,353.68 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 2,439.90 亿元), 信贷资产委托管理余额为人民币 87.92 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 80.62 亿元), 委托贷款余额为人民币 2,653.02 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 2,810.73 亿元)。

## 十 在结构化主体中的权益

纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行及管理的保本型理财产品, 本集团对此等理财产品的本金提供承诺, 并且将此等理财的投资和相应负债分别计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和吸收存款。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十 在结构化主体中的权益(续)

未纳入合并范围的结构化主体

1 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于第三方机构发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括专项资产管理计划、资产支持融资债券、信托计划、基金及理财产品。本集团在这些结构化主体中享有权益, 不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图, 相关损益列示在投资损益以及利息收入中。

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下:

	2019 年 6 月 30 日		
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的 金融资产	以摊余成本计量 的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的 金融资产
专项资产管理计划	187,686	144,761	-
理财产品	58,587	-	-
信托计划	-	169,585	-
资产支持融资债券	2,686	25,326	146,815
基金	90,457	-	-
合计	339,416	339,672	146,815

于 2018 年 12 月 31 日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下:

	2018 年 12 月 31 日		
	以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的 金融资产	以摊余成本计量 的金融资产	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的 金融资产
专项资产管理计划	160,391	145,629	-
资产支持融资债券	4,864	6,695	130,165
信托计划	-	111,062	-
理财产品	58,871	-	-
基金	56,859	-	-
合计	280,985	263,386	130,165

专项资产管理计划、理财产品、信托计划、资产支持融资债券和基金的最大损失敞口按其资产负债表中的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。



## 十 在结构化主体中的权益(续)

未纳入合并范围的结构化主体(续)

### 2 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、基金及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。本集团不存在向这些结构化主体提供财务支持的义务和意图。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币 8,621.28 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 8,507.04 亿元)，基金及资产管理计划余额为人民币 2,409.20 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 2,778.48 亿元)。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在上述结构化主体赚取的手续费及佣金收入为人民币 25.91 亿元(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 31.44 亿元)。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团直接持有投资以及应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

## 十一 关联方

### 1 关联方关系

- 1.1 本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。对本集团有重大影响的关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，以及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制的或共同控制的企业及其控股子公司及对本行的经营或财务政策有影响的主要股东及其控制或共同控制的企业。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东

企业名称	注册地	注册资本	2019年6月30日		2018年12月31日		主营业务	经济性质或类型	法定代 表人
			对本行 持有股数 (股)	对本行 持股比 例%	对本行 持有股数 (股)	对本行 持股比 例%			
安邦人寿保险股份有限公司	北京	人民币 307.9 亿元	7,810,214,889	17.84	7,352,284,689	16.79	保险业务	股份有限公司	何肖锋
华夏人寿保险股份有限公司	天津	人民币 153 亿元	2,148,793,436	4.91	2,148,793,436	4.91	保险业务	股份有限公司	李飞
东方集团股份有限公司	黑龙江	人民币 37.15 亿元	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	批发业	股份有限公司	孙明涛
东方集团有限公司	黑龙江	人民币 10 亿元	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商务服务业	有限责任公司	张宏伟
中国泛海控股集团有限公司	北京	人民币 200 亿元	2,019,182,618	4.61	2,019,182,618	4.61	商务服务业	有限责任公司	卢志强
泛海国际股权投资有限公司	英属维尔 京群岛	美元 5 万元	604,300,950	1.38	604,300,950	1.38	投资控股	有限责任公司	(2)
中国泛海国际投资有限公司	香港	港币 15.48 亿元	8,237,520	0.02	8,236,920	0.02	投资控股	有限责任公司	(2)
隆亨资本有限公司	英属维尔 京群岛	美元 5 万元	408,000,000	0.93	408,000,000	0.93	投资控股	有限责任公司	(2)
新希望六和投资有限公司	拉萨	人民币 5.77 亿元	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商务服务业	有限责任公司	王普松
南方希望实业有限公司	拉萨	人民币 10.34 亿元	102,387,827	0.23	102,387,827	0.23	零售业	有限责任公司	李建雄
上海健特生命科技有限公司	上海	人民币 2.45 亿元	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售业	有限责任公司	魏巍
中国船东互保协会	北京	人民币 10 万元	1,314,284,476	3.00	1,314,284,476	3.00	保险业务	全国性社会团体	宋春风
同方国信投资控股有限公司	重庆	人民币 25.74 亿元	758,759,715	1.73	737,918,456	1.69	资本市场服务	有限责任公司	刘勤勤
重庆国投股权投资管理有限 公司	重庆	人民币 5 亿元	441,300,000	1.01	462,141,259	1.06	商务服务业	有限责任公司	余小华
重庆国际信托股份有限公司	重庆	人民币 150 亿元	151,792,261	0.35	135,910,661	0.31	信托业务	股份有限公司	翁振杰
福信集团有限公司	上海	人民币 1.33 亿元	544,300,026	1.24	594,300,026	1.36	研究与试验 发展	有限责任公司	吴迪
安邦财产保险股份有限公司	深圳	人民币 370 亿元	-	-	457,930,200	1.05	保险业务	股份有限公司	何肖锋

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

(1) 主营业务详情如下:

安邦人寿保险股份有限公司: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经原中国保监会批准的其他业务。

华夏人寿保险股份有限公司: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经原中国保监会批准的其他业务。

东方集团股份有限公司: 投资现代农业及健康食品产业、新型城镇化开发产业、金融业、港口交通业等。

中国泛海控股集团有限公司: 金融、地产及投资管理等。

新希望六和投资有限公司: 创业投资、投资管理、财务顾问、理财咨询、企业重组咨询、市场调查、资信调查、技术开发及转让、技术咨询服务等。

南方希望实业有限公司: 饲料研究开发, 批发、零售, 电子产品、五金交电、百货、针纺织品、文化办公用品(不含彩色复印机)、建筑材料(不含化学危险品及木材)、农副土特产品(除国家有专项规定的品种)、化工产品(除化学危险品)、机械器材; 投资、咨询服务(除中介服务)。

上海健特生命科技有限公司: 食品生产及销售(分支机构经营), 化妆品、保洁用品、保健器材、厨具销售, 保健食品领域内的技术开发、技术咨询、技术服务和技术转让, 批发非实物方式: 预包装食品(不含熟食卤味、冷冻冷藏), 投资管理, 资产管理, 投资咨询, 商务信息咨询, 企业管理咨询。

中国船东互保协会: 海上互助保险、业务培训、海事交流、国际合作、咨询服务。

同方国信投资控股有限公司: 利用自有资金进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务); 为关联公司提供与投资有关的市场信息、投资政策等咨询服务; 企业重组、并购策划与咨询服务; 企业管理服务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

福信集团有限公司: 高科技产品研究、开发、销售; 实业投资; 教育、农业、工业娱乐业、保健品产业投资; 摄影、新型建筑材料销售; 批发零售化工(不含危险化学品和监控化学品)、针纺织品、五金交电、百货、金属材料、建筑材料、汽车(不含乘用车)及配件、普通机械、电子产品及通信设备、国家允许经营的矿产品。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

1 关联方关系(续)

1.2 本行主要股东(续)

- (2) 泛海国际股权投资有限公司、中国泛海国际投资有限公司及隆亨资本有限公司为境外注册公司, 实际控制人均为卢志强。

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日各公司注册资本:

企业名称	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
安邦人寿保险股份有限公司	人民币 307.9 亿元	人民币 307.9 亿元
华夏人寿保险股份有限公司	人民币 153 亿元	人民币 153 亿元
东方集团股份有限公司	人民币 37.15 亿元	人民币 37.15 亿元
东方集团有限公司	人民币 10 亿元	人民币 10 亿元
中国泛海控股集团有限公司	人民币 200 亿元	人民币 200 亿元
泛海国际股权投资有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
中国泛海国际投资有限公司	港币 15.48 亿元	港币 15.48 亿元
隆亨资本有限公司	美元 5 万元	美元 5 万元
新希望六和投资有限公司	人民币 5.77 亿元	人民币 5.77 亿元
南方希望实业有限公司	人民币 10.34 亿元	人民币 8.84 亿元
上海健特生命科技有限公司	人民币 2.45 亿元	人民币 2.45 亿元
中国船东互保协会	人民币 10 万元	人民币 10 万元
同方国信投资控股有限公司	人民币 25.74 亿元	人民币 25.74 亿元
重庆国投股权投资管理有限公司	人民币 5 亿元	人民币 5 亿元
重庆国际信托股份有限公司	人民币 150 亿元	人民币 150 亿元
福信集团有限公司	人民币 1.33 亿元	人民币 1.33 亿元

- (3) 本行子公司的基本情况参见附注五、1。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易

2.1 定价政策

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

2.2 关联方在本集团的贷款

于报告期末余额:

	担保方式	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
上海准基商务咨询合伙企业(有限合伙)	保证	7,516	7,536
北京泛海东风置业有限公司	抵押	4,275	4,310
武汉中心大厦开发投资有限公司	保证	3,975	3,984
北京长融和银投资管理有限责任公司	质押	3,000	-
联想控股股份有限公司	保证	2,680	1,202
东方集团股份有限公司及其下属企业	抵押	2,594	2,604
	质押	299	300
泛海控股股份有限公司	质押	2,400	-
	保证	2,320	2,325
成都恒基隆置业有限公司	抵押	2,000	1,503
中国泛海控股集团有限公司	质押	1,200	-
联合能源集团(香港)有限公司	保证	1,071	-
中国通海国际金融有限公司	保证	880	877
厦门京鼎体育文化发展有限公司	抵押	840	621
厦门融银贸易有限公司	质押	804	488
	抵押	96	220
重庆渝锦悦房地产开发有限公司	抵押	700	-
SHR FSST,LLC	抵押	687	688
远洋朗基置业有限公司	抵押	650	432
漳州唐成房地产有限公司	抵押	576	-
RPFCEBIDCO PTY LIMITED	质押	482	484
天津海汇房地产开发有限公司	抵押	430	60
厦门市大族房地产开发有限责任公司	抵押	400	401
广西唐桂投资有限公司	抵押	395	189
阿拉善盟锋威光电有限公司	质押	352	371
	保证	123	148
上海健久生物科技有限公司	保证	350	351
四川贵达实业有限公司	抵押	314	451
厦门鸿孚贸易有限公司	保证	250	265

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.2 关联方在本集团的贷款(续)

	担保方式	2019 年	2018 年
		6 月 30 日	12 月 31 日
金地(集团)股份有限公司	保证	200	200
成都新希望置业有限公司	抵押	178	188
远洋地产(香港)有限公司	保证	170	191
上海黄金搭档生物科技有限公司	保证	150	150
四川特驱教育管理有限公司	抵押	150	150
上海市松江自来水有限公司	保证	95	92
内蒙古庆华集团新能光伏有限责任公司	保证	90	110
	质押	60	60
新疆东方希望有色金属有限公司	质押	35	100
希望森兰科技股份有限公司	保证	30	30
四川希望深蓝能源化工有限公司	保证	30	30
重庆渝涪高速公路有限公司	质押	20	20
福信集团有限公司	质押	-	123
河北苏龙光伏发电有限公司(i)	抵押	不适用	104
关联方个人(ii)	抵押	535	14
	保证	27	3
合计		<u>43,429</u>	<u>31,375</u>
占同类交易的比例(%)		1.39	1.04

(i) 于 2019 年 6 月 30 日, 该公司已不构成本集团关联方。

(ii) 根据相关规定, 本行于 2019 年开始将分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及其亲属纳入关联方管理。

