

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分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之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)

截至2023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(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行及其附屬公司截至2023年6月30日止6個月之未經審計業績。本公告列載本行2023年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

刊登中期業績公告及中期報告

本業績公告將分別在香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.cmbc.com.cn)上刊發。

本行將於適當時候向H股股東寄發2023年中期報告，並在本行及香港聯交所披露易網站刊載。

承董事會命
中國民生銀行股份有限公司
董事長
高迎欣

中國，北京
2023年8月30日

於本公告日期，本行執行董事為高迎欣先生、鄭萬春先生及袁桂軍先生；非執行董事為張宏偉先生、盧志強先生、劉永好先生、史玉柱先生、吳迪先生、宋春風先生、楊曉靈先生及趙鵬先生；獨立非執行董事為劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、彭雪峰先生、曲新久先生及溫秋菊女士。

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實性、準確性、完整性，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本半年度報告於2023年8月30日由本行第八屆董事會第三十九次會議審議通過。會議應到董事18名，現場出席董事6名，電話或視頻連線出席董事12名。本行8名監事列席本次會議。

本行半年度財務報告未經審計。

本行董事長高迎欣、行長鄭萬春、主管會計工作負責人李彬和會計機構負責人殷緒文聲明：保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本行2023年上半年不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

除特別說明外，本半年度報告貨幣金額以人民幣列示。

本半年度報告中涉及未來計劃等前瞻性陳述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

重大風險提示：本行不存在可預見的重大風險。可能面臨的風險請參見本報告「第三章管理層討論與分析」中「十三、前景展望（二）可能面臨的風險」部分。

目 錄

重要提示.....	2
目 錄	3
釋義	4
本行發展戰略及核心競爭力.....	5
第一章 公司基本情況簡介.....	9
第二章 會計數據和財務指標摘要	12
第三章 管理層討論與分析.....	16
一、總體經營概況	16
二、所處行業情況	17
三、利潤表主要項目分析.....	18
四、資產負債表主要項目分析	28
五、貸款質量分析	35
六、資本充足率分析.....	44
七、流動性相關指標.....	47
八、分部報告	48
九、其他財務信息	50
十、經營中關注的重點問題	53
十一、主要業務回顧.....	58
十二、風險管理	101
十三、前景展望	113
第四章 股份變動及股東情況.....	115
第五章 優先股相關情況.....	130
第六章 公司治理	132
第七章 環境和社會責任.....	151
第八章 重要事項	154
財務報告.....	159

釋 義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義。

本行、本公司、 中國民生銀行、 民生銀行	指	中國民生銀行股份有限公司
本集團	指	本行及附屬公司
民生金租	指	民生金融租賃股份有限公司
民生加銀基金	指	民生加銀基金管理有限公司
民生加銀資管	指	民生加銀資產管理有限公司
民銀國際	指	民生商銀國際控股有限公司
民生理財	指	民生理財有限責任公司
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
原中國銀保監會	指	原中國銀行保險監督管理委員會
原中國銀監會	指	原中國銀行業監督管理委員會
原中國保監會	指	原中國保險監督管理委員會
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
《公司章程》	指	《中國民生銀行股份有限公司章程》
報告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日

本行發展戰略及核心競爭力

一、本行發展戰略

(一) 發展目標

特色鮮明、持續創新、價值成長、穩健經營的一流商業銀行

(二) 戰略目標

2021-2025年戰略期分為兩個發展階段。第一階段(2021-2022年)為基礎夯實期，通過打基礎、固本源，實現增長方式轉型；第二階段(2023-2025年)為持續增長期，通過強能力、提質效，提升市場競爭優勢，實現高質量、可持續發展。

(三) 戰略定位

民營企業的銀行。堅守民生銀行多年來的客戶定位與戰略選擇，保持鮮明特色不變。繼續發揮市場化體制機制優勢，全面支持實體經濟發展，努力成為民企客戶服務最好的銀行，尤其在中小微金融服務領域樹立金字招牌，真正踐行「服務大眾、情系民生」的使命。

敏捷開放的銀行。順應數字經濟發展趨勢，推動持續創新，以科技驅動生態銀行謀突破，優化場景融合、生態共建等綜合化服務，為大中小及個人客戶的生產與生活全旅程賦能，為客戶創造價值，與客戶共成長；以數據驅動智慧銀行上台階，全面提升經營管理數智水平，為客戶提供敏捷高效、體驗極致的綜合服務。

用心服務的銀行。以客戶為中心，特別注重服務初心、經營本源、合規穩健，從深度理解客戶需求出發，以專業服務建立信任，以流程優化提升體驗，以價值創造增強黏性，以風險管控守護安全，促進與客戶、合作夥伴融為一體，互為客戶，實現共生共榮、共同成長。

