

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



中國民生銀行股份有限公司  
**CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.**  
(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：01988)  
(美元優先股股份代號：04609)

**截至2017年6月30日止6個月之中期業績公告**

中國民生銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2017年6月30日止6個月之未經審計業績。本公告列載本公司2017年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

**刊登中期業績公告及中期報告**

本業績公告將分別在香港聯合交易所有限公司披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))上刊發。

本公司將於適當時候向H股股東寄發2017年中期報告，並在本公司及香港聯合交易所有限公司披露易網站刊載。

承董事會命  
中國民生銀行股份有限公司  
董事長  
洪崎

中國，北京  
2017年8月28日

於本公告日期，本公司執行董事為洪崎先生、梁玉堂先生及鄭萬春先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、史玉柱先生、吳迪先生、姚大鋒先生、宋春風先生、田志平先生及翁振杰先生；獨立非執行董事為劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、鄭海泉先生、彭雪峰先生及劉寧宇先生。

## 重要提示

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

本中期報告於2017年8月28日由本公司第七屆董事會第五次會議審議通過。會議應到董事18名，現場出席董事9名，電話連線出席董事8名，副董事長張宏偉、劉永好、董事吳迪、翁振杰、鄭海泉、劉紀鵬、解植春、彭雪峰通過電話連線參加會議，董事史玉柱書面委託董事長洪崎代行表決權。應列席本次會議的監事9名，實際列席9名。

經董事會審議的2017年中期利潤分配預案：以利潤分配股權登記日本公司總股本為基數，向本公司全體股東每10股派發現金股利人民幣1.20元(含稅)。

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

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

本公司中期財務報告未經審計。

中國民生銀行股份有限公司董事會

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

# 目 錄

重要提示.....	2
第一章 公司基本情況簡介.....	5
第二章 會計數據和財務指標摘要 .....	7
第三章 經營討論與分析.....	9
第四章 股本變動及股東情況.....	61
第五章 董事、監事、高級管理人員和員工情況 .....	70
第六章 公司企業管治 .....	75
第七章 董事會報告 .....	79
第八章 重要事項 .....	85
財務報告.....	88

## 釋 義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「本公司」或「中國民生銀行」或「民生銀行」	指	中國民生銀行股份有限公司
「本集團」	指	本行及其附屬公司
「民生金融租賃」	指	民生金融租賃股份有限公司
「民生加銀基金」	指	民生加銀基金管理有限公司
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港《上市規則》」	指	香港聯交所證券上市規則
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「《標準守則》」	指	香港《上市規則》附錄10上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「高管」	指	高級管理人員
「鳳凰計劃」	指	本公司為應對利率市場化實施的以客戶為中心的全面戰略轉型與銀行體系再造
「民生加銀資管」	指	民生加銀資產管理有限公司
「民銀國際」	指	民生商銀國際控股有限公司
「報告期」	指	2017年1月1日至2017年6月30日

## 第一章 公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱：中國民生銀行股份有限公司  
(簡稱：中國民生銀行)  
公司法定英文名稱：CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.  
(縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人：洪 崎
- 三、 公司授權代表：解植春  
黃慧兒
- 四、 董事會秘書：方 舟  
聯席公司秘書：方 舟  
黃慧兒  
證券事務代表：王洪剛
- 五、 聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街2號民生銀行大廈  
郵政編碼：100031  
聯繫電話：86-10-58560666  
傳真：86-10-58560720  
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址：中國北京市西城區復興門內大街2號  
郵政編碼：100031  
網址：www.cmbc.com.cn  
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及營業地點：香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓及41樓06-08室
- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》  
登載A股半年度報告的中國證監會指定網站：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)  
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)  
報告備置地：本公司董事會辦公室
- 九、 中國內地法律顧問：國浩律師(北京)事務所  
香港法律顧問：高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所：畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)  
辦公地址：中國北京市東長安街1號東方廣場畢馬威大樓8樓  
國際會計師事務所：畢馬威會計師事務所  
辦公地址：香港中環遮打道10號太子大廈8樓

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

## 第二章 會計數據和財務指標摘要

### 一、主要會計數據和財務指標

	2017年1-6月	2016年1-6月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2015年1-6月
<b>經營業績(人民幣百萬元)</b>				
利息淨收入	<b>41,115</b>	47,438	-13.33	46,994
非利息淨收入	<b>28,789</b>	29,951	-3.88	29,618
營業收入	<b>69,904</b>	77,389	-9.67	76,612
營運支出	<b>18,314</b>	21,446	-14.60	26,072
貸款和墊款減值損失	<b>16,330</b>	20,816	-21.55	14,342
所得稅前利潤	<b>34,451</b>	35,181	-2.07	35,529
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>28,088</b>	27,223	3.18	26,778
經營活動產生的現金流量淨額	<b>-368,013</b>	728,563	本期為負	77,083
<b>每股計(人民幣元)</b>				
基本每股收益	<b>0.77</b>	0.75	2.67	0.78
稀釋每股收益	<b>0.77</b>	0.75	2.67	0.74
每股經營活動產生的現金流量淨額	<b>-10.09</b>	19.97	本期為負	2.11
<b>盈利能力指標(%)</b>				
平均總資產回報率(年化)	<b>0.98</b>	1.13	-0.15	1.31
加權平均淨資產收益率(年化)	<b>16.23</b>	17.49	-1.26	20.98
成本收入比	<b>25.12</b>	23.20	1.92	27.44
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	<b>35.02</b>	36.26	-1.24	32.82
淨利差	<b>1.27</b>	1.88	-0.61	2.19
淨息差	<b>1.40</b>	2.01	-0.61	2.35

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	2015年 12月31日
<b>規模指標(人民幣百萬元)</b>				
資產總額	<b>5,767,209</b>	5,895,877	-2.18	4,520,688
發放貸款和墊款總額	<b>2,706,294</b>	2,461,586	9.94	2,048,048
負債總額	<b>5,392,687</b>	5,543,850	-2.73	4,210,905
吸收存款	<b>3,023,127</b>	3,082,242	-1.92	2,732,262
股本	<b>36,485</b>	36,485	—	36,485
歸屬於母公司股東權益總額	<b>364,195</b>	342,590	6.31	301,218
歸屬於母公司普通股股東權益總額	<b>354,303</b>	332,698	6.49	301,218
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(人民幣元)	<b>9.71</b>	9.12	6.47	8.26
<b>資產質量指標(%)</b>			變動百分點	
減值貸款率	<b>1.69</b>	1.68	0.01	1.60
準備金佔減值貸款比率	<b>153.33</b>	155.41	-2.08	153.63
貸款撥備率	<b>2.58</b>	2.62	-0.04	2.46
<b>資本充足指標(%)</b>			變動百分點	
核心一級資本充足率	<b>9.18</b>	8.95	0.23	9.17
一級資本充足率	<b>9.46</b>	9.22	0.24	9.19
資本充足率	<b>11.91</b>	11.73	0.18	11.49
總權益對總資產比率	<b>6.49</b>	5.97	0.52	6.85

- 註：1、平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- 2、加權平均淨資產收益率：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。
- 3、成本收入比 = (營運支出及其他營運支出—稅金及附加) / 營業收入。
- 4、淨利差 = 生息資產平均收益率—付息負債平均成本率。
- 5、淨息差 = 利息淨收入 / 生息資產平均餘額。
- 6、減值貸款率 = 減值貸款餘額 / 發放貸款和墊款總額。
- 7、準備金佔減值貸款比率 = 貸款減值準備 / 減值貸款餘額。
- 8、貸款撥備率 = 貸款減值準備 / 發放貸款和墊款總額。

## 二、補充會計數據和財務指標

(單位：%)

主要指標	標準值	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
流動性比例 滙總人民幣	≥25	<b>43.17</b>	39.64	44.72

註：以上數據均為本公司口徑，監管指標根據中國銀行業監管的相關規定計算。



### 第三章 經營討論與分析

#### 一、經濟金融與政策環境回顧

回顧2017年上半年，全球經濟總體平穩復蘇，發達經濟體普遍回暖，新興經濟體中，中國和印度繼續引領增長。然而全球經濟復蘇並不平衡，結構性強勁增長仍未出現。各國央行貨幣政策分化明顯，美聯儲最早將於下半年啓動縮表，將對全球經濟金融形勢帶來較大影響；歐央行非常規貨幣政策效果逐漸凸顯，但須警惕未來貨幣政策回歸正常化。各國經濟復蘇的不平衡和貨幣政策分化，通過外需變化、資本流動、匯率波動、價格傳導等渠道，對我國經濟金融運行產生了多方面影響。

2017年上半年，我國宏觀經濟運行延續了2016年下半年以來企穩向好的態勢，傳統動能和新動能均有所增強，多項宏觀經濟指標趨於改善，經濟運行的微觀基礎進一步增強，經濟結構持續優化，總體實現良好開局。財政政策保持積極，貨幣政策維持穩健中性，市場流動性基本穩定。2017年以來，央行強化了穩健中性貨幣政策的市場預期，不僅適時上調政策利率水平，而且進一步加大金融監管力度。隨著監管約束的進一步升級，市場利率整體有所抬升，波動加劇，銀行業發展也面臨存款增長乏力、低成本穩定負債增長難度加大、流動性管理複雜度持續提高以及資本補充壓力加劇等多方面挑戰，亟需通過轉型變革和強化公司治理，進一步提升行業的整體適應能力和服務實體經濟的能力。

為積極應對經營環境變化，有效支持實體經濟發展，本公司採取了如下措施，取得了良好成效：

一是高度重視法治和文化建設對企業可持續健康發展的關鍵作用。積極推進《中國民生銀行發展願景、核心價值觀及運行準則》的制訂，成立企業文化管理委員會，制定《企業文化建設三年規劃》，全面宣傳、全員踐行《民生DNA》。突出合規文化建設，下發《法治民生建設三年綱要》，塑造「尊學守用」的法治合規文化。

二是高度重視戰略的引領作用。在推動《中國民生銀行中長期發展戰略(2016-2025)》完善與落實的同時，推動《中國民生銀行2017-2019年發展規劃》開局起步，持續完善戰略管理體系。

三是紮實推進戰略轉型。以「鳳凰計劃」為主線紮實推進各項改革，取得豐碩成果。在轉變增長方式、提高經營效益、夯實基礎能力等方面初顯成效。加大「鳳凰計劃」一、二期項目落地實施力度，強化過程管理、優化內部顧問制度，確保三期項目全面推進。

四是持續完善配套改革措施。投行、互聯網金融、集團金融事業部等重點改革取得實質性成果，實施同業業務、資產管理業務利潤中心改革，改革同業資產負債管理模式；完善績效激勵機制，釋放生產力，培育業務增長點。

五是不斷優化客戶和收入結構。堅持「以服務民營企業為宗旨，以服務民眾為重要發展方向，以服務國有企業為支撐」的客戶定位，不斷優化客戶結構；大力推動「輕資本化」的內涵式發展，擴大中間業務收入，加強同業客戶平台建設；聚焦重點行業、重點區域、重點客戶，客戶、業務和收入結構調整成效顯著。

六是提高基礎管理能力。緊密圍繞全行戰略目標，實施人才培養、儲備、激勵三大計劃，打造績效導向，責任導向的考核體系；加強審計管理，聚焦資產質量、系統性風險和合規風險管理；推進財務會計規範化建設，提升成本透明化，有效防控財稅風險；加強科技隊伍和信息系統建設，繼續打造數字化銀行；持續強化網點運營管理，優化客戶服務體驗。

七是提升全面風險管理水平。加強信用風險管控，完善流動性風險管理，規範交叉金融業務，規範理財和代銷業務，規範銷售行為，加強互聯網金融與信息科技風險防控，加強外部衝擊風險防控。嚴格執行中國銀監會最新要求，不折不扣全面排查「三違反」、「三套利」、「四不當」和「銀行業市場亂象」，風控合規管理明顯加強。

八是提升研發能力。搭建全行研究體系，圍繞全行改革發展的全域性、戰略性、長期性問題開展研究；各部門、分行研究團隊圍繞具體業務中的短期性、局部性問題開展研究。定期召開全行融智業務工作會議，全面提升融智業務水平。

## 二、總體經營概況

報告期內，本公司積極應對經營環境和監管政策的調整變化，緊密圍繞著年初制定的「做強公司業務，做大零售業務，做優金融市場業務，做亮網絡金融業務，做好綜合化經營，做實風險管理」的重點工作安排，按照「增收入、降成本、控風險、補資本、調結構、拓客戶」的主要經營策略，積極推動「鳳凰計劃」項目的落地實施工作，穩步推進經營體制變革，不斷強化全面風險管理，業務結構持續優化，資產質量基本穩定，經營效益平穩增長。

### （一）盈利水平持續提升，股東回報基本穩定

盈利水平穩定增長。報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東的淨利潤280.88億元，同比增長8.65億元，增幅3.18%；加權平均淨資產收益率和平均總資產回報率分別為16.23%和0.98%，同比分別下降1.26和0.15個百分點；基本每股收益0.77元，同比增長0.02元；歸屬於母公司普通股股東的每股淨資產9.71元，比上年末增長0.59元。

收入結構持續優化。報告期內，本集團實現營業收入699.04億元，其中實現非利息淨收入287.89億元，非利息淨收入佔比41.18%，同比提升2.48個百分點。

持續推進降本增效。報告期內，本集團成本收入比25.12%，營運支出列支183.14億元，不考慮稅金及附加的影響，同比降低2.18%。

### （二）主動調整業務規模，持續優化經營結構

報告期內，在M2增速下降、市場環境日趨複雜嚴峻的形勢下，為貫徹落實中央供給側改革的政策精神，特別是支持「三去一降一補」，本公司審時度勢，主動收縮業務規模，業務經營順勢而為，經營結構持續優化。

主動調整資產結構。截至報告期末，本集團總資產規模57,672.09億元，比上年末下降1,286.68億元，降幅2.18%。其中，發放貸款和墊款總額27,062.94億元，比上年末增長2,447.08億元，增幅9.94%，發放貸款和墊款總額佔總資產的比重達到46.93%，比上年末提升5.17個百分點；交易及銀行賬戶投資淨額20,613.32億元，比上年末下降1,455.77億元，降幅6.60%；同業資產3,074.19億元，比上年末下降1,544.18億元，降幅33.44%。

存款結構持續優化。截至報告期末，本集團吸收存款總額30,231.27億元，比上年末下降591.15億元，降幅1.92%；其中儲蓄存款餘額佔比18.10%，比上年末提升0.56個百分點。

客戶基礎不斷提升。截至報告期末，本公司境內有餘額對公存款客戶達91.44萬戶，比上年末增加7.52萬戶，增幅8.96%；零售非零客戶達3,259.75萬戶，比上年末增長225.99萬戶；直銷銀行客戶數達709.83萬戶，比上年末增長181.35萬戶；手機銀行客戶總數達2,798.40萬戶，比上年末增長323.26萬戶；個人網銀客戶數達1,744.57萬戶，比上年末增長120.05萬戶。

### **(三) 穩步推進轉型變革，業務創新不斷突破**

加快推動「鳳凰計劃」項目的實施落地工作，第一、二批項目落地實施全面鋪開，數據化營銷、消費金融、小微、交易銀行、投資銀行、金融市場等項目在實施中不斷探索和優化商業模式，成本、運營、定價、資負、渠道等項目管理績效逐步顯現；第三批項目設計按計劃開展，整體進展順利。紮實推進各項改革，持續優化投資銀行、資產管理、金融同業、直銷銀行經營體制機制，培育新的盈利增長點；不斷優化風險管理體系，強化重點領域風險管理，積極推進新資本協議的實施及全面風險管理體系的建設，提升風險管理的能力。

各業務板塊在轉變增長方式、完善績效激勵機制、夯實基礎能力、加快業務創新等方面取得明顯成效。

一是做強公司業務。全力打造「專業化的商業銀行」、「場景化的交易銀行」、「定制化的投資銀行」三大業務特色。根據產業結構和消費結構轉型升級的新變化、新趨勢，持續改善公司客戶結構、行業結構和區域結構，有利支持實體經濟的發展；交易銀行在供應鏈金融服務模式、結算與現金管理產品、存款增值產品、國際結算以及貿易融資業務等方面不斷創新；優化投資銀行業務體制改革，建立了符合投行業務要求的輕型組織與管理制度，聚焦於醫療健康、文娛消費、高端製造及信息技術、政府及投資機構四大行業，深耕細分市場，挖掘客戶需求。截至報告期末，本公司對公貸款餘額(含貼現)16,830.92億元，對公存款餘額24,384.37億元。

二是做大零售業務。積極調整零售經營策略和措施，堅持以收入提升為導向，着力打造客群經營體系、財富管理體系，大力推動信用卡產品創新、服務創新，不斷深化小微金融、私人銀行戰略轉型，推動零售業務持續發展。截至報告期末，本公司管理個人客戶金融資產13,685.73億元，比上年末增長1,065.60億元，其中儲蓄存款5,379.91億元，比上年末增長97.94億元；零售貸款10,071.19億元，比上年末增長1,179.50億元；實現零售業務淨收入242.85億元。

三是做優金融市場業務。抓住金融市場發展機遇，加強同業客戶營銷規劃管理，深化同業戰略合作平台建設，不斷豐富資產管理業務產品，深入探索託管綜合金融服務，持續提升外匯和貴金屬交易市場競爭力。截至報告期末，本公司同業負債規模12,673.56億元，理財產品存續規模12,102.08億元，資產託管規模餘額73,223.09億元。

四是做亮網絡金融業務。加大網絡支付市場佈局力度，圍繞「互聯網支付+移動支付」兩大體系，積極攜手互聯網平台建設「科技+金融」新生態，持續優化微信銀行功能，打造網上銀行複雜交易渠道特色，大力開展手機銀行產品創新，進一步鞏固直銷銀行同業領先優勢。報告期內，手機銀行交易筆數2.29億筆，同比增長13.93%，交易金額4.68萬億元，同比增長20.62%；直銷銀行如意寶申購總額17,174.33億元；個人網銀交易筆數9.71億筆，交易金額5.29萬億元。

五是全面深化國際化發展戰略。穩步推進海外機構佈局，通過香港分行和民銀國際成功搭建本公司海外業務平台，發揮境內外聯動優勢，為客戶提供境內外一體化的綜合金融服務。香港分行資產規模和效益持續提升，截至報告期末，資產規模已達1,837.64億港元，實現淨利潤7.51億港元，同比增長35.32%；民銀國際成功收購上市公司天順證券集團有限公司，正式成為全牌照投資銀行。截至報告期末，民銀國際資產規模107.31億元，實現淨利潤0.77億元，同比增長1.58億元。

#### **(四) 風控意識不斷增強，資產質量基本穩定**

報告期內，不斷優化風險管理體系，強化數據化風險管理，加大問題及減值資產清收處置力度，資產質量保持基本穩定。截至報告期末，本集團減值貸款餘額456.10億元，比上年末增長41.75億元，增幅10.08%；減值貸款率1.69%，比上年末上升0.01個百分點；準備金佔減值貸款比率153.33%，比上年末下降2.08個百分點；貸款撥備率2.58%，比上年末下降0.04個百分點。

### 三、損益表主要項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東淨利潤280.88億元，同比增加8.65億元，增幅3.18%，淨利潤增速放緩主要受淨息差收窄及「營改增」價稅分離等因素影響。

本集團主要損益項目及變動如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2017年1-6月	2016年1-6月	增幅(%)
營業收入	<b>69,904</b>	77,389	-9.67
其中：利息淨收入	<b>41,115</b>	47,438	-13.33
非利息淨收入	<b>28,789</b>	29,951	-3.88
營運支出	<b>18,314</b>	21,446	-14.60
資產減值損失	<b>17,139</b>	20,762	-17.45
所得稅前利潤	<b>34,451</b>	35,181	-2.07
減：所得稅費用	<b>5,837</b>	7,479	-21.95
淨利潤	<b>28,614</b>	27,702	3.29
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>28,088</b>	27,223	3.18
歸屬於非控制性權益損益	<b>526</b>	479	9.81

其中，營業收入的主要項目、佔比及變動情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年1-6月		2016年1-6月		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	<b>41,115</b>	<b>58.82</b>	47,438	61.30	-13.33
其中：發放貸款和墊款利息收入	<b>60,619</b>	<b>86.71</b>	57,115	73.79	6.13
交易和銀行賬戶投資利息收入	<b>39,234</b>	<b>56.13</b>	21,437	27.70	83.02
存放中央銀行款項利息收入	<b>3,515</b>	<b>5.03</b>	3,381	4.37	3.96
拆放同業及其他金融機構利息收入	<b>3,273</b>	<b>4.68</b>	3,889	5.03	-15.84
長期應收款利息收入	<b>2,984</b>	<b>4.27</b>	2,946	3.81	1.29
存放同業及其他金融機構利息收入	<b>2,062</b>	<b>2.95</b>	2,056	2.66	0.29
買入返售金融資產利息收入	<b>1,446</b>	<b>2.07</b>	7,226	9.34	-79.99
利息支出	<b>-72,018</b>	<b>-103.02</b>	-50,612	-65.40	42.29
非利息淨收入	<b>28,789</b>	<b>41.18</b>	29,951	38.70	-3.88
手續費及佣金淨收入	<b>24,477</b>	<b>35.02</b>	28,059	36.26	-12.77
其他非利息淨收入	<b>4,312</b>	<b>6.16</b>	1,892	2.44	127.91
合計	<b>69,904</b>	<b>100.00</b>	77,389	100.00	-9.67

## (一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入411.15億元，同比減少63.23億元，降幅13.33%。其中，業務規模增長促進利息淨收入增加95.15億元，利率變動導致利息淨收入減少158.38億元。

報告期內，本集團淨息差為1.40%，同比下降0.61個百分點。

本集團利息淨收入情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款總額	2,614,751	60,619	4.64	2,213,333	57,115	5.16
其中：公司貸款和墊款	1,661,261	36,421	4.38	1,466,559	35,344	4.82
個人貸款和墊款	953,490	24,198	5.08	746,774	21,771	5.83
交易和銀行賬戶投資	2,228,855	39,234	3.52	1,107,157	21,437	3.87
存放中央銀行款項	453,987	3,515	1.55	447,091	3,381	1.51
拆放同業及其他金融 機構款項	185,821	3,273	3.52	239,936	3,889	3.24
長期應收款	102,474	2,984	5.82	104,028	2,946	5.66
存放同業及其他金融 機構款項	212,673	2,062	1.94	163,421	2,056	2.52
買入返售金融資產	78,669	1,446	3.68	446,057	7,226	3.24
合計	<u>5,877,230</u>	<u>113,133</u>	<u>3.85</u>	<u>4,721,023</u>	<u>98,050</u>	<u>4.15</u>

項目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
付息負債						
吸收存款	3,037,630	26,206	1.73	2,802,225	25,500	1.82
其中：公司存款	2,492,229	21,772	1.75	2,256,015	20,812	1.85
活期	1,122,078	5,054	0.90	831,094	2,719	0.65
定期	1,370,151	16,718	2.44	1,424,921	18,093	2.54
個人存款	545,401	4,434	1.63	546,210	4,688	1.72
活期	171,995	403	0.47	151,357	299	0.40
定期	373,406	4,031	2.16	394,853	4,389	2.22
同業及其他金融機構						
存放款項	1,291,538	25,013	3.87	1,071,191	15,249	2.85
已發行債券	448,542	8,575	3.82	184,478	3,974	4.31
向央行和其他金融機構						
借款及其他	438,377	7,339	3.35	258,995	4,187	3.23
賣出回購金融資產款	149,411	2,702	3.62	55,855	758	2.71
同業及其他金融機構						
拆入款項	209,894	2,183	2.08	91,332	944	2.07
合計	<u>5,575,392</u>	<u>72,018</u>	<u>2.58</u>	<u>4,464,076</u>	<u>50,612</u>	<u>2.27</u>
利息淨收入		41,115			47,438	
淨利差			1.27			1.88
淨息差			1.40			2.01

註：滙出及應解滙款在此表中歸入公司活期存款；發行存款證在此表中歸入公司定期存款。



下表列出本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年 1-6月比 上年同期 增減變動 規模因素	2017年 1-6月比 上年同期 增減變動 利率因素	淨增／減
<b>利息收入變化：</b>			
發放貸款和墊款總額	10,359	-6,855	3,504
交易和銀行賬戶投資	21,719	-3,922	17,797
存放中央銀行款項	52	82	134
拆放同業及其他金融機構款項	-877	261	-616
長期應收款	-44	82	38
存放同業及其他金融機構款項	620	-614	6
買入返售金融資產	-5,952	172	-5,780
小計	<u>25,877</u>	<u>-10,794</u>	<u>15,083</u>
<b>利息支出變化：</b>			
吸收存款	2,142	-1,436	706
同業及其他金融機構存放款項	3,137	6,627	9,764
已發行債券	5,688	-1,087	4,601
向央行和其他金融機構 借款及其他	2,900	252	3,152
賣出回購金融資產款	1,270	674	1,944
同業及其他金融機構拆入款項	1,225	14	1,239
小計	<u>16,362</u>	<u>5,044</u>	<u>21,406</u>
<b>利息淨收入變化</b>	<u>9,515</u>	<u>-15,838</u>	<u>-6,323</u>

註：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量。

### 1、 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,131.33億元，同比增加150.83億元，增幅15.38%，主要是由於本集團生息資產規模的增長。從利息收入主要構成看，發放貸款和墊款利息收入佔利息收入總額的53.58%，交易和銀行賬戶投資利息收入佔利息收入總額的34.68%。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團實現發放貸款和墊款利息收入606.19億元，同比增加35.04億元，增幅6.13%。其中公司貸款和墊款利息收入364.21億元，同比增加10.77億元，增幅3.05%；個人貸款和墊款利息收入241.98億元，同比增加24.27億元，增幅11.15%。

(2) 交易和銀行賬戶投資利息收入

報告期內，本集團實現交易和銀行賬戶投資利息收入392.34億元，同比增加177.97億元，增幅83.02%，主要由於本集團投資業務規模的增長。

(3) 存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入67.81億元，同比減少63.90億元，降幅48.52%，主要由於買入返售業務規模的下降。

(4) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入35.15億元，同比增加1.34億元，增幅3.96%。

(5) 長期應收款利息收入

報告期內，本集團實現長期應收款利息收入29.84億元，同比增加0.38億元，增幅1.29%。

## 2、 利息支出

報告期內，本集團利息支出為720.18億元，同比增加214.06億元，增幅42.29%，主要由於付息負債規模的增長和同業負債成本率的上升。

(1) 吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出為262.06億元，同比增加7.06億元，增幅2.77%。

(2) 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出為298.98億元，同比增加129.47億元，增幅76.38%，主要由於同業負債日均規模的增長和成本率的上升。

(3) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出85.75億元，同比增加46.01億元，增幅115.78%，主要由於發行同業存單規模的增長。

(4) 向央行和其他金融機構借款及其他利息支出

報告期內，本集團向央行和其他金融機構借款及其他利息支出為73.39億元，同比增加31.52億元，增幅75.28%，主要由於向央行和其他金融機構借款規模的增長。

(二) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入287.89億元，同比減少11.62億元，降幅3.88%，主要受手續費及佣金淨收入下降的影響。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年1-6月	2016年1-6月	增幅(%)
手續費及佣金淨收入	24,477	28,059	-12.77
其他非利息淨收入	4,312	1,892	127.91
合計	28,789	29,951	-3.88

1、手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入244.77億元，同比減少35.82億元，降幅12.77%，主要是由於代理業務手續費和信用承諾手續費及佣金收入下降以及手續費及佣金支出增加的影響。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2017年1-6月	2016年1-6月	增幅(%)
銀行卡服務手續費	10,121	7,945	27.39
託管及其他受託業務佣金	7,097	7,411	-4.24
代理業務手續費	6,330	9,293	-31.88
信用承諾手續費及佣金	1,607	2,929	-45.13
結算與清算手續費	1,603	1,333	20.26
財務顧問服務費	196	392	-50.00
其他	421	484	-13.02
手續費及佣金收入	27,375	29,787	-8.10
減：手續費及佣金支出	2,898	1,728	67.71
手續費及佣金淨收入	24,477	28,059	-12.77

## 2、其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入43.12億元，同比增加24.20億元，增幅127.91%，主要由於市場匯率波動引起的貴金屬和衍生交易公允價值變動。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2017年1-6月	2016年1-6月	增幅(%)
證券及票據處置收益淨額	1,685	978	72.29
交易收入淨額	1,426	59	2,316.95
其他營運收入	1,201	855	40.47
合計	4,312	1,892	127.91

### (三) 營運支出

報告期內，本集團營運支出為183.14億元，同比減少31.32億元，降幅14.60%；主要是由於「營改增」價稅分離影響以及本集團繼續推動降本增效實施落地工作，不斷優化成本結構，取得顯著效果。成本收入比為25.12%，同比上升1.92個百分點。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2017年1-6月	2016年1-6月	增幅(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	8,779	8,740	0.45
租賃及物業管理費	2,122	2,301	-7.78
折舊和攤銷費用	1,652	1,719	-3.90
稅金及附加	753	3,494	-78.45
辦公費用	689	780	-11.67
業務費用及其他	4,319	4,412	-2.11
合計	<u>18,314</u>	<u>21,446</u>	-14.60

### (四) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失171.39億元，同比減少36.23億元，降幅17.45%。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2017年1-6月	2016年1-6月	增幅(%)
發放貸款和墊款	16,330	20,816	-21.55
應收款項類投資	345	326	5.83
長期應收款	242	280	-13.57
其他	222	-660	上年同期為負
合計	<u>17,139</u>	<u>20,762</u>	-17.45

### (五) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為58.37億元，同比減少16.42億元，所得稅費率為16.94%。

## 四、資產負債表主要項目分析

### (一) 資產

報告期內，本集團主動調整資產業務結構，截至報告期末，本集團資產總額為57,672.09億元，比上年末減少1,286.68億元，降幅2.18%。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	<b>2,706,294</b>	<b>46.93</b>	2,461,586	41.76	2,048,048	45.30
減：貸款減值準備	<b>69,933</b>	<b>1.21</b>	64,394	1.09	50,423	1.11
發放貸款和墊款淨額	<b>2,636,361</b>	<b>45.72</b>	2,397,192	40.67	1,997,625	44.19
交易和銀行賬戶投資淨額	<b>2,061,332</b>	<b>35.74</b>	2,206,909	37.43	913,562	20.21
現金及存放中央銀行款項 存拆放同業及其他金融 機構款項和買入 返售金融資產	<b>424,669</b>	<b>7.36</b>	524,239	8.89	432,831	9.57
長期應收款	<b>109,103</b>	<b>1.89</b>	94,791	1.61	92,579	2.05
物業及設備	<b>45,811</b>	<b>0.79</b>	46,190	0.78	41,151	0.91
其他	<b>182,514</b>	<b>3.17</b>	164,719	2.79	141,638	3.13
合計	<b><u>5,767,209</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>5,895,877</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>4,520,688</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

註：交易和銀行賬戶投資淨額包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售證券、持有至到期證券、應收款項類投資。

## 1、發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為27,062.94億元，比上年末增加2,447.08億元，增幅9.94%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為46.93%，比上年末上升5.17個百分點。

按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	<b>1,686,544</b>	<b>62.32</b>	1,560,664	63.40	1,320,020	64.45
其中：票據貼現	<b>103,538</b>	<b>3.83</b>	165,800	6.74	79,084	3.86
個人貸款和墊款	<b>1,019,750</b>	<b>37.68</b>	900,922	36.60	728,028	35.55
合計	<b><u>2,706,294</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>2,461,586</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>2,048,048</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

其中，個人貸款和墊款的結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
住房貸款	<b>350,320</b>	<b>34.35</b>	295,875	32.84	114,328	15.70
小微企業貸款	<b>346,348</b>	<b>33.96</b>	335,074	37.19	378,177	51.95
信用卡透支	<b>246,998</b>	<b>24.22</b>	207,372	23.02	170,910	23.48
其他	<b>76,084</b>	<b>7.47</b>	62,601	6.95	64,613	8.87
合計	<b><u>1,019,750</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>900,922</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>728,028</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

## 2、交易和銀行賬戶投資

截至報告期末，本集團交易和銀行賬戶投資淨額為20,613.32億元，比上年末減少1,455.77億元，降幅6.60%，在資產總額中的佔比為35.74%，比上年末下降1.69個百分點。

(1) 交易和銀行賬戶投資結構

本集團按持有目的劃分的交易和銀行賬戶投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
應收款項類投資	<b>1,019,404</b>	<b>49.45</b>	1,148,729	52.05
持有至到期證券	<b>663,652</b>	<b>32.20</b>	661,362	29.97
可供出售證券	<b>311,700</b>	<b>15.12</b>	307,078	13.91
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	<b>66,576</b>	<b>3.23</b>	89,740	4.07
合計	<b><u>2,061,332</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>2,206,909</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

(2) 金融債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金融債券主要是商業銀行債，以及部分政策性金融債和其他金融機構債券。其中，面值最大的十隻金融債券的有關情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率	到期日	減值準備
		(%)		
2016年金融債券	3,387	1.93	2019-09-29	—
2016年金融債券	3,380	3.18	2026-04-05	—
2013年金融債券	3,000	4.37	2018-07-29	—
2017年金融債券	3,000	4.20	2020-04-17	—
2016年金融債券	2,760	3.20	2019-07-18	—
2013年金融債券	2,480	4.53	2020-04-08	—
2015年金融債券	2,060	4.18	2018-04-03	—
2016年金融債券	2,032	2.05	2019-09-26	—
2017年金融債券	2,000	4.20	2020-05-24	—
2010年金融債券	1,930	2.09	2020-02-25	—
合計	<b><u>26,029</u></b>			



### 3、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產餘額合計3,074.19億元，比上年末減少1,544.18億元，降幅33.44%；在資產總額中的佔比為5.33%，比上年末下降2.50個百分點。