于报告期间损益影响

	本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
关联方贷款利息收入	1,330	241
占同类交易的比例(%)	1.70	0.21

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日, 本集团未发现上述关联方中贷款存在已发生信用减值的贷款。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 本集团与关联方的其他交易

于报告期末余额

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
拆出资金	700	0.29	5,037	2.04
以摊余成本计量的金融资产	3,358	0.28	4,136	0.37
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,408	0.29	1,810	0.39
存放同业及其他金融机构款项	-	-	401	0.77
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	78	0.02
买入返售金融资产	-	-	35	0.09
同业及其他金融机构存放款项	-	-	3,397	0.01
吸收存款	62,945	1.84	10,516	0.12

于报告期间损益影响

	截至 6 月 30 日止六个月期间			
	2019 年		2018 年	
	金额	占同类交易的比例(%)	金额	占同类交易的比例(%)
利息收入	69	0.06	32	0.03
利息支出	875	1.13	86	0.11
手续费及佣金收入	2	0.01	1	0.01
业务及管理费用	219	1.19	103	0.57

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 本集团与关联方的其他交易(续)

于报告期末表外项目余额

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	余额	占同类交易的比例(%)	余额	占同类交易的比例(%)
银行承兑汇票	2,032	0.36	2,948	0.65
开出保函	3,463	2.56	3,468	3.03
开出信用证	333	0.25	633	0.56
未使用的信用卡额度(i)	266	0.07	12	0.01

- (i) 根据相关规定, 本行于 2019 年开始将分行高级管理人员、有权决定或者参与本行授信和资产转移的其他人员及其亲属纳入关联方管理。

由关联方提供担保的贷款

担保方	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
泛海控股股份有限公司	8,250	8,275
四川新希望房地产开发有限公司	3,191	2,138
联想控股股份有限公司	3,174	1,953
中国泛海控股集团有限公司	2,320	2,320
福信集团有限公司	1,990	1,592
巨人投资有限公司	700	-
正奇安徽金融控股集团有限公司	619	433
上海健特生命科技有限公司	500	500
民生养老股份有限公司	346	346
四川特驱投资集团有限公司	230	230
成都大陆希望集团有限公司	80	80
安徽卓智投资有限公司	50	47
巨人投资有限公司、上海巨人投资管理 有限公司及上海健特生命 科技有限公司	7,517	7,518
福信集团有限公司及厦门大唐房 地产开发有限公司	3,738	1,816
合计	32,705	27,248
占同类交易的比例(%)	1.04	0.91



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.3 本集团与关联方的其他交易(续)

上述关联交易对本集团截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间和截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间的损益影响不重大。

2.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外, 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间和截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间均未发生其他重大关联交易。

2.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权参与本行计划、直接或间接指导及控制本行活动的人员, 包括董事、监事及高级管理人员。

本行按照一般商业条款同关键管理人员进行业务往来。具体业务包括: 发放贷款、吸收存款, 相应利率等同于本行向第三方提供的利率。于 2019 年 6 月 30 日, 本行向关键管理人员发放的贷款余额为人民币 0.05 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 0.05 亿元), 已经包括在上述向关联方发放的贷款中。

本行截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间计提的关键管理人员税前薪酬, 包括工资和短期福利合计人民币 0.32 亿元(截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 0.32 亿元)。

2.6 本行与子公司的交易

于报告期末余额

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
拆出资金	8,958	17,730
发放贷款和垫款	1,811	3,019
其他资产	326	2,199
同业及其他金融机构存放款项	7,150	6,689
吸收存款	144	1,422
其他负债	1,358	1,967

中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十一 关联方(续)

2 关联交易(续)

2.6 本行与子公司的交易(续)

报告期交易金额

	本行	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
利息收入	337	323
利息支出	91	126
手续费及佣金收入	55	108
业务及管理费	90	139

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团子公司间发生的主要交易为同业间往来。于 2019 年 6 月 30 日, 上述交易的余额为人民币 9.10 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 7.47 亿元)。

本行资产负债表、利润表及表外项目中包含的与子公司及子公司间的交易余额及损益影响在编制合并财务报表时均已抵销。

## 十二 金融风险管理

### 1 金融风险管理概述

根据 COSO 全面风险管理框架及银保监会全面风险管理指引, 风险管理包括对风险的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释等。承担风险是金融业务的核心特征, 开展业务将不可避免地面临风险。因此本集团的目标是力求保持风险与回报之间的平衡, 并尽可能减低所承担风险对财务状况的潜在不利影响。

本集团通过母公司民生银行和子公司民生金融租赁、民生加银基金、民银国际及 29 家村镇银行分别提供商业银行、租赁、基金募集及销售等金融服务。本集团子公司作为各自独立的机构, 各自负责相应业务的金融风险管理, 商业银行业务面临的金融风险构成本集团金融风险的主体。本集团制定《中国民生银行附属机构全面风险管理办法》, 进一步强化了附属机构风险管理力度。

本集团根据监管新要求和市场新变化, 结合实际, 制定风险偏好及风险政策, 明确组合限额管理目标, 完善风险量化工具和信息系统, 建立、健全覆盖全流程的风险管控机制, 并根据执行情况, 对偏好传导机制、风险政策、组合管理、系统及工具等进行复检和优化, 确保偏好和政策落地实施, 强化风险管理对战略决策的支撑。

目前, 本行董事会下设风险管理委员会, 负责制定本行整体风险管理战略, 监督本行风险管理政策及其执行, 并评估执行效果。本行高级管理层根据其风险管理战略, 制定并推动执行相应的风险管理政策和流程。

本行高级管理层下设发展规划部负责子公司日常管理工作, 逐步建立和完善集团层面全面风险管理的架构。

### 2 信用风险

本集团所面临的信用风险是指借款人或交易对手因各种原因未能及时、足额偿还债务而违约的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最重要的风险, 管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于贷款、贸易融资、信用债券投资和租赁业务。表外金融工具的运用也会使本集团面临信用风险, 如信用承诺及衍生金融工具。

目前本行由风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调。本行采取专业化授信评审、全流程质量监控、问题资产专业化经营和清收等主要手段进行信用风险管理。

## 十二 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### 2.1 信用风险衡量

##### (1) 贷款及信用承诺

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本集团信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良贷款。同时, 本集团将表外信用承诺业务纳入客户统一授信, 实施限额管理, 并依据《贷款风险分类指引》, 针对主要表内外业务品种进行风险分类。本行制订了《中国民生银行信贷资产风险分类管理办法》指导日常信贷资产风险管理, 分类原则与银保监会制定的《贷款风险分类指引》一致。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人的还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

##### (2) 债券及其他票据

本集团通过将债券发行人的信用敞口纳入统一的授信管控流程来管理债券及其他票据的信用风险敞口。同时, 还从投资准入管理的要求设定所持有债券的最低外部评级, 从组合管理的角度设定投资结构与集中度要求等, 不断优化敞口结构。此外风险控制人员定期对存量债券发行主体的信用状况进行分析, 业务人员根据风险建议持续优化调整投资组合。

## 十二 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### 2.2 风险限额管理及缓解措施

无论是针对单个交易对手、集团客户交易对手还是针对行业和地区, 本集团都会对信用风险集中度进行管理和控制。

本集团已建立相关机制, 对信用风险进行分层管理, 针对不同的单一交易对手或集团交易对手、不同的行业和地理区域设置不同的可接受风险限额。本行定期监控上述风险状况, 并至少每年进行一次审核。

本集团针对任一借款人包括银行的风险敞口都按照表内和表外风险敞口进一步细分, 对交易账户实行每日风险限额控制。本行对实际风险敞口对比风险限额的状况进行每日监控。

本集团通过定期分析客户偿还利息和本金的能力, 适当地调整信贷额度或采取其他必要措施来控制信用风险。

其他具体的管理和缓解措施包括: 按照监管要求计量、评估、预警、缓释和控制单一与集团客户的大额风险暴露, 防控客户集中度风险, 及:

#### (1) 抵质押物

本集团所属机构分别制定了一系列政策, 通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 房产和土地使用权
- 机器设备
- 收费权和应收账款
- 定期存单、债券和股权等金融工具

为了将信用风险降到最低, 对单笔贷款一旦识别出减值迹象, 本集团就会要求对手方追加抵质押物/增加保证人或压缩贷款额度。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产, 相关抵质押物视金融工具的种类而决定。债券一般是没有抵质押物的, 而资产支持证券通常由金融资产组合提供抵押。

## 十二 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### 2.2 风险限额管理及缓解措施(续)

##### (2) 衍生金融工具

本行对衍生金融工具交易对手实行净交易额度控制, 每日形成交易额度执行情况报告。衍生金融工具的信用风险仅限于估值为正数的衍生金融工具公允价值, 本行通过为交易对手申请授信额度, 并且在管理系统中设定该额度从而实现对衍生交易的授信监控。同时, 采用收取保证金等形式来缓释衍生金融工具的信用风险。

##### (3) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函和信用证为本集团作出的不可撤销的承诺, 即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务, 本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

贷款承诺及金融租赁承诺为已向客户作出承诺而尚未使用的部分。由于绝大多数信用承诺的履行取决于客户是否能保持特定的信用等级, 本集团实际承受的该等潜在信用风险金额要低于全部未履行的信用承诺总金额。由于长期贷款承诺的信用风险通常高于短期贷款承诺, 本集团对信用承诺到期日前的信用风险进行监控。

#### 2.3 预期信用损失计量

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产, 以及贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备。

##### (1) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下:

第一阶段: 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

## 十二 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### 2.3 预期信用损失计量(续)

##### (2) 信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准:

- 本金或利息逾期超过 30 天;
- 信用评级等级大幅变动。其中, 信用评级等级采用本集团内部评级结果;
- 借款人生产或经营环节出现严重问题, 整体盈利能力明显下降, 财务状况不佳;
- 重大不利变化或事件对债务主体偿还能力产生负面影响;
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

##### (3) 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值, 本集团一般主要考虑以下因素:

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天;
- 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

## 十二 金融风险管理(续)

### 2 信用风险(续)

#### 2.3 预期信用损失计量(续)

##### (4) 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外, 根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值, 本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同, 违约损失率也有所不同;
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额, 敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素, 不同类型的产品有所不同。

##### (5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标, 如国内生产总值(GDP)、货币供应量(M2)、消费者物价指数(CPI)等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测, 并选取最相关因素进行估算。

本集团通过构建计量模型确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.4 最大信用风险敞口

下表为本集团及本行于资产负债表日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。表内项目的风险敞口金额为金融资产扣除减值准备后的账面净额。

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	370,169	382,297	367,028	378,423
存放同业及其他金融机构 款项	56,571	52,154	46,518	38,688
拆出资金	240,271	246,525	249,229	264,255
衍生金融资产	26,206	33,112	26,110	33,007
买入返售金融资产	42,270	39,190	38,294	35,284
发放贷款和垫款	3,130,005	3,008,272	3,113,265	2,993,146
金融投资				
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产	369,382	310,733	369,306	310,605
—以摊余成本计量的金 融资产	1,203,632	1,127,231	1,197,660	1,119,177
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产	496,515	461,068	488,127	456,279
长期应收款	110,202	110,824	-	-
其他金融资产	54,157	38,568	38,600	22,882
合计	<u>6,099,380</u>	<u>5,809,974</u>	<u>5,934,137</u>	<u>5,651,746</u>
表外信用承诺	<u>1,202,944</u>	<u>1,006,714</u>	<u>1,201,297</u>	<u>1,003,367</u>
最大信用风险敞口	<u><u>7,302,324</u></u>	<u><u>6,816,688</u></u>	<u><u>7,135,434</u></u>	<u><u>6,655,113</u></u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析