(四) 發展策略

2023年是本行《五年發展規劃(2021-2025)》進入第二階段「持續增長期」的承前啟後之年。本行將堅持把高質量發展作為首要任務，深入貫徹「12345」經營發展策略。在客戶、行業、產品以及資源配置上進一步聚焦，突出重點，打造特色，形成差異化戰略競爭優勢。做深做透存量業務，搶抓增量業務機會，加快資產投放，進一步提升客戶服務水平，實現全行高質量發展。

「一」條主線，即堅持「民營企業的銀行、敏捷開放的銀行、用心服務的銀行」三大戰略定位不動搖，全面落實「以客戶為中心」理念，實現「高質量收入提升」經營主線。

「兩」大突破，即在優質資產投放、負債質量提高兩個方面實現突破。在深化客群經營，為客戶創造價值過程中，實現資產端結構優化、規模擴張、收益提高；保持存款與貸款協調發展，強化核心負債支撐，優化負債期限結構和客戶結構，加強成本管控。

「三」駕馬車，即強化零售增量提效、對公綜合開發、金融市場專業化經營，助力收入提升。圍繞零售大眾、財富、私銀客戶，差異化配置金融產品和權益體系，深耕出行、電商、汽車消費等場景金融，強化信用卡業務與分行協同，做大交易結算規模，提高零售經營成效；加快推動戰客增量擴容，成為核心企業生態圈、產業鏈、特色園區等場景化中小客戶的「主辦行」，加強鏈上公私聯動和協同營銷，實現對公生態圈大中小微零售一體化綜合開發；完善金融同業客群一體化營銷模式，擴大同業結算和託管資金沉澱，抓住市場機會提升金融市場業務收入。

「四」輪驅動，即通過重點客群深度經營、重點業務前瞻布局、風險合規前移賦能、數字生態敏捷創新，驅動本行實現高質量發展。深化客群分層分類經營，推進戰客、中小、小微、機構、零售、同業六大客群突破，提升大中小微零售一體化綜合經營成效；以交易銀行綜合產品運用、生態金融重點項目等為突破口，加快債券、票據、供應鏈、代客、財富管理、消貸、信用卡、國際業務等八大業務布局與創新；風險合規同客戶體驗統一，貼近市場與客戶，深化授信審批改革與營銷體系改革融合，促進合規管理與穩健展業協調發展；加快數字化轉型，圍繞場景金融持續創新生態銀行商業模式，圍繞數據賦能持續提高智慧銀行服務質效，加強科技數據賦能業務創新發展。

「五」位一體，即構建資源配置、流程優化、考核激勵、協同文化、督導檢視的支持保障體系，確保各項政策有效銜接與協同配合，推動五年發展規劃第二階段開好局、穩起步。堅持「質量第一、效益優先、規模適度、資金資產相匹配」原則，將風險、資本、規模和收益緊密銜接，保證增量、增收、增值鏈條順暢傳導；基於問題導向和客戶視角，建立常態化的流程管理機制，對關鍵流程進行端到端檢視；圍繞基礎客戶開發、業務結構優化、經營效益提升，充分發揮綜合績效考核指揮棒作用；強化全行敏捷協同機制，促進一體化業務協同，圍繞客戶需求打造高效的綜合服務模式；完善全流程戰略閉環管理機制，落實戰略執行與督導。

二、核心競爭力

戰略落地釋放新效能。堅定落實新發展理念，深入貫徹五年發展規劃。持續夯實「民營企業的銀行」，立足「服務大眾、情系民生」的使命擔當，布局實體經濟優質賽道，加大對民企客戶、小微企業和零售客群的金融支持力度。加快構建「敏捷開放的銀行」，全面提升數字化能力，重塑價值創造體系，從布網點變成布場景，從搶存貸變成搶痛點，從拼人海變成拼科技，打造「第二增長曲線」。深入踐行「用心服務的銀行」，深度理解客戶需求，持續完善業務模式、管理流程和配套體制機制，不斷提升客戶服務的「溫度」，與客戶融為一體、共同成長、共創價值。

模式轉型打造新動力。深入落實國家戰略，提升製造業、綠色金融服務能力，加快布局新能源、專精特新等領域，大力發展普惠金融，助力鄉村振興，加強保供保暢、新市民、適老等服務，構建新發展動能。深化客群分層分類經營，加強集團內客群開發和產品協同，圍繞戰略客戶生態圈、零售與財富生態圈，提升大中小微零售一體化綜合經營成效。強化風險管控效能，通過差異化授權、流程優化，加強預警管理、資金流監控，持續提升風險管理效能。加速智能風控體系建設，提高風險管理數字化、線上化、智能化水平。