### 4、衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

2017年6月30日

項目	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	1,248,298	7,016	7,873
利率掉期合約	428,826	244	104
貴金屬類衍生合約	75,679	1,811	1,071
外匯遠期合約	45,519	426	560
貨幣期權合約	29,914	155	115
延期選擇權	5,000	—	—
信用類衍生合約	135	4	—
其他	1,581	66	65
合計		<u>9,722</u>	<u>9,788</u>

## (二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為53,926.87億元，比上年末下降1,511.63億元，降幅2.73%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	<b>3,023,127</b>	<b>56.06</b>	3,082,242	55.60	2,732,262	64.89
同業及其他金融機構 存拆入款項和賣出 回購金融資產款	<b>1,263,272</b>	<b>23.43</b>	1,521,274	27.44	1,039,904	24.70
已發行債券	<b>529,751</b>	<b>9.82</b>	398,376	7.19	181,233	4.30
向中央銀行及其他 金融機構借款	<b>464,834</b>	<b>8.62</b>	437,912	7.90	171,015	4.06
其他	<b>111,703</b>	<b>2.07</b>	104,046	1.87	86,491	2.05
合計	<u><b>5,392,687</b></u>	<u><b>100.00</b></u>	<u>5,543,850</u>	<u>100.00</u>	<u>4,210,905</u>	<u>100.00</u>

### 1、 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為30,231.27億元，比上年末下降591.15億元，降幅1.92%，佔負債總額的56.06%。從客戶結構看，公司存款佔比81.26%，個人存款佔比18.10%，其他存款佔比0.64%；從期限結構看，活期存款佔比42.89%，定期存款佔比56.47%，其他存款佔比0.64%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	<b>2,456,721</b>	<b>81.26</b>	2,522,232	81.83	2,148,159	78.62
活期存款	<b>1,113,091</b>	<b>36.82</b>	1,141,097	37.02	803,352	29.40
定期存款	<b>1,343,630</b>	<b>44.44</b>	1,381,135	44.81	1,344,807	49.22
個人存款	<b>547,254</b>	<b>18.10</b>	540,548	17.54	572,053	20.94
活期存款	<b>183,643</b>	<b>6.07</b>	167,686	5.44	159,682	5.84
定期存款	<b>363,611</b>	<b>12.03</b>	372,862	12.10	412,371	15.10
發行存款證	<b>12,393</b>	<b>0.41</b>	12,792	0.42	6,185	0.23
滙出及應解滙款	<b>6,759</b>	<b>0.23</b>	6,670	0.21	5,865	0.21
合計	<b><u>3,023,127</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<u>3,082,242</u>	<u>100.00</u>	<u>2,732,262</u>	<u>100.00</u>

### 2、 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款為12,632.72億元，比上年末減少2,580.02億元，降幅16.96%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項的減少。

### 3、 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券5,297.51億元，比上年末增加1,313.75億元，增幅32.98%，主要是由於本集團同業存單發行規模的增長。

### (三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額3,745.22億元，比上年末增加224.95億元，增幅6.39%，其中，歸屬於母公司股東權益總額3,641.95億元，比上年末增加216.05億元，增幅6.31%。股東權益的增加主要是由於本集團淨利潤的增長。

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增幅(%)
股本	36,485	36,485	—
其他權益工具	9,892	9,892	—
其中：優先股	9,892	9,892	—
儲備	168,015	165,583	1.47
其中：資本公積	64,744	64,744	—
盈餘公積	32,805	30,052	9.16
一般風險準備	73,070	72,929	0.19
其他儲備	-2,604	-2,142	兩期為負
未分配利潤	149,803	130,630	14.68
歸屬於母公司股東權益合計	364,195	342,590	6.31
非控制性權益	10,327	9,437	9.43
合計	374,522	352,027	6.39

### (四) 表外項目

本集團主要表外項目餘額如下：

項目	(單位：人民幣百萬元)		
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增幅(%)
銀行承兌滙票	524,803	612,583	-14.33
開出保函	152,096	196,566	-22.62
開出信用證	124,249	110,330	12.62
未使用的信用卡額度	89,120	63,335	40.71
資本性支出承諾	21,987	13,791	59.43
經營租賃租入承諾	14,389	16,571	-13.17
融資租賃租出承諾	4,431	6,821	-35.04
不可撤銷貸款承諾	4,110	8,635	-52.40

## (五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2017年6月《金融機構本外幣信貸收支月報表》，截至報告期末，本公司各項存款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.81%；本公司各項貸款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為13.55%。（註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本公司。上述數據的統計口徑為本公司境內機構。根據《中國人民銀行關於調整金融機構存貸款統計口徑的通知》（銀發[2015]14號），從2015年開始，非存款類金融機構存放在存款類金融機構的款項納入「各項存款」統計口徑，存款類金融機構拆放給非存款類金融機構的款項納入「各項貸款」統計口徑。）

## 五、 貸款質量分析

### (一) 貸款行業集中度

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	361,239	13.35	321,246	13.05
房地產業	242,651	8.97	226,944	9.22
批發和零售業	233,571	8.63	221,161	8.98
租賃和商務服務業	232,483	8.59	199,841	8.12
採礦業	128,724	4.76	128,243	5.21
金融業	99,147	3.66	110,836	4.50
交通運輸、倉儲和郵政業	88,782	3.28	79,753	3.24
水利、環境和公共設施 管理業	84,653	3.13	61,187	2.49
建築業	75,248	2.78	66,678	2.71
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	50,769	1.88	46,569	1.89
公共管理、社會保障和 社會組織	15,629	0.58	24,886	1.01
農、林、牧、漁業	13,308	0.49	15,905	0.65
住宿和餐飲業	8,039	0.30	8,277	0.34
其他	52,301	1.92	49,138	1.99
小計	1,686,544	62.32	1,560,664	63.40
個人貸款和墊款	1,019,750	37.68	900,922	36.60
合計	2,706,294	100.00	2,461,586	100.00

## (二) 貸款投放地區分佈情況

項目	(單位：人民幣百萬元)			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	858,870	31.74	765,655	31.10
華東地區	795,147	29.38	738,275	29.99
華南地區	375,418	13.87	326,378	13.26
其他地區	676,859	25.01	631,278	25.65
合計	<u>2,706,294</u>	<u>100.00</u>	<u>2,461,586</u>	<u>100.00</u>

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

## (三) 貸款擔保方式分類及佔比

項目	(單位：人民幣百萬元)			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	609,828	22.53	493,658	20.05
保證貸款	644,190	23.80	632,487	25.69
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,077,659	39.83	972,097	39.50
— 質押貸款	374,617	13.84	363,344	14.76
合計	<u>2,706,294</u>	<u>100.00</u>	<u>2,461,586</u>	<u>100.00</u>

#### (四) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款餘額合計為690.33億元，佔發放貸款和墊款總額的2.55%。前十大貸款客戶如下：

(單位：人民幣百萬元)

前十大貸款客戶	貸款餘額	佔貸款總額的 比例(%)
A	12,465	0.47
B	9,169	0.34
C	7,574	0.28
D	6,822	0.25
E	6,564	0.24
F	5,886	0.22
G	5,481	0.20
H	5,339	0.20
I	5,000	0.18
J	4,733	0.17

截至報告期末，本集團單一最大客戶貸款比例、最大十家客戶貸款比例如下：

(單位：%)

主要指標	標準值	2017年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	<b>2.67</b>	1.64	1.75
最大十家客戶貸款比例	≤50	<b>14.78</b>	12.21	13.11

註：1、單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款總額／資本淨額。

2、最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款總額／資本淨額。

### (五) 信貸資產五級分類

截至報告期末，本集團減值貸款率1.69%，較上年末上升0.01個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日		增幅(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常貸款	<b>2,660,684</b>	<b>98.31</b>	2,420,151	98.32	9.94
其中：正常類貸款	<b>2,561,110</b>	<b>94.64</b>	2,327,870	94.57	10.02
關注類貸款	<b>99,574</b>	<b>3.67</b>	92,281	3.75	7.90
減值貸款	<b>45,610</b>	<b>1.69</b>	41,435	1.68	10.08
其中：次級類貸款	<b>16,773</b>	<b>0.63</b>	13,593	0.55	23.39
可疑類貸款	<b>20,331</b>	<b>0.75</b>	19,200	0.78	5.89
損失類貸款	<b>8,506</b>	<b>0.31</b>	8,642	0.35	-1.57
合計	<b><u>2,706,294</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>2,461,586</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>9.94</u></b>

### (六) 貸款遷徙率

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

項目	2017年	2016年	2015年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
正常類貸款遷徙率	<b>1.60</b>	5.23	4.59
關注類貸款遷徙率	<b>11.37</b>	22.48	27.19
次級類貸款遷徙率	<b>35.28</b>	60.97	23.69
可疑類貸款遷徙率	<b>20.17</b>	38.81	52.01

### (七) 重組貸款和逾期貸款情況

截至報告期末，本集團重組貸款總額120.06億元，比上年末增加35.45億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.44%，比上年末上升0.10個百分點。逾期貸款總額930.76億元，比上年末增加69.22億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為3.44%，比上年末下降0.06個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	12,006	0.44	8,461	0.34
逾期貸款	93,076	3.44	86,154	3.50

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

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

### (八) 抵債資產情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	減值準備	餘額	減值準備
抵債資產	11,444	81	12,114	81
其中：房產和土地	10,545	78	11,215	78
運輸工具	186	—	186	—
其他	713	3	713	3

### (九) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日	2016年12月31日
期初餘額	64,394	50,423
本期計提	17,735	43,162
本期轉回	-1,405	-1,948
本期轉出	-2,461	-10,710
本期核銷	-8,700	-17,500
收回原核銷貸款和墊款	891	1,849
因折現價值上升導致轉回	-446	-970
滙兌損益	-75	88
期末餘額	69,933	64,394



貸款減值準備的計提方法：

在現行會計準則下，本公司採用單獨或組合評估的方式對貸款進行減值準備計提。對於公司貸款，如有客觀證據表明某筆貸款已發生減值，則確認減值損失，將該金融資產的賬面價值減記至預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)的現值。預計未來現金流量現值按照該貸款的原實際利率折現確定。對於零售貸款或未發生減值的對公貸款，本公司根據各類型貸款歷史損失情況，分別制定撥備計提標準，進行組合計提。

目前本公司正在進行《國際財務報告準則第9號—金融工具》等新修訂會計準則的實施落地工作。新準則實施後，金融資產的減值準備將主要基於過去、現在和前瞻性信息，按照「預期損失法」計提，金融資產信用風險的揭示和防控進一步加強。

#### (十) 減值貸款情況及相應措施

截至報告期末，本集團減值貸款餘額456.10億元，比上年末增加41.75億元，增幅10.08%。

##### 1、減值貸款行業集中度

項目	(單位：人民幣百萬元)			
	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	12,413	27.22	10,200	24.63
批發和零售業	6,298	13.81	5,889	14.21
採礦業	2,066	4.53	1,874	4.52
交通運輸、倉儲和 郵政業	1,290	2.83	1,263	3.05
租賃和商務服務業	856	1.88	812	1.96
建築業	731	1.60	793	1.91
房地產業	560	1.23	586	1.41
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	399	0.87	155	0.37
農、林、牧、漁業	338	0.74	293	0.71
住宿和餐飲業	72	0.16	72	0.17
金融業	15	0.03	45	0.11
其他	129	0.28	216	0.52
小計	25,167	55.18	22,198	53.57
個人貸款和墊款	20,443	44.82	19,237	46.43
合計	45,610	100.00	41,435	100.00

## 2、減值貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
華北地區	20,577	45.11	19,448	46.93
華東地區	11,051	24.23	9,396	22.68
華南地區	3,758	8.24	3,736	9.02
其他地區	10,224	22.42	8,855	21.37
合計	<b>45,610</b>	<b>100.00</b>	<b>41,435</b>	<b>100.00</b>

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

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

第一，根據國家宏觀經濟政策和產業政策、監管最新要求、董事會確定的風險偏好及發展規劃，積極調整信貸投向，不斷優化資產結構。

第二，調整並完善資產業務組合管理政策，實施行業、客戶、產品等多維度風險限額管理。

第三，嚴控新增授信風險。加大信貸投放導向力度，做實客戶准入基礎工作，嚴格授信審批，從源頭減少授信風險隱患。

第四，加強風險預警和風險排查工作。一方面推進風險預警體系建設工作，建立基於大數據技術的風險預警系統，確立總分聯動的預警管理新模式，從理念、制度、組織、流程等方面完善預警管理體系，全方位支持業務發展。另一方面，加強存量授信的貸後管理，建立常態化監測檢查機制，對重點行業、地區、產品和發現的風險苗頭加大監測力度，提早採取處置措施，切實做好風險防範工作。

第五，加大減值貸款清收處置力度，多措並舉，綜合運用催收、重組、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種清收處置方式，同時積極探索和運用創新清收手段，提升清收處置工作成效。

第六，加大培訓力度，不斷提高風險管理團隊的專業技能和綜合素質，樹立依法合規經營理念。

## 六、資本充足率分析

本集團根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級資本充足率均達到中國銀監會新辦法達標要求。

本集團資本充足率情況如下：

項目	本集團	本公司
核心一級資本淨額	360,287	341,751
一級資本淨額	371,134	351,634
總資本淨額	467,183	444,543
核心一級資本	361,453	348,064
核心一級資本扣減項	-1,166	-6,313
其他一級資本	10,847	9,892
其他一級資本扣減項	—	-9
二級資本	96,049	92,927
二級資本扣減項	—	-18
風險加權資產合計	3,923,383	3,723,093
其中：信用風險加權資產	3,603,871	3,414,435
市場風險加權資產	44,826	43,787
操作風險加權資產	274,686	264,871
核心一級資本充足率(%)	9.18	9.18
一級資本充足率(%)	9.46	9.44
資本充足率(%)	11.91	11.94

享受過渡期優惠政策的資本工具：按照新辦法相關規定，商業銀行2010年9月12日以前發行的不合格二級資本工具可享受優惠政策，即2013年1月1日起按年遞減10%。報告期末本公司不合格二級資本工具可計入金額為90億元。

本報告期末較2017年3月末，一級資本淨額增加77.37億元，調整後的表內外資產餘額減少2,083.10億元，槓桿率水平上升0.29個百分點。本集團槓桿率情況如下：

項目	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日
槓桿率(%)	<b>5.69</b>	5.40	5.19	5.14
一級資本淨額	<b>371,134</b>	363,397	349,263	332,981
調整後的表內外資產餘額	<b>6,520,480</b>	6,728,790	6,735,442	6,472,196

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

## 七、分部報告

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

### (一) 按地區劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得 稅前利潤
華北地區	4,336,081	36,265	20,598
華東地區	1,469,884	12,789	4,767
華南地區	791,539	9,100	4,893
其他地區	1,006,175	11,750	4,193
分部間調整	-1,861,378	—	—
合計	<u>5,742,301</u>	<u>69,904</u>	<u>34,451</u>

註： 分部間調整為對涉及本集團或若干機構的某些會計事項(如分支機構間往來款項、收支等)進行的統一調整。

### (二) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得 稅前利潤
公司銀行業務	1,691,743	28,900	13,657
個人銀行業務	1,005,860	24,633	9,337
資金業務	2,858,554	13,780	9,728
其他業務	186,144	2,591	1,729
合計	<u>5,742,301</u>	<u>69,904</u>	<u>34,451</u>

## 八、其他財務信息

### (一) 與公允價值計量相關的項目情況

#### 1、與公允價值計量相關的內部控制制度

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

#### 2、與公允價值計量相關的金融工具

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

(單位：人民幣百萬元)

項目	2017年 1月1日	本期 公允價值 變動損益	計入權益 的累計公允 價值變動	本期 計提的減值	2017年 6月30日
金融資產					
其中：貴金屬	22,591	1,182	—	—	24,162
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	89,740	248	—	—	66,576
衍生金融資產	7,843	440	329	—	9,722
可供出售證券	306,927	—	-3,298	—	311,549
合計	<u>427,101</u>	<u>1,870</u>	<u>-2,969</u>	<u>—</u>	<u>412,009</u>
金融負債					
其中：以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	868	25	—	—	627
衍生金融負債	10,277	-489	—	—	9,788
合計	<u>11,145</u>	<u>-464</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>10,415</u>

## (二) 逾期未償付債務情況

截至報告期末，本集團不存在重大的逾期未償付債務。

## 九、 主要業務回顧

### (一) 公司銀行

報告期內，本公司積極應對公司業務內外部經營環境變化帶來的新機遇和新挑戰，把握「一手抓經營發展，一手抓轉型提升」兩條主線，努力打造「專業化的商業銀行」、「場景化的交易銀行」、「定制化的投資銀行」三大業務特色，持續做強公司業務。

#### 1、 公司業務客戶基礎

報告期內，本公司切實踐行「以客戶為中心」的服務理念，持續夯實客戶基礎，完善客戶分層分類服務體系，創新客戶服務模式，為客戶提供綜合化、智能化、一站式服務，不斷提升客戶服務體驗，致力成為「客戶體驗最好的銀行」。截至報告期末，本公司境內有餘額對公存款客戶達91.44萬戶，比上年末增加7.52萬戶，增幅8.96%；境內有餘額一般貸款客戶11,759戶。

## 2、 公司存貸款

報告期內，本公司加強結算業務平台建設、加大機構金融的拓展力度，大力拓展低成本核心負債，主動退出部分高成本存款，但整體M2增速下降、企業去槓桿等外部環境，使存款增長面臨一定壓力。截至報告期末，本公司的對公存款餘額24,384.37億元，比上年末下降646.03億元，降幅2.58%。

報告期內，本公司根據國民經濟發展和產業結構、消費結構轉型升級新變化、新趨勢，積極拓展有前景且有體量的新興產業和居民消費拉動產業，積極介入國家重大戰略及新型城鎮化建設中的重大基建項目，積極把握傳統行業調整中的併購整合及龍頭企業轉型升級業務機會，同時加大鋼鐵、煤炭等產能過剩行業壓降緩釋力度優化信貸格局。截至報告期末，本公司的對公貸款餘額(含貼現)16,830.92億元，比上年末增加1,267.07億元，增幅8.14%；其中，對公一般貸款餘額15,810.74億元，比上年末增加1,891.42億元，增幅13.59%；對公貸款減值貸款率1.49%。

## 3、 投資銀行

報告期內，本公司完成了投行業務體制的改革：建立了符合投行業務要求的輕型組織與管理制度；搭建了專業高效的投行風控管理體系和業務流程，對投行業務團隊實行市場化的激勵約束機制，投行業務競爭力得到較快提升。

在投資銀行業務方面，本公司聚焦於醫療健康、文娛消費、高端製造及信息技術、政府及投資機構四大行業，深耕細分市場，挖掘客戶需求。建立了以定向增發、併購重組、Pre-IPO投融資和產業(政府)基金四大業務領域，以及融資發債和資產證券化兩大產品為重點的投行業務體系。

報告期內，本公司資本市場業務穩中有進。通過不斷提升在重點行業的投研能力以及對多層次客戶的服務能力，在跨境併購、產業整合與Pre-IPO投融資等領域主導完成一批具有市場影響力的重大項目。

資產證券化業務方面，本公司繼續領先同業。在持續發行「企富」信貸資產證券化產品的同時，繼續以「滙富」企業資產證券化產品服務多樣化的客戶需求為中心，不斷創新。成功發行「鴻富」不良資產支持證券、全國首單基礎設施PPP項目資產支持證券、醫藥流通行業應收賬款資產支持證券以及政府保障房類資產支持證券等證券化產品。上半年，本公司獲得中國資產證券化論壇年會頒發的「企業類年度新銳獎」、「企業類年度場外優秀產品獎」、「年度十佳交易獎」等獎項。

債券承銷業務方面，本公司克服上半年市場利率上升、債券違約事件衝擊不斷、國內債券發行同比大幅下降的不利影響，行業排名保持穩定，且風險控制良好。首單創新型企業應收賬款資產支持票據(ABN)成功發行，報告期內，本公司債券業務發行規模762.81億元。

#### 4、 交易銀行

報告期內，本公司順應企業金融需求的多樣化和場景化發展趨勢，不斷提升公司業務線上化水平，打造新型公司網絡融資業務平台，持續提升公司金融場景化服務能力，重塑國際業務競爭力，鞏固貿易金融差異化優勢，深化交易銀行業務融合發展模式的轉型升級。

一是創新供應鏈金融服務模式，快速提升公司網絡融資業務規模。報告期內，本公司進一步完善公司網絡融資平台，優化網絡融資E系列產品體系，研發上線理財產品質押網絡融資、供應鏈「賒銷E」等產品，提升網絡融資模式對公司信貸場景覆蓋度，着力構建新供應鏈金融服務平台，初步形成「網絡化、智能化、可視化」的新型公司金融服務模式，迅速提升公司網絡融資規模。

二是深化結算與現金管理產品的場景化創新，有效拓展客戶規模。報告期內，本公司聚焦戰略客戶金融需求，持續優化現金池、銀企直連等產品，提升集團客戶服務能力；同時，着力豐富和完善「通」系列產業體系，拓展場景覆蓋面和客戶接觸點，有效服務中小微企業、創新企業等長尾客戶，推動客戶規模快速增長。

三是優化存款增值產品功能，提升線上服務能力。流動利系列產品研發升級，打造全新集團版流動利E產品，進一步增強流動利系列產品對客戶的吸引力。豐富對公大額存單產品功能，構建大額存單交易平台。現金盈系列產品提升線上服務能力，產品差異化競爭力進一步增強。

四是順應外部形勢變化，推動國際業務快速發展。報告期內，本公司密切關注外部環境變化，圍繞客戶國際化業務需求，加強重點產品推廣應用，推出由跨境融資、跨境資金管理、跨境E+、跨境聯動、國際信貸五大產品體系構成的一站式跨境金融綜合服務方案「跨境通」，促進國際結算量有序增長，外幣貸款規模大幅增加。

五是有序開展全價值鏈產品創新，推動國內貿融和保理業務轉型發展。報告期內，本公司主導實現全國首例批量模式化應收賬款資產支持票據業務成功發行，打通傳統貿易金融與資本市場的連接渠道，進一步提升貿易融資業務的差異化競爭力。同時，繼續鞏固保理業務在同業內的領先地位，加快推進無追索權保理、「N+1」保理等特色產品，完善業務模式及處理流程，大力推進應收賬款類解決方案在醫藥、工程、公用事業、TMT等特色行業的應用。

報告期內，本公司交易銀行業務創新活力得到社會各界的廣泛認可，獲得銀行業協會頒發的「最佳供應鏈金融銀行」和《銀行家》頒發的十佳金融產品創新兩項大獎，品牌影響力持續提升。



## (二) 零售銀行

報告期內，宏觀經濟形勢呈現穩中向好態勢，為零售業務發展創造了有利的外部環境。部分城市陸續出台住房限購、限貸措施，金融去槓桿導致資金成本快速上升，也使零售業務發展面臨新問題新挑戰。

本公司加強對經濟形勢和市場環境的分析研判，及時調整零售經營策略和措施，堅持以收入提升為導向，着力打造客群經營體系、財富管理體系，大力推動信用卡產品創新、服務創新，不斷深化小微金融、私人銀行戰略轉型，零售業務保持快速健康發展。

報告期內，本公司實現零售業務淨收入242.85億元，對本公司營業收入貢獻36.15%，比上年上升3.13個百分點，對本公司經營貢獻顯著提升。實現零售業務非利息淨收入115.67億元，在零售業務淨收入中佔比47.63%，在本公司非利息淨收入中佔比42.67%，比上年上升2.93個百分點。

### 1、零售客戶

本公司着力打造零售客群經營體系，提升客群經營能力。在個人客戶、小微客戶和私人銀行客戶三大客群基礎上，進一步加強客戶細分和精準營銷，基於客戶需求進行差異化資產配置和產品銷售，滿足不同客群的差異化服務需求，提升客戶服務水平。

報告期內，本公司確立零售銀行「懂你的銀行」品牌，開展「懂你主題日」系列活動，不斷推進零售品牌戰略升級。本公司加強公私聯動和交叉銷售，通過代發、優質受薪、ETC等業務打造優質獲客平台，先後推出禮儀存單、定多利等特色存款產品，上線微信「繳費通」、大額存單轉讓等新業務功能，豐富了客戶場景應用，擴大了獲客來源，為業務發展注入新動能。

截至報告期末，本公司個人非零客戶3,259.75萬戶，比上年末增長225.99萬戶。

### 2、金融資產

報告期內，本公司順應客戶投資需求多元化趨勢，持續完善資產配置，加強產品組合營銷。根據資本市場形勢變化以及資產管理最新趨勢，加強優質基金篩選和營銷，大力推廣基金定投；加快推進保險銷售轉型，加大保障型期繳保險產品的引進和銷售力度；進一步理順行內理財產品供應和銷售機制，持續推動理財增長。

報告期內，本公司開展了「聞雞起舞」、「心悅，從薪出發」等系列營銷活動，依托全新個人客戶分層體系，以資產配置為核心開展財富管理，以品質提升換取客戶價值認同，管理個人客戶金融資產穩步提升。

截至報告期末，本公司管理個人客戶金融資產13,685.73億元，較上年末增長1,065.60億元，其中儲蓄存款5,379.91億元，比上年末增長97.94億元。

### 3、零售貸款

報告期內，本公司適應住房政策及資金成本的變化，積極優化貸款投放，加大信用卡分期、小微貸款、消費貸款的推動力度，着力推進零售貸款結構調整，提高貸款收益水平。同時繼續推動小微抵押貸款穩步增長，改善小微貸款擔保結構，增強風險防控能力。

報告期內，本公司大力推進信貸產品創新，進一步加大互聯網和大數據在信貸業務中的應用力度，推出定額貸、個人高端授信、自動化授信等新產品，大力推廣針對代發工資、優質企業員工等重點客戶的自動化業務，加大推動雲快貸、網樂貸2.0等小微信貸產品。

截至報告期末，本公司零售貸款10,071.19億元，比上年末增長1,179.50億元。其中小微貸款3,370.78億元，比上年末增長99.42億元，小微貸款實現企穩回升。小微貸款抵質押佔比達到69.14%，比上年末大幅提升7.22個百分點，抗風險能力進一步增強。按揭貸款餘額3,491.71億元，比上年末增長539.70億元。

### 4、小微金融業務

報告期內，本公司持續按照鳳凰計劃小微新模式的發展部署，深入推進「小微金融戰略」，持續提升客群細分經營能力，優化資產業務結構，強化客群交叉銷售，深化小微金融發展模式的轉型提升。

一是持續深化資產結構調整，進一步緩釋業務風險。報告期內，小微金融着力加大優質客戶的拓展，並通過量化決策模型，強化准入客戶的風險識別與判斷，逐步擴大優質客戶的新增佔比。同時，加大快速抵押產品的推廣與投放，並重點提升抵押貸款的線上獲客能力、推廣「雲快貸」等新型產品，大力促進抵押貸款的快速新增，緩釋信貸業務風險。

二是推進小微授信業務的差異化定價管理，提升精細化管理水平。報告期內，本公司小微金融結合客戶綜合貢獻、風險狀況、地區利率水平等因素，着力推進差異化的授信定價，通過授信定價的細化管理，實現了客戶經營能力的進一步提升。

三是加大產品與服務創新，打造線上輕型作業模式。報告期內迭代升級樂收銀3.0、電子賬戶等新型產品與服務，加快上線「雲抵押」等新型產品，積極利用移動互聯和大數據等新興技術，推進小微金融線上線下O2O輕型化便捷服務。

四是為進一步滿足差異化的小微客戶金融需求，持續提升小微客群的整體金融服務能力，報告期內，本公司不斷豐富和完善小微金融產品體系，持續加大保險、基金、理財等中收重點產品的交叉銷售力度，豐富中收場景，提升中間業務收入能力。

五是強化結算獲客，努力擴大客群基礎。本公司小微金融積極圍繞「客群細分經營」的核心經營思路，加大二維碼收銀台、雲賬戶等重點結算產品的推廣力度，提升前端結算獲客能力，擴大基礎客戶群體，持續實施「結算先行，交叉銷售，適時開展授信」的客戶開發邏輯。

截至報告期末，本公司小微客戶數達到449.62萬戶，比年初增長37.49萬戶，增幅9.10%。報告期內，本公司累計投放小微貸款2,093.24億元。

## 5、 信用卡業務

報告期內，本公司信用卡中心堅持「以市場為導向、以創新為靈魂」的經營理念，保持了穩定發展。產品創新方面，發行京東小白卡、同道大叔星座聯名卡、花千骨手游聯名卡，提升了本公司信用卡對年輕客群的覆蓋面；重點推出華潤通聯名卡，整合華潤集團各業務單元會員，實現積分的通積通兌；升級推出新版銀聯標準卡，實現卡面年輕化的同時，針對年輕白領客戶定制了航班延誤險、機場高鐵休息室等多項專屬權益。營銷創新方面，開展「人氣薦面禮」客戶推薦客戶辦卡贏好禮活動、「616耍大牌」發卡12周年抽獎活動，全新改版「天天民生日」7元或7積分特權天天享，推出新年家樂福購物滿減、新年消費抽獎、境外購物優惠、麥當勞移動支付滿減、五星級酒店自助餐兩人同行一人免單、517吃貨節、銀聯卡友節和大眾點評暑期觀影節等活動。科技創新方面，自主研發「一頁網申」平台，將網絡申請頁面由4頁合併為1頁，更多字段由填寫變為選擇，有效提升客戶體驗。資產處置創新方面，成功發行首單以信用卡不良資產為基礎資產的不良資產證券化項目—鴻富2017年第一期不良資產證券化項目。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡量達到3,288.89萬張，報告期新增發卡量455.25萬張；實現交易額7,263.49億元，同比增長25.26%；應收賬款餘額2,469.98億元，比上年末增長19.11%；非利息淨收入94.43億元，同比增長29.30%。

報告期內，本公司信用卡獲評2017年「中國消費市場行業影響力品牌」，榮獲VISA頒發的「最佳產品設計創新獎」、萬事達卡頒發的2016年度「最佳女性信用卡」、JCB頒發的「2016年度最佳創意獎」等獎項。

## 6、 私人銀行業務

報告期內，本公司私人銀行業務基於對客戶的深層理解，樹立以財富管理為主體、以「投行+」為特色、以國際化為方向、以「互聯網+」為工具的「一體三翼」服務理念。在資產管理、投資、信託、另類基金等方面積極推出新產品，不斷豐富產品貨架並實現產品定制化，以持續滿足客戶財富管理需求；充分適應高淨值客群在投資、融資、併購、重組等方面的實際需求，探索以跨市場的視野為客戶提供量身定制的資本運作服務；通過與海外專業機構開展緊密合作，逐步建立海外信託、海外保險等海外資產配置平台，結合「互聯網+」形態，在打造自身特色財富管理模式的同時，以金融科技服務不斷優化客戶體檢；推行UPPER提升工作法，致力於為客戶提供財富管理、專業顧問、私行專屬產品、VIP非金融等專業化一站式服務。

截至報告期末，本公司管理私人銀行金融資產規模達到3,028.47億元，比上年末增長60.99億元。

## 7、 社區金融業務

報告期內，本公司全面推進社區金融商業模式升級，優化社區網點佈局，聚焦網點效能管理，提升社區金融服務品質，持續挖掘社區金融潛力，打造良好客戶體驗。報告期內，社區金融產能快速提升，管理社區客戶金融資產規模突破2,000億元，網均金融資產破億元。截至報告期末，持有牌照的社區支行1,653家，比上年末減少41家。社區網點金融資產餘額達2,017.37億元，比上年末增長353.81億元。社區網點客戶數達535.56萬戶，比上年末新增73.50萬戶。

### (三) 資金業務

#### 1、 投資業務情況

截至報告期末，本公司銀行賬戶投資淨額19,850.32億元，比上年末下降1,261.98億元，降幅5.98%；交易賬戶投資餘額612.46億元，比上年末下降250.42億元，降幅29.02%。截至報告期末，本公司交易和銀行賬戶投資淨額在總資產中佔比較上年末下降1.71個百分點。

#### 2、 同業業務情況

報告期內，同業業務方面，深耕核心客戶，加強客戶營銷規劃管理；強化主動經營，優化業務結構，提升盈利水平與風險管控水平，高效快速推動同業業務系統建設，推進同業業務實現穩健發展。

一是全面推開「一戶一策」客戶營銷規劃模式。上半年以來，因客施策、因需而變、個性化、專屬化的「一戶一策」管理得以落地。300家核心客戶開發規劃全面完成，並實現規劃管理、方案設計和線索跟蹤的線上化。

二是深化同業戰略合作平台建設。報告期內，完成與百年人壽、浙商證券、民生證券、中關村銀行等同業機構戰略合作協議的簽署；成功舉辦中國民生銀行資產證券化業務發展研討會，開創資產證券化合作共贏的新模式；舉辦銀農商行合作高峰論壇，進一步加深銀農商合作。

三是同業客戶管理初步實現系統化、信息化和數據化。報告期內，同業CRM系統二期功能上線，實現了以同業客戶為客群的信息整理和滙總、產品在線支持、營銷經驗交流以及研究報告分享等多項功能，標誌著同業客戶統一管理、分層管理和精細化管理邁上了新的台階。

截至報告期末，本公司同業資產規模2,967.47億元，同業負債規模12,673.56億元。

### 3、理財業務情況

報告期內，理財業務市場形勢發生急劇變化，市場利率大幅攀升；同時，去年同期高速增長的理財同業機構銷售市場受政策影響全面萎縮。本公司積極落實監管政策要求，一方面努力克服市場環境的不利影響，大力拓展零售客戶和企業客戶市場，不斷豐富理財產品種類，滿足投資者保值增值等各類需求，全力打造「非凡資產管理」品牌；另一方面，緊密圍繞國家重大戰略，通過多種工具支持實體經濟發展，並通過控制槓桿比例、加強資產組合管理等措施，努力提升投資收益。本公司高度重視理財業務風險管理，構築全流程的風險管理體系，以專業化的風險管理保障投資者權益。截至報告期末，本公司理財產品存續規模12,102.08億元。