于 2019 年 6 月 30 日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	376,234	-	-	376,234	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	56,244	-	446	56,690	(4)	-	(115)	(119)
拆出资金	240,173	-	303	240,476	(190)	-	(15)	(205)
买入返售金融资产	42,275	-	-	42,275	(5)	-	-	(5)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,772,207	109,872	31,286	1,913,365	(14,232)	(15,377)	(15,846)	(45,455)
—个人贷款和垫款	1,250,376	17,019	26,951	1,294,346	(8,567)	(5,077)	(20,074)	(33,718)
金融投资	1,693,844	1,078	8,688	1,703,610	(3,087)	(103)	(1,829)	(5,019)
长期应收款	103,877	2,159	7,749	113,785	(832)	(1,933)	(818)	(3,583)
表外信用承诺	1,201,236	1,566	142	1,202,944	(1,192)	(50)	(13)	(1,255)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2018 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	389,281	-	-	389,281	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,161	-	97	52,258	(7)	-	(97)	(104)
拆出资金	246,728	-	-	246,728	(203)	-	-	(203)
买入返售金融资产	39,195	-	-	39,195	(5)	-	-	(5)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,710,264	107,458	28,270	1,845,992	(11,593)	(16,311)	(11,477)	(39,381)
—个人贷款和垫款	1,189,668	16,644	27,184	1,233,496	(7,770)	(4,918)	(20,139)	(32,827)
金融投资	1,581,937	2,141	7,280	1,591,358	(2,662)	(204)	(1,700)	(4,566)
长期应收款	103,457	9,959	1,053	114,469	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)
表外信用承诺	1,005,533	1,082	99	1,006,714	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2019 年 6 月 30 日, 以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下:

	本行							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	372,930	-	-	372,930	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	46,191	-	348	46,539	(4)	-	(17)	(21)
拆出资金	249,131	-	303	249,434	(190)	-	(15)	(205)
买入返售金融资产	38,299	-	-	38,299	(5)	-	-	(5)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,768,331	109,682	31,096	1,909,109	(14,084)	(15,334)	(15,716)	(45,134)
—个人贷款和垫款	1,237,615	16,688	26,588	1,280,891	(8,258)	(4,992)	(19,808)	(33,058)
金融投资	1,679,644	1,078	8,390	1,689,112	(3,039)	(102)	(1,719)	(4,860)
表外信用承诺	1,199,589	1,566	142	1,201,297	(1,192)	(50)	(13)	(1,255)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.5 金融工具信用质量分析(续)

于 2018 年 12 月 31 日，以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的主要项目的阶段划分如下：

	本行							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央银行款项	385,239	-	-	385,239	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	38,693	-	-	38,693	(5)	-	-	(5)
拆出资金	264,458	-	-	264,458	(203)	-	-	(203)
买入返售金融资产	35,289	-	-	35,289	(5)	-	-	(5)
发放贷款和垫款								
—公司贷款和垫款	1,707,305	107,236	28,082	1,842,623	(11,437)	(16,267)	(11,352)	(39,056)
—个人贷款和垫款	1,177,655	16,299	26,863	1,220,817	(7,505)	(4,786)	(19,926)	(32,217)
金融投资	1,569,267	2,141	6,973	1,578,381	(2,613)	(204)	(1,593)	(4,410)
表外信用承诺	1,002,186	1,082	99	1,003,367	(1,334)	(33)	(3)	(1,370)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款

于 2019 年 6 月 30 日, 发放贷款和垫款的情况如下:

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
第一阶段				
信用贷款	680,237	702,955	681,663	705,616
保证贷款	522,439	560,794	516,922	555,426
附担保物贷款				
—抵押贷款	1,396,459	1,261,230	1,384,677	1,250,003
—质押贷款	423,448	374,953	422,684	373,915
小计	3,022,583	2,899,932	3,005,946	2,884,960
第二阶段				
信用贷款	16,276	15,043	16,274	15,040
保证贷款	56,048	50,019	55,771	49,752
附担保物贷款				
—抵押贷款	37,365	36,423	37,147	36,159
—质押贷款	17,202	22,617	17,178	22,584
小计	126,891	124,102	126,370	123,535
第三阶段				
信用贷款	12,692	11,296	12,689	11,295
保证贷款	23,732	24,483	23,560	24,303
附担保物贷款				
—抵押贷款	17,313	15,927	16,985	15,650
—质押贷款	4,500	3,748	4,450	3,697
小计	58,237	55,454	57,684	54,945
合计	3,207,711	3,079,488	3,190,000	3,063,440
已发生信用减值贷款的抵 质押物覆盖敞口	10,168	9,416	10,095	9,296

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
房地产业	460,363	14.46	387,942	12.69
租赁和商务服务业	372,684	11.71	344,669	11.28
制造业	280,288	8.80	305,767	10.00
批发和零售业	170,248	5.35	185,485	6.07
采矿业	112,365	3.53	117,374	3.84
金融业	109,249	3.43	85,139	2.79
水利、环境和公共 设施管理业	106,043	3.33	101,924	3.33
建筑业	90,544	2.84	94,069	3.08
交通运输、仓储和 邮政业	65,215	2.05	69,469	2.27
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	48,307	1.52	48,948	1.60
住宿和餐饮业	10,449	0.33	10,079	0.33
农、林、牧、渔业	10,122	0.32	13,916	0.46
公共管理、社会保 障和社会组织	6,779	0.21	7,379	0.24
其他	49,739	1.56	54,041	1.76
小计	1,892,395	59.44	1,826,201	59.74
个人贷款和垫款	1,291,566	40.56	1,230,545	40.26
合计	3,183,961	100.00	3,056,746	100.00

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款和垫款				
房地产业	460,342	14.55	387,934	12.76
租赁和商务服务业	371,757	11.74	343,848	11.31
制造业	278,097	8.78	303,286	9.97
批发和零售业	169,374	5.35	184,538	6.07
采矿业	112,341	3.55	117,347	3.86
金融业	111,055	3.51	88,136	2.90
水利、环境和公共 设施管理业	105,889	3.34	101,705	3.34
建筑业	90,027	2.84	93,643	3.08
交通运输、仓储和 邮政业	65,061	2.05	69,339	2.28
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	48,188	1.52	48,847	1.61
住宿和餐饮业	10,348	0.33	9,978	0.33
农、林、牧、渔业	9,789	0.31	13,457	0.44
公共管理、社会保 障和社会组织	6,779	0.21	7,369	0.24
其他	49,123	1.55	53,408	1.76
小计	1,888,170	59.63	1,822,835	59.95
个人贷款和垫款	1,278,116	40.37	1,217,894	40.05
合计	3,166,286	100.00	3,040,729	100.00



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.6 发放贷款和垫款(续)

发放贷款和垫款按地区分布情况如下:

本集团

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	439,512	13.80	415,349	13.59
长江三角洲地区	762,745	23.96	720,860	23.58
珠江三角洲地区	438,669	13.78	429,622	14.05
环渤海地区	514,064	16.15	496,998	16.26
东北地区	77,111	2.42	84,037	2.75
中部地区	414,550	13.02	399,716	13.08
西部地区	465,907	14.63	442,186	14.47
境外及附属机构	71,403	2.24	67,978	2.22
合计	<u>3,183,961</u>	<u>100.00</u>	<u>3,056,746</u>	<u>100.00</u>

本行

	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
总部	439,512	13.88	415,349	13.66
长江三角洲地区	762,745	24.09	720,860	23.71
珠江三角洲地区	438,669	13.85	429,622	14.13
环渤海地区	514,064	16.24	496,998	16.34
东北地区	77,111	2.44	84,037	2.76
中部地区	414,550	13.09	399,716	13.15
西部地区	465,907	14.71	442,186	14.54
境外及附属机构	53,728	1.70	51,961	1.71
合计	<u>3,166,286</u>	<u>100.00</u>	<u>3,040,729</u>	<u>100.00</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.7 重组贷款

重组是基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序。通过此程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常会要求增加担保、质押或押品，或要求由还款能力较强的借款人承担。2019 年 6 月 30 日本集团重组贷款余额为人民币 181.66 亿元(2018 年 12 月 31 日：人民币 189.78 亿元)。

在发放贷款和垫款中，未逾期及逾期尚未超过 90 天的重组减值贷款列示如下：

	本集团	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	1,786	1,827
占发放贷款和垫款总额的百分比	0.06%	0.06%

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.8 应收同业款项

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
已发生信用减值	749	97	651	-
减: 信用损失准备	(130)	(97)	(32)	-
小计	619	-	619	-
未逾期未发生信用减值				
—A 至 AAA 级	248,734	256,762	244,793	259,916
—B 至 BBB 级	68,926	60,928	67,889	60,607
—无评级	20,192	19,305	20,192	17,034
总额	337,852	336,995	332,874	337,557
应计利息	840	1,089	747	883
减: 信用损失准备	(199)	(215)	(199)	(213)
小计	338,493	337,869	333,422	338,227
合计	339,112	337,869	334,041	338,227

应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出, 并对银行和非银行金融机构实行风险限额管理。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下:

评级参照标准普尔评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。

本集团	2019 年 6 月 30 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行金融机构	8,376	-	-	-	-	8,376
—企业	224	-	-	-	88	312
总额	<u>8,600</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88</u>	8,688
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						<u>(1,630)</u>
小计						<u>7,058</u>
未发生信用减值						
—政府	3,333	768,541	-	28,566	-	800,440
—政策性银行	28,403	20,221	150	14,877	810	64,461
—银行及非银行金融机构	755,281	102,862	4,987	27,360	15,947	906,437
—企业	151,769	70,436	9,183	12,260	30,184	273,832
总额	<u>938,786</u>	<u>962,060</u>	<u>14,320</u>	<u>83,063</u>	<u>46,941</u>	2,045,170
应计利息						19,134
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						<u>(1,833)</u>
小计						<u>2,062,471</u>
合计						<u>2,069,529</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

本集团	2018 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行金 融机构	6,958	-	-	-	-	6,958
—企业	234	-	-	-	88	322
总额	<u>7,192</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88</u>	7,280
减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备						<u>(1,503)</u>
小计						<u>5,777</u>
未发生信用减值						
—政府	3,485	766,945	137	51,341	-	821,908
—政策性银行	-	49,680	150	7,115	1,308	58,253
—银行及非银行金 融机构	583,041	154,335	6,194	21,392	14,782	779,744
—企业	78,560	96,323	9,797	5,765	26,300	216,745
总额	<u>665,086</u>	<u>1,067,283</u>	<u>16,278</u>	<u>85,613</u>	<u>42,390</u>	1,876,650
应计利息						18,161
减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备						<u>(1,556)</u>
小计						<u>1,893,255</u>
合计						<u>1,899,032</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

本行	2019年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行金融 融机构	8,264	-	-	-	-	8,264
—企业	38	-	-	-	88	126
总额	<u>8,302</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88</u>	8,390
减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备						<u>(1,520)</u>
小计						<u>6,870</u>
未发生信用减值						
—政府	3,333	767,083	-	28,566	-	798,982
—政策性银行	28,403	20,121	150	14,877	810	64,361
—银行及非银行金 融机构	754,281	102,862	4,987	27,360	15,465	904,954
—企业	149,281	70,436	9,183	12,260	21,585	262,745
总额	<u>935,298</u>	<u>960,502</u>	<u>14,320</u>	<u>83,063</u>	<u>37,860</u>	2,031,042
应计利息						18,986
减: 以摊余成本计 量的金融资产 信用损失准备						<u>(1,805)</u>
小计						<u>2,048,223</u>
合计						<u>2,055,093</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.9 债权性投资按发行机构及评级分布列示如下(续):