管理效率實現新提升。加強各項改革工作統籌和政策配套，形成改革紅利乘數效應。重塑端到端客戶旅程，建立常態化的流程管理機制，從業務鏈條起點出發，強調全員協同、全旅程貫通、全渠道數據聯通，實現對客戶、產品、渠道的一體化構建。優化經營管理體制機制，強化頂層決策，各項配套政策同向發力，持續加大對改革轉型和戰略重點領域、重點區域資源支持。提升協同水平，落地敏捷組織機制，強化改革配套機制協同效應，推動重點業務、重點區域關鍵項目落地。

客戶服務湧現新體驗。強化生態銀行建設，深化敏捷開放模式，搭建泛生活大眾場景和個性化特色場景，為客戶提供便捷的線上信貸產品和綜合金融服務。深化智慧銀行建設，充分運用數字化技術與工具，打造智慧營銷大腦，開發零售質控監測預警系統，構建小微自動化評審體系，有效防範金融風險。全面推進網點轉型升級，着力搭建全能行員服務模式，協同完善遠程賦能與智慧廳堂改造，三位一體推動網點高質量服務。完善「一個民生」綜合服務能力，不斷深化一體化產品服務創新，優化關鍵業務流程，加強集中運營服務平台管理，切實提高客戶體驗。

改革發展樹立新文化。不斷增強戰略信心，以新理念、新文化引領新發展。堅持以客戶需求為導向，以客戶體驗為優先，以客戶價值為驅動，將「以客戶為中心」理念融入本行經營管理各環節。堅持長期主義發展理念，深入改變以短期業績為導向的線性激勵機制，持續推動人力資源和財務資源管理機制改革，用長效機制激勵人。建設「簡單、務實、高效」企業文化，推動文化融入業務發展與經營管理，提升高質量發展凝聚力。

第一章 公司基本情況簡介

- 一、 公司法定中文名稱： 中國民生銀行股份有限公司(簡稱：中國民生銀行)
公司法定英文名稱： CHINA MINSHENG BANKING CORP., LTD.
(縮寫：「CMBC」)
- 二、 公司法定代表人： 高迎欣
- 三、 公司授權代表： 解植春、黃慧兒
- 四、 董事會秘書： 白丹
聯席公司秘書： 白丹、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
郵政編碼： 100031
聯繫電話： 86-10-58560975；86-10-58560824
傳真： 86-10-58560720
電子信箱： cmbc@cmbc.com.cn
全行服務監督電話： 86-95568
信用卡服務監督電話：86-400 66 95568
- 六、 註冊及辦公地址： 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37樓
01-02室、12-16室及40樓
- 八、 公司披露半年度報告的媒體名稱及網址：《中國證券報》(www.cs.com.cn)、
《上海證券報》(www.cnstock.com)、《證券時報》(www.stcn.com)
公司披露A股半年度報告的證券交易所網站：www.sse.com.cn
公司披露H股中期業績公告的證券交易所網站：www.hkexnews.hk
半年度報告備置地地點：本行董事會辦公室
- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(北京)事務所
香港法律顧問： 高偉紳律師行

- 十、 國內會計師事務所： 普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
辦公地址： 中國上海市浦東新區東育路588號前灘中心42樓
簽字會計師： 閔琳、張紅蕾
國際會計師事務所： 羅兵咸永道會計師事務所
辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈22樓
- 十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址： 上海市浦東新區楊高南路188號
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號鋪
境內優先股股票登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
- 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
境內優先股： 上交所 股票簡稱： 民生優1 股票代碼： 360037
- 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

十六、公司業務概要

本行於1996年在北京正式成立，是中國第一家主要由民營企業發起設立的全國性股份制商業銀行。

本行經有關監管機構批准後，經營下列各項商業銀行業務：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現、發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事結匯、售匯業務；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項；提供保管箱服務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其它業務；保險兼業代理業務；證券投資基金銷售、證券投資基金託管。（市場主體依法自主選擇經營項目，開展經營活動；保險兼業代理業務、證券投資基金銷售、證券投資基金託管以及依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動；不得從事國家和本市產業政策禁止和限制類項目的經營活動。）