### 4、託管業務情況

資產託管業務方面，本公司高度重視資產託管業務，積極應對市場形勢變化，持續搭建業務合作平台，在信託財產保管、保險資金託管、證券投資基金託管和證券公司客戶資產管理託管等方面實現較快增長；同時，圍繞重點客戶，深入探索託管綜合金融服務，提高客戶滿意度，促進託管業務穩步發展。截至報告期末，本公司資產託管規模餘額為73,223.09億元，實現託管業務收入14.97億元。

養老金業務方面，本公司高度重視中國養老保障體系變革與完善帶來的養老金業務機遇，積極推動以企業年金、養老保障產品為代表的養老金業務發展，以養老金託管和賬管服務為基礎，為機構和個人客戶提供優質的綜合養老金融服務。截至報告期末，養老金業務託管規模餘額為484.11億元，管理企業年金賬戶17.07萬戶。

## 5、 貴金屬及外匯交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務場內(上海黃金交易所、上海期貨交易所)黃金交易量(含代理法人及個人)1,168.72噸，白銀交易量(含代理法人及個人)954.67噸，交易金額合計人民幣3,374.88億元。以場內交易金額計算，本公司為上海黃金交易所第六大交易商，亦是國內重要的大額黃金進口商之一。

報告期內，本公司對公客戶黃金租借87.88噸；對私客戶自有品牌實物黃金銷售440公斤，產品多樣，有效滿足了客戶需求，市場發展前景廣闊。

報告期內，本公司境內即期結售滙交易量2,890.79億美元，同比增長154.94%；遠期結售滙、人民幣外滙掉期交易量3,393.92億美元，同比增長39.67%。本公司積極參與期權及其組合的創新產品業務，人民幣外滙期權交易量214.19億美元，同比增長226.06%。

### (四) 個人網絡金融與服務創新

報告期內，本公司搶抓市場先機，創新應用新興金融科技，緊密圍繞客戶需求，大力創新直銷銀行、手機銀行、網絡支付、微信銀行、網上銀行等網絡金融平台、產品和服務，客戶體驗持續提升，市場份額穩居商業銀行第一梯隊。

#### 1、 直銷銀行

報告期內，本公司進一步夯實直銷銀行領先地位，提升互聯網金融品牌知名度和美譽度；貼近互聯網用戶需求和習慣，持續優化網站、手機APP、微信銀行、H5頁面等專屬渠道的客戶體驗及服務效率；上線3年多來，已打造齊全的「存、貸、滙、投、繳費支付」金融產品和服務體系；與主要互聯網平台廣泛開展合作，強強聯手，共同構建「金融+通信」、「金融+科技」等新生態，為廣大互聯網用戶提供更智能易用、觸達便利、豐富多樣的金融服務。截至報告期末，直銷銀行客戶規模達709.83萬戶，如意寶申購總額17,174.33億元。

#### 2、 手機銀行

報告期內，本公司從用戶角度出發，持續開展手機銀行產品創新。推出3.6新版本，整合個人版和小微版手機銀行服務；新上線投資理財類、境外服務類、分行特色等產品功能500餘項，深受客戶歡迎；不斷引入新技術，探索場景化應用，推出指紋登錄、指紋支付、虹膜支付、ATM掃碼取現、民生付掃碼等新服務；打造生活圈全方位服務，新增京東商城、精品保險、無憂保姆、樂享優品、購物退稅、投資收藏、跨境精選、品牌團等項目，上線電費、水費、有線電視、企業代收費、校園代收費等20餘家分行99個繳費服務，滿足客戶隨身多樣化生活需求，並開展十餘項優惠營銷活動。

截至報告期末，本公司手機銀行客戶總數達2,798.40萬戶，比上年末增長323.26萬戶；報告期交易筆數2.29億筆，同比增長13.93%；交易金額4.68萬億元，同比增長20.62%，客戶交易活躍度一直居銀行業前列。

### 3、 網絡支付

報告期內，本公司緊抓機遇，加大網絡支付市場佈局力度，圍繞「互聯網支付+移動支付」兩大體系，打造強大的「民生付®」品牌。緊跟客戶需求和市場發展，加強產品研發和平台建設，創新場景化支付和行業應用。在推出ApplePay、SamsungPay、HuaweiPay、MiPay等閃付產品基礎上，上線出門問問手錶支付、華為手錶支付等智能穿戴支付產品；實現直銷銀行II類賬戶二維碼支付等功能；加強與銀聯、互聯網公司等知名企業合作，新增多種支付方式，並且在電子渠道上線民生快付等新功能。

截至報告期末，跨行通客戶數322.75萬戶，比上年末增長61.06萬戶，累計歸集資金2,538.86億元；報告期內，個人網上支付年累計交易規模4,620.02億元；基金銷售監督業務年累計交易量達2,991.56億元。目前本公司已與360多家基金銷售機構建立監督合作關係，市場佔比達60%以上。

### 4、 微信銀行

報告期內，本公司持續優化微信銀行功能，為客戶提供微金融、悅理財、惠生活三大類金融生活服務；升級賬戶信息即時通，積極開發雲賬戶；打造全行微信公眾號統一運營管理平台，構建民生自媒體矩陣、客戶推薦客戶系統，廣泛開展病毒式獲客和跨界社會化營銷，積極整合資源、聚合流量、經營用戶，擴大本公司重點產品業務認知度和影響力，推動了微信公眾號用戶數的持續增長。

截至報告期末，本公司微信服務號矩陣用戶數達到2,158.86萬戶，位居同業前列。

### 5、 網上銀行

報告期內，本公司持續打造網上銀行複雜交易渠道特色，做好網上銀行產品的更新及優化，新增客戶資產概覽功能，構建營銷區，方便客戶了解網上銀行產品；上線民生快匯滙路，降低轉賬滙款交易成本；響應金融聯盟號召，做好普惠金融工作，網銀轉賬免客戶手續費。

截至報告期末，本公司個人網銀客戶1,744.57萬戶，比上年末新增120.05萬戶，交易筆數9.71億筆，交易金額5.29萬億元。個人網上銀行交易替代率99.51%。報告期內，本公司電子渠道個人理財銷售額保持高速增長態勢，電子渠道個人理財銷售金額1.41萬億元，在本公司個人理財銷售總量中佔比達97.65%。

## (五) 海外業務

本公司全面深化提升國際化發展戰略，穩步推進海外機構佈局。作為本公司第一家海外分行，香港分行積極貫徹落實本公司「做強公司、做大零售、做優金融市場」戰略，致力打造三大業務板塊—公司業務、金融市場業務以及私人銀行及財富管理業務。在充分發揮自身特色以及借助香港國際金融中心優勢的基礎上，經過五年的發展，成功搭建本公司海外業務平台，強化了對中資企業「走出去」、「一帶一路」建設和人民幣國際化的金融支持。報告期內，本公司香港分行結構調整綜合效應逐漸顯現，公司業務、金融市場業務、私人銀行及財富管理業務三大板塊齊頭並進格局已成型，分行資產規模和效益持續提升。

本公司香港分行憑藉與母行跨境聯動的優勢，積極加強境內外聯動業務。秉承以客戶為中心的理念，結合本地特色，重點聚焦「一帶一路」「人民幣國際化」「粵港澳大灣區」等戰略機遇，貼近有真實海外投資行為、致力於擴展海外平台或在全球範圍內進行資產配置的優質「走出去」客戶，為其提供專業的金融解決方案。本公司香港分行與境內總行及集團成員、在港中資大型證券公司、知名投資銀行等專業機構加深合作，構建新的獲客模式，為企業借船出海，打通境外資本市場鏈條，提供整套投商行聯動金融服務，並著重打造醫療特色板塊，報告期內本公司香港分行完成3項醫療併購融資業務，提供併購資金5.20億美元。

本公司香港分行依托香港國際金融中心，大力拓展金融市場業務。報告期內，香港分行充分利用債券市場流動性高、資產質量穩定、風險等級透明等特點和優勢，加大力度發展債券等投資業務。截至報告期末，香港分行債券投資及標準型結構性票據相關業務餘額379.11億港元，比上年末增加155.37億港元，增長69.44%，優化了資產結構，穩定了資產規模，為提高資金業務收入奠定了堅實的基礎。在境外債券發行方面，過去12個月內，本公司香港分行已完成了20筆境外債券承銷發行，客戶包括建設銀行、中國華融、中國長城、中國信達、東興證券等大型企業。2017年4月27日，本公司香港分行又成功發行5億美元中期票據，是本公司繼去年末美元優先股發行後在國際資本市場上的又一次積極嘗試，顯示出國際投資者對本公司經營狀況及未來發展前景的認可，也為本公司未來海外融資奠定了堅實基礎。

在進一步鞏固公司優勢業務基礎上，香港分行近年來加大了中高端個人業務的投入。2017年6月28日，本公司香港分行私人銀行及財富管理中心正式啓用，將把個人業務的服務範圍從私人銀行客戶拓展至中高端財富管理客戶，極大提升服務客群範圍。同時，進一步發揮境內外聯動優勢，搭建高效的一體化客戶服務體系，為客戶提供跨境賬戶結算、投資理財、全球資產配置、財務保障與傳承等境內外一體化的綜合金融服務。報告期內分行中高端私人銀行客戶已超過700戶，與中國太平合作的「民生保」系列產品銷售額達20億港幣。

在發展業務的同時，本公司香港分行始終堅持「為民而生、與民共生」企業使命，將民生的文化基因融入香港，認真履行企業社會責任，為企業持續健康發展提供涓涓不壅的充沛動力，也為香港回歸二十年兩地融合做出了積極貢獻。



截至報告期末，本公司香港分行總資產1,837.64億港元，其中存拆放同業款項716.82億港元，對公貸款709.27億港元，投資債券379.11億港元；總負債1,832.72億港元，其中同業存拆入款項940.18億港元，對公存款594.49億港元，發行存款證142.80億港元，發行中期票據85.63億港元；實現非利息淨收入4.42億港元，利息淨收入6.69億港元。

## (六) 渠道管理和運營服務

### 1、 物理分銷渠道

本公司在境內建立高效的分銷網絡，實現了對中國內地所有省份的佈局，主要分佈在長江三角洲地區、珠江三角洲、環渤海經濟區等區域。截至報告期末，本公司銷售網絡覆蓋中國的123個城市、129家分行級機構(含一級分行42家、二級分行78家、異地支行9家)、1,135家支行營業網點(含營業部)、1,653家社區支行、153家小微支行、4,859家自助銀行(含在行和離行)。本公司持續推動網點向客戶化、輕型化、智能化轉型，客戶化網點年內新增221家，網點覆蓋率達56.61%，遠程服務設備542台。

### 2、 自助銀行全面升級

本公司積極推廣新一代自助銀行，從功能拓展、管理模式等方面全面升級自助銀行，推進自助銀行從交易補充型向銷售服務型渠道轉型。截至報告期末，本公司自助銀行4,859家，比上年末減少273家，自助設備數量8,938台，新一代自助設備覆蓋率96%。

### 3、 渠道服務管理升級

本公司建立了基於客戶體驗的多渠道服務質量監測體系，推動各類服務渠道持續保持優質服務品質，保證客戶體驗的一致性。通過踐行「專業專注、精準精益、誠摯誠信、相敬相伴、創造價值、傳遞美好」的24字服務準則，不斷向廣大客戶傳遞「精心服務，創造價值」的服務理念。報告期內，本公司對1,100家支行型網點、839家社區型網點、112家自助網點以及集團內84家村鎮銀行網點實施了服務質量監測。

### 4、 運營管理

報告期內，本公司加速構建集約化、智能化、數字化的運營服務體系，全面推動客戶服務升級。強化全行賬戶體系建設，建立完善的個人分類賬戶體系，持續優化小微企業「雲賬戶」服務，提供更為安全、便捷、高效的賬戶服務。加快服務模式創新應用，推廣遠程銀行、遠程見證、移動運營等服務模式，不斷提升外出服務和遠程服務能力。全力保護客戶資金安全，持續提升客戶「安全賬戶」簽約率，建立詐騙資金快速查詢和止付機制，主動關閉有害賬戶，有效防範和打擊銀行卡犯罪，榮獲公安部和中國銀聯授予的「2016年度警銀共建貢獻獎」。

## (七) 主要股權投資情況

### 1、 主要股權投資情況

#### (1) 持有上市公司股權情況

序號	證券代碼	證券簡稱	最初投資 金額(千元)	期初持股 比例(%)	期末持股 比例(%)	期末賬面 價值(千元)
1	400061	長油5	497,659	3.20	2.34	434,711
2	400062	二重5	467,503	2.66	2.66	278,381
3	000520	長航鳳凰	366,250	3.22	2.91	174,410
4	00866.HK	中國秦發	117,078	15.31	15.31	82,636
合計			<u>1,448,490</u>			<u>970,138</u>

註： 本表按期末賬面價值大小排序。

#### (2) 持有非上市金融企業股權情況

序號	所持對象名稱	最初投資 金額(千元)	期初持股 比例(%)	期末持股 比例(%)	期末賬面 價值(千元)
1	民生人壽保險股份有限公司	2,598,000	13.13	13.13	2,671,320
2	華西證券	476,075	2.99	2.99	476,075
3	中國銀聯股份有限公司	125,000	2.73	2.73	125,000
合計		<u>3,199,075</u>			<u>3,272,395</u>

註： 本表列示本集團不以交易為目的持有的持股比例1%及以上且初始投資金額大於或等於人民幣1億元的非上市金融企業股權情況。

### 2、 主要子公司經營情況及併表管理

#### (1) 民生金融租賃

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

截至報告期末，民生金融租賃總資產1,720.79億元，比上年末增長194.84億元，增幅12.77%；淨資產154.64億元，比上年末增長6.70億元，增幅4.53%；報告期內，實現淨利潤7.43億元，同比增加0.63億元，增幅9.26%；年化平均淨資產收益率9.82%，同比下降0.15個百分點。

報告期內，民生金融租賃全面實施轉型戰略，以公司戰略目標為指引，調整業務方向，優化資產結構，深化全面改革，實現創新發展。一是調整業務方向，一方面聚焦飛機、船舶、車輛三大戰略板塊，打造特色產品，成效顯著，三大板塊利潤佔比同比大幅增加。在飛機領域，積極開拓海外市場，培育境外優質客戶群，與大韓航空等境外知名航空公司建立戰略合作關係；在船舶領域，與新加坡萬邦集團、長錦集團、丹麥TORM等世界一流船東開展業務合作，國際影響力和盈利能力進一步提升。在車輛領域，開始向汽車零售業務領域拓展，進軍車輛大消費市場。另一方面大力拓展「大健康、大數據、大環保、大消費、高端製造」五大新興領域，培育新的增長點。二是優化資產結構，大力推進「以經營性租賃為主體、以融資租賃和資產交易為兩翼」的「一體兩翼」戰略轉型，成效顯現，經營性租賃和資產交易的利潤同比大幅增加。加快國內佈局，服務京津冀一體化、長江經濟帶、一帶一路等國家重大戰略。三是深化全面改革，成立車輛租賃事業部，專注車輛、工程機械、軌道交通三大業務方向，通過發揮事業部體制機制優勢推動車輛板塊快速健康發展；推進風險管理體系改革，構建具有民生金融租賃特色的風險管理體系。四是全方位推進與本公司的戰略協同，構建良好的溝通機制，着力實現信息、渠道、客戶資源共享和業務協同的動態管理，提升與本公司的戰略協同水平，不斷增強本公司的綜合金融服務和差異化經營能力。

## (2) 民生加銀基金

民生加銀基金是由中國證監會批准設立的中外合資基金管理公司，成立於2008年11月。本公司持有民生加銀基金63.33%的股權。

截至報告期末，民生加銀基金旗下公募基金產品總數42隻，涵蓋股票型、混合型、指數型、債券型和貨幣市場型等高中低風險的主要基金品種；管理基金資產淨值781億元。民生加銀基金專戶業務發展迅速，截至報告期末，管理資產規模達371億元。報告期內，民生加銀基金實現淨利潤1.68億元。據銀河證券基金研究中心統計，在國內117家基金公司中，民生加銀基金規模排名第31位，在中型規模基金管理公司中處於領先水平。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，並持有其40%的股權。民生加銀資管註冊資本1.25億元，經營範圍包括特定客戶資產管理、中國證監會許可的其他業務以及投資諮詢。具體的投資範圍涉及傳統的二級市場證券投資、未通過證券交易所轉讓的股權、債券及其他財產權利的專項計劃管理等業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模達3,268億元，與民生加銀基金形成良好的業務互動和互補，已成為本公司重要的戰略平台。本公司不斷完善民生加銀資管的公司治理體系，提升戰略協同、業務聯動、風險控制等方面的併表管理水平。

報告期內，憑藉近年來的優異表現，民生加銀基金榮獲2016年度十大「金牛基金管理公司」及「三年期開放式混合型持續優勝金牛基金」兩項金牛大獎。

### (3) 民銀國際

民銀國際是經中國銀監會批准，本公司在香港設立的全資子公司，成立於2015年2月11日，註冊資本20億港幣，主要經營方向是投資銀行業務。民銀國際是本公司綜合化、國際化發展的重要戰略平台，通過不斷加強與本公司的業務協同，充分發揮商投聯動優勢，為本公司客戶提供全方位、多元化的金融服務。

報告期內，民銀國際通過申請成功獲得香港證監會頒發的第6類牌照，同時完成對上市公司天順證券集團有限公司收購交割，新增第1、2、4、9類牌照。截至報告期末，民銀國際已獲得香港證監會規管的第1、2、4、6、9類牌照，正式成為全牌照投資銀行，業務領域涵蓋證券業務、孖展業務、期貨業務、企業融資業務、結構性融資、直接投資、資產管理及配套服務解決方案等範圍。

報告期內，民銀國際穩步建立境內外一體化架構，設立寧波民銀金投股權投資管理有限公司和蘇州民銀金投基金管理有限公司，發揮境內直接投資和資產管理平台功能，成功獲得中國證券投資基金業協會批准的「私募股權投資、創業投資」基金管理人資格，滿足境內所涉直接投資和資產管理方面的金融服務需求。

報告期內，民銀國際積極加強合規管理和內控制度建設，從體系優化、內控管理、能力提升三個方面狠抓風險管理，強化投資、融資事前、事中和事後的要素、時限管理，全面提升風險防控能力。

截至報告期末，民銀國際總資產107.31億元，總負債86.78億元，淨資產20.53億元。2017年上半年，民銀國際實現淨利潤7,674萬元。不考慮公允價值變動，淨利潤7,359萬元。

### (4) 民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本公司作為主發起行，發起設立的村鎮銀行的統稱。截至報告期末，本公司共設立29家民生村鎮銀行，營業網點達到87個，總資產331.36億元，比上年末增長0.54億元，增幅0.16%；各項存款餘額共計281.00億元，比上年末增長2.55億元，增幅0.92%；各項貸款餘額共計180.62億元，比上年末增長16.19億元，增幅9.85%；報告期內實現淨利潤共計1.18億元，同比增長0.24億元，增幅25.53%。

報告期內，本公司以落實董事會關於「數字化、集團化、國際化」的發展目標，構建「一個統一，六個協同」的集團化管理體系，推進「一個民生」整體戰略，將民生村鎮銀行打造成為民生銀行履行社會責任的重要陣地，成為民生銀行品牌與服務向縣域金融領域有效延伸的戰略支點。

報告期內，本公司優化調整了民生村鎮銀行的管理體制，不斷完善管理制度、機制和流程，持續強化集團化管理和支持服務，推動民生村鎮銀行切實加強風險防範和資產質量管控，促進民生村鎮銀行提升精細化管理水平，保障民生村鎮銀行健康可持續發展。

#### (5) 納入合併範圍的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為部分資產管理計劃。本集團作為資產管理計劃管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、資產管理計劃其他方的權力和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為資產管理計劃管理人是主要責任人還是代理人。對於納入合併範圍的資產管理計劃，儘管本集團不在其中持有任何權益，但本集團作為主要責任人身份行使投資決策權，且集團所享有的總收益在資產管理總收益中佔比較大，因此將其納入合併範圍。

於2017年6月30日，本集團管理及合併的資產管理計劃的權益金額共計人民幣0.54億元(2016年12月31日：人民幣38.35億元)；單支資產管理計劃對集團的財務影響均不重大。

#### (6) 併表管理

2017年上半年，本集團圍繞併表監管要求，不斷推進落實各項併表要素管理，開展專項整治工作，集團運行穩健。

根據併表工作總體部署，本集團在併表管理全面報告的統計滙總與監管報送、併表管理監督評價、併表重大事項報備、併表科技系統的運行維護、與併表相關的監管調研等方面開展多項工作，常態化工作機制不斷完善；根據監管要求，組織開展「銀行業市場亂象整治」中涉及併表管理的排查工作，確保本行集團併表管理各項工作符合監管要求；依據職責分工，各併表管理部門分別開展本條線對附屬機構的具體管理工作，不斷深化併表管理工作的層次和深度。

## 十、 風險管理

本公司風險管理秉承「風險管理創造價值」的理念，堅持質量、效益、規模協調發展，積極推進新資本協議的實施及全面風險管理體系的建設，提升風險管理的能力。

本公司風險板塊共設置了風險管理與質量監控部、法律合規部、資產經營處置部、公司業務風險管理部、零售業務風險管理部、金融市場風險管理部六個部門。其中，風險管理與質量監控部定位為全行風險的統籌管理部門；法律合規部定位為全行合規風險、法律風險、操作風險和內控體系建設的管理部門；資產經營處置部定位為全行對公不良資產經營部門；公司、零售、金融市場風險管理部定位為對應條線的全面風險管理部門。

## (一) 信用風險

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

報告期內，面對日益嚴峻的風險形勢，本公司主動提高授信業務客戶准入標準，積極推動業務結構調整，推進風險計量工具應用，創新風險管理模式，強化資產質量管理，確保各項業務持續穩健發展。

一是推動戰略轉型和結構調整。本公司制定並發佈了《2017年度基本風險政策暨組合管理指引》，從行業、區域、客戶、產品等多個維度，明確提出覆蓋所有投、融資類業務，各條線部門及經營機構的風險導向及組合管理指引，按照「總行一張表，分行一張表」，設定差異化、導向明確、指標量化的「一行一策」管理目標和要求，完善監測、報告、調整、考核等管理體系，有效引導經營機構調整業務結構。二是進一步優化公司業務結構，做大優質客戶、強擔保客戶，增加弱經濟周期客群比重。強化公司業務信息化建設，增強授信決策效能，推進大數據挖掘、人工智能、圖像識別等創新型技術在公司業務授信決策領域的應用，整合行內外平台和數據，整體提升公司業務授信決策業務流程、操作模式、決策方式效能。推進風險預警體系項目建設工作，上線基於大數據技術的風險預警系統，確立總分聯動的預警管理新模式，從理念、制度、組織、流程等方面完善預警管理體系，全方位支持業務發展。三是持續優化零售業務結構，堅持「好客戶、好抵押」業務原則，提高優質客戶佔比、抵押貸款佔比。進一步強化「以客戶為中心」，在貸款定價、抵押物准入、抵押率、办理流程等方面全面落實分層管理、差異化管理。強化數據化風險管理，將數據、信息等充分運用於風險管理的全流程中。整合風險管理系統，優化風險模型及工具，提高決策的科學性、合理性。優化業務處理流程，推廣標準化作業模式，提升管理效率，防控操作風險。四是在金融市場領域，落實監管要求，服務實體經濟，以穿透原則做實各種交叉金融產品的風險管控工作。強化債券投資管理，做好內控制度執行情況的檢查，嚴格控制投資的槓桿比率，對重點債券、特定類型債券實行名單制重點監測。加強資本市場業務管控，通過上線股票集中度系統進一步提高風險管理的精細化程度和有效性，並提升了業務審批效率和產品市場競爭力。五是持續開展資產質量攻堅工作，並在全行實施資產質量管理「亮劍行動」專題活動。通過深化管理體制體系建設，深化創新配套協調機制，全面提升日常資產質量管理精細化水平。通過強調執行力，強調具體措施落地，強調責、權、利統一，切實提升資產質量管理內在動力。通過一手抓清收化解、一手抓遏制增量，雙管齊下確保資產質量總體穩定。六是推進風險計量工具的應用與提升。本公司自實施新資本協議項目以來，大力推進內部評級結果在風險管理全流程中的應用。其中，內部評級結果已經深入應用於授信准入、風險授權、限額設定、風險報告等領域。本公司積極推進內部評級結果在資本配置、減值準備、貸款定價、績效考核等領域的深入應用。

## (二) 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司根據監管要求，參照《巴塞爾新資本協議》的有關規定對利率風險、匯率風險、股票風險和商品風險進行管理，持續完善市場風險管理體系，在限額管理、計量能力、中台監控、壓力測試以及應急管理等方面不斷提高，以適應加速創新的銀行經營環境。

報告期內，面對全球政治經濟不確定性進一步提高、市場動蕩仍在延續的大背景，本公司基於較為完善的市場風險管理體系，加強整體規劃和主動風險管理意識，穩步推進各項市場風險管理工作。一是面對匯率市場大幅波動，合理控制外匯敞口，密切監控匯率風險各項限額，並挖掘、提升匯率波動下的市場機會和管理能力，給予交易賬戶外匯敞口較為充分的操作空間。二是進一步優化交易賬戶風險管理，深化市場風險管理內模法在日常管理、風險報告、壓力測試以及資本計量等領域的核心應用，實現中台風險管理體系和前台業務的融合和應用。三是回歸市場風險管理的基本邏輯，從趨勢性、波動性、壓力性三個層次做好整體規劃，把壓力情景下的可能損失控制在風險容忍範圍之內。四是進一步提高市場風險的統籌管理能力，優化現有市場風險管理與資產負債管理的協調機制，提升市場風險策略與風險政策在資產負債配置和業務規劃過程中的支持作用。

## (三) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。報告期內本公司流動性風險管理目標是根據本公司發展戰略，不斷提高管理和計量流動性風險水平，加強流動性風險識別、監測、計量和精細化管控能力，力求做到流動性、安全性、收益性的最佳平衡。報告期內，無論是監管要求，還是日益複雜的市場環境、金融脫媒和利率市場化進程加速，都使本公司流動性風險管理面臨較大壓力。報告期初，本公司確定將流動性風險承受能力保持在相對穩健水平，保證各項業務發展的流動性，滿足監管要求，確保壓力情形下有足夠可變現的高流動性資產儲備，在可承受的風險範圍內，提高資金運用效益。

報告期內，本公司流動性風險管理政策包括：提高流動性風險計量和監測水平，優化全覆蓋的流動性風險管理體系。在調控資產負債結構，進行資產配置時，充分考慮資金業務未來現金流缺口的變化情況。對同業業務與存貸款業務進行差異化的監測和管理，特別是在一些敏感時段，對資金業務波動和存貸款業務波動可能帶來的風險對沖或風險疊加提前做出安排。優化流動性風險指標，準確衡量流動性風險水平。加強貨幣政策跟蹤和市場利率研究，積極參與央行公開市場各類貨幣工具操作。強化流動性壓力測試，完善風險預警和應急處置預案。在執行既定風險管理政策的同時，密切關注政策和市場的變化，關注本公司重大經營政策，包括資產負債管理政策變化對流動性的影響，對流動性風險水平進行階段性評估，根據需要做出及時調整。

#### (四) 操作風險

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

報告期內，本公司為提升操作風險管理水平，保障業務持續經營，部署並持續推進相關重點工作。一是進一步提升操作風險三大工具應用效力，包括持續推進操作風險與控制自我評估工作、組織推動關鍵風險指標的監控和數據報送，不斷完善操作風險損失數據庫建設等。二是做好業務連續性優化項目成果應用。根據識別出的重要業務與信息系統的關聯關係，進一步完善重要業務專項應急預案，強化總分行應急演練，提升演練質量。三是修訂外包風險管理制度，簡化外包項目立項審批流程，優化外包實施過程風險評估模型，採用分類量化評估的方式，提升評估精準度。此外，持續關注信息科技非駐場外包的專項風險管控，制定多層次評估、檢查計劃，切實推動外包風險管理措施落地。四是優化操作風險管理系統，完善系統功能，優化操作界面，提升管理效果。

同時，本公司持續加強操作風險與合規內控檢查及問題整改，強調重點領域風險防控。一是印發《總行2017年度合規內控檢查計劃》，確定總行重點檢查項目，明確全行檢查工作指標和檢查實施要求，對全行合規內控檢查進行統籌管控。二是組織開展交易市場、外匯、公司信貸、發債、託管、理財銷售等風險排查和專項檢查，強化重點領域的風險防控。三是全面落實監管要求，組織實施全行「違法、違規、違章」行為專項治理、「市場亂象整治」專項排查以及「兩個加強、兩個遏制」回頭看整改問責等工作。通過總行統一組織督導和機構分解落實相結合、具體問題整改和內控體系提升相結合、違規問責和警示教育相結合的方式，紮實完成各專項工作。

#### (五) 國別風險

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

報告期內，本公司持續加強國別風險識別和管理。一是下發了國別風險等級與限額，提升國別風險敞口的數據統計和分析能力，持續完善業務系統，逐步強化國別風險的管理水平和能力。二是密切關注並及時上報重大國別風險事件，及時採取處置措施，積極防範境外金融風險衝擊。三是與境外主體開展資金融出、票據融資、衍生交易等境外債權業務嚴格執行本公司國別風險管理相關辦法。



## (六) 銀行賬戶利率風險

銀行賬戶利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險，其風險主要來自於整個銀行賬戶金融頭寸和工具期限結構、基準利率不匹配及暗含期權，按照風險類別可分為重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險。

報告期內，本公司持續強化銀行賬戶利率風險管理。一是通過資產負債管理系統定期監測金融頭寸和工具在各期限重定價水平，採用重定價缺口分析、久期分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬戶利率風險。二是結合銀行賬戶利率風險的成因，提出管理建議、落實管理措施。三是以巴塞爾委員會《銀行賬戶利率風險監管標準》的實施為契機，完善風險管理框架，提升銀行賬戶利率風險的管理水平。

## (七) 聲譽風險

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

報告期內，本公司將聲譽風險管理作為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境的重要工作之一，全面落實《商業銀行聲譽風險管理指引》和《中國民生銀行聲譽風險管理辦法》，堅持加強外部有益宣導與完善內部聲譽風險管理體系以及風險聯動機制建設相結合。一是修訂《中國民生銀行聲譽風險處置機制》，已連續四年完善聲譽風險管理制度體系。二是結合聲譽風險排查和日常監測，對各類暴露的風險信息進行分析研判，歸納出風險點和風險趨勢，加強總行部門、各級機構、外部單位的多向、多點聯動。三是積極複盤，致力於從日常管理中優化風控流程。四是及時宣貫本公司乃至銀行業穩定發展的信心以及控制化解風險的能力，重點突出本公司服務實體經濟、助力中國經濟轉型、支持一帶一路的宗旨。

## (八) 信息科技風險

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

報告期內，本公司依據《商業銀行信息科技風險管理指引》在信息科技治理、信息系統開發運維、信息安全和審計等領域實施全面信息科技風險管理，不斷提升信息科技風險管理水平，推動業務發展。一是制定《信息科技三年發展計劃》，明確信息科技中長期發展戰略和實施路徑，整合資源配置，優化信息科技治理架構。二是加強信息科技風險管控水平，建立信息科技風險指標體系，按照信息科技監管評級要求，加大發現問題整改力度，提升信息科技風險監測、識別和處置能力。三是強化網絡邊界安全防護，建立網絡安全監測預警和通報機制，定期開展網絡滲透測試，模擬攻防演練，落實生產網絡、辦公網絡安全控制要求。

## (九) 反洗錢

本公司持續遵循「風險為本」的法人監管理念，繼續本著「兩個對外，三個對內」的管理思路，以中國人民銀行3號令及相關配套制度為導向，以持續完善反洗錢內控管理體系為抓手，全面貫徹落實監管要求。

報告期內，本公司不斷提升反洗錢工作水平。一是切實履行監管義務，紮實推進監管政策落地與有效實施，積極參與監管年度評級，配合多項調研、意見反饋工作。二是全面修訂、完善反洗錢內控制度體系，建立產品、業務洗錢風險評估及代理行客戶盡職調查與風險評估管理機制，持續推進個人職業標準細化改造與集團層面反洗錢內控管理統一標準。三是強化制裁、傳銷、詐騙、借記卡境外異常取現等重點領域風險防控。四是持續開展員工洗錢風險排查與反洗錢宣傳、培訓工作，將反洗錢合規文化充分融入機構文化，全面提高本公司員工和客戶對反洗錢法律法規及新政的認識與領會。

報告期內，未發現本公司境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

## 十一 前景展望與措施

### (一) 行業競爭格局和發展趨勢

2017年下半年，全球經濟有望延續闊別已久的復蘇態勢，但下行風險依然存在。一是經濟復蘇格局的可持續性有待觀察。美國後續政策的不確定性、歐元區主要國家相繼進入選舉年、日本經濟仍在「流動性陷阱」中掙扎、新興經濟體分化明顯，全球經濟、金融、貿易格局仍處於深度調整之中。一旦主要發達經濟體的政策效果與復蘇態勢不及預期，市場風險定價可能出現快速調整，進而影響全球經濟增長。二是主要央行停止量化寬鬆或縮減資產負債表可能帶來長期利率跳升，全球流動性邊際收緊，引發全球金融市場波動，擠壓新興經濟體。三是民粹主義熱度有所下降，但相關風險仍需高度關注。一旦全球保護主義情緒進一步加劇，必將放緩甚至逆轉國際政策協調和經濟全球化進程，拖累全球生產率和經濟增長率，加劇金融市場動蕩。四是地緣政治衝突多點爆發，恐怖主義抬頭，各類風險因素與不確定性加速積累，對經濟金融的影響加大。