本行	2018 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
—银行及非银行						
金融机构	6,846	-	-	-	-	6,846
—企业	39	-	-	-	88	127
总额	<u>6,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88</u>	6,973
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						<u>(1,396)</u>
小计						<u>5,577</u>
未发生信用减值						
—政府	3,485	765,732	137	51,341	-	820,695
—政策性银行	-	49,251	150	7,115	1,308	57,824
—银行及非银行						
金融机构	581,649	154,335	6,194	21,392	14,782	778,352
—企业	74,753	96,323	9,797	5,525	20,646	207,044
总额	<u>659,887</u>	<u>1,065,641</u>	<u>16,278</u>	<u>85,373</u>	<u>36,736</u>	1,863,915
应计利息						18,098
减: 以摊余成本计量的金融资产信用损失准备						<u>(1,529)</u>
小计						<u>1,880,484</u>
合计						<u>1,886,061</u>

本集团及本行持有的未评级债权性投资主要包括信托及资管计划、理财产品、政策性银行金融债券等。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

2.10 金融投资中信托及资管计划按投资基础资产的分析

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信托及资管计划				
同业类资产	53,186	51,410	53,186	51,410
一般信贷类资产	265,782	211,020	265,163	210,331
票据类资产	175,562	148,172	175,562	148,172
其他	7,502	6,783	7,502	6,783
合计	<u>502,032</u>	<u>417,385</u>	<u>501,413</u>	<u>416,696</u>

本集团对于信托及资管计划的信贷类资产纳入综合授信管理体系, 对债务人的风险敞口进行统一授信和管理。其中的信贷类资产的担保方式包括保证、抵押、质押。

3 市场风险

本集团面临市场风险。市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可以分为利率风险、汇率风险(包括黄金)、股票价格风险和商品价格风险, 分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所带来的风险。

本集团面临的市场风险主要来源于本行所进行的各项业务。本行各子公司所面临的市场风险并不重大, 本行与各子公司各自独立地管理各项市场风险。

本行根据监管机构的规定以及银行业管理传统区分银行账户和交易账户, 并根据银行账户和交易账户的不同性质和特点, 采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

交易账户记录的是银行为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。记入交易账户的头寸必须在交易方面不受任何条款限制, 或者能够完全对冲以规避风险, 能够准确估值, 并进行积极的管理。与交易账户相对应, 银行的其他业务归入银行账户。



## 十二 金融风险管理(续)

### 3.1 市场风险衡量技术

本行根据业务的实际需求, 对银行账户和交易账户中不同类别的市场风险选择适当的、普遍接受的计量方法。

银行账簿利率风险按照监管要求, 构建适合本行资产负债规模与结构的计量方法, 使用缺口分析、净利息收入模拟分析、经济价值模拟分析等方法量化评估利率变化对本行净利息收入和经济价值的影响。

交易账户利率风险主要采用久期分析、情景分析、风险价值等方法进行计量。

银行账簿汇率风险包括结售汇敞口、外币资本金、外币利润的结汇损失、外币资产额相对本币缩水等, 本行根据本外币汇率走势, 综合全行资产负债组合的未来变化, 评估未来外汇风险的影响。

交易账户汇率风险计量监测外汇敞口, 通过敏感性分析、情景分析、风险价值等方法计量汇率波动对交易利润的潜在影响。

本行充分认识到市场风险不同计量方法的优势和局限性, 并采用压力测试等其他分析手段进行补充。运用于市场风险压力测试的压力情景包括专家情景、历史情景和混合情景

### 3.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸, 由于汇率发生不利变化导致银行整体收益受损失的风险。本集团以人民币为记账本位币, 本集团资产及负债均以人民币为主, 其余主要为美元和港币。

本集团通过设置分币种外汇敞口、总外汇敞口等风险敞口限额对本集团汇率进行有效管理。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试和 VaR 等方法计量、分析汇率风险。在限额框架中, 本集团按日监测、报告汇率风险, 并根据汇率变化趋势对外汇敞口进行积极管理。

下表汇总了本集团及本行于相应资产负债表日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团

	2019 年 6 月 30 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产:					
现金及存放中央银行 款项	335,004	40,703	281	246	376,234
存放同业及其他金融 机构款项	32,533	19,749	1,900	2,389	56,571
拆出资金	205,609	31,298	2,314	1,050	240,271
买入返售金融资产	42,270	-	-	-	42,270
发放贷款和垫款	2,964,127	112,117	32,090	21,671	3,130,005
金融投资	2,008,309	153,356	5,898	11,199	2,178,762
长期应收款	81,482	28,720	-	-	110,202
其他资产	156,096	35,017	2,568	12,662	206,343
资产合计	5,825,430	420,960	45,051	49,217	6,340,658
负债:					
向中央银行借款	235,060	-	-	-	235,060
同业及其他金融机构 存放款项	956,360	21,500	3,845	799	982,504
拆入资金	37,428	80,698	3,855	8,703	130,684
向其他金融机构借款	79,824	50,028	2,731	16	132,599
卖出回购金融资产款	69,125	11,099	-	1,131	81,355
吸收存款	3,257,284	173,991	18,400	7,689	3,457,364
应付债券	698,470	20,853	-	-	719,323
租赁负债	9,666	296	180	1	10,143
其他负债	95,075	6,954	669	256	102,954
负债合计	5,438,292	365,419	29,680	18,595	5,851,986
头寸净额	387,138	55,541	15,371	30,622	488,672
货币衍生合约	(3,018)	(50,475)	(106)	-	(53,599)
表外信用承诺	1,154,825	37,654	2,066	8,399	1,202,944

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产:					
现金及存放中央银行 款项	348,249	40,517	260	255	389,281
存放同业及其他金融 机构款项	27,632	18,254	4,017	2,251	52,154
拆出资金	206,562	30,503	6,987	2,473	246,525
买入返售金融资产	39,184	6	-	-	39,190
发放贷款和垫款	2,836,711	119,860	28,266	23,435	3,008,272
金融投资	1,813,972	137,928	8,571	9,546	1,970,017
长期应收款	83,328	27,496	-	-	110,824
其他资产	128,068	32,767	1,776	15,948	178,559
资产合计	5,483,706	407,331	49,877	53,908	5,994,822
负债:					
向中央银行借款	304,323	-	-	-	304,323
同业及其他金融机构 存放款项	891,675	19,403	4,124	20	915,222
拆入资金	73,977	86,378	2,907	13,376	176,638
向其他金融机构借款	73,960	47,795	3,288	-	125,043
卖出回购金融资产款	81,067	8,065	-	555	89,687
吸收存款	2,993,570	174,166	14,996	11,709	3,194,441
应付债券	653,851	20,672	-	-	674,523
其他负债	76,674	6,144	851	275	83,944
负债合计	5,149,097	362,623	26,166	25,935	5,563,821
头寸净额	334,609	44,708	23,711	27,973	431,001
货币衍生合约	324	(1,857)	74	-	(1,459)
表外信用承诺	955,252	41,014	3,024	7,424	1,006,714

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产:					
现金及存放中央银行 款项	331,700	40,703	281	246	372,930
存放同业及其他金融 机构款项	25,060	17,641	1,434	2,383	46,518
拆出资金	208,612	37,121	2,447	1,049	249,229
买入返售金融资产	38,294	-	-	-	38,294
发放贷款和垫款	2,945,894	113,037	32,662	21,672	3,113,265
金融投资	2,003,800	141,559	4,055	11,150	2,160,564
其他资产	139,406	5,306	4,166	12,660	161,538
资产合计	5,692,766	355,367	45,045	49,160	6,142,338
负债:					
向中央银行借款	234,557	-	-	-	234,557
同业及其他金融机构 存放款项	962,141	22,796	3,849	804	989,590
拆入资金	37,075	80,698	3,855	8,703	130,331
卖出回购金融资产款	67,463	8,165	-	1,131	76,759
吸收存款	3,229,339	174,060	18,441	7,689	3,429,529
应付债券	693,415	20,853	-	-	714,268
租赁负债	9,964	-	65	-	10,029
其他负债	83,007	3,635	590	244	87,476
负债合计	5,316,961	310,207	26,800	18,571	5,672,539
头寸净额	375,805	45,160	18,245	30,589	469,799
货币衍生合约	(3,018)	(50,475)	(106)	-	(53,599)
表外信用承诺	1,154,693	36,139	2,066	8,399	1,201,297

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.2 汇率风险(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港币	其他币种	合计
资产:					
现金及存放中央银行 款项	344,207	40,517	260	255	385,239
存放同业及其他金融 机构款项	17,713	15,833	2,901	2,241	38,688
拆出资金	216,880	37,242	7,660	2,473	264,255
买入返售金融资产	35,278	6	-	-	35,284
发放贷款和垫款	2,818,578	119,860	31,273	23,435	2,993,146
金融投资	1,810,351	129,242	5,292	9,497	1,954,382
其他资产	113,258	2,950	3,062	15,948	135,218
资产合计	5,356,265	345,650	50,448	53,849	5,806,212
负债:					
向中央银行借款	303,837	-	-	-	303,837
同业及其他金融机构 存放款项	896,810	20,952	4,125	21	921,908
拆入资金	73,475	86,378	2,907	13,376	176,136
卖出回购金融资产款	81,041	7,032	-	555	88,628
吸收存款	2,965,264	174,628	15,511	11,709	3,167,112
应付债券	648,728	20,668	-	-	669,396
其他负债	62,861	2,298	671	264	66,094
负债合计	5,032,016	311,956	23,214	25,925	5,393,111
头寸净额	324,249	33,694	27,234	27,924	413,101
货币衍生合约	324	(1,857)	74	-	(1,459)
表外信用承诺	954,757	38,162	3,024	7,424	1,003,367

## 十二 金融风险管理(续)

### 3 市场风险(续)

#### 3.2 汇率风险(续)

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感性分析, 以判断外币对人民币的潜在汇率波动对利润表的影响。在假定其他变量保持不变的前提下, 于 2019 年 6 月 30 日假定美元对人民币汇率上升 100 个基点将导致股东权益和净利润增加人民币 7.62 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 增加人民币 1.38 亿元); 美元对人民币汇率下降 100 个基点将导致股东权益和净利润减少人民币 7.62 亿元 (2018 年 12 月 31 日: 减少人民币 1.38 亿元)。

上述敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:

- a. 各种汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益;
- b. 资产负债表日汇率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动;
- c. 各币种汇率变动是指美元及其他外币对人民币汇率同时同向波动。由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大, 因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净损益及股东权益的可能影响;
- d. 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期;
- e. 其他变量 (包括利率) 保持不变; 及
- f. 不考虑本集团进行的风险管理措施。

由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团净损益和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### 3.3 利率风险

利率风险指利率水平、期限结构等不利变动导致经济价值和整体收益遭受损失的风险。本集团的利率风险来源包括缺口风险、基准风险和期权性风险, 其中缺口风险和基准风险是本集团主要的风险来源。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析利率风险。本集团在限额框架中按月监测、报告利率风险。

本集团密切关注本外币利率走势, 紧跟市场利率变化, 进行适当的情景分析, 适时调整本外币存贷款利率, 以防范利率风险。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口, 根据合同约定的重新定价日或到期日较早者, 对资产和负债按账面净额列示。