報告期內，本行經營思路的主要變化情況請參見「本行發展戰略及核心競爭力」。

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

	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本報告期比 上年同期	2021年 1-6月
經營業績(人民幣百萬元)			增減(%)	
營業收入	69,868	72,736	-3.94	86,350
利息淨收入	51,334	54,823	-6.36	65,753
非利息淨收入	18,534	17,913	3.47	20,597
營運支出	22,179	21,947	1.06	20,366
信用減值損失	22,210	23,960	-7.30	36,543
稅前利潤	24,747	26,519	-6.68	28,940
歸屬於本行股東的淨利潤	23,777	24,638	-3.49	26,556
經營活動產生的現金流量淨額	108,631	81,922	32.60	287,990
每股計(人民幣元)				
基本每股收益	0.46	0.49	-6.12	0.56
稀釋每股收益	0.46	0.49	-6.12	0.56
每股經營活動產生的現金流量淨額	2.48	1.87	32.62	6.58
盈利能力指標(%)			變動百分點	
平均總資產收益率(年化)	0.64	0.70	-0.06	0.76
加權平均淨資產收益率(年化)	7.88	8.66	-0.78	10.43
成本收入比	30.25	28.96	1.29	22.49
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	15.51	13.56	1.95	14.69
淨利差(年化)	1.41	1.56	-0.15	1.93
淨息差(年化)	1.48	1.65	-0.17	2.02

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本報告期末 比上年度末	2021年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資產總額	7,641,451	7,255,673	5.32	6,952,786
發放貸款和墊款總額	4,390,942	4,141,144	6.03	4,045,692
其中：公司貸款和墊款	2,635,979	2,399,276	9.87	2,304,361
個人貸款和墊款	1,754,963	1,741,868	0.75	1,741,331
貸款減值準備	101,331	98,868	2.49	105,108
負債總額	7,014,760	6,642,859	5.60	6,366,247
吸收存款總額	4,241,461	3,993,527	6.21	3,775,761
其中：公司存款	3,042,078	2,966,375	2.55	2,944,013
個人存款	1,189,544	1,020,544	16.56	825,423
其他存款	9,839	6,608	48.90	6,325
股本	43,782	43,782	-	43,782
歸屬於本行股東權益總額	613,419	599,928	2.25	574,280
歸屬於本行普通股股東權益總額	518,457	504,966	2.67	484,316
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元)	11.84	11.53	2.69	11.06
資產質量指標(%)			變動百分點	
不良貸款率	1.57	1.68	-0.11	1.79
撥備覆蓋率	146.85	142.49	4.36	145.30
貸款撥備率	2.31	2.39	-0.08	2.60
資本充足率指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資本淨額	741,134	725,136	2.21	733,703
其中：核心一級資本淨額	519,541	505,978	2.68	486,552
其他一級資本淨額	96,054	96,021	0.03	90,527
二級資本淨額	125,539	123,137	1.95	156,624
風險加權資產	5,838,288	5,517,289	5.82	5,379,458
			變動百分點	
核心一級資本充足率(%)	8.90	9.17	-0.27	9.04
一級資本充足率(%)	10.54	10.91	-0.37	10.73
資本充足率(%)	12.69	13.14	-0.45	13.64
總權益對總資產比率(%)	8.20	8.45	-0.25	8.44

- 註： 1. 平均總資產收益率=淨利潤／期初及期末總資產平均餘額。
2. 每股收益和加權平均淨資產收益率：根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)等規定計算。在計算上述指標時已經考慮了發放優先股股息和永續債利息的影響。
3. 成本收入比=(營運支出及其他營運支出－税金及附加)／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. 發放貸款和墊款總額、吸收存款總額及其構成均不含應計利息。
7. 貸款減值準備包含以攤餘成本計量的貸款減值準備和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。
8. 其他存款包含發行存款證、匯出及應解匯款。
9. 不良貸款率=不良貸款總額／發放貸款和墊款總額。
10. 撥備覆蓋率和貸款撥備率指標按照《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發[2018]7號)的規定執行。本報告期末，本集團及本行適用的撥備覆蓋率和貸款撥備率的監管標準為130%和1.8%。撥備覆蓋率=貸款減值準備／不良貸款總額；貸款撥備率=貸款減值準備／發放貸款和墊款總額。

二、補充會計數據和財務指標

主要指標(%)	標準值	2023年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	12月31日
流動性比例(本外幣)	≥25	47.22	51.30	47.06
流動性比例(人民幣)	≥25	42.88	46.83	43.65
流動性比例(外幣)	≥25	153.99	145.10	100.94
流動性覆蓋率	≥100	131.84	134.89	133.42
淨穩定資金比例	≥100	103.22	104.55	104.11
槓桿率	2023年以前 ≥4； 2023年起 ≥4.125	7.29	7.46	7.60
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.12	2.17	1.57
最大十家客戶貸款比例	≤50	10.23	11.17	9.76