從國內經濟來看，中長期的確定性和短期的不確定性並存。國內經濟結構調整進入深化期，當前正是最艱苦、最困難、「陣痛」延續的時期，經濟還要在L型的底部運行一段時間，這也是宏觀經濟向形態更高級、分工更優化、結構更合理的階段演進的必經過程。這個階段大致有以下幾個特點：中國經濟持續底部徘徊，短期難以提升；消費增長成為拉動經濟增長的最大動力，消費金融加速佈局；供給側結構性改革持續深化，力度將進一步加大；區域發展繼續分化，結構特徵顯著。當前，國內經濟的回升主要是受房地產、基建投資以及補庫存效應的推動，近期企業效益的改善也主要集中在上中游行業，官方PMI持續呈現大企業擴張、小企業收縮的格局，經濟內生增長動力仍待增強，結構性矛盾還比較突出。下半年，在「去產能」、利率中樞上行、房地產調控「新政」等因素影響下，製造業、民間投資、房地產投資能否順利回升存在較大不確定性，可能給經濟增長帶來下行壓力。此外，債務累積、槓桿過高、資產價格過快上漲、金融風險不斷積聚、金融跨業監管趨於嚴格、財政赤字上升空間有限、流動性趨於緊張等都將給「穩增長、調結構」帶來巨大壓力和挑戰。

受外部環境影響，2017年下半年，銀行業也將面臨新的機遇與挑戰。其中，機遇方面，一是國民經濟結構調整拓展需求空間，銀行新業務機會迸發。在「三去」背景下，傳統行業持續轉型升級，行業間的併購重組不斷加快，為商業銀行加大併購融資、投行服務等提供新的機遇；同時在產業轉型升級過程中，新產業、新技術、新業態、新商業模式不斷涌現，對特色金融產品的需求旺盛，科技金融、投貸聯動、產業基金、供應鏈金融等金融創新業務發展迅猛；綠色金融發展迎來新機遇，在能效融資、碳排放權融資、綠色信貸、資產證券化等方面的創新需求極為迫切。二是消費新亮點呈現，消費金融市場機會眾多。目前，在政策大力推動消費升級、居民消費觀念更新換代、信息技術促進金融創新、居民槓桿率整體偏低的大背景下，國內消費金融市場存在巨大市場空間，旅遊、醫療、教育、養老、娛樂、網購將成為消費新亮點，必然帶來信貸及其他綜合金融需求。三是國家戰略性佈局帶來業務發展機遇。「一帶一路」、「京津冀協同發展」、「長江經濟帶」三大國家級戰略持續推進，東、中、西部等板塊之間的發展趨於平衡，雄安新區、粵港澳大灣區世界級城市群建設等都將帶來基建投融资需求，為商業銀行催生出巨大的業務機遇。四是混業經營和協調監管加速推進，為商業銀行的多元化和可持續發展帶來更大空間。金融市場快速發展，「滬港通」、「深港通」、「債券通」、投貸聯動、債轉股等不斷放開，為商業銀行非息收入增長拓展空間；同時，金融協調監管加速破冰，中央將構建起更適合金融行業發展的監管體系，這將給銀行業帶來更大的創新和發展空間。

挑戰方面，一是銀行流動性管理難度加大。特朗普政策主張、美聯儲加息、美元升值、主要央行資產負債縮表、「穩健中性」的貨幣政策，國內外政策影響疊加，容易誘發國內銀行體系流動性緊縮局面，部分國內商業銀行甚至可能出現「錢荒」，對流動性管理產生不利影響。二是外向型經濟中的風險因素加大。貿易摩擦、匯率爭端，直接加大進出口企業的經營風險，國內商業銀行在相關企業的信貸風險可能集中爆發，銀行「走出去」困難增多。三是金融監管力度空前，銀行合規壓力加大。商業銀行表外理財業務納入宏觀審慎MPA監管框架、監管當局進一步加強跨境資本流動管理、加強反洗錢監管、嚴管交叉性金融風險，銀行業違規成本升高，業務套利空間縮減。四是資產負債管理面臨嚴峻考驗。優質資產荒的壓力依然存在，負債端成本剛性上行，對銀行的盈利能力和專業化、精細化管理能力提出更高要求。五是市場准入放鬆，同業和跨界競爭加劇。民營銀行加速設立並相繼開業，互聯網和金融的融合不斷加深，將在很大程度上改變傳統金融業態，倒逼銀行業加快轉變思維方式和經營模式，重構客戶關係和服務生態。

隨著國內外經濟進入結構調整的深化期，中國銀行業也處在了變革的關鍵時期，銀行業發展模式將更多地從「重資產」向「輕資產」轉變、從「做大」向「做強」轉變、從簡單融資向「融資+融智」並舉轉變。未來銀行業經營分化將進一步加劇，戰略前瞻精準、創新能力突出、綜合佈局完善、負債基礎紮實、風控能力強、經營穩健的銀行將在競爭中有更優異的表現。

## (二) 公司發展戰略

根據外部環境變化和內部發展需求，本公司制定了《中國民生銀行中長期發展戰略(2016–2025)》和《中國民生銀行2017–2019年發展規劃》，並加快推進「鳳凰計劃」落地實施。根據戰略和規劃安排，本公司致力於成為一家「具有鮮明特色及全球競爭力的跨界互聯、聰惠共贏、平台型現代金融服務集團」，致力於成為中國金融市場具有核心競爭力、可持續發展的標桿性銀行，秉承「持續創新的銀行，追求卓越的銀行，全球佈局的銀行，聰惠共贏的銀行」四大發展理念，構建「融資+融智+融商+網融」四輪驅動業務新模式，加快打造數字化、專業化、綜合化、國際化的新版民生銀行，打造基業長青的「百年民生」。

在新戰略、新規劃和「鳳凰計劃」貫徹執行中，本公司將堅持資產負債管理的引領作用，公司、零售和金融市場三大板塊聯動，母子公司協同，構建「戰略性大資產負債管理」模式，引領全行業務穩健發展；做強公司金融，優化客戶結構，強化客戶分層分類管理，優化行業和區域投向佈局，搶抓投資銀行和交易銀行業務機會，提升公司業務專業化能力；做大零售金融，建立協同發展機制，構建新型「大零售體系」，打造金融生態體系，全面提升渠道效能；做優金融市場，打造一流的跨市場、跨行業、跨境的金融市場綜合服務平台，加快向輕型銀行轉型；做亮網絡金融，建設「E民生」，打造「I民生」，推進「民生+」，推進互聯網戰略實施，加快數字化建設，構建垂直化傳統業務和水平化新興業務相結合的「民生網融生態圈」，打造「未來的銀行」；做好綜合化經營，搭建集團化發展的架構與格局，推動覆蓋信託、保險、證券、資產管理、投資銀行等在內的全牌照銀行控股集團進程，打造「集團軍作戰」綜合金融服務平台，把「一個民生」戰略推向縱深；聚焦「跟隨戰略」，從機構、業務、人才等多方面加速推進國際化佈局，全面提升全球競爭力；不忘初心，堅持民營戰略不動搖，走特色化、差異化道路，形成鮮明的競爭優勢；打造特色分行，構建區域核心競爭力；構建融智業務線，形成差異化新型競爭力；做實風險管理，完善全面風險管理體系，加大不良處置力度，持續優化資產結構，始終堅守風險底線。

未來，為適應新常態、把握新常態、引領新常態，本公司將始終堅持大邏輯，因勢而謀、因勢而動、因勢而進，以服務實體經濟為宗旨，以提高發展質量和效益為中心，準確把握經濟金融形勢，加快戰略轉型和業務結構調整，高度重視資產質量和風險管理，積極拓展業務新增長點，強化基礎管理，紮實推進改革創新，以企業文化凝心聚力，描繪可持續、穩健發展的新藍圖。

## (三) 可能面臨的風險

近年來，國內外經濟遭遇了諸多預期內和預期外的衝擊與挑戰，經濟增長壓力增大、利率市場化進程加快、互聯網金融興起、貨幣政策逐步放鬆、資本市場波動、監管環境趨嚴趨緊等因素正在以前所未有的方式和速度影響著傳統商業銀行經營模式。國際經驗表明，利率市場化後，銀行利差將會收窄、盈利能力出現下降；同時，宏觀經濟下行將衝擊銀行資產質量，並進一步增加撥備壓力。銀行經營效益、資產質量面臨雙向承壓。

面對金融生態環境正在發生的深刻變化，本公司將積極應對經濟下行壓力，持續強化風險文化建設，不斷提升全面風險管理能力，充分發揮全行合力，嚴守資產質量防線；依托「鳳凰計劃」，迎接利率市場化挑戰，擁抱「新常態」，把握未來市場機遇，推動全行業務發展方式和經營管理模式轉型。

## 第四章 股本變動及股東情況

### 一、普通股股份變動情況

(單位：股)

	2016年12月31日		報告期增減 變動(+,-)	2017年6月30日	
	數量	比例(%)	數量	數量	比例(%)
一、有限制條件股份	—	—	—	—	—
1、國家持股	—	—	—	—	—
2、國有法人股	—	—	—	—	—
3、其他內資持股	—	—	—	—	—
其中					
境內法人持股	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—
其中	—	—	—	—	—
境外法人持股	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—
二、無限制條件股份	36,485,348,752	100.00	—	36,485,348,752	100.00
1、人民幣普通股	29,551,769,344	81.00	—	29,551,769,344	81.00
2、境內上市外資股	—	—	—	—	—
3、境外上市外資股	6,933,579,408	19.00	—	6,933,579,408	19.00
4、其他	—	—	—	—	—
三、普通股股份總數	<u>36,485,348,752</u>	<u>100.00</u>	<u>—</u>	<u>36,485,348,752</u>	<u>100.00</u>

## 二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

截至報告期末普通股股東總數

407,983

### 前10名股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	期末持股數量	報告期內增減	持有有限制條件股份數量	質押或凍結情況 股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	其他	18.91	6,898,590,011	975,896	—	未知	—
安邦人壽保險股份有限公司— 穩健型投資組合	境內非國有法人	6.49	2,369,416,768	—	—	無	—
中國證券金融股份有限公司	境內非國有法人	4.99	1,820,370,063	340,187,053	—	無	—
中國泛海控股集團有限公司	境內非國有法人	4.61	1,682,652,182	—	—	質押	1,679,652,182
安邦財產保險股份有限公司—傳統產品	境內非國有法人	4.56	1,665,225,632	—	—	無	—
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	境內非國有法人	4.49	1,639,344,938	—	—	無	—
新希望六和投資有限公司	境內非國有法人	4.18	1,523,606,135	—	—	質押	84,440,000
上海健特生命科技有限公司	境內非國有法人	3.15	1,149,732,989	—	—	質押	1,149,732,989
中國船東互保協會	境內非國有法人	2.98	1,086,917,406	—	—	質押	110,000,000
東方集團股份有限公司	境內非國有法人	2.92	1,066,764,269	—	—	質押	896,566,240

### 前10名無限售條件股份持股情況

股東名稱	持有無限制條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司	6,898,590,011	境外上市外資股 (H股)
安邦人壽保險股份有限公司— 穩健型投資組合	2,369,416,768	人民幣普通股
中國證券金融股份有限公司	1,820,370,063	人民幣普通股
中國泛海控股集團有限公司	1,682,652,182	人民幣普通股
安邦財產保險股份有限公司—傳統產品	1,665,225,632	人民幣普通股
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	1,639,344,938	人民幣普通股
新希望六和投資有限公司	1,523,606,135	人民幣普通股
上海健特生命科技有限公司	1,149,732,989	人民幣普通股
中國船東互保協會	1,086,917,406	人民幣普通股
東方集團股份有限公司	1,066,764,269	人民幣普通股

上述股東關聯關係或一致行動的說明 安邦保險集團股份有限公司為安邦人壽保險股份有限公司和安邦財產保險股份有限公司的控股股東。除上述外，本公司未知其他上述股東之間關聯關係。

- 註：1. H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2017年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本公司H股股份合計數。

### 三、香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2017年6月30日，下列人士(本公司之董事、監事及最高行政人員除外)在本公司股份中擁有以下權益或淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
安邦保險集團股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,673,502,001			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	4,453,401,906			
				6,126,903,907	1	20.73	16.79
	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	381,608,500*	2及20	5.50	1.05
東方集團股份有限公司	A	好倉	一致行動協議的一方	2,095,080,467	3	7.09	5.74
華夏人壽保險股份有限公司	A	好倉	一致行動協議的一方	2,095,080,467	3	7.09	5.74
中國泛海控股集團有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,682,652,182	4及5	5.69	4.61
泛海集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,682,652,182	4及5	5.69	4.61
通海控股有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,682,652,182	4及5	5.69	4.61
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,608,929,324*	6及9	5.44	4.41
新希望六和股份有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,523,606,135*	6	5.16	4.18
新希望六和投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,523,606,135*	6	5.16	4.18
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	1,608,929,324*	7及9	5.44	4.41
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,608,929,324*	8及9	5.44	4.41
Guotai Junan International Holdings Limited	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	986,003,240	10及11	14.22	2.70
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	986,003,211	10及11	14.22	2.70
Guotai Junan Securities Co., Ltd.	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	986,003,240	10及11	14.22	2.70
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	986,003,211	10及11	14.22	2.70
Shanghai International Group Co., Ltd.	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	986,003,240	10及11	14.22	2.70

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	986,003,211	10及11	14.22	2.70
郭廣昌	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	808,612,400	12及13	11.66	2.22
復星國際有限公司	H	好倉	實益擁有人	695,179,800			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	113,432,600			
				808,612,400	12及13	11.66	2.22
Fosun International Holdings Ltd.	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	808,612,400	12及13	11.66	2.22
史靜	H	好倉	成立酌情信託的人	665,020,111	14及15	9.59	1.82
Abhaya Limited	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	665,020,111	14及15	9.59	1.82
Wickhams Cay Trust Company Limited	H	好倉	受託人	665,020,111	14及15	9.59	1.82
Union Sky Holding Group Limited	H	好倉	實益擁有人	7,160,000			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	594,584,711			
				601,744,711	14	8.68	1.65
晶輝國際投資有限公司	H	好倉	實益擁有人	594,584,711	14	8.58	1.63
The Goldman Sachs Group, Inc.	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	622,206,076	16	8.97	1.71
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	603,039,644	16	8.70	1.65
泛海國際股權投資有限公司	H	好倉	實益擁有人	503,584,125	17	7.26	1.38
葛衛東	H	好倉	實益擁有人	333,641,500			
			權益由其所控制企業擁有	79,642,700			
				413,284,200	18	5.96	1.13
Macquarie Group Limited	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	399,911,144	19	5.77	1.10
		淡倉	權益由其所控制企業擁有	13,003,747	19	0.19	0.04
安邦財產保險股份有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	381,608,500*	2及20	5.50	1.05



- \* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2017年6月30日的權益及淡倉，但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內，因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

附註：

1. 安邦保險集團股份有限公司因擁有安邦人壽保險股份有限公司、安邦財產保險股份有限公司及和諧健康保險股份有限公司的控制權而被視作持有本公司合共6,126,903,907股A股。

2. 該381,608,500股H股之好倉由安邦資產管理(香港)有限公司直接持有。安邦資產管理(香港)有限公司乃安邦財產保險股份有限公司的全資附屬公司，而安邦財產保險股份有限公司的95.26%已發行股本由安邦保險集團股份有限公司擁有。

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

3. 上表所列東方集團股份有限公司(持有本公司1,066,764,269股A股)及華夏人壽保險股份有限公司(持有本公司1,028,316,198股A股)所擁有的2,095,080,467股A股權益，乃是雙方成為一致行動人後被視為共同擁有的股份權益。

4. 該1,682,652,182股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生(本公司非執行董事)持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。

根據證券及期貨條例，盧志強先生、通海控股有限公司及泛海集團有限公司被視擁有中國泛海控股集團有限公司的1,682,652,182股A股的權益(盧志強先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。

5. 上表所列中國泛海控股集團有限公司、泛海集團有限公司及通海控股有限公司所擁有的1,682,652,182股A股權益，乃是關於同一筆股份。

6. 該1,608,929,324股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的85,323,189股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望六和投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司(其23.98%及29.41%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有)分別持有其25%及75%已發行股本。

根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的85,323,189股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,523,606,135股A股的權益。同時，新希望六和股份有限公司亦被視為於新希望六和投資有限公司持有的1,523,606,135股A股中擁有權益。

7. 李巍女士為劉永好先生(本公司非執行董事)的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的1,608,929,324股A股之權益(劉永好先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內)。

8. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註6) 37.66%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的1,608,929,324股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生(本公司非執行董事)的女兒。

9. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的1,608,929,324股A股權益，乃是關於同一筆股份。

10. 該986,003,240股H股之好倉及986,003,211股H股之淡倉由Guotai Junan Financial Products Limited直接持有。Guotai Junan Financial Products Limited乃Guotai Junan International Holdings Limited的間接全資附屬公司，而Guotai Junan International Holdings Limited的64.73%權益由Guotai Junan Securities Co., Ltd.間接持有。Guotai Junan Securities Co., Ltd.由Shanghai International Group Co., Ltd.持有其32.67%已發行股本。

根據證券及期貨條例，Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.被視為擁有Guotai Junan Financial Products Limited持有的986,003,240股H股之好倉及986,003,211股H股之淡倉權益。

另外，有986,003,240股H股(好倉)及986,003,211股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

100,000,000股H股(好倉)	— 以實物交收(場內)
779,051,500股H股(好倉)及100,000,000股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
106,951,740股H股(好倉)及886,003,211股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)

11. 上表所列Guotai Junan International Holdings Limited、Guotai Junan Securities Co., Ltd.及Shanghai International Group Co., Ltd.所擁有的986,003,240股H股之好倉及986,003,211股H股之淡倉權益，乃是關於同一筆股份。

12. 該808,612,400股H股之好倉(其中的390,000,000股H股乃涉及其他類別的衍生工具)包括由復星國際有限公司直接持有的695,179,800股H股、由Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.直接持有的35,592,600股H股及由Topper Link Limited直接持有的77,840,000股H股。Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.為復星國際有限公司管理的基金公司；Topper Link Limited乃復星國際有限公司的間接全資附屬公司。復星國際有限公司的71.55%已發行股本由復星控股有限公司擁有，而復星控股有限公司乃Fosun International Holdings Ltd.的全資附屬公司。郭廣昌先生則持有Fosun International Holdings Ltd.64.45%的已發行股本。

根據證券及期貨條例，復星國際有限公司被視為擁有Pramerica-Fosun China Opportunity Fund, L.P.的35,592,600股H股及Topper Link Limited的77,840,000股H股的權益。Fosun International Holdings Ltd.及郭廣昌先生亦同時被視為在復星國際有限公司於本公司擁有的808,612,400股H股中擁有權益。

13. 上表所列郭廣昌先生、復星國際有限公司及Fosun International Holdings Ltd.所擁有的808,612,400股H股權益，乃是關於同一筆股份。

14. 該665,020,111股H股(其中的586,003,211股H股涉及以現金交收(場外)的衍生工具)包括由Union Sky Holding Group Limited直接持有的7,160,000股H股、由Vogel Holding Group Limited直接持有的63,275,400股H股及由晶輝國際投資有限公司直接持有的594,584,711股H股。晶輝國際投資有限公司為Union Sky Holding Group Limited的全資子公司，而Union Sky Holding Group Limited及Vogel Holding Group Limited為Abhaya Limited的全資子公司。Abhaya Limited乃Wickhams Cay Trust Company Limited全資擁有。史靜女士為酌情信託的成立人。

根據證券及期貨條例，Union Sky Holding Group Limited被視為擁有晶輝國際投資有限公司的594,584,711股H股。史靜女士、Wickhams Cay Trust Company Limited及Abhaya Limited被視為擁有Union Sky Holding Group Limited的7,160,000股H股、Vogel Holding Group Limited的63,275,400股H股及晶輝國際投資有限公司的594,584,711股H股。

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

16. The Goldman Sachs Group, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共622,206,076股H股之好倉及603,039,644股H股之淡倉，除以下企業外，其餘企業均由The Goldman Sachs Group, Inc.間接全資擁有：

16.1 Goldman Sachs Asset Management, L.P.持有本公司3,583,114股H股好倉。Goldman Sachs Asset Management, L.P.的99%權益由GSAM Holdings L.L.C.持有，而GSAM Holdings L.L.C.乃The Goldman Sachs Group, Inc.的全資子公司。

另外，有468,331,949股H股(好倉)及552,696,183股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

4,767,500股H股(好倉)及109,087,500股H股(淡倉)	— 以實物交收(場內)
200,000股H股(淡倉)	— 以現金交收(場內)
122,033,000股H股(好倉)及442,098,000股H股(淡倉)	— 以實物交收(場外)
341,531,449股H股(好倉)及1,310,683股H股(淡倉)	— 以現金交收(場外)

17. 該503,584,125股H股之好倉由泛海國際股權投資有限公司直接持有。泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其98.67%已發行股本，泛海控股股份有限公司的66.59%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司擁有，中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生(本公司非執行董事)持有通海控股有限公司77.14%的已發行股本。
18. 該413,284,200股H股之好倉包括由葛衛東先生直接持有的333,641,500股H股之好倉及透過其全資擁有的Chaos Investment Co., Ltd.所持有的79,642,700股H股之好倉。
19. Macquarie Group Limited透過其多間全資附屬公司持有本公司合共399,911,144股H股之好倉及13,003,747股H股之淡倉。另外，有194,298,000股H股(好倉)及8,420,000股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- |                                     |             |
|-------------------------------------|-------------|
| 770,000股H股(好倉)及457,500股H股(淡倉)       | — 以實物交收(場內) |
| 40,000股H股(好倉)及398,500股H股(淡倉)        | — 以現金交收(場內) |
| 193,488,000股H股(好倉)及7,564,000股H股(淡倉) | — 以現金交收(場外) |
20. 上表所列安邦保險集團股份有限公司及安邦財產保險股份有限公司所擁有的381,608,500股H股之好倉權益，乃是關於同一筆股份。

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士於2017年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

#### 四、截至報告期末近三年優先股情況

##### (一) 境外優先股發行及上市

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

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

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

## (二) 境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本公司境外優先股股東數量為1戶。截至本中期報告披露日上一月末(2017年7月28日)，本公司境外優先股股東數量為1戶。

本公司前10名優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示(以下數據來源於2017年6月30日的在冊優先股股東情況)：

(單位：股)

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

註：1. 優先股股東持股情況是根據本公司優先股股東名冊中所列的信息統計。

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

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

## (三) 境外優先股股份變動情況

(單位：股)

境外優先股種類	截至2016年12月31日的 已發行的境外優先股股份	報告期內 增減變動	截至2017年6月30日的 已發行的境外優先股股份
美元優先股	71,950,000	—	71,950,000

## (四) 優先股的其他情況

報告期內，本公司未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

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

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

## 五、報告期公司金融債券的發行情況

根據中國銀監會(銀監覆[2015]683號)和中國人民銀行准予行政許可決定書(銀市場許准予字[2016]第161號)的批覆，本公司於2017年3月7日在全國銀行間債券市場公開發行了第一期總額為人民幣300億元的金融債券(債券簡稱：17民生銀行01，債券代碼：1728004)。經大公國際資信評估有限公司評估，本期金融債券信用等級為AAA。本次發行的金融債券全部為固定利率債券，期限為三年期，票面利率為4%，每年付息一次。2017年3月9日，募集資金全部到賬，同時本公司在中央國債登記結算有限責任公司完成債券登記託管工作。

根據有關規定，本期債券發行募集資金用於發放貸款，包括但不限於小微企業貸款和涉農貸款。募集資金使用用途與募集說明書一致。

截至報告期末，2017年第一期中國民生銀行股份有限公司金融債券餘額為人民幣300億元。

## 六、控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。截至報告期末，本公司前十大股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)合計持股比例為41.20%，本公司單一持股第一大股東安邦人壽保險股份有限公司—穩健型投資組合持股比例為6.49%，不存在按股權比例、公司章程或協議能夠控制本公司董事會半數以上投票權或股東大會半數以上表決權的股東。

## 第五章 董事、監事、高級管理人員和員工情況

### 一、董事、監事、高級管理人員情況

#### (一) 基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
洪 崎	男	1957	副董事長、執行董事、行長	2012.4.10-2014.8.18	0	0
			副董事長、執行董事、行長、 代董事長	2014.8.18-2014.8.28		
			董事長、執行董事	2014.8.28-2015.1.31		
			董事長、執行董事、代行長	2015.1.31-2015.11.19		
			董事長、執行董事	2015.11.19-至今		
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2012.4.10-至今	0	0
梁玉堂	男	1958	副董事長、執行董事	2012.4.10-至今	0	0
鄭萬春	男	1964	行長	2015.11.19-2016.2.1	0	0
			執行董事、行長	2016.2.1-至今		
史玉柱	男	1962	非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
吳 迪	男	1965	非執行董事	2012.6.15-至今	0	0
姚大鋒	男	1962	非執行董事	2014.12.23-至今	0	0
宋春風	男	1969	非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
田志平	男	1966	非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
翁振杰	男	1962	非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
鄭海泉	男	1948	獨立非執行董事	2012.6.15-至今	0	0
劉紀鵬	男	1956	獨立非執行董事	2016.10.28-至今	0	0
李漢成	男	1963	獨立非執行董事	2016.10.28-至今	0	0
解植春	男	1958	獨立非執行董事	2016.10.28-至今	0	0
彭雪峰	男	1962	獨立非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
劉寧宇	男	1969	獨立非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
			職工監事	2017.2.15-2017.2.20		
張俊潼	男	1974	職工監事	2017.2.15-2017.2.20	0	0
			監事會主席、職工監事	2017.2.20-至今		
王家智	男	1959	監事會副主席、職工監事	2012.4.10-至今	759,720	759,720
郭 棟	男	1961	職工監事	2016.3.18-2016.3.30	0	0
			監事會副主席、職工監事	2016.3.30-至今		
王 航	男	1971	非執行董事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
			股東監事	2017.2.20-至今		
張 博	男	1973	股東監事	2017.2.20-至今	0	0
魯鐘男	男	1955	股東監事	2012.4.10-至今	0	0
王玉貴	男	1951	非執行董事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
			外部監事	2017.2.20-至今		
包季鳴	男	1952	外部監事	2017.2.20-至今	0	0
程果琦	男	1975	外部監事	2017.2.20-至今	0	0
石 杰	男	1965	行長助理	2012.8.7-2016.9.5	0	0
			副行長	2016.9.5-至今		
李 彬	女	1967	行長助理	2012.8.7-2016.9.5	0	0
			副行長	2016.9.5-至今		
林雲山	男	1970	行長助理	2012.8.7-2016.9.5	0	0

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
			副行長	2016.9.5-至今		
白丹	女	1963	財務總監	2012.4.10-至今	0	0
張月波	男	1962	首席審計官	2017.2.20-至今	0	0
胡慶華	男	1963	首席風險官	2017.2.20-至今	0	0
方舟	男	1970	董事會秘書	2017.2.20-至今	0	0
王軍輝	男	1971	原非執行董事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
郭廣昌	男	1967	原非執行董事	2012.12.17-2017.2.20	0	0
王立華	男	1963	原獨立非執行董事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
韓建旻	男	1969	原獨立非執行董事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
段青山	男	1957	原監事會主席、職工監事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
張迪生	男	1955	原股東監事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
張克	男	1953	原外部監事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
王梁	男	1942	原外部監事	2012.4.10-2017.2.20	0	0
萬青元	男	1965	原董事會秘書	2012.4.10-2017.2.20	0	0
林曉軒	男	1965	原首席信息官，已解聘	2017.2.20-2017.8.28	0	0

註：

- 1、董事、監事、高級管理人員任期包括自2017年2月20日第七屆董事會、監事會起至本中期報告披露日的任期；
- 2、2017年1月22日，本公司發佈《關於高級管理人員任職資格核准的公告》，中國銀監會核准石杰、李彬、林雲山本公司副行長的任職資格；
- 3、2017年2月20日，經本公司2017年第一次臨時股東大會選舉產生本公司第七屆董事會及第七屆監事會。經本公司第七屆董事會第一次會議審議通過董事長、副董事長、行長、副行長、財務總監、首席審計官、首席信息官、首席風險官、董事會秘書的議案，部分董事、高管尚需中國銀行業監督管理機構核准任職資格；
- 4、2017年2月23日，本公司發佈《關於獨立董事資格核准的公告》，中國銀監會核准劉紀鵬、李漢成本公司獨立非執行董事的任職資格；
- 5、2017年4月5日，本公司發佈《關於董事任職資格核准的公告》，中國銀監會核准史玉柱、宋春風本公司非執行董事的任職資格，核准解植春、彭雪峰、劉寧宇本公司獨立非執行董事的任職資格；
- 6、2017年8月15日，本公司發佈《關於高級管理人員資格核准的公告》，中國銀監會核准胡慶華本公司首席風險官的任職資格；
- 7、2017年8月28日，本公司第七屆董事會第五次會議審議同意解聘林曉軒先生首席信息官職務；
- 8、報告期內，本公司現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未受到證券監管機構處罰。

## (二) 報告期內卸任的董事、監事、高級管理人員姓名及卸任原因

- 1、2017年2月20日，由於本公司董事會換屆，第六屆董事會王玉貴、王航、王軍輝、郭廣昌、王立華、韓建旻先生不再擔任本公司董事，萬青元先生不再擔任本公司董事會秘書。
- 2、2017年2月20日，由於本公司監事會換屆，第六屆監事會段青山、張克、張迪生、王梁先生不再擔任本公司監事。

- 3、 2017年8月28日，本公司第七屆董事會第五次會議審議同意解聘林曉軒先生首席信息官職務。

### **(三) 董事和監事的資料變動**

- 1、 2017年2月20日，由於本公司董事會換屆，第六屆董事會王玉貴、王航、王軍輝、郭廣昌、王立華、韓建旻先生不再擔任本公司董事。
- 2、 2017年2月20日，由於本公司監事會換屆，第六屆監事會段青山、張克、張迪生、王梁先生不再擔任本公司監事。
- 3、 2017年6月起，本公司非執行董事張宏偉先生出任東方集團股份有限公司(上交所上市公司(股份代碼：600811))之名譽董事長。
- 4、 本公司非執行董事史玉柱先生不再擔任上海巨人網絡科技有限公司董事長、上海征途信息技術有限公司董事及中國民生投資股份有限公司副董事長。
- 5、 本公司非執行董事吳迪先生出任中國拳擊協會副主席、福建省工商聯常務理事、第一屆上海市廈門商會名譽會長、廈門市政協委員及廈門市絲路國家戰略研究中心監事長。吳先生不再擔任民建廈門市委企業工作研究會副會長。
- 6、 本公司非執行董事翁振杰先生出任中國信託登記有限責任公司及重慶三峽銀行股份有限公司董事。翁先生不再擔任重慶國際信託股份有限公司首席執行官。
- 7、 本公司獨立非執行董事劉紀鵬先生出任中國政法大學商學院院長。2017年5月起，劉先生不再擔任中航資本控股股份有限公司(上交所上市公司(股份代碼：600705))獨立非執行董事。
- 8、 2017年4月起，本行獨立非執行董事解植春先生出任中國支付通集團控股有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：08325))非執行董事。
- 9、 本公司監事王航先生出任民銀國際副董事長。
- 10、 2017年3月起，本公司監事包季鳴先生出任浩澤淨水國際控股有限公司(香港聯交所上市公司(股份代碼：02014))獨立非執行董事。

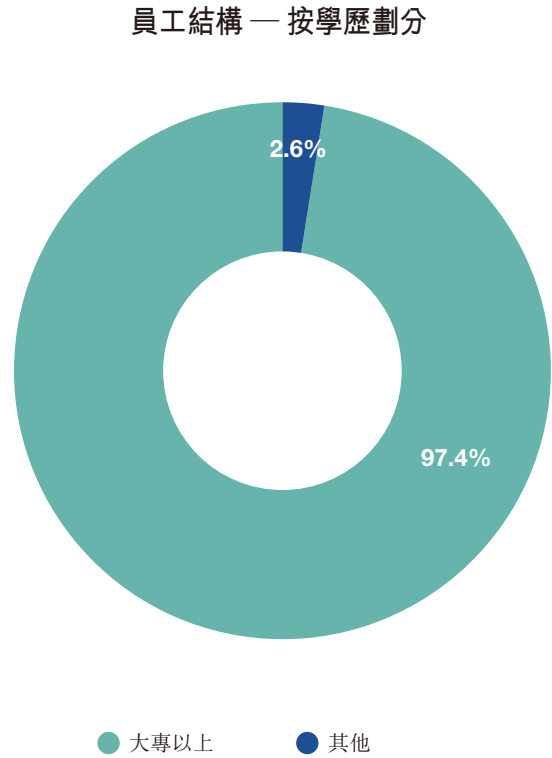
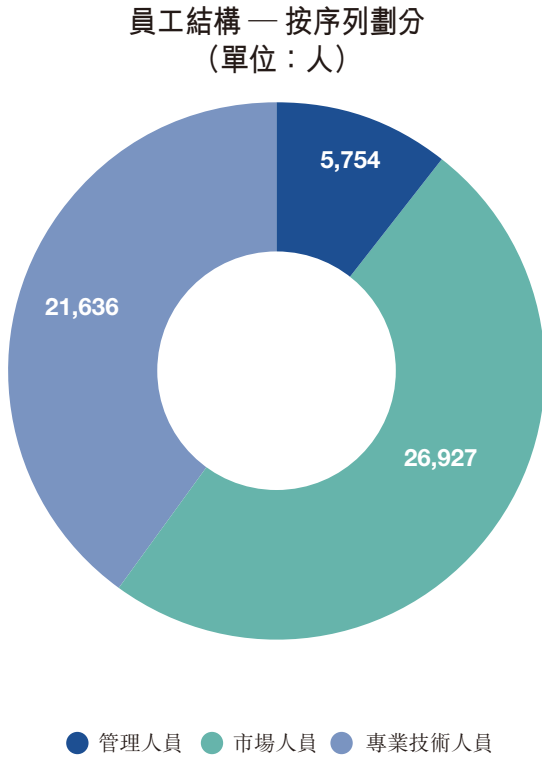
### **(四) 董事、監事服務合約說明**