本集团

	注	2019 年 6 月 30 日				非生息	合计
		3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上		
资产:							
现金及存放中央银行款项		370,025	-	-	-	6,209	376,234
存放同业及其他金融机 构款项		51,948	4,081	446	-	96	56,571
拆出资金		107,395	114,106	18,085	-	685	240,271
买入返售金融资产		40,040	2,171	-	-	59	42,270
发放贷款和垫款	(i)	2,131,563	644,953	269,716	60,395	23,378	3,130,005
金融投资		423,192	524,389	942,785	245,163	43,233	2,178,762
长期应收款		110,202	-	-	-	-	110,202
其他资产		-	-	-	-	206,343	206,343
资产合计		3,234,365	1,289,700	1,231,032	305,558	280,003	6,340,658

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2019 年 6 月 30 日					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
负债:						
向中央银行借款	156,094	73,409	-	-	5,557	235,060
同业及其他金融机构存 放款项	761,354	214,522	2,000	-	4,628	982,504
拆入资金	75,232	54,510	-	-	942	130,684
向其他金融机构借款	40,135	57,961	18,646	14,945	912	132,599
卖出回购金融资产款	74,664	6,420	-	-	271	81,355
吸收存款	2,442,286	718,360	266,834	35	29,849	3,457,364
应付债券	237,899	280,697	82,118	113,920	4,689	719,323
租赁负债	-	-	-	-	10,143	10,143
其他负债	196	-	-	20	102,738	102,954
负债合计	3,787,860	1,405,879	369,598	128,920	159,729	5,851,986
利率敏感度缺口总计	(553,495)	(116,179)	861,434	176,638	120,274	488,672



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口, 根据合同约定的重新定价日或到期日较早者, 对资产和负债按账面净额列示。

本集团

注	2018 年 12 月 31 日					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	382,297	-	-	-	6,984	389,281
存放同业及其他金融机构 款项	44,938	6,573	643	-	-	52,154
拆出资金	65,678	156,307	24,540	-	-	246,525
买入返售金融资产	37,862	1,328	-	-	-	39,190
发放贷款和垫款 (i)	2,371,409	346,628	228,890	61,345	-	3,008,272
金融投资	312,315	553,118	874,195	223,570	6,819	1,970,017
长期应收款	110,824	-	-	-	-	110,824
其他资产	647	1,254	-	-	176,658	178,559
资产合计	3,325,970	1,065,208	1,128,268	284,915	190,461	5,994,822

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
负债:						
向中央银行借款	35,557	268,766	-	-	-	304,323
同业及其他金融机构存放款项	703,809	207,984	3,429	-	-	915,222
拆入资金	127,827	48,811	-	-	-	176,638
向其他金融机构借款	38,311	52,682	17,757	16,293	-	125,043
卖出回购金融资产款	86,388	1,522	1,777	-	-	89,687
吸收存款	2,374,619	645,563	174,094	165	-	3,194,441
应付债券	201,846	258,626	116,220	97,831	-	674,523
其他负债	967	-	-	20	82,957	83,944
负债合计	3,569,324	1,483,954	313,277	114,309	82,957	5,563,821
利率敏感度缺口总计	(243,354)	(418,746)	814,991	170,606	107,504	431,001

(i) 本集团三个月以内的发放贷款和垫款包括于 2019 年 6 月 30 日余额为人民币 327.50 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 421.61 亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口, 根据合同约定的重新定价日或到期日较早者, 对资产和负债按账面净额列示。

本行

	注	2019 年 6 月 30 日				非生息	合计
		3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上		
资产:							
现金及存放中央银行款项		366,896	-	-	-	6,034	372,930
存放同业及其他金融机构款 项		43,332	2,702	446	-	38	46,518
拆出资金		114,337	116,122	18,085	-	685	249,229
买入返售金融资产		38,270	-	-	-	24	38,294
发放贷款和垫款	(i)	2,121,934	639,670	269,102	59,216	23,343	3,113,265
金融投资		419,429	519,613	936,054	244,518	40,950	2,160,564
其他资产		-	-	-	-	161,538	161,538
资产合计		3,104,198	1,278,107	1,223,687	303,734	232,612	6,142,338

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日				非生息	合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上		
负债:						
向中央银行借款	156,000	73,000	-	-	5,557	234,557
同业及其他金融机构存放款项	769,809	213,146	2,000	-	4,635	989,590
拆入资金	74,881	54,510	-	-	940	130,331
卖出回购金融资产款	72,147	4,341	-	-	271	76,759
吸收存款	2,421,331	715,445	263,212	34	29,507	3,429,529
应付债券	237,899	280,697	77,127	113,920	4,625	714,268
租赁负债	-	-	-	-	10,029	10,029
其他负债	196	-	-	-	87,280	87,476
负债合计	3,732,263	1,341,139	342,339	113,954	142,844	5,672,539
利率敏感度缺口总计	(628,065)	(63,032)	881,348	189,780	89,768	469,799

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

下表汇总本集团及本行利率风险敞口, 根据合同约定的重新定价日或到期日较早者, 对资产和负债按账面净额列示。

本行

注	2018 年 12 月 31 日					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	378,423	-	-	-	6,816	385,239
存放同业及其他金融机构 款项	33,176	4,869	643	-	-	38,688
拆出资金	72,483	167,232	24,540	-	-	264,255
买入返售金融资产	35,284	-	-	-	-	35,284
发放贷款和垫款 (i)	2,361,688	343,582	227,701	60,175	-	2,993,146
金融投资	309,383	547,964	868,684	222,963	5,388	1,954,382
其他资产	647	1,254	-	-	133,317	135,218
资产合计	3,191,084	1,064,901	1,121,568	283,138	145,521	5,806,212

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	非生息	
负债:						
向中央银行借款	35,507	268,330	-	-	-	303,837
同业及其他金融机构存放款 项	710,001	208,478	3,429	-	-	921,908
拆入资金	127,325	48,811	-	-	-	176,136
卖出回购金融资产款	85,345	1,506	1,777	-	-	88,628
吸收存款	2,356,218	640,551	170,311	32	-	3,167,112
应付债券	201,813	258,585	111,183	97,815	-	669,396
其他负债	873	-	-	-	65,221	66,094
负债合计	<u>3,517,082</u>	<u>1,426,261</u>	<u>286,700</u>	<u>97,847</u>	<u>65,221</u>	<u>5,393,111</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(325,998)</u>	<u>(361,360)</u>	<u>834,868</u>	<u>185,291</u>	<u>80,300</u>	<u>413,101</u>

- (i) 本行三个月以内的发放贷款和垫款包括于 2019 年 6 月 30 日余额为人民币 324.90 亿元(2018 年 12 月 31 日: 人民币 416.12 亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

3.3 利率风险(续)

假设各货币收益率曲线于 1 月 1 日平行移动 100 个基点, 对本集团及本行之后一年的净利息收入的潜在影响分析如下:

	本集团		本行	
	2019 年 6 月 30 日 (损失)/收益	2018 年 12 月 31 日 (损失)/收益	2019 年 6 月 30 日 (损失)/收益	2018 年 12 月 31 日 (损失)/收益
收益率曲线向上平移 100 个基点	(3,959)	(2,775)	(4,299)	(3,156)
收益率曲线向下平移 100 个基点	3,959	2,775	4,299	3,156

在进行利率敏感性分析时, 本集团及本行在确定商业条件和财务参数时基于以下假设:

- a. 未考虑资产负债表日后业务的变化, 分析基于资产负债表日的静态缺口;
- b. 未考虑利率变动对客户行为的影响;
- c. 未考虑复杂结构性产品 (如嵌入的提前赎回期权等衍生金融工具) 与利率变动的复杂关系;
- d. 未考虑利率变动对市场价格的影响;
- e. 未考虑利率变动对表外产品的影响;
- f. 未考虑利率变动对金融工具公允价值的影响;
- g. 其他变量 (包括汇率) 保持不变; 及
- h. 未考虑本集团进行的风险管理措施。

4 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在报告期间, 各子公司需按照集团的流动性风险管理框架, 负责本机构的流动风险管理, 本行负责管理所有经营机构及业务条线的流动性风险。

## 十二 金融风险管理(续)

### 4 流动性风险(续)

本行面临各类日常现金提款的要求, 其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本行不会为满足所有这些资金需求保留等额的现金储备, 因为根据历史经验, 相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走, 而是续留本行。但是为了确保应对不可预料资金需求, 本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

在报告期间, 本行将 10%的人民币存款及 5%的外币存款作为法定存款准备金存放于人行。

通常情况下, 本行并不认为第三方会按担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金, 因此提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于信贷承诺的金额。同时, 大量信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行, 因此信贷承诺的合同金额并不代表未来的资金需求。

#### 4.1 流动性风险管理政策

本行与各子公司各自独立地制定流动性风险管理的相关政策。

董事会承担本行流动性风险管理的最终责任, 审核批准流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要的政策和程序等。本行高级管理层根据本行总体发展战略制定流动性风险管理政策, 资产负债管理部负责日常流动性风险管理。具体程序包括:

日常资金管理, 通过监控未来的现金流量, 以确保满足资金头寸需求, 包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金; 本行一直积极参与全球货币市场的交易, 以保证本行对资金的需求;

根据整体的资产负债状况设定各种比例要求 (包括但不限于流动性覆盖率、流动性比例、净稳定资金比例) 和交易金额限制, 以监控和管理流动性风险;

通过资产负债管理系统计量和监控现金流情况, 并对本行的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试, 满足内部和外部监管的要求; 利用各种技术方法对本行的流动性需求进行测算, 在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策; 初步建立起流动性风险的定期报告制度, 及时向高级管理层报告流动性风险最新情况;

进行金融资产到期日集中度风险管理, 并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产, 用以保证在任何事件导致现金流中断时, 本行有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

注	2019 年 6 月 30 日							合计
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
资产:								
现金及存放中央 银行款项 (i)	324,664	51,426	-	144	-	-	-	376,234
存放同业及其他 金融机构款项	-	47,634	1,992	2,331	4,168	446	-	56,571
拆出资金	-	-	36,334	71,510	114,342	18,085	-	240,271
买入返售金融资产	-	-	39,435	648	2,187	-	-	42,270
发放贷款和垫款 (ii)	24,115	3,951	509,925	219,152	867,794	833,735	671,333	3,130,005
金融投资	116,227	494	88,563	202,963	552,929	969,033	248,553	2,178,762
长期应收款	3,098	1,358	4,520	5,624	30,174	52,858	12,570	110,202
其他资产	114,340	22,838	13,669	8,498	33,318	12,453	1,227	206,343
资产合计	<u>582,444</u>	<u>127,701</u>	<u>694,438</u>	<u>510,870</u>	<u>1,604,912</u>	<u>1,886,610</u>	<u>933,683</u>	<u>6,340,658</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团(续)

注	2019 年 6 月 30 日							合计
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
负债:								
向中央银行借款	-	-	28,414	132,141	74,505	-	-	235,060
同业及其他金融机 构存放款项	-	207,117	242,787	314,904	215,548	2,148	-	982,504
拆入资金	-	-	39,272	36,569	54,843	-	-	130,684
向其他金融机构借款	-	-	17,838	22,749	58,249	18,794	14,969	132,599
卖出回购金融资 产款	-	-	72,700	2,183	6,472	-	-	81,355
吸收存款	-	1,274,788	817,200	354,097	728,774	282,471	34	3,457,364
应付债券	-	-	56,360	182,258	284,688	82,060	113,957	719,323
租赁负债	-	-	274	520	2,007	6,488	854	10,143
其他负债	2,164	25,210	16,495	19,959	30,894	7,818	414	102,954
负债合计	<u>2,164</u>	<u>1,507,115</u>	<u>1,291,340</u>	<u>1,065,380</u>	<u>1,455,980</u>	<u>399,779</u>	<u>130,228</u>	<u>5,851,986</u>
净头寸	<u>580,280</u>	<u>(1,379,414)</u>	<u>(596,902)</u>	<u>(554,510)</u>	<u>148,932</u>	<u>1,486,831</u>	<u>803,455</u>	<u>488,672</u>
衍生金融工具的名 义金额	-	-	664,712	773,955	1,404,853	704,713	6,035	3,554,268