註：1. 以上數據根據中國銀行業監管的相關規定計算。

2. 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款總額／資本淨額。

3. 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款總額／資本淨額。

貸款遷徙率(%)	2023年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	12月31日
正常類貸款遷徙率	1.66	2.22	2.36
關注類貸款遷徙率	31.44	34.46	36.44
次級類貸款遷徙率	85.31	65.39	68.41
可疑類貸款遷徙率	72.69	52.14	50.00

註：貸款遷徙率根據《中國銀保監會關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》(銀保監發[2022]2號)規定計算，往期數據同步調整。

第三章 管理層討論與分析

一、總體經營概況

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，也是本集團五年發展規劃由「基礎夯實期」步入「持續增長期」的承前啟後之年。報告期內，本集團堅持把高質量發展作為首要任務，認真貫徹落實「抓機遇、促發展、防風險、增收入」工作主線，搶抓業務機會，優化資產負債結構，夯實客群分層經營，打造特色優勢。堅持全面、準確貫徹新發展理念，保持戰略定力，加快促進各項改革成果向經營業績轉化，為經營穩中向好提升內生動力。

資產負債規模穩定增長，重點領域業務較快增長。報告期內，本集團積極融入國家發展戰略，堅定推進改革轉型，加強資產負債統籌管理，深化資產負債結構調整。資產端，加大加快信貸投放，全力支持實體經濟。截至報告期末，本集團資產總額76,414.51億元，比上年末增加3,857.78億元，增幅5.32%，其中，發放貸款和墊款總額43,909.42億元，比上年末增加2,497.98億元，同比多增899.54億元，增幅6.03%，在資產總額中佔比57.46%，比上年末提升0.39個百分點。重點領域、重點區域貸款均保持較快增長，本行製造業、普惠型小微企業、綠色等重點貸款增速均高於各項貸款平均增速；重點區域貸款佔比達到62.02%，比上年末提升1.76個百分點。負債端，強化核心負債經營，優化負債發展機制。截至報告期末，本集團負債總額70,147.60億元，比上年末增加3,719.01億元，增幅5.60%，其中吸收存款總額42,414.61億元，比上年末增加2,479.34億元，增幅6.21%，在負債總額中佔比60.46%，比上年末提升0.34個百分點，個人存款在吸收存款總額中佔比28.05%，比上年末提升2.50個百分點。

持續強化風險內控管理，資產質量保持穩固向好。報告期內，本集團深入推進風險內控管理體系建設，夯實風險管理三道防線，優化提升風險管理的數字化、智能化水平，不斷增強全面風險管理能力，推動本集團高質量經營發展。截至報告期末，本集團不良貸款總額、不良貸款率繼續比上年末下降，連續三個季度實現「雙降」，撥備覆蓋率提升，資產質量保持穩固向好態勢。截至報告期末，本集團不良貸款總額690.03億元，比上年末減少3.84億元；不良貸款率1.57%，比上年末下降0.11個百分點；撥備覆蓋率146.85%，比上年末上升4.36個百分點；貸款撥備率2.31%，比上年末下降0.08個百分點。

營業收入同比下降，基礎中收貢獻提升。報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤237.77億元，同比下降8.61億元，降幅3.49%；實現營業收入698.68億元，同比下降28.68億元，降幅3.94%，其中，非利息淨收入同比增長，本集團實現手續費及佣金收入134.41億元，同比增加11.88億元。

二、所處行業情況

2023年上半年，我國經濟持續恢復、總體回升向好，高質量發展扎實推進，但內外部仍面臨多重挑戰。從國際看，外部環境更趨複雜嚴峻，國際經濟貿易投資放緩，通脹仍處高位，發達國家央行政策緊縮效應持續顯現，國際金融市場波動加劇。從國內看，經濟恢復呈現出波浪式發展、曲折式前進的過程，國內需求不足，一些企業經營困難，重點領域風險隱患較多。但我國經濟具有巨大發展韌性和潛力，長期向好的基本面沒有改變。

面對內外部困難挑戰，宏觀政策堅持穩字當頭、穩中求進，推動經濟運行整體好轉。積極的財政政策保民生穩經濟，完善稅費舉措，繼續給企業減負；財政支出保持一定力度，加大對基本民生、科技攻關等領域支持。穩健的貨幣政策精準有力，加大逆周期調節，綜合運用降准降息、公開市場操作多種方式，穩貨幣、寬信用、提信心；結構性貨幣政策工具堅持「聚焦重點、合理適度、有進有退」，更好發揮精準滴灌和引導帶動作用；完善市場化利率形成和傳導機制，推動企業融資和居民信貸成本穩中有降。監管改革有序推進，組建國家金融監督管理總局，我國金融監管體系邁入「一行一總局一會」新格局，將全面強化機構監管、行為監管、功能監管、穿透式監管、持續監管，全面落實服務實體經濟、管控金融風險、深化金融改革三大任務，大力推進中央地方監管協同，牢牢守住不發生系統性金融風險底線。