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



## 二、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工56,933人，其中本公司員工54,317人，附屬機構員工2,616人。本公司員工按專業劃分，管理人員5,754人，市場人員26,927人，專業技術人員21,636人。員工中具有大專以上學歷的為52,924人，佔比97.4%。本公司退休人員239人。



## 三、機構情況

報告期末，本公司已在全國41個城市設立了42家分行，機構總數量為2,984個。

報告期內，本公司海口分行順利開業。

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額 (百萬元) (不含遞延 所得稅資產)	地址
總行	1	12,916	3,093,966	北京市西城區復興門內大街2號
北京分行	215	3,575	830,170	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	88	2,606	449,052	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	125	2,217	246,640	廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	107	1,805	267,598	深圳市福田區海田路民生金融大廈
武漢分行	134	1,525	120,084	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
大連分行	84	959	69,591	大連市中山區五五路4A號
太原分行	114	1,344	108,457	太原市並州北路2號
石家莊分行	187	2,222	84,762	石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈
杭州分行	86	1,626	126,789	杭州市江幹區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
南京分行	187	2,786	385,562	南京市洪武北路20號
重慶分行	104	1,020	67,818	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	75	1,112	70,354	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	49	982	55,844	福州市湖東路282號
濟南分行	170	1,921	110,677	濟南市濰源大街229號
寧波分行	44	739	42,395	寧波高新區聚賢路815號
成都分行	143	1,421	112,353	成都市高新區天府大道北段966號6號樓
汕頭分行	37	432	16,285	汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
天津分行	68	891	62,666	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	129	829	43,918	昆明市環城南路331號春天印象大廈
泉州分行	48	534	54,332	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	39	1,171	102,746	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	85	976	47,335	青島市嶗山區香港東路195號
溫州分行	30	569	52,016	溫州市溫州大道1707號哼哈大廈
廈門分行	23	512	81,934	廈門市湖濱南路90號立信廣場七樓
鄭州分行	137	1,591	100,748	鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	66	901	58,536	長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	32	606	25,148	長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	72	738	66,393	合肥市亳州路135號天慶大廈
南昌分行	58	560	40,549	南昌市紅谷灘新區會展路545號
南寧分行	51	556	42,742	南寧市民族大道111-1號廣西發展大廈東樓1、8-12層
呼和浩特分行	32	383	47,303	內蒙古呼和浩特市賽罕區敕勒川大街20號，東方君座C座中國民生銀行大廈
瀋陽分行	64	504	35,414	瀋陽市和平區南京北街65號
香港分行	1	178	140,733	香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓及41樓06-08室
貴陽分行	44	441	34,578	貴陽市觀山湖區陽關大道28號
拉薩分行	5	153	9,178	拉薩市北京西路8號環球大廈
上海自貿試驗區分行	2	105	30,490	上海市浦東新區浦東南路100號40樓
哈爾濱分行	9	200	14,737	哈爾濱市道里區愛建路11號奧林匹克中心一區一至六層
蘭州分行	11	224	14,446	蘭州市城關區白銀路123號甘肅日報報業大廈(一至四層)
烏魯木齊分行	2	140	10,911	烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號
西寧分行	2	98	5,733	西寧市城中區昆侖中路102號電信實業大廈裙樓(一至四層)
銀川分行	2	90	5,005	銀川市金鳳區上海西路106號金海明月19號樓(一至五層)
海口分行	22	159	22,143	海口市龍華區濱海大道77號中環國際廣場
地區間調整	—	—	-1,861,378	
合計	<u>2,984</u>	<u>54,317</u>	<u>5,546,753</u>	

註：1、機構數量包含總行、42家一級分行及41家一級分行營業部(不含香港)、二級分行、異地支行、縣域支行、同城支行、小微專營支行、社區支行、小微支行等各類分支機構。

2、地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

## 第六章 公司企業管治

### 一、 公司治理綜述

報告期內，本公司進一步完善公司治理制度建設，持續推進內部控制及全面審計工作，充分履行董事會風險指導和風險管理職責，充分發揮監事會在公司治理中的作用，促進本公司規範經營和穩健發展，促進董事、監事、高級管理人員履職盡責、自律約束。具體工作如下：

- 1、 報告期內累計組織、籌備召開各類會議32次。其中，股東大會2次，董事會會議6次、董事會專門委員會會議21次，監事會會議3次，監事會專門委員會會議8次。通過上述會議，本公司審議批准了本公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案、關聯交易、監事會調研報告等重大議案281項。
- 2、 報告期內，根據境內外的監管要求，本公司修訂了《公司章程》、《外包風險管理辦法》、《業務連續性管理辦法》、《董事會2017年風險管理指導意見》、《信息披露事務管理制度》、《重大信息內部報告制度》、《年報信息披露重大差錯責任追究制度》、《定期報告編製規程》，制定了《暫緩與豁免信息披露管理辦法》，進一步完善公司治理制度建設。
- 3、 根據《高級管理人員盡職考評試行辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的組織領導下，本公司對董事會聘任的總行高級管理人員進行了2016年度盡職考評，並將盡職考評結果應用於總行高級管理人員的薪資分配等方面，促進並引導本公司高級管理人員不斷提升履職能力。

根據《董事履職評價試行辦法》的規定，在董事會薪酬與考核委員會的指導下，本公司於年初啓動並完成了對董事2016年度履職情況的評價工作，促進董事履職盡責、自律約束。

- 4、 報告期內，本公司監事會依照《公司法》等法律法規及《公司章程》的規定，結合公司發展戰略和重點工作，組織召開監事會各類會議11次、審議本公司年度報告、監事會工作報告等議案22項；列席董事會會議及高級管理層重要經營會議；開展對本公司全面風險管理體系、總體資產質量狀況、戰略規劃實施情況以及分支機構經營管理狀況的調查、調研，切實履行對本公司經營管理及業務發展的監督職責；對本公司依法經營、財務報告、內部控制等重點事項進行監督並提出審核意見；按照規定及時開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價。報告期內，監事會按照計劃有序開展各項監督工作，在持續做好常規監督工作的同時，強化監事會對本公司資產質量管理、風險管理和內部控制管理的監督力度，充分發揮監事會在公司治理中的作用，促進本公司規範經營和穩健發展。

- 5、報告期內，本公司監事會根據工作計劃，組織開展對本公司全面風險管理體系、總體資產管理狀況、鳳凰計劃落地項目實施效果、分支機構經營管理及內控管理狀況等調查、調研工作。調研以實地考察、資料收集和數據分析為主要方法，分別與總行相關職能部門、部分分支機構進行座談，訪談；收集各類資料和數據，形成多份調研報告，針對本公司相關工作提出幾十項監督意見和建議，並得到公司董事會及高級管理層的高度重視，要求相關部門對照整改，進一步發揮了監事會的監督作用。
- 6、報告期內，本公司按照監管要求，充分履行董事會風險指導和風險管理職責，在董事會風險指導、風險調研、風險評估、業務審查、風險報告等方面做了大量工作，有效加強本公司風險經營的預警和控制。通過制定《董事會2017年風險管理指導意見》，提示經營及風險管理面臨的主要問題，確立董事會風險管理指導思想、傳導董事會風險偏好和年度風險管理目標，並提出執行落實要求，有效指引總行制定和實施年度風險管理政策與方案；通過每半年實施的董事會風險評估工作，確保董事會全面掌控本公司風險工作狀況，強化董事會風險監督職能，增強董事會風險管理有效性；通過審批超風險限額業務，傳導董事會風險管理理念；同時通過多種形式開展風險調研工作，為風險決策提供參考依據。
- 7、報告期內，本公司持續推進內部控制及全面審計工作，加強全員合規意識，強化內部控制管理和風險防範水平，提升內部控制及經營管理的有效性。
- 8、報告期內，本公司為確保所有股東、投資者及時、準確、完整的獲取本公司重大信息，共發佈臨時公告A股37份，H股83份，其中海外監管公告26份。完成2016年年度報告和2017年一季度報告的編製工作。為提高本公司在資本市場的影響力，報告期內，本公司通過現場接待、電話會議、郵件、上交所e互動平台等方式接待投資者累計達100人次以上。編撰發佈《投資者》專刊6期。

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

## 二、股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開2次股東大會，共審議批准議案102項，具體情況如下：

2017年2月20日，本公司2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次A股類別股東大會和2017年第一次H股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議決議詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))刊載的日期為2017年2月20日的公告。

2017年6月16日，本公司2016年年度股東大會、2017年第二次A股類別股東大會和2017年第二次H股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議決議詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))刊載的日期為2017年6月16日的公告。

### 三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司董事會組織召開董事會會議6次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議21次，其中戰略發展與投資管理委員會會議4次，風險管理委員會會議4次，審計委員會會議4次，關聯交易控制委員會會議5次，薪酬與考核委員會會議2次，提名委員會會議2次。

報告期內，董事會戰略發展與投資管理委員會共審議專門議案32項，聽取4項專項彙報事項；風險管理委員會共審議專門議案11項，聽取並研究專題工作彙報3項，累計辦理各類超風險限額業務16筆；審計委員會共審議專門議案18項，聽取並研究專題工作報告1項；關聯交易控制委員會共審議專門議案6項；薪酬與考核委員會共審議議案11項，聽取並研究專題工作報告2項；提名委員會共審議議案11項。

### 四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議3次，監事會專門委員會組織召開會議8次，其中，提名與評價委員會會議3次，監督委員會會議5次。

### 五、內部控制和內部審計

#### (一) 內部控制評價情況

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

本公司充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，借助精益六西格瑪技術優化內部控制評價流程，完善內部控制體系，提升內部控制管理的精細化程度。報告期內，按照內部控制評價原則和年度審計計劃，共針對西安、成都、南京、汕頭、濟南等5家一級分行以及信陽、宿遷、鹽城、紅河、泰安、吉林、盤錦、漯河、張家口、常德、台州、鄂爾多斯等12家二級分行開展全面內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取日常監督、集中後續審計、內部控制有效性考核等多種措施監督落實內部控制及風險問題有效整改；依據公司制度對重要風險事項展開審計問責。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制體系的完善和內部控制管理水平的提升。

## (二) 內部審計情況

本公司設立內部審計機構 — 審計部，實行總部垂直管理的獨立審計模式，設立華北、華東、華南、華中、東北和西部六個區域審計中心；並結合本公司專業化經營特點，設立公司業務審計中心、零售業務審計中心、金融市場業務審計中心、信息技術審計中心、公共服務審計中心、系統性風險審計及數據應用中心、規劃及項目管理中心、監管協調及評價監督中心。審計部負責對本公司所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷向高級管理層和董事會直接報告，保證了內部審計的獨立性和有效性。本公司建立了較為規範的內部審計制度體系並不斷修訂完善；建立了現場審計與非現場審計相結合的審計檢查體系，非現場審計系統覆蓋到本公司所有的資產與負債業務；以風險為導向開展內部控制審計工作，審計範圍覆蓋到公司業務、零售業務、金融市場、貿易融資、信用卡、財務會計、風險管理等全部業務條線和內控管理環節；基本實現了信用風險、操作風險、市場風險、合規風險審計的全覆蓋。

本公司通過全面審計、專項審計、非現場審計、離任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，按照年度審計計劃，審計部高效完成了上半年審計工作任務，共組織實施專項審計17項；開展經濟責任審計90人次(含村鎮銀行經濟責任審計5人次)，出具經濟責任審計報告83份；出具專項審計報告和調查報告39份；發出風險提示和審計建議15份；出具調查分析報告、要情彙報和其他報告45份；完成2016年度內部審計通報30份；完成3家新成立分行的輔導性審計，充分發揮內部審計監督、評價和諮詢職能。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對違規責任人發起審計問責，有力促進了本公司內控的完善和管理水平的提升。

## 六、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

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

## 第七章 董事會報告

### 一、2016年下半年利潤分配執行情況

本公司董事會根據2016年股東周年大會通過的2016年下半年利潤分配方案向本公司股東實施了分紅派息。以截至本公司股權登記日的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全體股東派發2016年下半年現金股利：每10股派發現金股利人民幣1.65元(含稅)，A股現金股利總額共計人民幣48.76億元，H股現金股利總額共計人民幣11.44億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。

本公司於2017年7月6日對A股股東、滬股通股東的現金紅利進行派發，於2017年7月28日對H股股東、港股通股東的現金紅利進行派發。詳情請參見本公司日期為2017年6月16日的香港聯交所披露易網站公告及日期為2017年6月29日的上交所網站公告。

### 二、2017年中期利潤分配預案

本公司2017年上半年實現淨利潤人民幣275.26億元，根據2016年股東周年大會對2017年中期利潤分配的授權，本公司董事會批准2017年中期利潤分配方案如下：

按照本公司2017年上半年淨利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣27.53億元；按照2017年6月末風險資產餘額的1.5%差額計提一般風險準備人民幣1.09億元。董事會將在優先股付息日前宣派優先股股息，預留優先股全年股息金額為美元0.71億元，暫按照2017年6月30日中國人民銀行公佈的人民幣兌換美元匯率，折算人民幣4.83億元。截至報告期末，本公司可供普通股股東分配利潤為人民幣1,446.61億元。

根據《公司章程》對利潤分配的有關規定，綜合考慮監管機構對資本充足率的要求以及本公司業務可持續發展等因素，擬向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣1.20元(含稅)。以本公司截至2017年6月30日已發行股份364.85億股計算，現金股利總額共計約人民幣43.78億元。

本次現金股利預計不晚於2017年10月27日(星期五)派發給H股股東。實際派發的現金股利總額將根據股權登記日登記在冊的總股數確定。向股東派付中期股息的詳情及有關事項將適時公佈。

現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照董事會召開當日2017年8月28日(宣派2017年中期股息之會議日期)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣基準匯率(人民幣0.84823元兌港幣1.00元)折算，即每股H股派發現金股息港幣0.14147106元(含稅)。

本公司現金分紅政策的制定及執行情況符合本公司公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事鄭海泉、劉紀鵬、李漢成、解植春、彭雪峰、劉寧宇審議同意。本公司2016年股東周年大會已對2017年中期利潤分配授權的議案審議通過，充分保護中小投資者的合法權益。

## 稅項

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例(「企業所得稅法」)，非居民企業就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅的適用稅率為10%。為此，任何以非個人企業名義，包括以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受託人、或其他組織及團體名義登記的H股股份皆被視為由非居民企業股東(定義見企業所得稅法)所持有的股份，本公司將在代扣代繳10%企業所得稅後，向該等非居民企業股東派發股息。

任何名列本公司H股股東名冊上的依法在中國境內註冊成立，或者依照外國(地區)法律成立但實際管理機構在中國境內的居民企業(定義見企業所得稅法)，倘不希望由本公司代扣代繳10%企業所得稅，須適時向本公司的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交中國執業律師出具的認定其為居民企業的法律意見書(加蓋律師事務所公章)及相關文件。

根據國家稅務總局於2011年6月28日頒佈的《關於國稅發(1993)045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(「通知」)，在香港發行股份的境內非外商投資企業向境外居民個人股東派發的股息，一般須按10%的稅率繳納個人所得稅。

然而，各境外居民個人股東本身的所得稅率視乎其居住國家與中國大陸的相關稅收協議而有所不同。據此，在向於記錄日期名列本公司H股股東名冊的H股個人股東派發股息時，本公司將預扣10%的股息作為個人所得稅，除非相關稅務法規、稅收協議或通知另有規定。

對於任何因股東身份未能及時確定或錯誤確定而引致的任何索償或對代扣代繳機制的任何爭議，本公司概不負責。

### 滬股通投資者利潤分配事宜

對於香港聯交所投資者(包括企業和個人)投資上交所本公司A股股票(「滬股通」)，其股息紅利將由本公司通過中國證券登記結算有限公司上海分公司按股票名義持有人賬戶以人民幣派發。本公司按照10%的稅率代扣所得稅，並向主管稅務機關辦理扣繳申報。對於滬股通投資者中屬於其他國家稅收居民且其所在國與中國簽訂的稅收協議規定股息紅利所得稅率低於10%的，企業或個人可以自行或委託代扣代繳義務人，向本公司主管稅務機關提出享受稅收協定待遇的申請，主管稅務機關審核後，按已徵稅款和根據稅收協議稅率計算的應納稅款的差額予以退稅。滬股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本公司A股股東一致。



## 港股通投資者利潤分配事宜

對於上交所投資者(包括企業和個人)投資香港聯交所本公司H股股票(「港股通」)，本公司已與中國證券登記結算有限責任公司上海分公司、深圳分公司簽訂《港股通H股股票現金紅利派發協議》，中國證券登記結算有限公司上海分公司、深圳分公司作為港股通H股投資者名義持有人接收本公司派發的現金紅利，並通過其登記結算系統將現金紅利發放至相關港股通H股股票投資者。港股通H股股票投資者的現金紅利以人民幣派發。港股通投資者股權登記日、現金紅利派發日等時間安排與本公司H股股東一致。相關稅收政策如下：

- 滬港通：根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知(財稅[2014]81號)》的相關規定：對內地個人投資者通過滬港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過滬港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅。H股公司對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。
- 深港通：根據《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知(財稅[2016]27號)》的相關規定：對內地個人投資者通過深港通投資香港聯交所上市H股取得的股息紅利，H股公司按照20%的稅率代扣個人所得稅。對內地證券投資基金通過深港通投資香港聯交所上市股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅。H股公司對內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由企業自行申報繳納。

建議本公司股東向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本公司股份所涉及的中國、香港及其他國家(地區)稅務影響的意見。

### 三、公司持有其他上市公司股權和參股金融企業股權情況

參見第三章「九、主要業務回顧(七)主要股權投資情況」。

### 四、董事、監事及有關僱員之證券交易

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

## 五、香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益

(一) 根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2017年6月30日，本公司下列董事／監事於本公司股份中擁有以下權益：

姓名	職位	股份類別	好倉／		股份數目	附註	佔相關股份	佔全部已發行
			淡倉	身份			類別已發行 股份百分比 (%)	普通股股份 百分比 (%)
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,608,929,324	1	5.44	4.41
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,066,764,269	2	3.61	2.92
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,682,652,182	3	5.69	4.61
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	510,448,725	4	7.36	1.40
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,149,732,989	5	3.89	3.15
王家智	職工監事	A	好倉	實益擁有人	759,720		0.003	0.002

附註：

- 該1,608,929,324股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的85,323,189股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,523,606,135股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望六和投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司（其23.98%及29.41%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有）分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的85,323,189股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,523,606,135股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司62.34%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,608,929,324股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益（載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內），乃是同一筆股份。

- 該1,066,764,269股A股由東方集團股份有限公司直接持有。東方集團股份有限公司的16.39%、11.87%及0.3%已發行股本分別由西藏東方潤瀾投資有限公司、東方集團投資控股有限公司及張宏偉先生持有，西藏東方潤瀾投資有限公司乃由東方集團投資控股有限公司全資擁有，而張宏偉先生間接持有東方集團投資控股有限公司的94%已發行股本。如本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內所披露，東方集團股份有限公司為一致行動協議的一方。
- 該1,682,652,182股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。
- 該510,448,725股H股之好倉包括由中國泛海國際投資有限公司直接持有的6,864,600股H股及由泛海國際股權投資有限公司直接持有的503,584,125股H股。泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其98.67%已發行股本，而中國泛海國際投資有限公司的全部已發行股本及泛海控股股份有限公司的66.59%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司（見上文附註3）擁有。
- 該1,149,732,989股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。

(二) 於2017年6月30日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

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

附註：

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

(三) 於2017年6月30日，本公司下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

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

附註：

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

(四) 於2017年6月30日，本公司下列董事於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

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

附註：

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

除上文所披露者外，於2017年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄10所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

## 六、消費者權益保護履職情況

報告期內，本公司董事會戰略發展與投資管理委員會，聽取經營層關於2016年度消費者權益保護工作總結、2017年消費者權益保護工作計劃的專項彙報，督導經營層開展消費者權益保護工作，保障本公司消費者權益保護的工作機制有效運行。

本公司消費者權益保護委員會秉持踐行服務民生、服務大眾的理念，有序推進本公司消費者權益保護各項工作。一是強化基礎建設。制定工作制度和規劃，引導工作規範開展；強化組織機構的建設，發揮考核督導作用，做實內部考核體系。二是加大管控風險力度。開展網絡信息安全排查、消費者權益保護工作體制機制建設「雙查」等工作，針對發現的管理方面的隱患和問題，組織整改落實，加大金融消費者信息保護力度。三是組織開展「民生消保在行動」系列主題宣教活動，形成本公司特色宣教方案，提升團隊專業水平。

## 第八章 重要事項

### 一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有16,628筆，涉及金額約為人民幣9,779,268.77萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有422筆，涉及金額約為人民幣614,759萬元。

### 二、收購及出售資產、吸收合併事項

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

### 三、重大合同及其履行情況

本公司參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，因土地交付時間及核心區整體規劃設計方案尚未明確，本公司正在進行此項目前期建設手續的準備及申辦工作；

本公司參與並中標的廈門市豆仔尾路與湖濱南路交叉口2010P26地塊，已經完成工程驗收及規劃驗收，正在進行超出容積率面積補交地價手續，預計全部裝修工程於2017年8月完工，項目正在進行已完工部分的工程結算；

本公司參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，計劃於2017年7月開始幕牆施工單位考察、招投標工作；計劃於2017年7-10月完成精裝修設計工作(含：保管箱、檔案室、廚房設備、家具、機房等佈局設計)；計劃於2017年7-12月完成電梯、中央空調招標工作，年底前完成裙樓施工；

本公司參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，目前土地未交付本公司；

北京順義總部基地項目已完成竣工驗收並投入使用，並已完成結算審計工作；

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區白佛路南、徐莊街東出讓宗地編號為鄭政東出(2013)4號地塊，已完成土方開挖及樁基礎工程，項目目前處於停工狀態；已完成設計調整，投資預算已獲董事會批覆；

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區東四環西、蓮湖路南出讓宗地編號為鄭政東出(2014)1號地塊，項目目前在方案設計階段；

本公司參與並中標的鄭州市鄭東新區商鼎路南、明理路西出讓宗地編號為鄭政東出(2014)3號地塊，項目目前在方案設計階段。

#### 四、重大擔保事項

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

#### 五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

#### 六、購買、出售或贖回證券

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

#### 七、審計委員會

截至報告期末，本公司審計委員會成員包括劉寧宇(主席)、田志平、翁振杰、鄭海泉及彭雪峰。2017年2月20日，本公司第七屆董事會第一次會議審議通過了《關於第七屆董事會專門委員會組成成員的決議》，根據決議本公司審計委員會主席為劉寧宇，審計委員會成員為田志平、翁振杰、鄭海泉和彭雪峰。審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2017年6月30日止的2017年中期報告和2017年中期業績公告。

#### 八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2016年年度股東周年大會決定聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本公司2017年度境內審計和境外審計的會計師事務所。根據合同約定，本年度本公司就上述審計師提供的審計服務(包含2017年度財務報表審計、2017年中期財務報表審閱以及2017年度內部控制審計)與審計師約定的總報酬為人民幣1,060萬元，其中就內部控制審計報酬為人民幣110萬元。

#### 九、重大關聯交易事項

本公司不存在控制關係的關聯方。

本公司無重大關聯交易事項。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況可參見合併財務報表附註45。

#### 十、持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

## 十一、本公司及本公司董事、監事、高級管理人員接受處罰情況

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

## 十二、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

本公司於第六屆董事會第二十一次會議審議通過了員工持股計劃。截至報告期末，本公司員工持股計劃尚未實施。

## 十三、其他重要事項

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本公司在全國銀行間債券市場成功發行了總額為人民幣300億元的金融債券。詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))刊載的日期為2017年3月9日的公告。

本公司收到中國銀監會海南監管局《關於中國民生銀行海口分行開業的批覆》(瓊銀監覆[2017]41號)，同意本公司海口分行開業。詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))刊載的日期為2017年4月26日的公告。

本公司香港分行已向香港聯交所申請關於50億美元中期票據計劃的上市批准。詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))刊載的日期為2017年4月27日的公告。

本公司香港分行已向香港聯交所申請於2020年到期500,000,000美元年息2.50%票據的上市並獲得批准。詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))刊載的日期為2017年5月5日的公告。

本公司收到中國銀監會(銀監覆[2017]178號)關於本公司發行二級資本債券的批覆，同意本公司發行不超過300億元人民幣二級資本債券。上述事項尚需得到中國人民銀行批准。詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))刊載的日期為2017年6月9日的公告。

# 財務報告

- 一、 獨立審閱報告
- 二、 財務報表(合併損益表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表)
- 三、 未經審計財務報表附註
- 四、 未經審計財務報表補充資料



# 致中國民生銀行股份有限公司股東的獨立審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第90頁至第168頁中國民生銀行股份有限公司(「貴銀行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，此中期財務資料包括於2017年6月30日的合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表以及附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司就中期財務資料編製的報告必須符合上市規則中的相關規定和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定。董事須負責根據《國際會計準則》第34號編製及列報中期財務資料。

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

## 審閱範圍

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

## 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2017年6月30日的中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號 — 中期財務報告的規定編製。

### 畢馬威會計師事務所

執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2017年8月28日

## 合併損益表

截至2017年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年 未經審計	2016年 未經審計
利息收入		113,133	98,050
利息支出		(72,018)	(50,612)
利息淨收入	5	41,115	47,438
手續費及佣金收入		27,375	29,787
手續費及佣金支出		(2,898)	(1,728)
手續費及佣金淨收入	6	24,477	28,059
交易收入淨額	7	1,426	59
證券及票據處置收益淨額	8	1,685	978
資產減值損失	9	(17,139)	(20,762)
營運支出	10	(18,314)	(21,446)
其他營運收入		1,201	855
所得稅前利潤		34,451	35,181
所得稅費用	11	(5,837)	(7,479)
淨利潤		28,614	27,702
淨利潤歸屬於：			
本行股東		28,088	27,223
非控制性權益		526	479
		28,614	27,702
每股收益(金額單位為人民幣元)	12		
基本每股收益		0.77	0.75
稀釋每股收益		0.77	0.75

刊載於第97頁至第168頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2017年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年 未經審計	2016年 未經審計
淨利潤	28,614	27,702
其他綜合收益：		
後續期間有可能重分類至損益的項目：		
可供出售證券公允價值變動	(733)	(1,168)
轉入當期損益金額	(547)	(407)
減：可供出售證券相關的所得稅影響	317	394
現金流量套期損益的有效部分	953	—
減：現金流量套期相關的所得稅影響	(238)	—
外幣報表折算差額	(249)	113
其他綜合收益除稅淨額	(497)	(1,068)
綜合收益合計	28,117	26,634
綜合收益歸屬於：		
本行股東	27,626	26,130
非控制性權益	491	504
	28,117	26,634

刊載於第97頁至第168頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

2017年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2017年 6月30日 未經審計	2016年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	424,669	524,239
存放同業及其他金融機構款項	14	138,650	188,414
貴金屬		24,406	22,880
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	66,576	89,740
衍生金融資產	16	9,722	7,843
拆出資金	17	148,257	182,877
買入返售金融資產	18	20,512	90,546
發放貸款和墊款	19	2,636,361	2,397,192
證券投資：			
— 可供出售證券	20	311,700	307,078
— 持有至到期證券	20	663,652	661,362
— 應收款項類投資	20	1,019,404	1,148,729
長期應收款	21	109,103	94,791
物業及設備	22	45,811	46,190
遞延所得稅資產	23	24,908	23,366
對聯營企業的投資		17	25
其他資產	25	123,461	110,605
<b>資產總計</b>		<b>5,767,209</b>	<b>5,895,877</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		324,468	315,438
吸收存款	26	3,023,127	3,082,242
同業及其他金融機構存入及拆入款項	27	1,172,744	1,408,019
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		627	868
衍生金融負債	16	9,788	10,277
賣出回購金融資產款	28	90,528	113,255
向同業及其他金融機構借款	29	140,366	122,474
預計負債		922	1,075
已發行債券	30	529,751	398,376
當期所得稅負債		8,862	8,313
其他負債	31	91,504	83,513
<b>負債合計</b>		<b>5,392,687</b>	<b>5,543,850</b>

刊載於第97頁至第168頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併財務狀況表(續)

2017年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	2017年 6月30日 未經審計	2016年 12月31日 經審計
<b>股東權益</b>			
股本	32	<b>36,485</b>	36,485
其他權益工具			
其中：優先股	33	<b>9,892</b>	9,892
儲備			
資本公積	32	<b>64,744</b>	64,744
盈餘公積	34	<b>32,805</b>	30,052
一般風險準備	34	<b>73,070</b>	72,929
其他儲備		<b>(2,604)</b>	(2,142)
未分配利潤	34	<b>149,803</b>	130,630
歸屬於母公司的股東權益合計		<b>364,195</b>	342,590
非控制性權益	35	<b>10,327</b>	9,437
<b>股東權益合計</b>		<b>374,522</b>	352,027
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>5,767,209</b>	5,895,877

本財務報表由董事會於2017年8月28日批准授權報出。

\_\_\_\_\_  
洪崎  
董事長

\_\_\_\_\_  
鄭萬春  
行長

\_\_\_\_\_  
劉寧宇  
董事

(公司蓋章)

刊載於第97頁至第168頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表

截至2017年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計		歸屬於本行的股東權益											
		儲備										非控制性 權益	股東權益 合計
		股本	其他權益 工具	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	未分配 利潤	合計		
附註	32	33	32	34	34	37		37		34	35		
<b>2017年1月1日餘額</b>	<b>36,485</b>	<b>9,892</b>	<b>64,744</b>	<b>30,052</b>	<b>72,929</b>	<b>(1,834)</b>	<b>413</b>	<b>(721)</b>	<b>165,583</b>	<b>130,630</b>	<b>342,590</b>	<b>9,437</b>	<b>352,027</b>
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	28,088	28,088	526	28,614
其他綜合收益，稅後	—	—	—	—	—	(998)	(179)	715	(462)	—	(462)	(35)	(497)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(998)	(179)	715	(462)	28,088	27,626	491	28,117
提取盈餘公積	34	—	—	2,753	—	—	—	—	2,753	(2,753)	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	141	—	—	—	141	(141)	—	—	—
發放現金股利	36	—	—	—	—	—	—	—	—	(6,020)	(6,020)	(15)	(6,035)
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	415	415
與少數股東的權益性交易	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1)	(1)	(1)	(2)
<b>2017年6月30日餘額</b>	<b>36,485</b>	<b>9,892</b>	<b>64,744</b>	<b>32,805</b>	<b>73,070</b>	<b>(2,832)</b>	<b>234</b>	<b>(6)</b>	<b>168,015</b>	<b>149,803</b>	<b>364,195</b>	<b>10,327</b>	<b>374,522</b>
<b>2016年1月1日餘額</b>	<b>36,485</b>	<b>—</b>	<b>64,744</b>	<b>25,361</b>	<b>56,351</b>	<b>1,291</b>	<b>160</b>	<b>—</b>	<b>147,907</b>	<b>116,826</b>	<b>301,218</b>	<b>8,565</b>	<b>309,783</b>
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	27,223	27,223	479	27,702
其他綜合收益，稅後	—	—	—	—	—	(1,150)	57	—	(1,093)	—	(1,093)	25	(1,068)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(1,150)	57	—	(1,093)	27,223	26,130	504	26,634
少數股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20	20
提取盈餘公積	34	—	—	2,684	—	—	—	—	2,684	(2,684)	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	8,092	—	—	—	8,092	(8,092)	—	—	—
發放現金股利	36	—	—	—	—	—	—	—	—	(8,574)	(8,574)	(208)	(8,782)
<b>2016年6月30日餘額</b>	<b>36,485</b>	<b>—</b>	<b>64,744</b>	<b>28,045</b>	<b>64,443</b>	<b>141</b>	<b>217</b>	<b>—</b>	<b>157,590</b>	<b>124,699</b>	<b>318,774</b>	<b>8,881</b>	<b>327,655</b>
<b>2016年7月1日餘額</b>	<b>36,485</b>	<b>—</b>	<b>64,744</b>	<b>28,045</b>	<b>64,443</b>	<b>141</b>	<b>217</b>	<b>—</b>	<b>157,590</b>	<b>124,699</b>	<b>318,774</b>	<b>8,881</b>	<b>327,655</b>
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,620	20,620	456	21,076
其他綜合收益，稅後	—	—	—	—	—	(1,975)	196	(721)	(2,500)	—	(2,500)	83	(2,417)
綜合收益合計	—	—	—	—	—	(1,975)	196	(721)	(2,500)	20,620	18,120	539	18,659
其他權益工具所有者 投入的資本	—	9,892	—	—	—	—	—	—	—	—	9,892	—	9,892
提取盈餘公積	34	—	—	2,007	—	—	—	—	2,007	(2,007)	—	—	—
提取一般風險準備	34	—	—	—	8,486	—	—	—	8,486	(8,486)	—	—	—
發放現金股利	36	—	—	—	—	—	—	—	—	(4,196)	(4,196)	17	(4,179)
<b>2016年12月31日餘額</b>	<b>36,485</b>	<b>9,892</b>	<b>64,744</b>	<b>30,052</b>	<b>72,929</b>	<b>(1,834)</b>	<b>413</b>	<b>(721)</b>	<b>165,583</b>	<b>130,630</b>	<b>342,590</b>	<b>9,437</b>	<b>352,027</b>