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析

本集团

		2018 年 12 月 31 日							
注	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	
资产:									
现金及存放中央银行款项	(i)	336,665	52,616	-	-	-	-	389,281	
存放同业及其他金融机构款项		-	37,969	3,054	3,915	6,573	643	52,154	
拆出资金		-	-	43,427	22,251	156,307	24,540	246,525	
买入返售金融资产		-	-	36,962	900	1,328	-	39,190	
发放贷款和垫款	(ii)	35,418	7,464	524,849	216,902	904,474	794,671	524,494	3,008,272
金融投资		71,890	761	83,987	113,208	564,827	909,018	226,326	1,970,017
长期应收款		3,522	59	5,199	5,274	26,333	58,329	12,108	110,824
其他资产		39,458	11,945	13,854	7,881	35,683	31,313	38,425	178,559
资产合计		<u>486,953</u>	<u>110,814</u>	<u>711,332</u>	<u>370,331</u>	<u>1,695,525</u>	<u>1,818,514</u>	<u>801,353</u>	<u>5,994,822</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本集团

注	2018 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	1 个 月以内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
负债:								
向中央银行借款	-	-	9,130	26,427	268,766	-	-	304,323
同业及其他金融机 构存放款项	-	176,492	218,082	309,235	207,984	3,429	-	915,222
拆入资金	-	-	74,121	53,706	48,811	-	-	176,638
向其他金融机构借款	-	-	17,289	21,022	52,682	17,757	16,293	125,043
卖出回购金融资产款	-	-	78,834	7,554	1,522	1,777	-	89,687
吸收存款	-	1,326,493	665,344	382,782	645,563	174,094	165	3,194,441
应付债券	-	-	26,207	173,955	258,626	116,220	99,515	674,523
其他负债	1,950	13,449	34,751	12,160	16,606	4,633	395	83,944
负债合计	1,950	1,516,434	1,123,758	986,841	1,500,560	317,910	116,368	5,563,821
净头寸	485,003	(1,405,620)	(412,426)	(616,510)	194,965	1,500,604	684,985	431,001
衍生金融工具的名 义金额	-	-	590,542	669,595	1,675,640	443,834	12,622	3,392,233

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本行

		2019 年 6 月 30 日						
注	无期限	实时偿还	1 个 月以内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产:								
现金及存放中央银行款项	(i)	322,611	50,188	-	131	-	-	372,930
存放同业及其他金融机构款项		-	41,742	440	1,168	2,722	446	46,518
拆出资金		-	42,262	72,003	116,879	18,085	-	249,229
买入返售金融资产		-	38,294	-	-	-	-	38,294
发放贷款和垫款	(ii)	22,406	3,923	510,600	217,739	861,766	664,564	3,113,265
金融投资		112,448	494	87,002	202,261	548,153	247,910	2,160,564
其他资产		82,902	21,447	10,133	8,377	29,890	1,053	161,538
资产合计		<u>540,367</u>	<u>117,794</u>	<u>688,731</u>	<u>501,679</u>	<u>1,559,410</u>	<u>913,527</u>	<u>6,142,338</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

		2019 年 6 月 30 日						
注	无期限	实时 偿还	1 个 月以内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
负债:								
向中央银行借款	-	-	28,379	132,083	74,095	-	-	234,557
同业及其他金融 机构存放款项	-	213,229	244,105	316,319	213,865	2,072	-	989,590
拆入资金	-	-	39,302	36,144	54,885	-	-	130,331
卖出回购金融资产 款	-	-	70,231	2,164	4,364	-	-	76,759
吸收存款	-	1,255,264	815,358	353,040	728,250	277,583	34	3,429,529
应付债券	-	-	56,360	182,238	284,623	77,127	113,920	714,268
租赁负债	-	-	271	514	1,985	6,414	845	10,029
其他负债	1,284	24,345	8,415	18,907	30,804	3,530	191	87,476
负债合计	<u>1,284</u>	<u>1,492,838</u>	<u>1,262,421</u>	<u>1,041,409</u>	<u>1,392,871</u>	<u>366,726</u>	<u>114,990</u>	<u>5,672,539</u>
净头寸	<u>539,083</u>	<u>(1,375,044)</u>	<u>(573,690)</u>	<u>(539,730)</u>	<u>166,539</u>	<u>1,454,104</u>	<u>798,537</u>	<u>469,799</u>
衍生金融工具的 名义金额	-	-	664,712	773,955	1,404,853	701,048	3,023	3,547,591

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

		2018 年 12 月 31 日							
注	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	
资产：									
	现金及存放中央银行款项								
(i)	334,171	51,068	-	-	-	-	-	385,239	
	存放同业及其他金融机构款项								
	-	29,304	301	3,571	4,869	643	-	38,688	
	拆出资金								
	-	-	45,434	27,049	167,232	24,540	-	264,255	
	买入返售金融资产								
	-	-	35,124	160	-	-	-	35,284	
(ii)	发放贷款和垫款								
	34,926	7,389	523,769	218,180	895,587	792,329	520,966	2,993,146	
	金融投资								
	68,635	761	83,713	112,030	559,673	903,507	226,063	1,954,382	
	其他资产								
	35,976	8,420	11,557	7,416	31,419	21,819	18,611	135,218	
	资产合计								
	<u>473,708</u>	<u>96,942</u>	<u>699,898</u>	<u>368,406</u>	<u>1,658,780</u>	<u>1,742,838</u>	<u>765,640</u>	<u>5,806,212</u>	

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

本行

注	2018 年 12 月 31 日							合计
	无期限	实时偿还	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
负债:								
向中央银行借款	-	-	9,130	26,377	268,330	-	-	303,837
同业及其他金融机 构存放款项	-	180,961	219,711	309,329	208,478	3,429	-	921,908
拆入资金	-	-	74,121	53,204	48,811	-	-	176,136
卖出回购金融资产款	-	-	77,791	7,554	1,506	1,777	-	88,628
吸收存款	-	1,312,462	663,350	380,406	640,551	170,311	32	3,167,112
应付债券	-	-	26,203	173,927	258,585	111,183	99,498	669,396
其他负债	1,505	12,487	25,452	6,747	16,102	3,610	191	66,094
负债合计	1,505	1,505,910	1,095,758	957,544	1,442,363	290,310	99,721	5,393,111
净头寸	472,203	(1,408,968)	(395,860)	(589,138)	216,417	1,452,528	665,919	413,101
衍生金融工具的名 义金额	-	-	590,542	669,595	1,675,641	441,364	7,316	3,384,458



中国民生银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.2 到期日分析(续)

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。投资项中无期限金额是指已减值或已逾期 1 个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 发放贷款和垫款及长期应收款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款及长期应收款, 以及已逾期超过 1 个月的贷款和垫款及长期应收款。逾期 1 个月内的未减值发放贷款和垫款及长期应收款归入“实时偿还”类别。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析。本集团会通过通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

本集团

	2019 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上 及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	51,727	151	-	-	329,912	381,790
存放同业及其他金融机构款项	49,628	2,340	4,238	446	-	56,652
拆出资金	36,336	73,422	117,472	18,497	-	245,727
买入返售金融资产	39,463	688	2,339	-	-	42,490
发放贷款和垫款	528,398	235,181	958,929	1,022,703	1,113,121	3,858,332
金融投资	92,667	209,375	592,597	1,005,790	388,396	2,288,825
长期应收款	6,663	6,198	33,690	62,997	23,032	132,580
其他金融资产	22,220	2,230	8,745	3,268	30,335	66,798
金融资产合计(预期到期日)	827,102	529,585	1,718,010	2,113,701	1,884,796	7,073,194

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2019 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上 及无期限	
金融负债:						
向中央银行借款	28,509	132,775	75,786	-	-	237,070
同业及其他金融机构存放款项	449,908	316,360	216,808	2,377	-	985,453
拆入资金	39,327	36,648	55,812	-	-	131,787
向其他金融机构借款	17,961	23,220	60,317	22,642	16,637	140,777
卖出回购金融资产款	72,709	2,188	6,565	-	-	81,462
吸收存款	2,091,992	354,120	729,854	293,169	39	3,469,174
应付债券	56,492	184,239	293,482	109,139	132,146	775,498
租赁负债	307	582	2,247	7,262	956	11,354
其他金融负债	14,491	17,784	24,297	7,005	1,057	64,634
金融负债合计(合同到期日)	<u>2,771,696</u>	<u>1,067,916</u>	<u>1,465,168</u>	<u>441,594</u>	<u>150,835</u>	<u>5,897,209</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上 及无期限	
金融资产：						
现金及存放中央银行款项	52,924	-	-	-	341,952	394,876
存放同业及其他金融机构 款项	40,895	3,934	6,625	640	-	52,094
拆出资金	43,503	22,438	160,688	26,321	-	252,950
买入返售金融资产	36,994	901	1,328	-	-	39,223
发放贷款和垫款	594,779	243,854	990,856	1,017,025	877,453	3,723,967
金融投资	90,021	124,043	612,667	1,015,377	327,245	2,169,353
长期应收款	5,831	5,938	29,876	69,709	22,219	133,573
其他金融资产	25,812	7,891	35,733	31,313	77,884	178,633
金融资产合计(预期到期日)	890,759	408,999	1,837,773	2,160,385	1,646,753	6,944,669

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上 及无期限	
金融负债:						
向中央银行借款	9,141	26,566	274,260	-	-	309,967
同业及其他金融机构存放 款项	391,861	311,110	210,956	3,736	-	917,663
拆入资金	74,199	53,983	49,542	-	-	177,724
向其他金融机构借款	17,341	21,209	54,085	19,478	21,601	133,714
卖出回购金融资产款	78,879	7,588	1,540	1,777	-	89,784
吸收存款	1,991,206	384,774	657,669	189,469	169	3,223,287
应付债券	26,240	175,050	264,013	126,345	134,363	726,011
其他金融负债	20,481	4,071	5,901	3,677	661	34,791
金融负债合计(合同到期日)	2,609,348	984,351	1,517,966	344,482	156,794	5,612,941