報告期內，銀行業緊跟黨和國家方針政策，信貸投放靠前發力，有力支持了實體經濟，實現「穩總量、調結構、降成本、防風險」多重目標。銀行業資產和信貸規模保持穩步增長，上半年人民幣貸款增加15.73萬億元，同比多增2.02萬億元，6月末人民幣貸款餘額同比增長11.3%；信貸結構持續優化，切實支持擴大內需，改善消費環境，繼續加大對普惠金融、綠色發展、科技創新、基礎設施建設等國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度，綜合施策支持區域協調發展，着力穩定房地產市場、加快推動地產業模式轉型；各項新發放貸款利率延續下行，助力激發微觀主體活力；進一步加強負債成本管控，優化存款利率定價行為，推動負債成本平穩下降，應對淨息差收窄壓力；持續強化資產質量管控，密切關注房地產、城投等領域信貸風險，加大不良資產處置力度，銀行業資產質量整體穩定；加大資本補充力度，增強服務實體和抵禦風險能力；持續完善數字化轉型基礎設施建設，加快產品和服務創新，深化金融科技賦能，不斷提升金融服務質效。

三、利潤表主要項目分析

(一) 利潤表主要項目變動情況

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤237.77億元，同比減少8.61億元，降幅3.49%。

項目(人民幣百萬元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動(%)
營業收入	69,868	72,736	-3.94
其中：利息淨收入	51,334	54,823	-6.36
非利息淨收入	18,534	17,913	3.47
營運支出	22,179	21,947	1.06
信用減值損失	22,210	23,960	-7.30
其他資產減值損失	732	310	136.13
稅前利潤	24,747	26,519	-6.68
減：所得稅費用	775	1,635	-52.60
淨利潤	23,972	24,884	-3.67
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	23,777	24,638	-3.49
歸屬於非控制性權益損益	195	246	-20.73

(二) 營業收入

報告期內，本集團實現營業收入698.68億元，同比減少28.68億元，降幅3.94%。

本集團營業收入主要項目的金額、佔比及變動情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2023年1-6月		2022年1-6月		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	51,334	73.47	54,823	75.37	-6.36
利息收入	133,080	190.47	131,728	181.10	1.03
其中：發放貸款和					
墊款利息收入	92,399	132.25	94,021	129.26	-1.73
金融投資利息收入	29,791	42.64	27,844	38.28	6.99
拆放同業及其他金融					
機構利息收入	3,717	5.32	2,810	3.86	32.28
長期應收款利息收入	3,301	4.72	3,403	4.68	-3.00
存放中央銀行款項					
利息收入	2,422	3.47	2,386	3.28	1.51
買入返售金融資產					
利息收入	831	1.19	989	1.36	-15.98
存放同業及其他金融					
機構利息收入	619	0.88	275	0.38	125.09
利息支出	-81,746	-117.00	-76,905	-105.73	6.29
非利息淨收入	18,534	26.53	17,913	24.63	3.47
手續費及佣金淨收入	10,836	15.51	9,865	13.56	9.84
其他非利息淨收入	7,698	11.02	8,048	11.07	-4.35
合計	69,868	100.00	72,736	100.00	-3.94

(三) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入513.34億元，同比減少34.89億元，降幅6.36%。本集團淨息差為1.48%。

項目(人民幣百萬元)	2023年1-6月			2022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 (%)
生息資產						
發放貸款和墊款總額	4,229,271	92,399	4.41	4,108,161	94,021	4.62
其中：公司貸款和墊款	2,493,913	48,689	3.94	2,376,432	46,840	3.97
個人貸款和墊款	1,735,358	43,710	5.08	1,731,729	47,181	5.49
金融投資	1,907,269	29,791	3.15	1,747,928	27,844	3.21
存放中央銀行款項	324,969	2,422	1.50	327,979	2,386	1.47
拆放同業及其他金融						
機構款項	248,378	3,717	3.02	199,485	2,810	2.84
長期應收款	112,922	3,301	5.89	118,804	3,403	5.78
買入返售金融資產	83,699	831	2.00	107,243	989	1.86
存放同業及其他金融						
機構款項	69,499	619	1.80	70,556	275	0.79
合計	<u>6,976,007</u>	<u>133,080</u>	3.85	<u>6,680,156</u>	<u>131,728</u>	3.98