刊載於第97頁至第168頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表

截至2017年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年 未經審計	2016年 未經審計
經營活動產生的現金流量：		
所得稅前利潤	34,451	35,181
調整項目：		
— 資產減值損失	17,139	20,762
— 折舊和攤銷	2,363	2,223
— 預計負債變動	(153)	(792)
— 處置物業及設備和其他 長期資產的損失／(收益)	35	(46)
— 公允價值變動(收益)／損失	(1,177)	3,188
— 證券處置收益淨額	(1,554)	(656)
— 已發行債券和其他籌資活動利息支出	8,575	3,974
— 證券投資產生的利息收入	(38,075)	(20,751)
	<b>21,604</b>	<b>43,083</b>
經營資產的變動：		
存放中央銀行和同業及 其他金融機構款項淨減少／(增加)額	68,720	(70,931)
拆出資金淨減少額	26,895	111,649
買入返售金融資產淨減少額	69,930	255,829
發放貸款和墊款淨增加額	(254,099)	(240,719)
其他經營資產淨增加額	(4,390)	(17,757)
	<b>(92,944)</b>	<b>38,071</b>
經營負債的變動：		
吸收存款淨(減少)／增加額	(59,115)	202,371
同業及其他金融機構存入及 拆入款項淨(減少)／增加額	(235,275)	261,687
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加額	(22,847)	29,318
支付的所得稅款	(6,787)	(10,387)
向中央銀行借款淨增加額	9,030	152,926
其他經營負債淨增加額	18,321	11,494
	<b>(296,673)</b>	<b>647,409</b>
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額	<b>(368,013)</b>	<b>728,563</b>

刊載於第97頁至第168頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表(續)

截至2017年6月30日止6個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年 未經審計	2016年 未經審計
<b>投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		1,377,073	693,726
處置物業及設備、無形資產和 其他長期資產收到的現金		865	1,169
取得子公司及其他營業單位收到的 現金淨額		330	—
證券投資支付的現金		(1,217,469)	(1,350,899)
購建物業及設備、無形資產和 其他長期資產支付的現金		(3,800)	(3,048)
對聯營企業增資所支付的現金		—	(13)
<b>投資活動產生／(使用)的現金流量淨額</b>		<b>156,999</b>	<b>(659,065)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量：</b>			
子公司吸收非控制性權益投資收到的現金		—	20
已發行債券收到的現金		369,364	171,219
償還已發行債券支付的現金		(244,620)	(128,859)
償付已發行債券利息支付的現金		(4,058)	(5,460)
分配股息支付的現金		(5)	(7,600)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>120,681</b>	<b>29,320</b>
<b>現金及現金等價物淨(減少)／增加額</b>		<b>(90,333)</b>	<b>98,818</b>
於1月1日的現金及現金等價物		171,303	126,460
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,013	1,337
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	38	<b>82,983</b>	<b>226,615</b>

刊載於第97頁至第168頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



# 未經審計中期財務資料附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 基本情況

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

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

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

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

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

截至2017年6月30日，本行共開設了42家一級分行及擁有32家子公司。

## 2 編製基礎和會計政策

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

除預計對2017年度財務報表產生影響的會計政策變更外，本未經審計中期財務資料所採用的會計政策與編製2016年度財務報表所採用的會計政策一致。有關會計政策變更已在附註2中的「會計政策變更」中列示。

本集團並未提前採用任何其他已發佈但未生效的準則、解釋文件或修訂。

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

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

本未經審計中期財務資料中包含的截至2016年12月31日止年度的財務信息作為前期報告信息僅源自前述年度財務報表，不構成本集團前述年度法定財務報表。截至2016年12月31日止年度法定財務報表可自本行註冊辦公地點獲取。核數師在其2017年3月30日出具的報告中對前述年度財務報表出具了標準無保留意見。

### 會計政策變更

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

- 國際財務報告準則年度改進2014–2016年度期間
- 對《國際會計準則第12號——所得稅》的修訂——未實現損失的遞延所得稅資產的確認

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

#### *國際財務報告準則年度改進2014–2016年度期間*

國際財務報告準則年度改進2014–2016年度期間包含對三項準則的修訂，其中只有《國際財務報告準則第12號——在其他主體中權益的披露》於本期開始生效。

#### *對《國際會計準則第12號——所得稅》的修訂*

該修訂明確了對與以公允價值計量的債務工具有關的遞延所得稅資產進行確認的要求。

採用上述年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 3 金融風險管理

#### (1) 信用風險

##### (i) 最大信用風險敞口

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放中央銀行款項	417,894	515,253
存放同業及其他金融機構款項	138,650	188,414
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 債券投資	60,091	75,596
衍生金融資產	9,722	7,843
拆出資金	148,257	182,877
買入返售金融資產	20,512	90,546
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	1,642,089	1,521,076
— 個人貸款和墊款	994,272	876,116
證券投資—債權投資	1,947,870	2,094,674
長期應收款	109,103	94,791
金融資產，其他	100,198	86,769
	<u>5,588,658</u>	<u>5,733,955</u>
表外信用承諾	898,809	998,270
最大信用風險敞口	<u>6,487,467</u>	<u>6,732,225</u>

##### (ii) 發放貸款和墊款

	2017年6月30日	2016年12月31日
發放貸款和墊款總額		
未逾期末減值	2,612,547	2,374,632
逾期末減值	48,137	45,519
已減值	45,610	41,435
	<u>2,706,294</u>	<u>2,461,586</u>
減：貸款減值準備		
未逾期末減值	(37,212)	(34,323)
逾期末減值	(6,132)	(5,914)
已減值	(26,589)	(24,157)
	<u>(69,933)</u>	<u>(64,394)</u>
淨額		
未逾期末減值	2,575,335	2,340,309
逾期末減值	42,005	39,605
已減值	19,021	17,278
	<u>2,636,361</u>	<u>2,397,192</u>

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (ii) 發放貸款和墊款(續)

###### a 未逾期末減值貸款

未逾期末減值貸款的信用風險基於貸款類別分析如下：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
公司貸款和墊款	1,624,917	1,506,023
個人貸款和墊款	987,630	868,609
總額	<u>2,612,547</u>	<u>2,374,632</u>

未逾期末減值貸款的信用風險基於擔保方式評估如下：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
信用貸款	596,210	482,196
保證貸款	601,738	590,411
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	1,048,904	945,956
— 質押貸款	365,695	356,069
總額	<u>2,612,547</u>	<u>2,374,632</u>

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (ii) 發放貸款和墊款(續)

##### b 已逾期未減值貸款

在初始發放貸款時，本集團要求由獨立資產評估機構對相應的抵質押物進行價值評估。當有跡象表明抵質押物發生減值時，本集團會重新審閱該等抵質押物是否能夠充分覆蓋相應貸款的信用風險。

於財務報告日，本集團已逾期但未減值的發放貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

	2017年6月30日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	8,294	3,281	3,815	21,070	36,460
個人貸款和墊款	4,583	2,420	3,273	1,401	11,677
合計	<u>12,877</u>	<u>5,701</u>	<u>7,088</u>	<u>22,471</u>	<u>48,137</u>

	2016年12月31日				合計
	30天以內	30至60天	60至90天	90天以上	
公司貸款和墊款	6,161	2,266	2,819	21,197	32,443
個人貸款和墊款	4,653	3,008	3,698	1,717	13,076
合計	<u>10,814</u>	<u>5,274</u>	<u>6,517</u>	<u>22,914</u>	<u>45,519</u>

##### c 減值貸款

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司貸款和墊款	25,167	22,198
個人貸款和墊款	20,443	19,237
合計	<u>45,610</u>	<u>41,435</u>
佔貸款和墊款總額的百分比	<u>1.69%</u>	<u>1.68%</u>
減值準備		
— 公司貸款和墊款	(13,346)	(11,142)
— 個人貸款和墊款	(13,243)	(13,015)
合計	<u>(26,589)</u>	<u>(24,157)</u>

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (ii) 發放貸款和墊款(續)

##### c 減值貸款(續)

發生減值的貸款和墊款按擔保方式分類如下：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
信用貸款	6,349	6,213
保證貸款	22,811	20,729
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	13,273	11,624
— 質押貸款	3,177	2,869
合計	<u>45,610</u>	<u>41,435</u>
減值貸款抵質押物公允價值	<u>10,297</u>	<u>9,396</u>

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

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險

##### (i) 滙率風險

下表滙總了本集團於相應財務報告日的外幣滙率風險敞口分佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

	2017年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	381,284	42,961	205	219	424,669
存放同業及其他金融機構款項	20,849	107,882	5,278	4,641	138,650
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	42,497	23,653	426	—	66,576
拆出資金	117,664	27,432	1,032	2,129	148,257
買入返售金融資產	20,512	—	—	—	20,512
發放貸款和墊款	2,461,776	133,410	16,590	24,585	2,636,361
證券投資	1,901,373	82,530	4,582	6,271	1,994,756
長期應收款	86,094	23,009	—	—	109,103
其他資產	186,558	24,775	12,447	4,545	228,325
資產合計	5,218,607	465,652	40,560	42,390	5,767,209
負債：					
向中央銀行借款	324,468	—	—	—	324,468
吸收存款	2,780,851	212,088	20,132	10,056	3,023,127
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	985,766	151,573	3,680	31,725	1,172,744
賣出回購金融資產款	87,985	2,543	—	—	90,528
向同業及其他金融機構借款	90,650	48,629	1,087	—	140,366
已發行債券	522,319	7,432	—	—	529,751
其他負債	101,397	7,574	1,991	741	111,703
負債合計	4,893,436	429,839	26,890	42,522	5,392,687
頭寸淨額	325,171	35,813	13,670	(132)	374,522
貨幣衍生合約	(959)	(1,181)	(543)	—	(2,683)
表外信用承諾	846,389	43,877	4,063	4,480	898,809

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (i) 滙率風險(續)

	2016年12月31日				
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	482,352	41,443	211	233	524,239
存放同業及其他金融機構款項	38,040	146,231	507	3,636	188,414
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	74,451	14,812	477	—	89,740
拆出資金	128,156	46,133	7,955	633	182,877
買入返售金融資產	90,546	—	—	—	90,546
發放貸款和墊款	2,257,530	118,492	11,158	10,012	2,397,192
證券投資	2,031,355	76,503	2,179	7,132	2,117,169
長期應收款	82,558	12,233	—	—	94,791
其他資產	136,866	33,078	13,204	27,761	210,909
資產合計	5,321,854	488,925	35,691	49,407	5,895,877
負債：					
向中央銀行借款	315,438	—	—	—	315,438
吸收存款	2,919,583	120,231	16,054	26,374	3,082,242
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	1,301,923	78,335	5,377	22,384	1,408,019
賣出回購金融資產款	113,255	—	—	—	113,255
向同業及其他金融機構借款	79,162	42,867	445	—	122,474
已發行債券	394,230	4,146	—	—	398,376
其他負債	94,575	6,921	1,581	969	104,046
負債合計	5,218,166	252,500	23,457	49,727	5,543,850
頭寸淨額	103,688	236,425	12,234	(320)	352,027
貨幣衍生合約	6,862	422	2,183	—	9,467
表外信用承諾	932,013	48,211	14,108	3,938	998,270

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險

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

註	2017年6月30日					合計
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	417,894	—	—	—	6,775	424,669
存放同業及其他金融機構款項	126,088	12,547	15	—	—	138,650
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13,708	21,935	25,376	1,822	3,735	66,576
拆出資金	65,467	76,550	6,240	—	—	148,257
買入返售金融資產	18,572	1,940	—	—	—	20,512
發放貸款和墊款 (i)	2,004,626	406,495	184,920	40,320	—	2,636,361
證券投資	675,745	327,781	599,733	386,855	4,642	1,994,756
長期應收款	109,103	—	—	—	—	109,103
其他資產	8,364	—	—	—	219,961	228,325
資產合計	3,439,567	847,248	816,284	428,997	235,113	5,767,209
負債：						
向中央銀行借款	—	324,468	—	—	—	324,468
吸收存款	2,256,085	591,673	175,051	318	—	3,023,127
同業及其他金融機構存入及拆入款項	845,102	327,592	50	—	—	1,172,744
賣出回購金融資產款	51,672	38,794	62	—	—	90,528
向同業及其他金融機構借款	44,896	56,515	26,351	12,604	—	140,366
已發行債券	281,545	120,517	62,089	65,600	—	529,751
其他負債	627	—	—	—	111,076	111,703
負債合計	3,479,927	1,459,559	263,603	78,522	111,076	5,392,687
利率敏感度缺口總計	<u>(40,360)</u>	<u>(612,311)</u>	<u>552,681</u>	<u>350,475</u>	<u>124,037</u>	<u>374,522</u>



### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (ii) 利率風險(續)

		2016年12月31日					
註	三個月 以內	三個月至 一年	一至五年	五年以上	非生息	合計	
資產：							
現金及存放中央銀行 款項	515,253	—	—	—	8,986	524,239	
存放同業及其他金融 機構款項	64,977	121,374	2,063	—	—	188,414	
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	35,600	28,424	21,919	3,071	726	89,740	
拆出資金	62,897	111,116	8,864	—	—	182,877	
買入返售金融資產	86,000	4,546	—	—	—	90,546	
發放貸款和墊款 (i)	1,811,163	398,240	156,672	31,117	—	2,397,192	
證券投資	368,568	711,849	627,546	401,997	7,209	2,117,169	
長期應收款	94,791	—	—	—	—	94,791	
其他資產	12,413	—	—	—	198,496	210,909	
資產合計	<u>3,051,662</u>	<u>1,375,549</u>	<u>817,064</u>	<u>436,185</u>	<u>215,417</u>	<u>5,895,877</u>	
負債：							
向中央銀行借款	95,109	220,329	—	—	—	315,438	
吸收存款	1,859,909	900,527	321,465	341	—	3,082,242	
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	856,773	550,566	680	—	—	1,408,019	
賣出回購金融資產款	82,144	31,033	78	—	—	113,255	
向同業及其他金融 機構借款	51,395	41,893	19,485	9,701	—	122,474	
已發行債券	97,121	204,482	29,529	67,244	—	398,376	
其他負債	868	—	—	—	103,178	104,046	
負債合計	<u>3,043,319</u>	<u>1,948,830</u>	<u>371,237</u>	<u>77,286</u>	<u>103,178</u>	<u>5,543,850</u>	
利率敏感度缺口總計	<u>8,343</u>	<u>(573,281)</u>	<u>445,827</u>	<u>358,899</u>	<u>112,239</u>	<u>352,027</u>	

(i) 本集團三個月以內的發放貸款和墊款包括於2017年6月30日餘額為人民幣605.99億元(2016年12月31日：人民幣564.20億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險

##### (i) 到期日分析

下表列示於財務狀況表日資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

註	2017年6月30日							合計
	無期限(i)	實時償還	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	411,677	12,992	—	—	—	—	—	424,669
存放同業及其他金融機構款項以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	39,949	59,423	26,716	12,547	15	—	138,650
拆出資金	6,485	—	1,723	7,098	19,001	29,933	2,336	66,576
買入返售金融資產	—	—	27,104	38,363	76,550	6,240	—	148,257
發放貸款和墊款 (ii)	49,955	11,071	14,830	3,742	1,940	—	—	20,512
證券投資	49,955	11,071	329,661	195,384	861,134	714,496	474,660	2,636,361
— 可供出售證券	46,886	253	5,015	30,021	56,982	144,487	28,056	311,700
— 持有至到期證券	—	113	299	2,216	11,885	320,026	329,113	663,652
— 應收款項類投資	—	388	252,536	291,041	258,186	185,683	31,570	1,019,404
長期應收款	9,633	725	3,205	4,263	21,462	58,359	11,456	109,103
其他資產	82,449	42,864	14,461	13,554	36,237	32,648	6,112	228,325
資產合計	<u>607,085</u>	<u>108,355</u>	<u>708,257</u>	<u>612,398</u>	<u>1,355,924</u>	<u>1,491,887</u>	<u>883,303</u>	<u>5,767,209</u>
負債：								
向中央銀行借款	—	—	—	—	324,468	—	—	324,468
吸收存款	—	1,300,231	598,928	353,434	591,817	174,586	4,131	3,023,127
同業及其他金融機構存入及拆入款項	—	142,341	289,960	412,801	327,592	50	—	1,172,744
賣出回購金融資產款	—	—	45,243	6,429	38,794	62	—	90,528
向同業及其他金融機構借款	—	—	16,431	28,465	56,515	26,351	12,604	140,366
已發行債券	—	—	48,829	232,716	120,517	62,089	65,600	529,751
其他負債	1,117	31,960	25,723	12,423	36,464	3,588	428	111,703
負債合計	<u>1,117</u>	<u>1,474,532</u>	<u>1,025,114</u>	<u>1,046,268</u>	<u>1,496,167</u>	<u>266,726</u>	<u>82,763</u>	<u>5,392,687</u>
淨頭寸	<u>605,968</u>	<u>(1,366,177)</u>	<u>(316,857)</u>	<u>(433,870)</u>	<u>(140,243)</u>	<u>1,225,161</u>	<u>800,540</u>	<u>374,522</u>
衍生金融工具的名義金額	—	—	478,071	351,973	864,631	138,475	1,802	1,834,952

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (i) 到期日分析(續)

註	2016年12月31日							合計
	無期限(i)	實時償還	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	430,918	93,321	—	—	—	—	—	524,239
存放同業及其他金融機構款項以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	29,051	19,603	16,323	121,374	2,063	—	188,414
拆出資金	14,135	—	2,172	19,773	28,424	22,187	3,049	89,740
買入返售金融資產	—	—	42,084	20,813	111,116	8,864	—	182,877
發放貸款和墊款 (ii)	12	—	46,522	39,466	4,546	—	—	90,546
證券投資	47,104	9,779	301,953	226,813	949,829	466,799	394,915	2,397,192
—可供出售證券	24,181	79	22,710	38,659	57,666	133,059	30,724	307,078
—持有至到期證券	—	33	2,990	5,985	10,817	304,483	337,054	661,362
—應收款項類投資	—	57	92,908	173,247	641,765	202,642	38,110	1,148,729
長期應收款	4,980	383	3,222	4,123	19,538	52,489	10,056	94,791
其他資產	81,235	28,546	15,692	15,659	42,428	20,847	6,502	210,909
資產合計	<u>602,565</u>	<u>161,249</u>	<u>549,856</u>	<u>560,861</u>	<u>1,987,503</u>	<u>1,213,433</u>	<u>820,410</u>	<u>5,895,877</u>
負債：								
向中央銀行借款	—	—	15,000	80,109	220,329	—	—	315,438
吸收存款	—	1,447,825	261,739	150,345	900,527	321,465	341	3,082,242
同業及其他金融機構存入及拆入款項	—	231,399	190,527	434,847	550,566	680	—	1,408,019
賣出回購金融資產款	—	—	42,911	39,233	31,033	78	—	113,255
向同業及其他金融機構借款	—	—	19,874	31,521	41,893	19,485	9,701	122,474
已發行債券	—	—	23,512	71,937	204,482	29,529	68,916	398,376
其他負債	1,164	27,665	17,489	28,626	21,616	5,345	2,141	104,046
負債合計	<u>1,164</u>	<u>1,706,889</u>	<u>571,052</u>	<u>836,618</u>	<u>1,970,446</u>	<u>376,582</u>	<u>81,099</u>	<u>5,543,850</u>
淨頭寸	<u>601,401</u>	<u>(1,545,640)</u>	<u>(21,196)</u>	<u>(275,757)</u>	<u>17,057</u>	<u>836,851</u>	<u>739,311</u>	<u>352,027</u>
衍生金融工具的名義金額	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>254,280</u>	<u>188,308</u>	<u>422,194</u>	<u>70,929</u>	<u>988</u>	<u>936,699</u>

(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人行的法定存款準備金與財政性存款。投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

(ii) 發放貸款和墊款及長期應收款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款和墊款及長期應收款，以及已逾期超過一個月的貸款及長期應收款。逾期一個月內的未減值發放貸款和墊款及長期應收款歸入「實時償還」類別。

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析

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

	2017年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行 款項	12,993	—	—	—	411,695	424,688
存放同業及其他金融 機構款項	99,420	26,796	12,697	15	—	138,928
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	1,846	7,477	20,708	33,565	9,293	72,889
拆出資金	27,121	39,418	77,448	6,483	—	150,470
買入返售金融資產	14,832	3,772	2,001	—	—	20,605
發放貸款和墊款	419,405	218,313	932,689	875,401	808,193	3,254,001
證券投資	263,875	333,999	362,541	747,054	469,916	2,177,385
長期應收款	4,332	4,672	23,767	68,959	29,573	131,303
金融資產，其他	47,877	7,442	19,941	9,065	5,577	89,902
金融資產合計 (預期到期日)	<u>891,701</u>	<u>641,889</u>	<u>1,451,792</u>	<u>1,740,542</u>	<u>1,734,247</u>	<u>6,460,171</u>
金融負債：						
向中央銀行借款	—	—	332,703	—	—	332,703
吸收存款	1,899,723	354,796	599,565	187,168	3,733	3,044,985
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	432,671	416,136	333,485	52	—	1,182,344
賣出回購金融資產款	45,243	6,465	39,577	67	—	91,352
向同業及其他金融 機構借款	16,456	28,690	58,307	28,378	16,508	148,339
已發行債券	48,940	234,537	122,493	67,896	92,621	566,487
金融負債，其他	10,494	2,351	10,613	4,350	712	28,520
金融負債合計 (合同到期日)	<u>2,453,527</u>	<u>1,042,975</u>	<u>1,496,743</u>	<u>287,911</u>	<u>113,574</u>	<u>5,394,730</u>

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (ii) 非衍生金融資產和金融負債未折現合同現金流分析(續)

	2016年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上 及無期限	
金融資產：						
現金及存放中央銀行 款項	93,322	—	—	—	430,937	524,259
存放同業及其他金融 機構款項	49,585	16,787	122,629	2,179	—	191,180
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	2,261	20,190	30,072	24,703	17,560	94,786
拆出資金	42,117	20,928	113,753	9,597	—	186,395
買入返售金融資產	46,565	39,666	4,647	—	12	90,890
發放貸款和墊款	383,709	245,879	1,013,334	597,869	667,214	2,908,005
證券投資	120,803	227,361	754,832	743,292	478,790	2,325,078
長期應收款	4,111	4,629	21,944	62,449	22,112	115,245
金融資產，其他	32,766	11,458	23,515	1,974	8,892	78,605
金融資產合計 (預期到期日)	<u>775,239</u>	<u>586,898</u>	<u>2,084,726</u>	<u>1,442,063</u>	<u>1,625,517</u>	<u>6,514,443</u>
金融負債：						
向中央銀行借款	15,029	80,468	223,945	—	—	319,442
吸收存款	1,766,905	150,951	915,177	363,139	604	3,196,776
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	422,230	438,546	563,591	737	—	1,425,104
賣出回購金融資產款	42,960	39,524	31,860	86	—	114,430
向同業及其他金融 機構借款	19,900	31,696	42,625	21,254	12,547	128,022
已發行債券	23,553	72,349	208,848	31,831	98,409	434,990
金融負債，其他	14,621	1,542	2,519	2,426	1,550	22,658
金融負債合計 (合同到期日)	<u>2,305,198</u>	<u>815,076</u>	<u>1,988,565</u>	<u>419,473</u>	<u>113,110</u>	<u>5,641,422</u>

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析

###### a 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

- 利率類衍生產品：利率掉期；
- 信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示於財務報告日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

2017年6月30日						
	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	合計
利率類衍生產品	(1)	41	(268)	(499)	(12)	(739)
信用類衍生產品	—	2	6	24	—	32
合計	<u>(1)</u>	<u>43</u>	<u>(262)</u>	<u>(475)</u>	<u>(12)</u>	<u>(707)</u>

2016年12月31日						
	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	合計
利率類衍生產品	—	2	3	3	—	8
信用類衍生產品	—	—	—	—	—	—
合計	<u>—</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>—</u>	<u>8</u>

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (iii) 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

##### b 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

- 滙率類衍生產品：外滙遠期、貨幣掉期和貨幣期權；
- 貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期和掉期；
- 其他類衍生產品：期貨和股權衍生工具。

下表列示於財務報告日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2017年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(450,875)	(228,476)	(651,071)	(4,622)	—	(1,335,044)
— 現金流入	451,750	228,524	647,346	4,741	—	1,332,361
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(12,223)	(13,410)	(35,988)	—	—	(61,621)
— 現金流入	12,376	15,025	39,954	—	—	67,355
其他						
— 現金流出	—	—	(1,551)	—	—	(1,551)
— 現金流入	—	—	1,550	—	—	1,550
現金流出合計	<u>(463,098)</u>	<u>(241,886)</u>	<u>(688,610)</u>	<u>(4,622)</u>	<u>—</u>	<u>(1,398,216)</u>
現金流入合計	<u>464,126</u>	<u>243,549</u>	<u>688,850</u>	<u>4,741</u>	<u>—</u>	<u>1,401,266</u>
	2016年12月31日					
	一個月 以內	一至 三個月	三個月至 一年	一至五年	五年以上	合計
滙率類衍生產品						
— 現金流出	(197,179)	(75,479)	(239,967)	(2,535)	—	(515,160)
— 現金流入	199,718	77,114	245,207	2,588	—	524,627
貴金屬類衍生產品						
— 現金流出	(21,476)	(31,925)	(38,824)	—	—	(92,225)
— 現金流入	20,298	30,661	38,507	—	—	89,466
其他						
— 現金流出	—	—	(13)	—	—	(13)
— 現金流入	—	—	109	—	—	109
現金流出合計	<u>(218,655)</u>	<u>(107,404)</u>	<u>(278,804)</u>	<u>(2,535)</u>	<u>—</u>	<u>(607,398)</u>
現金流入合計	<u>220,016</u>	<u>107,775</u>	<u>283,823</u>	<u>2,588</u>	<u>—</u>	<u>614,202</u>

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (iv) 承諾未折現合同現金流分析

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

	2017年6月30日			合計
	一年以內	一至五年	五年以上	
銀行承兌滙票	524,803	—	—	524,803
開出信用證	123,150	1,099	—	124,249
開出保函	102,005	47,149	2,942	152,096
未使用的信用卡額度	89,120	—	—	89,120
資本性支出承諾	3,825	16,943	1,219	21,987
經營租賃承諾	8,480	4,838	1,071	14,389
不可撤銷貸款承諾	1,609	1,140	1,361	4,110
融資租賃承諾	2,396	2,035	—	4,431
合計	<u>855,388</u>	<u>73,204</u>	<u>6,593</u>	<u>935,185</u>

	2016年12月31日			合計
	一年以內	一至五年	五年以上	
銀行承兌滙票	612,583	—	—	612,583
開出信用證	110,330	—	—	110,330
開出保函	140,193	53,430	2,943	196,566
未使用的信用卡額度	63,335	—	—	63,335
資本性支出承諾	2,682	11,092	17	13,791
經營租賃承諾	5,199	8,602	2,770	16,571
不可撤銷貸款承諾	138	7,287	1,210	8,635
融資租賃承諾	4,722	2,099	—	6,821
合計	<u>939,182</u>	<u>82,510</u>	<u>6,940</u>	<u>1,028,632</u>

#### (4) 操作風險

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

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



### 3 金融風險管理(續)

#### (5) 資本管理

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

本集團近年來資產對於資本的耗用日益擴大，為保證資本充足率符合監管要求等，本集團一方面樹立資本約束觀念，從資本節約的角度出發進行資本管理，不斷完善資本佔用核算機制，確立了以資本收益率為主要考核指標的計劃考核方式；另一方面，同時加強資本使用的管理，通過各種管理政策引導經營機構資產協調增長，降低資本佔用。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

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

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

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

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

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

### 3 金融風險管理(續)

#### (5) 資本管理(續)

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

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一級資本充足率		9.18%	8.95%
一級資本充足率		9.46%	9.22%
資本充足率		11.91%	11.73%
資本基礎組成部分			
核心一級資本：			
實收資本		36,485	36,485
資本公積可計入部分		64,744	64,744
盈餘公積		32,805	30,052
一般風險準備		73,070	72,929
未分配利潤		149,803	130,630
少數股東資本可計入部分		7,150	7,011
其他	(1)	(2,604)	(2,142)
總核心一級資本		<u>361,453</u>	<u>339,709</u>
總核心一級資本		361,453	339,709
核心一級資本調整項目		<u>(1,166)</u>	<u>(1,035)</u>
核心一級資本淨額		360,287	338,674
其他一級資本		<u>10,847</u>	<u>10,589</u>
一級資本淨額		<u>371,134</u>	<u>349,263</u>
二級資本：			
二級資本工具及其溢價可計入金額		68,920	68,916
超額貸款損失準備		25,852	24,442
少數股東資本可計入部分		1,277	1,409
二級資本調整項目		—	—
二級資本淨額		<u>96,049</u>	<u>94,767</u>
資本淨額		<u>467,183</u>	<u>444,030</u>
信用風險加權資產		3,603,871	3,468,749
市場風險加權資產		44,826	42,638
操作風險加權資產		<u>274,686</u>	<u>274,686</u>
總風險加權資產		<u>3,923,383</u>	<u>3,786,073</u>

註：

- (1) 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為歸屬於其他綜合收益的可供出售金融資產的公允價值變動、外幣報表折算差額和現金流量套期的有效部分。

## 4 分部信息

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在四大地區開展業務活動，包括華北地區、華東地區、華南地區及其他地區；從業務角度，本集團主要通過四大分部提供金融服務，包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、經營成果和資本性支出是以集團的會計政策和內部管理規則為基礎進行計量的。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配至各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以存貸款利率和市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時已抵銷。

經營分部按以下地區和業務進行列報：

### 地區分部

- (一) 華北 — 包括民生金融租賃股份有限公司(簡稱「民生金融租賃」)、寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧晉村鎮銀行」)、總行和以下分行：北京、太原、石家莊和天津；
- (二) 華東 — 包括慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「慈溪村鎮銀行」)、上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「松江村鎮銀行」)、上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「嘉定村鎮銀行」)、蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「蓬萊村鎮銀行」)、阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「阜寧村鎮銀行」)、太倉民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「太倉村鎮銀行」)、寧國民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「寧國村鎮銀行」)、貴池民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「貴池村鎮銀行」)、天台民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天台村鎮銀行」)、天長民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「天長村鎮銀行」)和以下分行：上海、杭州、寧波、南京、濟南、蘇州、溫州、青島、合肥、南昌和上海自貿區；
- (三) 華南 — 包括民生加銀基金管理有限公司(簡稱「民生加銀基金」)、安溪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「安溪村鎮銀行」)、漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「漳浦村鎮銀行」)、翔安民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「翔安村鎮銀行」)和以下分行：福州、廣州、深圳、泉州、汕頭、廈門、南寧和海口；
- (四) 其他地區 — 包括民生商銀國際控股有限公司(簡稱「民銀國際」)、彭州民生村鎮銀行有限責任公司(簡稱「彭州村鎮銀行」)、綦江民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「綦江村鎮銀行」)、潼南民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「潼南村鎮銀行」)、梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「梅河口村鎮銀行」)、資陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「資陽村鎮銀行」)、武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「江夏村鎮銀行」)、長垣民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「長垣村鎮銀行」)、宜都民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「宜都村鎮銀行」)、鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「鐘祥村鎮銀行」)、普洱民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「普洱村鎮銀行」)、景洪民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「景洪村鎮銀行」)、志丹民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「志丹村鎮銀行」)、榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「榆陽村鎮銀行」)、騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「騰沖村鎮銀行」)、林芝民生村鎮銀行股份有限公司(簡稱「林芝村鎮銀行」)和以下分行：西安、大連、重慶、成都、昆明、武漢、長沙、鄭州、長春、呼和浩特、瀋陽、香港、貴陽、拉薩、蘭州、哈爾濱、烏魯木齊、西寧和銀川。

#### 4 分部信息(續)

地區分部(續)

	截至2017年6月30日止6個月期間					合計
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	
利息淨收入—外部	31,677	1,128	576	7,734	—	41,115
利息淨(支出)/收入—分部間	(19,511)	10,271	6,723	2,517	—	—
利息淨收入	12,166	11,399	7,299	10,251	—	41,115
手續費及佣金收入	21,746	1,563	2,583	1,483	—	27,375
手續費及佣金支出	(1,507)	(265)	(888)	(238)	—	(2,898)
手續費及佣金淨收入	20,239	1,298	1,695	1,245	—	24,477
營運支出	(7,405)	(4,238)	(2,617)	(4,054)	—	(18,314)
資產減值損失	(8,262)	(3,784)	(1,590)	(3,503)	—	(17,139)
其他收支淨額	3,860	92	106	254	—	4,312
所得稅前利潤	20,598	4,767	4,893	4,193	—	34,451
折舊和攤銷	1,469	353	186	355	—	2,363
資本性支出	2,610	655	170	119	—	3,554
	2017年6月30日					
分部資產	4,336,081	1,469,884	791,539	1,006,175	(1,861,378)	5,742,301
其中：對聯營及合營企業的投資	—	—	17	—	—	17
遞延所得稅資產						24,908
總資產						5,767,209
分部負債/總負債	(4,029,114)	(1,456,264)	(779,005)	(989,682)	1,861,378	(5,392,687)
信用承諾	319,705	286,195	87,805	205,104	—	898,809