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上及无期限	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	50,481	138	-	-	327,814	378,433
存放同业及其他金融机构 款项	42,182	1,172	2,787	446	-	46,587
拆出资金	42,263	73,923	120,061	18,497	-	254,744
买入返售金融资产	38,301	-	-	-	-	38,301
发放贷款和垫款	528,851	233,280	948,466	1,018,441	1,098,679	3,827,717
金融投资	91,110	208,622	587,770	999,013	383,941	2,270,456
其他金融资产	17,935	1,405	5,014	1,298	20,573	46,225
金融资产合计(预期到期日)	<u>811,123</u>	<u>518,540</u>	<u>1,664,098</u>	<u>2,037,695</u>	<u>1,831,007</u>	<u>6,862,463</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2019年6月30日					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上及无期限	
金融负债:						
向中央银行借款	28,408	132,741	75,411	-	-	236,560
同业及其他金融机构存放 款项	457,337	318,916	214,385	2,473	-	993,111
拆入资金	39,327	36,298	55,812	-	-	131,437
卖出回购金融资产款	70,253	2,167	4,388	-	-	76,808
吸收存款	2,070,627	353,118	728,444	289,454	39	3,441,682
应付债券	56,492	183,863	292,883	103,413	132,146	768,797
租赁负债	303	576	2,221	7,180	945	11,225
其他金融负债	6,325	28,125	24,030	2,816	125	61,421
金融负债合计(合同到期日)	<u>2,729,072</u>	<u>1,055,804</u>	<u>1,397,574</u>	<u>405,336</u>	<u>133,255</u>	<u>5,721,041</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上 及无期限	
金融资产:						
现金及存放中央银行款项	51,367	-	-	-	339,422	390,789
存放同业及其他金融机构 款项	29,486	3,588	4,939	640	-	38,653
拆出资金	45,517	27,287	171,825	26,321	-	270,950
买入返售金融资产	35,156	160	-	-	-	35,316
发放贷款和垫款	593,130	242,125	981,970	1,014,683	873,926	3,705,834
金融投资	89,711	122,758	607,191	1,009,600	323,585	2,152,845
其他金融负债	19,991	7,426	31,469	21,819	54,587	135,292
金融资产合计(预期到期日)	<u>864,358</u>	<u>403,344</u>	<u>1,797,394</u>	<u>2,073,063</u>	<u>1,591,520</u>	<u>6,729,679</u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.3 非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上 及无期限	
金融负债:						
向中央银行借款	9,141	26,516	273,824	-	-	309,481
同业及其他金融机构存放款 项	397,961	311,206	211,454	3,736	-	924,357
拆入资金	74,199	53,481	49,542	-	-	177,222
卖出回购金融资产款	77,836	7,588	1,524	1,777	-	88,725
吸收存款	1,975,237	382,487	652,686	185,589	36	3,196,035
应付债券	26,236	175,024	263,974	120,766	134,343	720,343
其他金融负债	11,660	1,954	5,652	2,702	275	22,243
金融负债合计(合同到期日)	<u>2,572,270</u>	<u>958,256</u>	<u>1,458,656</u>	<u>314,570</u>	<u>134,654</u>	<u>5,438,406</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析

(1) 以净额交割的衍生金融工具

本集团以净额交割的衍生金融工具包括:

利率类衍生产品: 利率掉期;

信用类衍生产品: 信用违约掉期。

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流。

本集团	2019 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
利率类衍生产品	(33)	(61)	(224)	(809)	(91)	(1,218)
信用类衍生产品	-	15	-	6	-	21
合计	<u>(33)</u>	<u>(46)</u>	<u>(224)</u>	<u>(803)</u>	<u>(91)</u>	<u>(1,197)</u>
	2018 年 12 月 31 日					
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率类衍生产品	(25)	(53)	(224)	(797)	(26)	(1,125)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	<u>(25)</u>	<u>(53)</u>	<u>(224)</u>	<u>(796)</u>	<u>(26)</u>	<u>(1,124)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(1) 以净额交割的衍生金融工具(续)

下表列示于资产负债表日, 本集团及本行以净额交割的衍生金融工具未折现合同现金流(续):

本行

	2019 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
利率类衍生产品	(16)	(43)	(118)	(375)	1	(551)
信用类衍生产品	-	15	-	6	-	21
合计	<u>(16)</u>	<u>(28)</u>	<u>(118)</u>	<u>(369)</u>	<u>1</u>	<u>(530)</u>
	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
利率类衍生产品	(23)	(56)	(228)	(810)	(10)	(1,127)
信用类衍生产品	-	-	-	1	-	1
合计	<u>(23)</u>	<u>(56)</u>	<u>(228)</u>	<u>(809)</u>	<u>(10)</u>	<u>(1,126)</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具

本集团以全额交割的衍生金融工具包括:

- 汇率类衍生产品: 货币远期、货币掉期和货币期权;
- 贵金属类衍生产品: 贵金属远期、掉期和期权;
- 其他类衍生产品: 期货和股权衍生工具等。

本集团

	2019 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(443,505)	(419,589)	(690,925)	(35,255)	-	(1,589,274)
— 现金流入	443,385	398,138	658,630	35,522	-	1,535,675
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(7,849)	(27,773)	(100,927)	(3,382)	-	(139,931)
— 现金流入	8,198	27,630	108,363	3,382	-	147,573
现金流出合计	<u>(451,354)</u>	<u>(447,362)</u>	<u>(791,852)</u>	<u>(38,637)</u>	<u>-</u>	<u>(1,729,205)</u>
现金流入合计	<u>451,583</u>	<u>425,768</u>	<u>766,993</u>	<u>38,904</u>	<u>-</u>	<u>1,683,248</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本集团

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(428,247)	(386,427)	(804,983)	(10,788)	-	(1,630,445)
— 现金流入	427,853	386,064	804,283	10,787	-	1,628,987
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(34,454)	(21,620)	(136,492)	-	-	(192,566)
— 现金流入	34,598	20,177	80,989	-	-	135,764
其他						
— 现金流出	-	-	(3,639)	-	-	(3,639)
— 现金流入	-	-	3,639	-	-	3,639
现金流出合计	<u>(462,701)</u>	<u>(408,047)</u>	<u>(945,114)</u>	<u>(10,788)</u>	-	<u>(1,826,650)</u>
现金流入合计	<u>462,451</u>	<u>406,241</u>	<u>888,911</u>	<u>10,787</u>	-	<u>1,768,390</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(443,505)	(419,589)	(690,925)	(35,255)	-	(1,589,274)
— 现金流入	443,385	398,138	658,630	35,522	-	1,535,675
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(7,849)	(27,773)	(100,927)	(3,382)	-	(139,931)
— 现金流入	8,198	27,630	108,363	3,382	-	147,573
现金流出合计	<u>(451,354)</u>	<u>(447,362)</u>	<u>(791,852)</u>	<u>(38,637)</u>	-	<u>(1,729,205)</u>
现金流入合计	<u>451,583</u>	<u>425,768</u>	<u>766,993</u>	<u>38,904</u>	-	<u>1,683,248</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.4 衍生金融工具未折现合同现金流分析(续)

(2) 以全额交割的衍生金融工具(续)

本行

	2018 年 12 月 31 日					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
汇率类衍生产品						
— 现金流出	(428,247)	(386,427)	(804,983)	(10,788)	-	(1,630,445)
— 现金流入	427,853	386,064	804,283	10,787	-	1,628,987
贵金属类衍生产品						
— 现金流出	(34,454)	(21,620)	(136,492)	-	-	(192,566)
— 现金流入	34,598	20,177	80,989	-	-	135,764
其他						
— 现金流出	-	-	(3,639)	-	-	(3,639)
— 现金流入	-	-	3,639	-	-	3,639
现金流出合计	<u>(462,701)</u>	<u>(408,047)</u>	<u>(945,114)</u>	<u>(10,788)</u>	<u>-</u>	<u>(1,826,650)</u>
现金流入合计	<u>462,451</u>	<u>406,241</u>	<u>888,911</u>	<u>10,787</u>	<u>-</u>	<u>1,768,390</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本集团

	2019 年 6 月 30 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	560,453	-	-	560,453
开出信用证	133,399	144	-	133,543
开出保函	85,283	47,087	3,018	135,388
未使用的信用卡额度	368,406	-	-	368,406
资本性支出承诺	716	353	-	1,069
不可撤销贷款承诺	267	2,069	1,244	3,580
融资租赁承诺	437	1,137	-	1,574
合计	<u>1,148,961</u>	<u>50,790</u>	<u>4,262</u>	<u>1,204,013</u>
	2018 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	518,408	-	-	518,408
开出信用证	113,092	115	-	113,207
开出保函	75,761	58,240	2,863	136,864
未使用的信用卡额度	231,054	-	-	231,054
资本性支出承诺	6,548	11,852	-	18,400
经营租赁承诺	3,245	9,516	1,388	14,149
不可撤销贷款承诺	726	1,914	1,348	3,988
融资租赁承诺	2,056	1,137	-	3,193
合计	<u>950,890</u>	<u>82,774</u>	<u>5,599</u>	<u>1,039,263</u>



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

4.5 承诺未折现合同现金流分析(续)

除非发生违约的客观证据，管理层将合同到期日作为分析表外项目流动性风险的最佳估计。

本行

	2019 年 6 月 30 日			合计
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	
银行承兑汇票	560,384	-	-	560,384
开出信用证	133,399	144	-	133,543
开出保函	85,279	47,087	3,018	135,384
未使用的信用卡额度	368,406	-	-	368,406
资本性支出承诺	290	36	-	326
不可撤销贷款承诺	267	2,069	1,244	3,580
合计	<u>1,148,025</u>	<u>49,336</u>	<u>4,262</u>	<u>1,201,623</u>
	2018 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
银行承兑汇票	518,258	-	-	518,258
开出信用证	113,092	115	-	113,207
开出保函	75,757	58,240	2,863	136,860
未使用的信用卡额度	231,054	-	-	231,054
资本性支出承诺	2,115	42	-	2,157
经营租赁承诺	2,958	8,968	1,343	13,269
不可撤销贷款承诺	726	1,914	1,348	3,988
合计	<u>943,960</u>	<u>69,279</u>	<u>5,554</u>	<u>1,018,793</u>

## 十二 金融风险管理(续)

### 5 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。本集团面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。

本行为提升操作风险管理水平, 完成对三大工具、管理流程及报告体系的优化; 及时关注新兴业务领域操作风险状况, 启动了基于互联网的新兴金融服务风险专项管理, 防控新兴业务操作风险; 强化业务连续性应急演练, 开展了全行核心系统中断应急演练, 各业务条线亦开展了专项应急演练; 着力于外包前瞻研究, 充分借鉴国内外同业管理经验, 有效探索可外包领域, 并持续管理外包项目风险。

### 6 国别风险

本集团面临国别风险。本集团国别风险主要来源于境外信贷业务、债券投资、票据业务、同业融资、金融衍生交易、境外租赁业务、投资银行业务、证券投资、设立境外机构等业务。

本集团将国别风险管理纳入全面风险管理体系, 服从并服务于集团发展战略目标。本集团通过一系列管理工具来管理和控制国别风险, 包括国别风险评估与评级、设定国别风险限额并开展监控、完善国别风险审核流程、建立国别风险准备金计提政策等。

### 7 资本管理

本集团的资本管理以满足监管要求、不断提高资本的风险抵御能力以及提升资本回报为目标, 并在此基础上确立本集团资本充足率目标, 通过综合运用计划考核、限额管理等多种手段确保管理目标的实现, 使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求, 并推动本集团的风险管理, 保证资产规模扩张的有序性, 改善业务结构和经营模式。

本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率和监管资本的使用情况。本集团及本行于每季度向银保监会提交所需信息。

2013 年 1 月 1 日起, 本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

银保监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%, 一级资本充足率不得低于 9.50%, 资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行, 银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%, 一级资本充足率不得低于 8.50%, 资本充足率不得低于 10.50%。此外, 在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据《商业银行资本管理办法(试行)》附件 2 要求确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.90%	8.93%
一级资本充足率	9.95%	9.16%
资本充足率	12.81%	11.75%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
实收资本	43,782	43,782
资本公积可计入部分	57,450	57,470
盈余公积	39,911	39,911
一般风险准备	74,396	74,370
未分配利润	209,622	193,131
少数股东资本可计入部分	7,146	6,997
其他	2,288	1,518
总核心一级资本	<u>434,595</u>	<u>417,179</u>

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十二 金融风险(续)

7 资本管理(续)

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下(续):

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
总核心一级资本	434,595	417,179
核心一级资本调整项目	(1,387)	(1,453)
核心一级资本净额	433,208	415,726
其他一级资本	50,836	10,824
一级资本净额	484,044	426,550
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入 金额	113,919	98,900
超额贷款损失准备	23,524	19,966
少数股东资本可计入部分	1,901	1,865
二级资本净额	139,344	120,731
资本净额	623,388	547,281
信用风险加权资产	4,484,778	4,281,596
市场风险加权资产	101,588	95,209
操作风险加权资产	279,481	279,481
总风险加权资产	4,865,847	4,656,286