項目(人民幣百萬元)	2023年1-6月			2022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	4,174,426	48,146	2.33	3,933,146	44,247	2.27
其中：公司存款	3,067,652	35,732	2.35	3,057,336	34,079	2.25
活期	1,077,897	7,368	1.38	1,151,463	7,550	1.32
定期	1,989,755	28,364	2.87	1,905,873	26,529	2.81
個人存款	1,106,774	12,414	2.26	875,810	10,168	2.34
活期	293,975	409	0.28	249,265	443	0.36
定期	812,799	12,005	2.98	626,545	9,725	3.13
同業及其他金融機構						
存放款項	1,469,862	17,363	2.38	1,280,337	15,626	2.46
已發行債券	610,837	8,350	2.76	694,100	10,202	2.96
向央行和其他金融機構						
借款及其他	276,858	4,576	3.33	382,975	5,999	3.16
賣出回購金融資產款	119,735	1,379	2.32	59,526	532	1.80
同業及其他金融機構						
拆入款項	110,018	1,932	3.54	65,557	299	0.92
合計	<u>6,761,736</u>	<u>81,746</u>	2.44	<u>6,415,641</u>	<u>76,905</u>	2.42
利息淨收入		51,334			54,823	
淨利差			1.41			1.56
淨息差			1.48			1.65

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

本集團規模變化和利率變化對利息收入和利息支出的影響情況：

項目(人民幣百萬元)	2023年1-6月	2023年1-6月	淨增／減
	比上年同期 增減變動 規模因素	比上年同期 增減變動 利率因素	
利息收入變化：			
發放貸款和墊款總額	2,772	-4,394	-1,622
金融投資	2,538	-591	1,947
存放中央銀行款項	-22	58	36
拆放同業及其他金融機構款項	689	218	907
長期應收款	-168	66	-102
買入返售金融資產	-217	59	-158
存放同業及其他金融機構款項	-4	348	344
小計	<u>5,588</u>	<u>-4,236</u>	<u>1,352</u>
利息支出變化：			
吸收存款	2,714	1,185	3,899
同業及其他金融機構存放款項	2,313	-576	1,737
已發行債券	-1,224	-628	-1,852
向央行和其他金融機構 借款及其他	-1,662	239	-1,423
賣出回購金融資產款	538	309	847
同業及其他金融機構拆入款項	203	1,430	1,633
小計	<u>2,882</u>	<u>1,959</u>	<u>4,841</u>
利息淨收入變化	<u>2,706</u>	<u>-6,195</u>	<u>-3,489</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1,330.80億元，同比增加13.52億元，增幅1.03%。

(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923.99億元，同比減少16.22億元，降幅1.73%，主要是發放貸款和墊款平均收益率同比下降21BP，導致利息收入同比減少43.94億元。

(2) 金融投資利息收入

報告期內，本集團實現金融投資利息收入297.91億元，同比增加19.47億元，增幅6.99%，主要是金融投資日均規模增長帶動利息收入同比增加25.38億元。

(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51.67億元，同比增加10.93億元，增幅26.83%，主要是存拆放同業及其他金融機構款項利息收入的增加。

(4) 長期應收款利息收入

報告期內，本集團實現長期應收款利息收入33.01億元，同比減少1.02億元，降幅3.00%。

(5) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入24.22億元，同比增加0.36億元，增幅1.51%。

2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為817.46億元，同比增加48.41億元，增幅6.29%。

(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481.46億元，同比增加38.99億元，增幅8.81%，主要是存款規模和成本率上升的共同影響。

(2) 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出為206.74億元，同比增加42.17億元，增幅25.62%，其中，同業及其他金融機構存放款項和拆入款項分別增加17.37億元、16.33億元。

(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83.50億元，同比減少18.52億元，降幅18.15%，主要由於已發行債券日均規模和成本率下降的共同影響。

(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45.76億元，同比減少14.23億元，降幅23.72%，主要是向央行和其他金融機構借款日均規模下降導致利息支出減少16.62億元。

(四) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入185.34億元，同比增加6.21億元，增幅3.47%。

項目(人民幣百萬元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動(%)
手續費及佣金淨收入	10,836	9,865	9.84
其他非利息淨收入	7,698	8,048	-4.35
合計	<u>18,534</u>	<u>17,913</u>	3.47

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108.36億元，同比增加9.71億元，增幅9.84%。其中，代理、託管及其他受託業務手續費及佣金收入增長13.17億元，主要是由於代銷保險等代理業務手續費及佣金收入增長。