## 4 分部信息(續)

### 地區分部(續)

	截至2016年6月30日止6個月期間					
	華北	華東	華南	其他地區	分部間抵銷	合計
利息淨收入—外部	28,101	6,888	2,210	10,239	—	47,438
利息淨(支出)/收入—分部間	(10,274)	5,284	4,560	430	—	—
利息淨收入	17,827	12,172	6,770	10,669	—	47,438
手續費及佣金收入	22,400	2,789	2,159	2,439	—	29,787
手續費及佣金支出	(877)	(331)	(343)	(177)	—	(1,728)
手續費及佣金淨收入	21,523	2,458	1,816	2,262	—	28,059
營運支出	(8,445)	(5,256)	(3,140)	(4,605)	—	(21,446)
資產減值損失	(10,729)	(5,220)	(1,406)	(3,407)	—	(20,762)
其他收支淨額	890	585	190	227	—	1,892
所得稅前利潤	21,066	4,739	4,230	5,146	—	35,181
折舊和攤銷	1,207	378	202	436	—	2,223
資本性支出	2,289	252	144	330	—	3,015
	2016年12月31日					
分部資產	4,795,197	1,521,038	827,041	1,077,414	(2,348,179)	5,872,511
其中：對聯營及合營企業的投資	—	—	25	—	—	25
遞延所得稅資產						23,366
總資產						5,895,877
分部負債/總負債	(4,523,616)	(1,504,305)	(808,695)	(1,055,413)	2,348,179	(5,543,850)
信用承諾	344,463	323,375	99,029	231,403	—	998,270

### 業務分部

本集團業務分為四個分部：公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。

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

個人銀行業務—為個人客戶提供銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、小微企業貸款、住房貸款和消費信貸等。

資金業務—包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

其他業務—本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不構成單獨報告分部的業務。

#### 4 分部信息(續)

##### 業務分部(續)

由於本集團分部業務總收入主要來源於利息，同時本集團管理部門以利息淨收入作為評估部門表現的主要指標之一，因此報告分部的利息收入和支出在分部報告中以淨額列示。

本集團管理層報告中的外部收入與合併利潤表的表述方式相一致。業務分部之間的交易被抵銷。

資金通常在分部之間進行分配，分部間的利息淨收入以本集團的內部轉移定價為基礎確定。業務分部之間沒有其他重大的收入支出交易。

內部轉移定價根據每筆交易的性質進行調整。外部收入按合理的標準分配到業務分部。

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

	截至2017年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	19,987	13,034	7,526	568	41,115
其中：分部間利息淨收入／(支出)	5,528	(6,609)	1,079	2	—
手續費及佣金淨收入	8,867	11,572	3,260	778	24,477
其中：分部間手續費及佣金 淨(支出)／收入	(165)	—	—	165	—
營運支出	(7,616)	(6,517)	(3,655)	(526)	(18,314)
資產減值損失	(7,627)	(8,779)	(397)	(336)	(17,139)
其他收支淨額	46	27	2,994	1,245	4,312
所得稅前利潤	<u>13,657</u>	<u>9,337</u>	<u>9,728</u>	<u>1,729</u>	<u>34,451</u>
折舊和攤銷	781	661	374	547	2,363
資本性支出	<u>174</u>	<u>148</u>	<u>85</u>	<u>3,147</u>	<u>3,554</u>
	2017年6月30日				
分部資產	1,691,743	1,005,860	2,858,554	186,144	5,742,301
其中：對聯營及合營企業的投資	—	—	—	17	17
遞延所得稅資產					<u>24,908</u>
總資產					<u>5,767,209</u>
分部負債／總負債	(2,496,250)	(619,341)	(2,109,148)	(167,948)	<u>(5,392,687)</u>
信用承諾	<u>805,258</u>	<u>89,120</u>	<u>—</u>	<u>4,431</u>	<u>898,809</u>

#### 4 分部信息(續)

業務分部(續)

	截至2016年6月30日止6個月期間				合計
	公司銀行 業務	個人銀行 業務	資金業務	其他業務	
利息淨收入	29,512	13,294	3,830	802	47,438
其中：分部間利息淨收入／(支出)	8,791	(3,817)	(5,006)	32	—
手續費及佣金淨收入	11,626	11,476	3,863	1,094	28,059
其中：分部間手續費及佣金 淨(支出)／收入	(20)	—	—	20	—
營運支出	(11,113)	(6,771)	(3,000)	(562)	(21,446)
資產減值損失	(5,737)	(14,362)	(379)	(284)	(20,762)
其他收支淨額	408	22	1,008	454	1,892
所得稅前利潤	<u>24,696</u>	<u>3,659</u>	<u>5,322</u>	<u>1,504</u>	<u>35,181</u>
折舊和攤銷	898	530	181	614	2,223
資本性支出	<u>921</u>	<u>543</u>	<u>186</u>	<u>1,365</u>	<u>3,015</u>
	2016年12月31日				
分部資產	1,600,607	889,907	3,220,636	161,361	5,872,511
其中：對聯營及合營企業的投資	—	—	—	25	25
遞延所得稅資產					<u>23,366</u>
總資產					<u>5,895,877</u>
分部負債／總負債	(2,578,464)	(616,229)	(2,204,088)	(145,069)	<u>(5,543,850)</u>
信用承諾	<u>928,114</u>	<u>63,335</u>	<u>—</u>	<u>6,821</u>	<u>998,270</u>

## 5 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
<b>利息收入</b>		
— 發放貸款和墊款	60,619	57,115
其中：公司貸款和墊款	34,212	33,253
個人貸款和墊款	24,198	21,771
票據貼現	2,209	2,091
— 債券投資	39,234	21,437
其中：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,159	686
— 存放中央銀行款項	3,515	3,381
— 拆出資金	3,273	3,889
— 長期應收款項	2,984	2,946
— 存放同業及其他金融機構款項	2,062	2,056
— 買入返售金融資產	1,446	7,226
<b>小計</b>	<b>113,133</b>	<b>98,050</b>
<b>利息支出</b>		
— 同業及其他金融機構存入及拆入款項	(27,196)	(16,193)
— 吸收存款	(26,206)	(25,500)
— 已發行債券	(8,575)	(3,974)
— 向中央銀行借款	(4,705)	(2,191)
— 賣出回購金融資產款	(2,702)	(758)
— 向同業及其他金融機構借款	(2,634)	(1,996)
<b>小計</b>	<b>(72,018)</b>	<b>(50,612)</b>
<b>利息淨收入</b>	<b>41,115</b>	<b>47,438</b>
<b>其中：</b>		
已識別的減值金融資產利息收入	446	481



## 6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
手續費及佣金收入		
— 銀行卡服務手續費	10,121	7,945
— 託管及其他受託業務佣金	7,097	7,411
— 代理業務手續費	6,330	9,293
— 信用承諾手續費及佣金	1,607	2,929
— 結算與清算手續費	1,603	1,333
— 財務顧問服務費	196	392
— 其他	421	484
小計	27,375	29,787
手續費及佣金支出	(2,898)	(1,728)
手續費及佣金淨收入	24,477	28,059

## 7 交易收入淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
利率產品收入／(虧損)	230	(210)
貴金屬及其他產品收入／(虧損)	1,063	(115)
滙率工具收入	133	384
合計	1,426	59

## 8 證券及票據處置收益淨額

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
票據處置收益淨額	27	395
證券處置收益淨額	1,658	583
合計	1,685	978

票據處置收益淨額為未攤銷貼現利息收入與轉貼現成本之間的差額。

## 9 資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
發放貸款和墊款	16,330	20,816
證券投資		
— 應收款項類投資	345	326
長期應收款	242	280
拆出資金	(5)	—
其他	227	(660)
合計	<u>17,139</u>	<u>20,762</u>

## 10 營運支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金及職工福利	7,715	7,584
— 離職後福利— 設定提存計劃	1,064	1,156
租金及物業管理費	2,122	2,301
折舊和攤銷費用	1,652	1,719
稅金及附加	753	3,494
辦公費用	689	780
業務費用及其他	4,319	4,412
合計	<u>18,314</u>	<u>21,446</u>

審計師報酬包含在營運支出中，本集團截至2017年6月30日止6個月期間的審計師報酬為人民幣0.05億元(截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣0.05億元)。

## 11 所得稅費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
當期所得稅	7,425	10,596
與以前年度相關的所得稅調整	(126)	(170)
小計	<u>7,299</u>	<u>10,426</u>
遞延所得稅的變動(附註23)	(1,462)	(2,947)
合計	<u>5,837</u>	<u>7,479</u>

## 11 所得稅費用(續)

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2017年	2016年
稅前利潤		<u>34,451</u>	<u>35,181</u>
按照25%所得稅稅率計算的所得稅		8,613	8,795
免稅收入的影響	(i)	(2,775)	(1,481)
不可抵扣支出的影響		125	249
其他		<u>(126)</u>	<u>(84)</u>
所得稅費用		<u>5,837</u>	<u>7,479</u>

(i) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債券利息收入。

截至2017年6月30日止6個月期間，中國內地機構適用所得稅率為25%（截至2016年6月30日止6個月期間：25%），香港地區適用所得稅率為16.5%（截至2016年6月30日止6個月期間：16.5%）。

## 12 每股收益

基本每股收益以歸屬於母公司股東的淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以調整後歸屬於母公司股東的淨利潤除以調整後的本行發行在外普通股加權平均數計算。本行於2017年上半年及2016年上半年期間均不存在稀釋性潛在普通股。

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
歸屬於本行股東的淨利潤	28,088	27,223
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>36,485</u>	<u>36,485</u>
基本／稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.77</u>	<u>0.75</u>

### 13 現金及存放中央銀行款項

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
庫存現金	6,775	8,986
存放中央銀行款項		
— 法定存款準備金	408,332	427,603
— 超額存款準備金	6,217	84,335
— 財政性存款及其他	3,345	3,315
小計	<u>417,894</u>	<u>515,253</u>
合計	<u><u>424,669</u></u>	<u><u>524,239</u></u>

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

於2017年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存本行的人民幣存款準備金繳存比率為15.0% (2016年12月31日：15.0%)，外幣存款準備金繳存比率為5.0% (2016年12月31日：5.0%)。本集團子公司及本行境外機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

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

### 14 存放同業及其他金融機構款項

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
中國內地		
— 銀行	114,579	171,645
— 非銀行金融機構	7,110	6,141
小計	<u>121,689</u>	<u>177,786</u>
中國境外		
— 銀行	16,513	10,310
— 非銀行金融機構	448	318
小計	<u>16,961</u>	<u>10,628</u>
合計	<u><u>138,650</u></u>	<u><u>188,414</u></u>

## 15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2017年6月30日	2016年12月31日
持有作交易用途		
債券		
政府		
— 香港以外地區上市	678	605
政策性銀行		
— 香港上市	68	—
— 香港以外地區上市	2,118	3,039
銀行及非銀行金融機構		
— 香港上市	5,300	2,232
— 香港以外地區上市	11,770	19,234
其他企業		
— 香港上市	5,922	6,314
— 香港以外地區上市	26,867	39,360
權益投資		
— 香港上市	209	726
投資基金		
— 非上市	868	12,304
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益		
債券		
銀行及非銀行金融機構		
— 非上市	1,355	—
其他企業		
— 非上市	6,013	4,812
權益投資		
— 非上市	3,526	—
投資基金		
— 非上市	1,882	1,114
合計	<b>66,576</b>	<b>89,740</b>

本財務報表中將中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為上市債券。

## 16 衍生金融工具

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

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

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

## 16 衍生金融工具(續)

本集團持有的衍生金融工具未到期名義金額及公允價值列示如下：

	2017年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	1,248,298	7,016	(7,873)
利率掉期合約	428,826	244	(104)
貴金屬類衍生合約	75,679	1,811	(1,071)
外匯遠期合約	45,519	426	(560)
貨幣期權合約	29,914	155	(115)
延期選擇權	5,000	—	—
信用類衍生合約	135	4	—
其他	1,581	66	(65)
合計		<u>9,722</u>	<u>(9,788)</u>
		2016年12月31日	
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣掉期合約	961,676	4,350	(7,045)
利率掉期合約	312,133	104	(141)
貴金屬類衍生合約	90,504	2,775	(1,978)
外匯遠期合約	52,682	354	(968)
貨幣期權合約	22,748	171	(145)
延期選擇權	5,000	—	—
信用類衍生合約	139	1	—
其他	21	88	—
合計		<u>7,843</u>	<u>(10,277)</u>

## 16 衍生金融工具(續)

### 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具為貨幣掉期，用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2017年6月30日	
	公允價值	
	名義金額	資產 負債
貨幣掉期合約	30,517	334 —
合計		334 —

	2016年12月31日	
	公允價值	
	名義金額	資產 負債
貨幣掉期合約	35,880	— (1,821)
合計		— (1,821)

### 信用風險加權金額

	2017年6月30日	2016年12月31日
外匯合約	4,984	3,133
貴金屬合約	1,439	1,851
利率合約	254	152
其他衍生合約	161	87
合計	6,838	5,223

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

上述信用風險加權金額的計算已考慮協議互抵結算安排的影響。

## 17 拆出資金

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
中國內地		
— 銀行	16,585	23,400
— 非銀行金融機構	105,836	118,364
中國境外		
— 銀行	23,255	37,768
— 非銀行金融機構	2,604	3,374
減：減值準備	<u>(23)</u>	<u>(29)</u>
合計	<u><u>148,257</u></u>	<u><u>182,877</u></u>

## 18 買入返售金融資產

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
債券	10,184	47,711
貼現票據	5,328	40,674
其他*	<u>5,000</u>	<u>2,317</u>
總額	20,512	90,702
減：減值準備	<u>—</u>	<u>(156)</u>
合計	<u><u>20,512</u></u>	<u><u>90,546</u></u>

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



## 19 發放貸款和墊款

	2017年6月30日	2016年12月31日
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	1,583,006	1,394,864
— 貼現	103,538	165,800
小計	1,686,544	1,560,664
個人貸款和墊款		
— 住房貸款	350,320	295,875
— 小微企業貸款*	346,348	335,074
— 信用卡	246,998	207,372
— 其他	76,084	62,601
小計	1,019,750	900,922
總額	2,706,294	2,461,586
減：貸款減值準備		
其中：單項計提	(13,346)	(11,142)
組合計提	(56,587)	(53,252)
小計	(69,933)	(64,394)
淨額	2,636,361	2,397,192

\* 小微企業貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

(1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：

	2017年6月30日				
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款(註釋(ii))		小計	合計
其損失準備 按組合方式 評估		其損失準備 按個別方式 評估			
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	1,661,377	—	25,167	25,167	1,686,544
— 個人貸款和墊款	999,307	20,443	—	20,443	1,019,750
減值準備	(43,344)	(13,243)	(13,346)	(26,589)	(69,933)
發放貸款和墊款淨額	2,617,340	7,200	11,821	19,021	2,636,361

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (1) 發放貸款和墊款按組合和個別評估方式列示如下：(續)

	2016年12月31日				
	按組合方式 評估損失 準備的貸款 和墊款 (註釋(i))	已減值貸款和墊款(註釋(ii))		小計	合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按個別方式 評估		
貸款和墊款總額					
— 公司貸款和墊款	1,538,466	—	22,198	22,198	1,560,664
— 個人貸款和墊款	881,685	19,237	—	19,237	900,922
減值準備	(40,237)	(13,015)	(11,142)	(24,157)	(64,394)
發放貸款和墊款淨額	<u>2,379,914</u>	<u>6,222</u>	<u>11,056</u>	<u>17,278</u>	<u>2,397,192</u>

(i) 組合計提的貸款和墊款包括評級為正常或關注的發放貸款和墊款。

(ii) 已減值貸款和墊款包括有客觀證據表明出現減值，並按以下方式評估損失準備的發放貸款和墊款：

- 個別評估(包括評級為次級、可疑或損失的公司類貸款和墊款)；或
- 組合評估，指同類貸款組合(包括評級為次級、可疑或損失的個人貸款和墊款)。

(iii) 根據銀監會《貸款風險分類指引》，上文註釋(i)及(ii)所述貸款分類的定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(iv) 於2017年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款為人民幣251.67億元(2016年12月31日：人民幣221.98億元)。其中抵押物涵蓋部分以及未涵蓋部分分別為人民幣110.80億元(2016年12月31日：人民幣100.88億元)和人民幣140.87億元(2016年12月31日：人民幣121.10億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣50.17億元(2016年12月31日：人民幣50.52億元)。於2017年6月30日，本集團以個別方式評估損失準備的已減值貸款和墊款的損失準備為人民幣133.46億元(2016年12月31日：人民幣111.42億元)。

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (2) 發放貸款和墊款按行業分佈情況

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	361,239	13.35	321,246	13.05
房地產業	242,651	8.97	226,944	9.22
批發和零售業	233,571	8.63	221,161	8.98
租賃和商務服務業	232,483	8.59	199,841	8.12
採礦業	128,724	4.76	128,243	5.21
金融業	99,147	3.66	110,836	4.50
交通運輸、倉儲和郵政業	88,782	3.28	79,753	3.24
水利、環境和公共設施管理業	84,653	3.13	61,187	2.49
建築業	75,248	2.78	66,678	2.71
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	50,769	1.88	46,569	1.89
公共管理、社會保障和社會組織	15,629	0.58	24,886	1.01
農、林、牧、漁業	13,308	0.49	15,905	0.65
住宿和餐飲業	8,039	0.30	8,277	0.34
其他	52,301	1.92	49,138	1.99
小計	1,686,544	62.32	1,560,664	63.40
個人貸款和墊款	1,019,750	37.68	900,922	36.60
總額	2,706,294	100.00	2,461,586	100.00

### (3) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	609,828	22.53	493,658	20.05
保證貸款	644,190	23.80	632,487	25.69
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,077,659	39.83	972,097	39.50
— 質押貸款	374,617	13.84	363,344	14.76
總額	2,706,294	100.00	2,461,586	100.00

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2017年6月30日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	5,567	4,238	3,763	47	13,615
保證貸款	12,323	15,627	13,979	222	42,151
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	6,395	7,488	13,760	849	28,492
— 質押貸款	2,315	2,753	3,697	53	8,818
合計	<u>26,600</u>	<u>30,106</u>	<u>35,199</u>	<u>1,171</u>	<u>93,076</u>
估發放貸款和墊款總額百分比	<u>0.98%</u>	<u>1.11%</u>	<u>1.30%</u>	<u>0.04%</u>	<u>3.44%</u>

	2016年12月31日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	3,123	5,990	1,893	455	11,461
保證貸款	12,372	18,082	11,062	134	41,650
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	5,915	8,513	11,059	369	25,856
— 質押貸款	2,023	2,529	2,612	23	7,187
合計	<u>23,433</u>	<u>35,114</u>	<u>26,626</u>	<u>981</u>	<u>86,154</u>
估發放貸款和墊款總額百分比	<u>0.95%</u>	<u>1.43%</u>	<u>1.08%</u>	<u>0.04%</u>	<u>3.50%</u>

已逾期貸款指本金或利息全部或部分逾期1天或以上的貸款。

### (5) 貸款減值準備變動

	2017年6月30日			合計
	公司貸款和墊款		個人貸款和墊款	
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	(11,142)	(28,446)	(24,806)	(64,394)
計提	(4,895)	(3,998)	(8,842)	(17,735)
轉回	984	421	—	1,405
劃轉	(839)	839	—	—
轉出	504	—	1,957	2,461
核銷	2,342	—	6,358	8,700
收回原核銷貸款和墊款	(547)	—	(344)	(891)
因折現價值上升導致的轉回	247	—	199	446
滙兌損益	—	75	—	75
於6月30日餘額	<u>(13,346)</u>	<u>(31,109)</u>	<u>(25,478)</u>	<u>(69,933)</u>

## 19 發放貸款和墊款(續)

### (5) 貸款減值準備變動(續)

	2016年12月31日			合計
	公司貸款和墊款		個人貸款 和墊款	
	個別評估	組合評估	組合評估	
於1月1日餘額	(6,725)	(23,742)	(19,956)	(50,423)
計提	(15,154)	(7,359)	(20,649)	(43,162)
轉回	1,937	11	—	1,948
劃轉	(2,732)	2,732	—	—
轉出	6,029	—	4,681	10,710
核銷	5,590	—	11,910	17,500
收回原核銷貸款和墊款	(682)	—	(1,167)	(1,849)
因折現價值上升導致的轉回	595	—	375	970
滙兌損益	—	(88)	—	(88)
於12月31日餘額	<u>(11,142)</u>	<u>(28,446)</u>	<u>(24,806)</u>	<u>(64,394)</u>

## 20 證券投資

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
可供出售證券	(1)	311,700	307,078
持有至到期證券	(2)	663,652	661,362
應收款項類投資	(3)	1,019,404	1,148,729
合計		<u>1,994,756</u>	<u>2,117,169</u>
按上市地列示如下：			
— 香港上市		37,812	20,510
— 香港以外地區上市		880,189	924,232
— 非上市		1,076,755	1,172,427
合計		<u>1,994,756</u>	<u>2,117,169</u>

## 20 證券投資(續)

### (1) 可供出售證券

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
債券 — 以公允價值列示		
政府		
— 香港上市	67	52
— 香港以外地區上市	62,948	65,440
— 非上市	868	894
政策性銀行		
— 香港上市	1,370	108
— 香港以外地區上市	34,692	26,292
銀行及非銀行金融機構		
— 香港上市	21,440	15,097
— 香港以外地區上市	51,838	94,868
— 非上市	21,157	26,847
其他企業		
— 香港上市	7,484	5,182
— 香港以外地區上市	55,020	48,449
— 非上市	8,316	1,748
減：減值準備(註釋(i))	<u>(386)</u>	<u>(394)</u>
小計	<u>264,814</u>	<u>284,583</u>
權益投資		
— 香港上市	83	71
— 香港以外地區上市	888	930
— 非上市	4,235	4,626
減：減值準備(註釋(i))	<u>(564)</u>	<u>(564)</u>
小計	<u>4,642</u>	<u>5,063</u>
投資基金		
— 非上市	<u>42,244</u>	<u>17,432</u>
合計	<u><u>311,700</u></u>	<u><u>307,078</u></u>

於2017年6月30日，本集團持有的已減值可供出售金融資產賬面餘額為人民幣12.02億元(2016年12月31日：人民幣11.99億元)，減值損失為人民幣9.50億元(2016年12月31日：人民幣9.58億元)。

2017年上半年及2016年度，本集團未將任何證券投資進行重分類。

## 20 證券投資(續)

### (1) 可供出售證券(續)

(i) 可供出售金融資產減值準備變動情況如下：

	2017年6月30日		
	可供出售 債務工具	可供出售 權益工具	合計
於2017年1月1日餘額	(394)	(564)	(958)
滙兌損益	8	—	8
於2017年6月30日餘額	<u>(386)</u>	<u>(564)</u>	<u>(950)</u>
	2016年12月31日		
	可供出售 債務工具	可供出售 權益工具	合計
於2016年1月1日餘額	(379)	(564)	(943)
本年計提	(36)	—	(36)
本年轉回	42	—	42
滙兌損益	(21)	—	(21)
於2016年12月31日餘額	<u>(394)</u>	<u>(564)</u>	<u>(958)</u>

### (2) 持有至到期證券

	2017年6月30日	2016年12月31日
政府		
— 香港以外地區上市	610,364	610,045
政策性銀行		
— 香港以外地區上市	20,058	25,613
銀行及非銀行金融機構		
— 香港上市	4,206	—
— 香港以外地區上市	21,827	17,321
— 非上市	2,730	2,584
其他企業		
— 香港上市	2,626	—
— 香港以外地區上市	1,923	5,881
減：減值準備(註釋(i))	(82)	(82)
合計	<u>663,652</u>	<u>661,362</u>
證券公允價值	<u>641,021</u>	<u>658,558</u>

本集團自2017年1月1日至2017年6月30日止六個月期間內未將持有至到期債券投資重分類至可供出售金融資產。本集團於2016年度內將面值為人民幣262.44億元的持有至到期債券投資重分類至可供出售金融資產，上述已重分類的持有至到期債券投資合計金額佔本集團持有至到期債券投資的比例不重大。

## 20 證券投資(續)

### (2) 持有至到期證券(續)

(i) 持有至到期投資減值準備變動情況如下：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
期／年初餘額	(82)	(105)
本期／年計提	—	(7)
本期／年轉回	—	30
期／年末餘額	<u>(82)</u>	<u>(82)</u>

### (3) 應收款項類投資

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
債券		
政府		
— 非上市	57,397	51,394
政策性銀行		
— 香港以外地區上市	500	500
銀行及非銀行金融機構		
— 香港上市	343	—
— 香港以外地區上市	12,749	13,566
— 非上市	3,768	1,168
其他企業		
— 香港上市	201	—
— 香港以外地區上市	7,521	15,409
— 非上市	25,522	17,038
資產管理計劃	898,849	1,040,867
信託受益權	14,586	10,475
總額	<u>1,021,436</u>	<u>1,150,417</u>
減：減值準備(註釋(i))	<u>(2,032)</u>	<u>(1,688)</u>
淨額	<u>1,019,404</u>	<u>1,148,729</u>

註：上述信託受益權和資產管理計劃均未上市交易。



## 20 證券投資(續)

### (3) 應收款項類投資(續)

(i) 應收款項類投資減值準備變動情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年初餘額	(1,688)	(1,722)
本期／年計提	(418)	(117)
本期／年轉回	74	151
期／年末餘額	<u>(2,032)</u>	<u>(1,688)</u>

## 21 長期應收款

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
應收融資租賃款項		131,303	112,992
減：未實現融資租賃收益		<u>(18,728)</u>	<u>(16,789)</u>
最低融資租賃收款額		112,575	96,203
其他		—	2,029
減：減值準備	(1)	(1,874)	(2,263)
其中：組合計提		(1,598)	(1,178)
單項計提		<u>(276)</u>	<u>(1,085)</u>
淨額		<u>109,103</u>	<u>94,791</u>

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

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	最低融資 租賃收款額	應收融資 租賃款項	未實現融資 租賃收益	最低融資 租賃收款額
1年以內	32,771	(2,975)	29,796	30,684	(2,776)	27,908
1至2年	27,781	(2,981)	24,800	23,164	(2,700)	20,464
2至3年	20,968	(2,697)	18,271	17,487	(2,232)	15,255
3至5年	20,210	(3,693)	16,517	19,546	(3,442)	16,104
5年以上	16,936	(4,851)	12,085	15,004	(4,843)	10,161
無期限*	12,637	(1,531)	11,106	7,107	(796)	6,311
	<u>131,303</u>	<u>(18,728)</u>	<u>112,575</u>	<u>112,992</u>	<u>(16,789)</u>	<u>96,203</u>

\* 無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的部分。

(1) 長期應收款減值準備變動如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年初餘額	(3,441)	(2,773)
本期／年計提	(242)	(711)
本期／年轉出	211	50
收回原核銷長期應收款	—	(7)
期／年末餘額	<u>(3,472)</u>	<u>(3,441)</u>

## 22 物業及設備

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
<b>成本</b>							
於2016年1月1日	12,961	8,635	8,409	507	18,798	5,517	54,827
本年增加	633	838	625	46	8,852	1,979	12,973
在建工程轉入	790	—	—	—	—	(790)	—
本年減少	(95)	—	(319)	(29)	(1,816)	(2,080)	(4,339)
於2016年12月31日	14,289	9,473	8,715	524	25,834	4,626	63,461
本期增加	13	191	194	9	1,672	506	2,585
在建工程轉入	89	—	—	—	—	(89)	—
本期減少	(35)	—	(12)	(5)	(909)	(51)	(1,012)
<b>於2017年6月30日</b>	<b>14,356</b>	<b>9,664</b>	<b>8,897</b>	<b>528</b>	<b>26,597</b>	<b>4,992</b>	<b>65,034</b>
<b>累計折舊</b>							
於2016年1月1日	(2,362)	(5,210)	(4,247)	(316)	(1,374)	—	(13,509)
本年增加	(446)	(1,346)	(1,296)	(64)	(971)	—	(4,123)
本年減少	26	—	299	22	184	—	531
於2016年12月31日	(2,782)	(6,556)	(5,244)	(358)	(2,161)	—	(17,101)
本期增加	(237)	(546)	(636)	(29)	(636)	—	(2,084)
本期減少	12	—	—	5	114	—	131
<b>於2017年6月30日</b>	<b>(3,007)</b>	<b>(7,102)</b>	<b>(5,880)</b>	<b>(382)</b>	<b>(2,683)</b>	<b>—</b>	<b>(19,054)</b>
<b>減值準備</b>							
於2016年1月1日	—	—	—	—	(167)	—	(167)
本年增加	—	—	—	—	(3)	—	(3)
於2016年12月31日	—	—	—	—	(170)	—	(170)
本期減少	—	—	—	—	1	—	1
<b>於2017年6月30日</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(169)</b>	<b>—</b>	<b>(169)</b>
<b>賬面價值</b>							
於2016年12月31日	11,507	2,917	3,471	166	23,503	4,626	46,190
<b>於2017年6月30日</b>	<b>11,349</b>	<b>2,562</b>	<b>3,017</b>	<b>146</b>	<b>23,745</b>	<b>4,992</b>	<b>45,811</b>

於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團物業及設備中不存在融資租入物業及設備、暫時閑置物業及設備及持有待售的物業及設備。

## 22 物業及設備(續)

建築物及租賃物業改良支出的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
位於中國內地		
中期租賃(10-50年)	11,349	11,471
短期租賃(10年以內)	2,561	2,953
合計	<u>13,910</u>	<u>14,424</u>

於2017年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣10.31億元(2016年12月31日：人民幣11.08億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

## 23 遞延所得稅資產和負債

(1) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債列示如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅項	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產				
資產減值準備	21,891	87,564	19,760	79,040
應付職工薪酬	1,941	7,764	2,456	9,824
衍生金融工具估值損失	2,442	9,769	2,347	9,389
可供出售證券估值損失	987	3,947	697	2,788
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產估值損失	—	—	45	180
其他	79	316	99	396
小計	<u>27,340</u>	<u>109,360</u>	25,404	101,617
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(2,345)	(9,381)	(1,940)	(7,759)
可供出售證券估值收益	(70)	(280)	(98)	(392)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產估值收益	(17)	(68)	—	—
小計	<u>(2,432)</u>	<u>(9,729)</u>	(2,038)	(8,151)
遞延所得稅資產，淨額	<u>24,908</u>	<u>99,631</u>	<u>23,366</u>	<u>93,466</u>

## 23 遞延所得稅資產和負債(續)

(2) 未經抵銷的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動列示如下：

	資產 減值準備	公允 價值損失	其他	遞延 所得稅 資產合計	公允 價值收益	遞延 所得稅 負債合計
2017年1月1日	19,760	3,089	2,555	25,404	(2,038)	(2,038)
計入當期損益	2,131	288	(535)	1,884	(422)	(422)
計入其他綜合收益	—	52	—	52	28	28
2017年6月30日	<u>21,891</u>	<u>3,429</u>	<u>2,020</u>	<u>27,340</u>	<u>(2,432)</u>	<u>(2,432)</u>
2016年1月1日	14,219	1,300	2,561	18,080	(2,217)	(2,217)
計入當期損益	5,541	1,308	(6)	6,843	(633)	(633)
計入其他綜合收益	—	481	—	481	812	812
2016年12月31日	<u>19,760</u>	<u>3,089</u>	<u>2,555</u>	<u>25,404</u>	<u>(2,038)</u>	<u>(2,038)</u>

(3) 遞延所得稅資產和遞延所得稅負債互抵金額：

	2017年6月30日	2016年12月31日
遞延所得稅資產	—	—
遞延所得稅負債	<u>(2,432)</u>	<u>(2,038)</u>

(4) 抵銷後的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債淨額列示如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	遞延 所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額	遞延 所得稅 資產/ (負債)淨額	互抵後的 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差額
遞延所得稅資產	<u>24,908</u>	<u>99,631</u>	<u>23,366</u>	<u>93,466</u>
遞延所得稅負債	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

## 24 投資子公司

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
民生金融租賃	2,600	2,600
民銀國際	1,614	1,614
民生加銀基金	190	190
彭州村鎮銀行	20	20
慈溪村鎮銀行	35	35
松江村鎮銀行	70	70
綦江村鎮銀行	30	30
潼南村鎮銀行	25	25
梅河口村鎮銀行	26	26
資陽村鎮銀行	41	41
江夏村鎮銀行	41	41
長垣村鎮銀行	26	26
宜都村鎮銀行	26	26
嘉定村鎮銀行	102	102
鐘祥村鎮銀行	36	36
蓬萊村鎮銀行	51	51
安溪村鎮銀行	51	51
阜寧村鎮銀行	52	52
太倉村鎮銀行	76	76
寧晉村鎮銀行	20	20
漳浦村鎮銀行	25	25
普洱村鎮銀行	15	15
景洪村鎮銀行	15	15
志丹村鎮銀行	7	7
寧國村鎮銀行	20	20
榆陽村鎮銀行	25	25
貴池村鎮銀行	26	26
天台村鎮銀行	31	31
天長村鎮銀行	20	20
騰沖村鎮銀行	20	20
翔安村鎮銀行	36	36
林芝村鎮銀行	13	13
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>5,385</u>	<u>5,385</u>

## 24 投資子公司(續)

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

## 24 投資子公司(續)

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

所有子公司股權均為直接持有。

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

## 25 其他資產

	註	2017年6月30日			2016年12月31日		
		賬面餘額	減值準備 (註釋(i))	賬面價值	賬面餘額	減值準備 (註釋(i))	賬面價值
應收待結算及清算款項		41,249	—	41,249	28,871	—	28,871
應收利息	(1)	35,285	—	35,285	31,516	—	31,516
預付租賃資產購置款	(2)	11,602	(204)	11,398	14,254	(178)	14,076
抵債資產	(3)	11,444	(81)	11,363	12,114	(81)	12,033
經營性物業		6,729	—	6,729	6,523	—	6,523
土地使用權		4,104	—	4,104	4,164	—	4,164
應計手續費及佣金收入		3,340	—	3,340	3,474	—	3,474
預付款項		1,009	—	1,009	1,883	—	1,883
應收訴訟費		1,430	(695)	735	1,312	(603)	709
無形資產	(4)	914	—	914	948	—	948
長期待攤費用		153	—	153	168	—	168
商譽	(5)	219	—	219	6	—	6
其他		6,969	(6)	6,963	6,241	(7)	6,234
		<u>124,447</u>	<u>(986)</u>	<u>123,461</u>	<u>111,474</u>	<u>(869)</u>	<u>110,605</u>