### 十三 金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值:

#### 第一层级:

集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所(如伦敦证券交易所、法兰克福证券交易所、纽约证券交易所)上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品如股指期货(基于 NASDAQ、S&P500 等指数)等。

#### 第二层级:

输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量, 通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。此层级还包括大多数场外衍生工具合约, 交易性贷款和发行的结构型债务工具。常用的估值技术包括远期定价和掉期模型(以现值计算); 输入参数(如中债收益率曲线、伦敦同业拆借利率收益率曲线或者交易对手信用风险)的来源是彭博和路透交易系统。

#### 第三层级:

资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债权工具。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间, 采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大, 且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

该公允价值层级要求尽量利用可观察的公开市场数据, 在进行估值时, 尽量考虑使用相关并可观察的市场价格。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2019 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
—债券投资	35,515	87,033	561	123,109
—权益投资	11,846	-	5,383	17,229
—投资基金	90,457	-	-	90,457
—资产管理计划	-	187,686	-	187,686
—理财产品	-	58,587	-	58,587
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
—债券投资	99,912	394,444	2,159	496,515
—权益投资	-	422	1,125	1,547
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和				
垫款				
	-	128,153	-	128,153
衍生金融资产				
—贵金属衍生工具	-	17,888	-	17,888
—货币衍生工具	-	6,930	-	6,930
—其他	-	1,388	-	1,388
合计	237,730	882,531	9,228	1,129,489
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(6,951)	-	(6,951)
—贵金属衍生工具	-	(2,272)	-	(2,272)
—其他	-	(998)	-	(998)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	-	(1,178)	-	(1,178)
合计	-	(11,399)	-	(11,399)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本集团

	2018 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
—债券投资	29,022	59,963	2,486	91,471
—权益投资	8,225	520	4,756	13,501
—投资基金	56,859	-	-	56,859
—资产管理计划	-	160,361	30	160,391
—理财产品	-	58,871	-	58,871
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
—债券投资	62,527	394,860	3,681	461,068
—权益投资	-	-	625	625
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和				
垫款				
	-	98,311	-	98,311
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	16,606	-	16,606
—贵金属衍生工具	-	14,080	-	14,080
—其他	-	2,426	-	2,426
合计	156,633	805,998	11,578	974,209
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(15,600)	-	(15,600)
—贵金属衍生工具	-	(1,934)	-	(1,934)
—其他	-	(466)	-	(466)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	(121)	(866)	-	(987)
合计	(121)	(18,866)	-	(18,987)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本行

	2019 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
—债券投资	35,457	87,033	561	123,051
—权益投资	11,028	-	4,356	15,384
—投资基金	88,962	-	-	88,962
—资产管理计划	-	187,668	-	187,668
—理财产品	-	58,587	-	58,587
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
—债券投资	97,483	388,727	1,917	488,127
—权益投资	-	-	1,125	1,125
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和				
垫款				
	-	127,818	-	127,818
衍生金融资产				
—贵金属衍生工具	-	17,888	-	17,888
—货币衍生工具	-	6,930	-	6,930
—其他	-	1,292	-	1,292
合计	232,930	875,943	7,959	1,116,832
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(6,951)	-	(6,951)
—贵金属衍生工具	-	(2,272)	-	(2,272)
—其他	-	(973)	-	(973)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	-	(1,158)	-	(1,158)
合计	-	(11,354)	-	(11,354)



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

1 以公允价值计量的金融工具(续)

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

本行

	2018 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
持续以公允价值计量的金融资产:				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
—债券投资	29,022	59,963	2,388	91,373
—权益投资	7,765	407	3,906	12,078
—投资基金	55,618	-	-	55,618
—资产管理计划	-	160,361	-	160,361
—理财产品	-	58,871	-	58,871
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
—债券投资	60,885	391,952	3,442	456,279
—权益投资	-	-	625	625
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的发放贷款和				
垫款				
	-	97,904	-	97,904
衍生金融资产				
—货币衍生工具	-	16,606	-	16,606
—贵金属衍生工具	-	14,080	-	14,080
—其他	-	2,321	-	2,321
合计	153,290	802,465	10,361	966,116
<b>负债</b>				
持续以公允价值计量的金融负债:				
衍生金融负债				
—货币衍生工具	-	(15,600)	-	(15,600)
—贵金属衍生工具	-	(1,934)	-	(1,934)
—其他	-	(461)	-	(461)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
	(7)	(866)	-	(873)
合计	(7)	(18,861)	-	(18,868)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间				
	衍生 金融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产		资产合计
			债券投资	权益工具	
2019 年 1 月 1 日	-	7,272	3,681	625	11,578
—损失	-	(2,371)	-	-	(2,371)
—其他综合收益	-	-	(836)	-	(836)
购入	-	898	-	500	1,398
结算	-	145	(686)	-	(541)
2019 年 6 月 30 日	-	5,944	2,159	1,125	9,228
计入损益的未实现利得					
—公允价值变动损益	-	(949)	-	-	(949)
	2018 年				
	衍生 金融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产		资产合计
			债券投资	权益工具	
2018 年 1 月 1 日	27	5,607	178	155	5,967
—损失	-	(2,326)	-	-	(2,326)
—其他综合收益	-	-	266	-	266
购入	-	3,103	2,578	500	6,181
新增	-	915	659	-	1,574
结算	(27)	(27)	-	(30)	(84)
2018 年 12 月 31 日	-	7,272	3,681	625	11,578
计入损益的未实现利得					
—公允价值变动损益	-	(1,361)	-	-	(1,361)

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

2 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间				
	衍生 金融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产		资产合计
			债券投资	权益工具	
2019 年 1 月 1 日	-	6,294	3,442	625	10,361
— 损失	-	(2,233)	-	-	(2,233)
— 其他综合收益	-	-	(839)	-	(839)
购入	-	714	-	500	1,214
结算	-	142	(686)	-	(544)
2019 年 6 月 30 日	-	4,917	1,917	1,125	7,959
计入损益的未实现利得					
— 公允价值变动损益	-	(985)	-	-	(985)
	2018 年				
	衍生 金融资产	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融资产		资产合计
			债券投资	权益工具	
2018 年 1 月 1 日	-	4,964	178	155	5,297
— 损失	-	(1,792)	-	-	(1,792)
— 其他综合收益	-	-	27	-	27
购入	-	2,207	2,578	500	5,285
新增	-	915	659	-	1,574
结算	-	-	-	(30)	(30)
2018 年 12 月 31 日	-	6,294	3,442	625	10,361
计入损益的未实现利得					
— 公允价值变动损益	-	(1,354)	-	-	(1,354)

### 十三 金融工具的公允价值(续)

#### 3 层级之间转换

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间, 未发生以公允价值计量的第一层级、第二层级和第三层级金融资产和负债之间的转换。

#### 4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

- (1) 现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、发放贷款和垫款、长期应收款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、向其他金融机构借款、吸收存款、买入返售和卖出回购协议

由于以上金融资产及金融负债大部分的到期日均在一年以内或者均为浮动利率, 其账面价值接近其公允价值。

- (2) 以摊余成本计量的非债券金融资产

以摊余成本计量的非债券金融资产的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。

- (3) 以摊余成本计量的债券金融资产

以摊余成本计量的债券金融资产的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息, 则以市场对具有相似特征(如信用风险、到期日和收益率)的证券产品报价为依据。

- (4) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价, 则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资以及应付债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露:

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本集团

	2019 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 以摊余成本计量的金融 资产	1,203,632	1,195,448	5,612	1,189,836	-
金融负债 应付债券	719,323	721,015	-	721,015	-
	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 以摊余成本计量的金融 资产	1,127,231	1,112,704	6,879	1,105,825	-
金融负债 应付债券	674,523	663,187	-	663,187	-

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

十三 金融工具的公允价值(续)

4 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值(续)

本行

	2019 年 6 月 30 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 以摊余成本计量的金融 资产	1,197,660	1,195,256	5,583	1,189,673	-
金融负债 应付债券	714,268	714,796	-	714,796	-
	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
金融资产 以摊余成本计量的金融 资产	1,119,177	1,104,523	5,894	1,098,629	-
金融负债 应付债券	669,396	658,146	-	658,146	-

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四 资产负债表日后事项

截至本中期财务报表批准日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五 上期比较数字

出于中期财务报表披露目的, 本集团对部分比较数字进行了重分类调整。

十六 其他重要事项

1 以公允价值计量的资产和负债

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间				
	1 月 1 日	本期公允 价值变动 损益	计入其他综 合收益的累 计公允价值 变动	本期计提 的信用损 失准备	6 月 30 日
金融资产:					
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融资产	381,093	1,876	-	-	477,068
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款	98,311	-	(911)	(475)	128,153
衍生金融资产	33,112	(6,943)	37	-	26,206
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产	461,693	-	450	(95)	498,062
合计	<u>974,209</u>	<u>(5,067)</u>	<u>(424)</u>	<u>(570)</u>	<u>1,129,489</u>
金融负债:					
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	(987)	(1)	-	-	(1,178)
衍生金融负债	(18,000)	7,779	-	-	(10,221)
合计	<u>(18,987)</u>	<u>7,778</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(11,399)</u>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十六 其他重要事项

2 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间				6 月 30 日
	1 月 1 日	本期公允 价值变动 损益	计入其他综 合收益的累 计公允价值 变动	本期计提 的信用损 失准备	
金融资产:					
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融资产	47,006	(258)	-	-	49,877
衍生金融资产	3,540	(658)	-	-	2,646
发放贷款和垫款	171,561	-	-	(1,379)	165,878
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产	91,703	-	680	(2)	105,716
以摊余成本计量的金融 资产	17,336	-	-	(151)	14,861
其他金融资产	133,597	-	-	(11)	129,165
合计	<u>464,743</u>	<u>(916)</u>	<u>680</u>	<u>(1,543)</u>	<u>468,143</u>
金融负债:					
衍生金融负债	(2,111)	(129)	-	-	(1,951)
其他金融负债	(412,613)	(1)	-	-	(411,743)
合计	<u>(414,724)</u>	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(413,694)</u>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 其他金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、长期应收款及应收利息等金融资产。
- (2) 其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、向其他金融机构借款、吸收存款及应付债券等金融负债。



中国民生银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一 非经常性损益表

非经常性损益表

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
政府补助	70	77
捐赠支出	(7)	(6)
非流动资产处置损益净额	1	(9)
其他非经常性损益净额	(29)	(214)
非经常性损益所得税的影响额	(20)	(13)
非经常性损益税后影响净额	15	(165)
其中：影响本行净利润的非经常性损益	6	(179)
影响少数股东损益的非经常性损益	9	14

注 持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入和受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国民生银行股份有限公司  
 财务报表补充资料(续)  
 截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

二 净资产收益率及每股收益

本集团

	加权平均净资产收益率(%)	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	14.86%	15.81%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.86%	15.91%
	每股收益/基本每股收益	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	0.72	0.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.72	0.68
	每股收益/稀释每股收益	
	截至 6 月 30 日止六个月期间	
	2019 年	2018 年
归属于母公司普通股股东的净利润	0.72	0.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.72	0.68

截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间, 本行发行在外普通股的加权平均数为 437.82 亿股(截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间为 437.82 亿股)。于 2018 年度及截至 2019 年 6 月 30 日止六个月期间, 本行不存在具有稀释性的潜在普通股。

注 加权平均净资产收益率为年化后数据。