(i) 其他資產減值準備變動情況如下：

	2017年6月30日	2016年12月31日
期／年初餘額	(869)	(578)
本期／年計提	(332)	(336)
本期／年轉出	215	45
期／年末餘額	<u>(986)</u>	<u>(869)</u>

### (1) 應收利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
發放貸款和墊款	17,295	13,518
債券及其他投資	14,877	15,444
其他	3,113	2,554
合計	<u>35,285</u>	<u>31,516</u>

### (2) 預付租賃資產購置款

預付租賃資產購置款是本集團為購置融資租賃和經營租賃資產而預先支付的款項。

### (3) 抵債資產

抵債資產主要為房屋及土地使用權。截至2017年6月30日止6個月期間本集團處置抵債資產人民幣11.36億元(2016年12月31日：人民幣25.60億元)。



## 25 其他資產(續)

### (4) 無形資產

	軟件	其他	合計
<b>成本</b>			
2016年1月1日	1,570	1,329	2,899
本年增加	318	—	318
本年減少	(2)	—	(2)
2016年12月31日	1,886	1,329	3,215
本期增加	128	—	128
<b>2017年6月30日</b>	<b>2,014</b>	<b>1,329</b>	<b>3,343</b>
<b>累計攤銷</b>			
2016年1月1日	(1,006)	(915)	(1,921)
本年增加	(308)	(38)	(346)
2016年12月31日	(1,314)	(953)	(2,267)
本期增加	(150)	(12)	(162)
<b>2017年6月30日</b>	<b>(1,464)</b>	<b>(965)</b>	<b>(2,429)</b>
<b>淨值</b>			
2016年12月31日	572	376	948
<b>2017年6月30日</b>	<b>550</b>	<b>364</b>	<b>914</b>

## 25 其他資產(續)

### (5) 商譽

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
期／年初賬面餘額	6	—
收購子公司	<u>213</u>	<u>6</u>
小計	219	6
減值準備	<u>—</u>	<u>—</u>
商譽淨值	<u><u>219</u></u>	<u><u>6</u></u>

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

本集團認為，於2017年6月30日不存在商譽減值跡象(2016年12月31日：無)。

## 26 吸收存款

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
活期存款		
— 公司	1,113,091	1,141,097
— 個人	183,643	167,686
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,343,630	1,381,135
— 個人	363,611	372,862
發行存款證	12,393	12,792
滙出及應解滙款	<u>6,759</u>	<u>6,670</u>
合計	<u><u>3,023,127</u></u>	<u><u>3,082,242</u></u>

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
承兌滙票保證金	140,915	177,867
開出信用證及保函保證金	31,533	28,793
其他保證金	<u>122,752</u>	<u>84,125</u>
合計	<u><u>295,200</u></u>	<u><u>290,785</u></u>

## 27 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
中國內地		
— 銀行	369,827	516,434
— 非銀行金融機構	687,350	848,768
中國境外		
— 銀行	104,660	29,639
— 非銀行金融機構	10,907	13,178
合計	<u>1,172,744</u>	<u>1,408,019</u>

## 28 賣出回購金融資產款

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
貼現票據	49,587	72,201
證券投資	40,813	40,789
長期應收款	128	265
合計	<u>90,528</u>	<u>113,255</u>

於2017年6月30日，賣出回購金融資產款中有人民幣91.44億元為本行與人行進行的賣出回購票據業務(2016年12月31日：人民幣52.47億元)。

## 29 向同業及其他金融機構借款

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
信用借款	120,349	105,743
附擔保物的借款		
— 抵押借款	20,017	16,731
合計	<u>140,366</u>	<u>122,474</u>

於2017年6月30日，抵押借款人民幣200.17億元(2016年12月31日：人民幣167.31億元)系由賬面價值人民幣101.81億元固定資產(2016年12月31日：人民幣88.38億元)及人民幣146.07億元長期應收款下的資產(2016年12月31日：人民幣129.76億元)作為抵押，無其他資產作為抵押(2016年12月31日：無)。抵押借款項下，本集團無尚未使用的貸款額度(2016年12月31日：無)。

### 30 已發行債券

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
應付同業存單		403,456	255,345
應付一般金融債券	(1)	49,943	69,969
應付二級資本債券	(2)	59,933	59,930
應付次級債券	(3)	3,994	3,994
應付混合資本債券	(4)	4,993	4,992
應付中期票據	(5)	7,432	4,146
合計		<b>529,751</b>	<b>398,376</b>

本報告期內，本行未發生債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

#### (1) 應付一般金融債券

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣300億元2012年5年期固定利率債券	(i)	—	29,999
人民幣200億元2012年5年期固定利率債券	(ii)	—	19,998
人民幣200億元2016年3年期固定利率債券	(iii)	19,978	19,972
人民幣300億元2017年3年期固定利率債券	(iv)	29,965	—
合計		<b>49,943</b>	<b>69,969</b>

(i) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣300億元，票面利率為4.30%。

(ii) 2012年5年期固定利率金融債券票面金額為人民幣200億元，票面利率為4.39%。

(iii) 2016年3年期固定利率金融債券票面金額為人民幣200億元，票面利率為2.95%。

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

#### (2) 應付二級資本債券

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣200億元2014年10年期固定利率債券	(i)	19,980	19,979
人民幣200億元2015年10年期固定利率債券	(ii)	19,980	19,979
人民幣200億元2016年10年期固定利率債券	(iii)	19,973	19,972
合計		<b>59,933</b>	<b>59,930</b>

(i) 2014年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為6.60%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

(ii) 2015年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為5.40%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

(iii) 2016年10年期固定利率二級資本債券的票面金額為人民幣200億元，票面利率為3.50%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

### 30 已發行債券(續)

#### (3) 應付次級債券

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣40億元2011年15年期固定利率債券	(i)	3,994	3,994
合計		3,994	3,994

- (i) 2011年15年期固定利率次級債券的票面金額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿10年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

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

#### (4) 應付混合資本債券

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
人民幣33.25億元2009年15年期固定利率債券	(i)	3,320	3,320
人民幣16.75億元2009年15年期浮動利率債券	(ii)	1,673	1,672
合計		4,993	4,992

- (i) 2009年15年期固定利率混合資本債券的票面金額為人民幣33.25億元，第1至10年的票面利率為5.70%，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，票面利率提高至8.70%。

- (ii) 2009年15年期浮動利率混合資本債券的票面金額為人民幣16.75億元，第1至10年票面利率按照計息日人行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率加基本利差3.00%確定，如果本行不行使提前贖回權，從第11個計息年度開始，基本利差提高到6.00%。

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

#### (5) 應付中期票據

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
美元6億元2015年3年期中期票據	(i)	4,055	4,146
美元5億元2017年3年期中期票據	(ii)	3,377	—
合計		7,432	4,146

- (i) 2015年3年期中期票據的票面金額為6億美元，票面利率為2.25%。

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

### 31 其他負債

	註	2017年6月30日	2016年12月31日
應付利息	(1)	40,891	36,494
待劃轉清算款項		12,484	14,487
預收及暫收款項		10,058	10,257
應付職工薪酬	(2)	7,893	10,107
應付股利		6,030	—
應交其他稅費	(3)	3,190	3,087
預提費用		490	561
遞延手續費及佣金收入		459	348
融資租賃保證金		326	319
應付長期資產購置款		291	400
其他		9,392	7,453
合計		<u>91,504</u>	<u>83,513</u>

#### (1) 應付利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
吸收存款	26,054	25,800
同業及其他金融機構存放款項	6,015	2,751
已發行債券	2,076	4,190
向同業及其他金融機構借款	639	450
其他	6,107	3,303
合計	<u>40,891</u>	<u>36,494</u>

#### (2) 應付職工薪酬

	2017年 1月1日	本期增加	本期減少	2017年 6月30日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	9,784	5,646	(8,036)	7,394
— 職工福利費	—	758	(758)	—
— 社會保險及企業補充保險	47	637	(621)	63
— 住房公積金	117	532	(454)	195
— 工會經費和職工教育經費	38	142	(115)	65
小計	<u>9,986</u>	<u>7,715</u>	<u>(9,984)</u>	<u>7,717</u>
離職後福利—設定提存計劃				
— 基本養老金	89	598	(548)	139
— 失業保險費	12	26	(22)	16
— 企業年金	20	440	(439)	21
小計	<u>121</u>	<u>1,064</u>	<u>(1,009)</u>	<u>176</u>
合計	<u>10,107</u>	<u>8,779</u>	<u>(10,993)</u>	<u>7,893</u>

### 31 其他負債(續)

#### (2) 應付職工薪酬(續)

	2016年 1月1日	本年增加	本年減少	2016年 12月31日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	8,781	17,509	(16,506)	9,784
— 職工福利費	—	2,271	(2,271)	—
— 社會保險及企業補充保險	37	1,362	(1,352)	47
— 住房公積金	111	1,039	(1,033)	117
— 工會經費和職工教育經費	25	593	(580)	38
小計	8,954	22,774	(21,742)	9,986
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	70	1,103	(1,084)	89
— 失業保險費	11	56	(55)	12
— 企業年金	105	1,149	(1,234)	20
小計	186	2,308	(2,373)	121
合計	9,140	25,082	(24,115)	10,107

#### (3) 應交其他稅費

	2017年6月30日	2016年12月31日
增值稅	2,555	2,144
其他	635	943
合計	3,190	3,087

### 32 股本及資本公積

	2017年6月30日	2016年12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	29,551	29,551
境外上市外資普通股(H股)	6,934	6,934
股份總數	36,485	36,485

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

於2017年6月30日，本集團資本公積為人民幣647.44億元(2016年12月31日：人民幣647.44億元)，主要由股本溢價構成。

### 33 優先股

#### (1) 期末發行在外的優先股情況表：

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境外優先股	2016年12月14日	權益工具	4.95%	20美元/股	72	1,439	9,933	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計							9,933			
減：發行費用							(41)			
賬面價值							9,892			

#### (2) 主要條款

##### a. 股息

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

##### b. 股息發放條件

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

##### c. 股息制動機制

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

##### d. 清償順序及清算方法

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

##### e. 強制轉股條件

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

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



### 33 優先股(續)

#### (2) 主要條款(續)

##### f. 贖回條款

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

##### g. 股息的設定機制

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

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

### 34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

#### (1) 盈餘公積

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

根據2017年8月28日召開的董事會決議，本行2017年上半年度提取法定盈餘公積人民幣27.53億元(2016年：人民幣46.91億元)。

自2017年1月1日至2017年6月30日止六個月期間和2016年度，本行均未提取任意盈餘公積。

#### (2) 一般風險準備

於2017年6月30日本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補本行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失。該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。

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

根據2017年8月28日召開的董事會決議，本行在2017年上半年利潤分配中提取人民幣1.09億元的一般風險準備(2016年：人民幣165.15億元)。

#### (3) 未分配利潤

於2017年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣5.07億元(2016年12月31日：人民幣4.98億元)。

### 35 非控制性權益

於2017年6月30日，歸屬於各子公司少數股東的權益為人民幣103.27億元(2016年12月31日：人民幣94.37億元)。

## 36 股利分配

### 普通股股利

根據2017年8月28日董事會會議通過的2017年上半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣1.20元(含稅)。以本行截至2017年6月30日已發行股份364.85億股計算，現金派息總額共計人民幣43.78億元。

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

根據2016年8月29日董事會會議通過的2016年上半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股派發人民幣1.15元(含稅)，計現金分紅人民幣41.96億元。

根據2016年6月7日召開的2015年度股東大會審議通過的2015年下半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股現金分紅人民幣1.60元(含稅)，計現金分紅人民幣58.38億元。

根據2016年2月1日召開的2016年第一次臨時股東大會審議通過的2015年上半年股利分配方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發人民幣0.75元(含稅)，計現金分紅人民幣27.36億元。

### 優先股股息

根據2017年8月28日董事會會議通過的2017年上半年股利分配方案，董事會將在優先股付息日前宣派優先股股息，優先股全年股息金額為美元0.71億元。境外優先股股息派發具體方案由董事會在優先股付息日前另行發佈優先股股息派發實施公告。

## 37 投資重估儲備和現金流量套期儲備

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的投資重估儲備和現金流量套期儲備：

	投資重估儲備	現金流量套期儲備	合計
2016年1月1日餘額	1,291	—	1,291
上年增減變動金額	(3,125)	(721)	(3,846)
2016年12月31日餘額	(1,834)	(721)	(2,555)
本期增減變動金額	(998)	715	(283)
2017年6月30日餘額	(2,832)	(6)	(2,838)

## 38 現金及現金等價物

列示於合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年6月30日</u>
現金(附註13)	6,775	8,162
存放中央銀行超額存款準備金(附註13)	6,217	75,540
原始到期日不超過三個月的：		
— 存放同業及其他金融機構款項	42,668	76,799
— 拆出資金	27,323	66,114
	<u>82,983</u>	<u>226,615</u>
合計	<u>82,983</u>	<u>226,615</u>

## 39 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產出售給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了以轉讓資產的幾乎全部風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

### 信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

本集團進行的一些證券化交易會使本集團終止確認全部轉移的金融資產。當本集團將金融資產的全部風險與報酬實質性地轉讓給未合併的證券化實體，並同時保留該實體相對很小的利益或是對於所轉讓的金融資產進行後續服務的安排時，本集團會終止確認所轉讓的金融資產。截至2017年6月30日，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣358.00億元(2016年12月31日：人民幣566.07億元)。同時，本集團認購了一定比例由這些結構化主體發行的資產支持證券。截至2017年6月30日，本集團持有的優先檔證券的資產價值為人民幣2.80億元(2016年12月31日：人民幣5.85億元)，持有的次級檔證券的資產價值為人民幣2.22億元(2016年12月31日：人民幣2.35億元)，均已劃分為應收款項類投資。

除上述證券化交易外，截至2017年6月30日，本集團將面值為人民幣98.69億元(2016年12月31日：人民幣98.69億元)的信貸資產轉讓給證券化實體，本集團在上述交易中沒有實質性轉讓或保留信貸資產的全部風險和收益。截至2017年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣10.38億元(2016年12月31日：人民幣10.38億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債分別為人民幣10.38億元和10.38億元(2016年12月31日：人民幣10.38億元和10.38億元)。

## 40 或有事項及承諾

### (1) 信用承諾

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

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

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

#### 40 或有事項及承諾(續)

##### (1) 信用承諾(續)

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
銀行承兌滙票	524,803	612,583
開出保函	152,096	196,566
開出信用證	124,249	110,330
未使用的信用卡額度	89,120	63,335
融資租賃承諾	4,431	6,821
不可撤銷貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	1,609	138
— 原到期日在1年或以上	2,501	8,497
合計	<u>898,809</u>	<u>998,270</u>

##### (2) 資本性支出承諾

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
已簽約但尚未支付	21,955	13,784
已批准但尚未簽約	32	7
合計	<u>21,987</u>	<u>13,791</u>

##### (3) 經營租賃承諾

根據已簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同，本集團未來最低應支付租金列示如下：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
1年以內	8,480	5,199
1年至5年	4,838	8,602
5年以上	1,071	2,770
合計	<u>14,389</u>	<u>16,571</u>

##### (4) 前期承諾履行情況

本集團2017年6月30日之資本性支出承諾及經營租賃租入承諾在重大方面已按照合同約定履行。

## 40 或有事項及承諾(續)

### (5) 抵／質押資產

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
貼現票據	49,587	72,201
證券投資	41,182	40,365
應收融資租賃款項	14,735	12,991
物業和設備	12,022	8,838
其他資產	—	12
合計	<u>117,526</u>	<u>134,407</u>

於2017年6月30日，上述抵／質押資產中包括一部分可以出售或再次向外質押的資產，均系本集團在買入返售交易中接受的貼現票據，其公允價值為人民幣53.28億元(2016年12月31日：人民幣406.74億元)。於2017年6月30日，本集團已將其中公允價值為人民幣6.27億元的貼現票據再次出售或向外再次抵押(2016年12月31日：人民幣18.54億元)。本集團有義務在約定的返售日返還上述貼現票據。

### (6) 證券承銷責任

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
中短期融資券	<u>363,566</u>	<u>224,561</u>

### (7) 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2017年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣40.22億元(2016年12月31日：人民幣39.24億元)，原始期限為一至五年。

### (8) 未決訴訟

於2017年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層認為該等法律訴訟事項不會對本集團產生重大影響。

## 41 合併的結構化主體

納入本集團合併範圍的結構化主體為部分資產管理計劃。本集團作為資產管理計劃管理人考慮對該等結構化主體是否存在控制，並基於本集團作為資產管理人的決策範圍、資產管理計劃其他方的權力和面臨的可變動收益風險敞口等因素來判斷本集團作為資產管理計劃管理人是主要責任人還是代理人。對於納入合併範圍的資產管理計劃，儘管本集團不在其中持有任何權益，但本集團作為主要責任人身份行使投資決策權，且集團所享有的總收益在資產管理總收益中佔比較大，因此將其納入合併範圍。

於2017年6月30日，本集團管理及合併的資產管理計劃的權益金額共計人民幣0.54億元(2016年12月31日：人民幣38.35億元)；單支資產管理計劃對集團的財務影響均不重大。

## 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

### (1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括專項信託計劃、資產管理計劃以及資產支持融資債券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2017年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2017年6月30日	
	賬面價值	最大損失敞口
信託計劃	15,660	15,660
專項資產管理計劃	896,899	896,899
資產支持融資	39,468	39,468
合計	<u>952,027</u>	<u>952,027</u>

	2016年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口
信託計劃	12,183	12,183
專項資產管理計劃	1,039,288	1,039,288
資產支持融資	33,076	33,076
合計	<u>1,084,547</u>	<u>1,084,547</u>

於2017年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

	2017年6月30日		
	應收款項 類投資	可供出售證券	買入返售 金融資產
信託計劃	14,510	—	1,150
專項資產管理計劃	896,899	—	—
資產支持融資	27,811	11,657	—
合計	<u>939,220</u>	<u>11,657</u>	<u>1,150</u>

	2016年12月31日		
	應收款項 類投資	可供出售證券	買入返售 金融資產
信託計劃	10,366	—	1,817
專項資產管理計劃	1,039,288	—	—
資產支持融資	30,062	3,014	—
合計	<u>1,079,716</u>	<u>3,014</u>	<u>1,817</u>

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

## 42 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

### (2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體收取管理費收入。於2017年6月30日及2016年12月31日，本集團直接持有投資以及應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產賬面價值金額不重大。

於2017年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣9,126.68億元及人民幣4,451.97億元(2016年12月31日：人民幣11,771.13億元及人民幣6,689.26億元)。

### (3) 本集團於本期間發起但於2017年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截止2017年6月30日，本集團在上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣54.42億元(2016年6月30日：人民幣56.21億元)。

本集團於2017年1月1日之後發行，並於2017年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣4,824.84億元(2016年度：人民幣12,464.12億元)。

## 43 受託業務

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

於2017年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣4,829.09億元(2016年12月31日：人民幣2,932.86億元)，養老金產品託管餘額為人民幣484.11億元(2016年12月31日：人民幣572.79億元)，信貸資產委託管理餘額為人民幣344.04億元(2016年12月31日：人民幣336.06億元)，委託貸款餘額為人民幣4,191.94億元(2016年12月31日：人民幣4,282.77億元)。

## 44 金融工具的公允價值

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

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

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

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

截止2017年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

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

#### 44 金融工具的公允價值(續)

##### (1) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2017年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	14,449	38,274	—	52,723
— 權益投資	209	—	—	209
— 投資基金	868	—	—	868
指定以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	292	7,076	—	7,368
— 權益投資	—	—	3,526	3,526
— 投資基金	1,882	—	—	1,882
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	244	—	244
— 貨幣衍生工具	—	7,597	—	7,597
— 其他	—	1,875	6	1,881
可供出售證券				
— 債券投資	44,012	220,744	58	264,814
— 權益投資	693	278	3,520	4,491
— 投資基金	42,244	—	—	42,244
合計	<u>104,649</u>	<u>276,088</u>	<u>7,110</u>	<u>387,847</u>
<b>負債</b>				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(104)	—	(104)
— 貨幣衍生工具	—	(8,548)	—	(8,548)
— 其他	—	(1,136)	—	(1,136)
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
	(627)	—	—	(627)
合計	<u>(627)</u>	<u>(9,788)</u>	<u>—</u>	<u>(10,415)</u>



#### 44 金融工具的公允價值(續)

##### (1) 以公允價值計量的金融工具(續)

	2016年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	8,024	62,760	—	70,784
— 權益投資	254	—	472	726
— 投資基金	12,304	—	—	12,304
指定以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	346	4,466	—	4,812
— 投資基金	1,114	—	—	1,114
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	104	—	104
— 貨幣衍生工具	—	4,875	—	4,875
— 其他	2	2,778	84	2,864
可供出售證券				
— 債券投資	40,247	244,322	14	284,583
— 權益投資	736	265	3,911	4,912
— 投資基金	17,432	—	—	17,432
合計	<u>80,459</u>	<u>319,570</u>	<u>4,481</u>	<u>404,510</u>
<b>負債</b>				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(141)	—	(141)
— 貨幣衍生工具	—	(8,158)	—	(8,158)
— 其他	—	(1,978)	—	(1,978)
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
	(868)	—	—	(868)
合計	<u>(868)</u>	<u>(10,277)</u>	<u>—</u>	<u>(11,145)</u>

#### 44 金融工具的公允價值(續)

##### (2) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

第三公允價值層級的變動情況如下表所示：

2017年6月30日					
	衍生 金融資產	指定以 公允價值 計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售證券		資產合計
			債務工具	權益工具	
於1月1日	84	472	14	3,911	4,481
— 損失/(收益)	—	(11)	7	—	(4)
— 其他綜合收益	—	—	(8)	212	204
購入	—	3,065	—	—	3,065
新增	8	—	45	—	53
結算	(86)	—	—	(603)	(689)
於6月30日	<u>6</u>	<u>3,526</u>	<u>58</u>	<u>3,520</u>	<u>7,110</u>
於6月30日持有的資產/負債中 合計計入利潤表中的收益	<u>—</u>	<u>(11)</u>	<u>12</u>	<u>—</u>	<u>1</u>
2016年12月31日					
	衍生 金融資產	指定以 公允價值 計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	可供出售證券		資產合計
			債務工具	權益工具	
於1月1日	110	350	56	3,715	4,231
— 損失	(4)	—	(21)	—	(25)
— 其他綜合收益	—	—	(21)	(499)	(520)
購入	—	122	—	—	122
新增	93	—	—	695	788
結算	(115)	—	—	—	(115)
於12月31日	<u>84</u>	<u>472</u>	<u>14</u>	<u>3,911</u>	<u>4,481</u>
於12月31日持有的資產/負債中 合計計入利潤表中的收益	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>1</u>

##### (3) 層級之間轉換

截至2017年6月30日止6個月期間，未發生以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換。

## 44 金融工具的公允價值(續)

### (4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

- a 現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、應收融資租賃款項、同業及其他金融機構存入及拆入款項、向其他金融機構借款、買入返售和賣出回購金融資產

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

- b 發放貸款和墊款及應收款項類投資

發放貸款和墊款及應收款項類投資按照扣除減值準備後的淨額列示，其估計的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

- c 持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資

持有至到期證券及以成本計量的可供出售權益投資的公允價值通常以公開市場買價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關的市場信息，則以市場對具有相似特徵(如信用風險、到期日和收益率)的證券產品報價為依據。

- d 吸收存款

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

- e 應付債券

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

## 44 金融工具的公允價值(續)

### (4) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

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

	2017年6月30日					2016年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>										
可供出售權益投資	151	151	—	—	151	151	151	—	—	151
應收款項類投資	1,019,404	1,014,768	—	1,014,768	—	1,148,729	1,148,072	—	1,148,072	—
發放貸款及墊款	2,636,361	3,065,460	—	3,065,460	—	2,397,192	2,713,617	—	2,713,617	—
持有至到期證券	663,652	641,021	—	641,021	—	661,362	658,558	—	658,558	—
合計	<u>4,319,568</u>	<u>4,721,400</u>	<u>—</u>	<u>4,721,249</u>	<u>151</u>	<u>4,207,434</u>	<u>4,520,398</u>	<u>—</u>	<u>4,520,247</u>	<u>151</u>
<b>金融負債</b>										
吸收存款	3,023,127	3,044,985	—	3,044,985	—	3,082,242	3,196,776	—	3,196,776	—
已發行債券	529,751	522,775	—	522,775	—	398,376	396,437	—	396,437	—
合計	<u>3,552,878</u>	<u>3,567,760</u>	<u>—</u>	<u>3,567,760</u>	<u>—</u>	<u>3,480,618</u>	<u>3,593,213</u>	<u>—</u>	<u>3,593,213</u>	<u>—</u>

## 45 關聯方

### (1) 關聯方關係

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

本行子公司的基本情況參見附註24。

### (2) 關聯交易

#### (i) 定價政策

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

## 45 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (ii) 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額：

	擔保方式	2017年6月30日	2016年12月31日
國藥控股股份有限公司及其下屬企業	保證	3,626	5,344
聯想控股有限公司	保證	1,500	1,500
東方集團股份有限公司及其下屬企業	質押	1,438	1,440
AUSPICIOUS SUCCESS LIMITED	保證	813	—
SHR FSST, LLC	抵押	677	—
廈門奧盟體育文化發展有限公司	抵押	650	—
上海復星高科技(集團)有限公司	保證	500	500
東方希望集團有限公司	保證	400	400
民生養老股份有限公司	保證	346	347
福信集團有限公司	保證	313	325
	抵押	258	408
拜博醫療集團有限公司及其下屬企業	保證	250	250
CUDECO LIMITED	保證	203	416
河北蘇龍光伏發電有限公司	抵押	104	—
四川希望深藍能源化工有限公司	保證	100	80
上海市松江自來水有限公司	保證	67	54
四川希望深藍空調製造有限公司	保證	50	—
重慶渝涪高速公路有限公司	質押	34	—
希望森蘭科技股份有限公司	保證	20	60
成都綠科商貿有限責任公司	抵押	註	40
四川希望華西建設工程總承包有限公司	保證	20	20
金地(集團)股份有限公司	保證	20	20
廈門融銀貿易有限公司	質押	11	14
關聯方個人	抵押	28	30
合計		<b>11,428</b>	<b>11,248</b>
佔同類交易的比例(%)		<b>0.43</b>	<b>0.47</b>

註：於2017年6月30日，該公司已不構成本集團關聯方。

## 45 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (ii) 關聯方在本集團的貸款(續)

報告期交易金額：

	截至6月30日止6個月期間	
	2017年	2016年
關聯方貸款利息收入	<b>161</b>	144
佔同類交易的比例(%)	<b>0.14</b>	0.15

於2017年6月30日，本集團未發現上述關聯方貸款存在個別減值(2016年12月31日：無)。

#### (iii) 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	—	—	50	0.06
證券投資：				
— 可供出售證券	<b>492</b>	<b>0.16</b>	200	0.07
— 應收款項類投資	<b>1,607</b>	<b>0.16</b>	2,024	0.18
長期應收款	<b>60</b>	<b>0.05</b>	95	0.10
其他資產	<b>491</b>	<b>0.40</b>	242	0.22
吸收存款	<b>33,645</b>	<b>1.11</b>	50,783	1.65
同業及其他金融機構存入及拆入款項	<b>9,314</b>	<b>0.79</b>	513	0.04
其他負債	<b>365</b>	<b>0.40</b>	1,853	2.22

利潤表項目於報告期末發生額：

	2017年		2016年	
	截至6月30日止6個月期間	佔同類交易的比例(%)	截至6月30日止6個月期間	佔同類交易的比例(%)
利息收入	<b>40</b>	<b>0.04</b>	8	0.01
利息支出	<b>503</b>	<b>0.70</b>	1,180	2.33
手續費及佣金收入	<b>189</b>	<b>0.69</b>	741	2.49
營運支出	<b>202</b>	<b>1.10</b>	127	0.59

本期間關聯交易的其他損益影響不重大。

## 45 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (iii) 本集團與關聯方的其他交易(續)

表外項目於報告期末餘額：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
開出保函	4,090	2.69	5,238	2.57
銀行承兌滙票	5,077	0.97	4,788	0.78
開出信用證	1,250	1.01	1,480	1.34

其他於報告期末餘額：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
由關聯方提供擔保的貸款	10,870	0.41	13,106	0.55
本集團買入返售票據中由關聯方開立的票據	255	1.24	17	0.04

上述關聯交易對本集團截至2017年6月30日止6個月期間和截至2016年6月30日止6個月期間的損益和於2017年6月30日和2016年12月31日的財務狀況影響不重大。

#### (iv) 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2017年6月30日止6個月期間和截至2016年6月30日止6個月期間均未發生其他重大關聯交易。

#### (v) 與關鍵管理人員的交易

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

本行按照一般商業條款同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2017年6月30日，本行向關鍵管理人員發放的貸款餘額為人民幣0.06億元(2016年12月31日：人民幣0.12億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2017年6月30日止6個月期間計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.33億元(截至2016年6月30日止6個月期間：人民幣0.29億元)。本行於截至2017年6月30日止6個月期間和截至2016年6月30日止6個月期間均未提供給關鍵管理人員退休福利計劃、離職計劃及其他長期福利等支出。

## 45 關聯方(續)

### (2) 關聯交易(續)

#### (vi) 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	<u>2017年6月30日</u>	<u>2016年12月31日</u>
存放同業及其他金融機構款項	8	70
拆出資金	6,031	1,942
發放貸款和墊款	1,979	411
其他資產	377	439
吸收存款	512	89
同業及其他金融機構存入及拆入款項	6,294	6,584
其他負債	17	31

報告期交易金額：

	<u>截至6月30日止6個月期間</u>	
	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
利息收入	58	89
利息支出	74	100
手續費及佣金收入	201	213
營運支出	93	100

截至2017年6月30日止6個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2017年6月30日，上述交易的餘額為人民幣4.45億元(2016年12月31日：人民幣5.34億元)。

本行資產負債表、利潤表及表外項目中包含的與子公司及子公司間的交易餘額及交易金額在編製合併財務報表時予以抵銷。

## 46 期後事項

截至本財務報表批准日，除股利分配外，本集團無需要披露的重大期後事項。股利分配的具體情況見附註36。

## 47 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。



# 未經審計補充財務資料

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

## 1 流動性覆蓋率

	2017年 6月30日	截至2017年 6月30日止 6個月平均	2016年 12月31日	截至2016年 6月30日止 6個月平均
流動性覆蓋率(%)				
本外幣合計	<u>84.13%</u>	<u>82.59%</u>	<u>88.42%</u>	<u>90.82%</u>

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

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

## 2 貨幣集中情況

	2017年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	468,373	40,306	42,715	551,394
即期負債	(432,759)	(26,288)	(42,847)	(501,894)
遠期購入	675,436	19,711	66,096	761,243
遠期出售	(658,034)	(23,791)	(81,827)	(763,652)
淨多頭/(空頭)*	<u>53,016</u>	<u>9,938</u>	<u>(15,863)</u>	<u>47,091</u>
	2016年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	491,474	35,630	49,538	576,642
即期負債	(253,651)	(23,220)	(49,858)	(326,729)
遠期購入	216,120	23,302	145,393	384,815
遠期出售	(290,900)	(16,136)	(115,470)	(422,506)
淨多頭*	<u>163,043</u>	<u>19,576</u>	<u>29,603</u>	<u>212,222</u>

\* 淨期權敞口根據香港金融管理局要求的得爾塔值方法計算。

在有關期間內，本集團不存在結構敞口。

## 未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 3 發放貸款和墊款

#### (1) 按地區劃分的減值貸款

	2017年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	20,577	11,051	3,758	10,224	45,610
減值準備					
— 單項計提	7,050	3,258	853	2,185	13,346
— 組合計提	6,113	2,837	1,168	3,125	13,243
	2016年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
減值貸款	19,448	9,396	3,736	8,855	41,435
減值準備					
— 單項計提	6,562	2,356	726	1,498	11,142
— 組合計提	6,085	2,989	1,139	2,802	13,015

#### (2) 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2017年6月30日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	30,059	14,987	5,603	15,827	66,476
減值準備					
— 單項計提	1,499	1,466	136	451	3,552
— 組合計提	7,047	3,155	1,342	3,812	15,356
	2016年12月31日				
	華北	華東	華南	其他地區	合計
逾期貸款	28,958	13,063	5,860	14,840	62,721
減值準備					
— 單項計提	6,366	2,177	697	1,304	10,544
— 組合計提	8,069	3,832	1,632	4,077	17,610

## 未經審計補充財務資料(續)

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

### 4 國際債權

	2017年6月30日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	37,625	5,222	7,137	3,143	53,127
公共部門	925	283	—	—	1,208
其他	138,500	30,672	11,695	3,779	184,646
合計	<u>177,050</u>	<u>36,177</u>	<u>18,832</u>	<u>6,922</u>	<u>238,981</u>
	2016年12月31日				
	中國內地 以外的 亞太地區	北美	歐洲	其他地區	合計
同業及其他金融機構	50,704	18,775	10,745	7,011	87,235
公共部門	928	251	—	139	1,318
其他	121,986	16,019	2,811	15,394	156,210
合計	<u>173,618</u>	<u>35,045</u>	<u>13,556</u>	<u>22,544</u>	<u>244,763</u>