項目(人民幣百萬元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動(%)
手續費及佣金收入	13,441	12,253	9.70
其中：銀行卡服務手續費	5,276	5,444	-3.09
代理業務手續費	4,008	2,297	74.49
託管及其他受託 業務佣金	2,331	2,725	-14.46
結算與清算手續費	1,096	810	35.31
信用承諾手續費 及佣金	556	691	-19.54
其他	174	286	-39.16
手續費及佣金支出	<u>2,605</u>	<u>2,388</u>	9.09
手續費及佣金淨收入	<u>10,836</u>	<u>9,865</u>	9.84

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76.98億元，同比減少3.50億元，降幅4.35%。

項目(人民幣百萬元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動(%)
交易收入淨額	2,848	3,814	-25.33
金融投資淨收益	3,609	3,011	19.86
其他營運收入	1,241	1,223	1.47
合計	<u>7,698</u>	<u>8,048</u>	-4.35

(五) 營運支出

報告期內，本集團營運支出221.79億元，同比增加2.32億元，增幅1.06%。

項目(人民幣百萬元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	13,100	12,837	2.05
折舊和攤銷費用	3,118	2,865	8.83
稅金及附加	1,043	883	18.12
短期和低價值租賃及物業管理費	459	414	10.87
業務／辦公費用及其他	4,459	4,948	-9.88
合計	<u>22,179</u>	<u>21,947</u>	1.06

(六) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失222.10億元，同比減少17.50億元，降幅7.30%。

項目(人民幣百萬元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動(%)
發放貸款和墊款	19,435	21,475	-9.50
以攤餘成本計量的金融資產	1,908	997	91.37
長期應收款	529	1,015	-47.88
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	397	362	9.67
其他	-59	111	本期為負
合計	<u>22,210</u>	<u>23,960</u>	-7.30

(七) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用7.75億元，同比減少8.60億元，降幅52.60%，主要是稅前利潤下降和企業所得稅免稅收入上升的影響。

四、資產負債表主要項目分析

(一) 資產

截至報告期末，本集團資產總額為76,414.51億元，比上年末增加3,857.78億元，增幅5.32%。

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	4,390,942	57.46	4,141,144	57.07
加：貸款應計利息	31,601	0.41	29,477	0.41
減：以攤餘成本計量的 貸款減值準備	100,276	1.31	97,639	1.35
發放貸款和墊款淨額	4,322,267	56.56	4,072,982	56.13
金融投資淨額	2,292,508	30.00	2,225,870	30.68
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	354,899	4.64	338,552	4.67
	313,181	4.10	274,149	3.78
長期應收款	115,628	1.51	111,456	1.54
物業及設備	60,204	0.79	58,896	0.81
其他	182,764	2.40	173,768	2.39
合計	<u>7,641,451</u>	<u>100.00</u>	<u>7,255,673</u>	<u>100.00</u>

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43,909.42億元，比上年末增加2,497.98億元，增幅6.03%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為57.46%，比上年末上升0.39個百分點。

2、金融投資

截至報告期末，本集團金融投資總額為22,801.52億元，比上年末增加659.60億元，增幅2.98%，在資產總額中的佔比為29.84%，比上年末下降0.68個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以攤餘成本計量的金融資產	1,488,337	65.27	1,357,029	61.29
其中：債券投資	1,434,402	62.91	1,293,134	58.40
信託及資管計劃	40,406	1.77	49,789	2.25
其他投資	13,529	0.59	14,106	0.64
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	386,582	16.96	389,070	17.57
其中：債券投資	147,044	6.45	112,641	5.09
信託及資管計劃	16,183	0.71	14,185	0.64
投資基金	202,187	8.87	235,452	10.63
權益工具	19,988	0.88	21,427	0.97
其他投資	1,180	0.05	5,365	0.24
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	405,233	17.77	468,093	21.14
其中：債券投資	395,401	17.34	457,501	20.66
權益工具	9,832	0.43	10,592	0.48
合計	<u>2,280,152</u>	<u>100.00</u>	<u>2,214,192</u>	<u>100.00</u>

本集團持有的債券按發行主體列示如下：

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	1,190,889	60.24	1,131,818	60.74
政策性銀行	127,706	6.46	106,132	5.70
銀行及非銀行金融機構	239,564	12.12	219,898	11.80
企業	418,688	21.18	405,428	21.76
合計	<u>1,976,847</u>	<u>100.00</u>	<u>1,863,276</u>	<u>100.00</u>

本集團所持金融債券主要是政策性金融債及商業銀行金融債。其中，面值最大的十只金融債券的有關情況如下：

項目(人民幣百萬元)	面值	票面利率	到期日	減值準備
		(%)		
2021年金融債券	6,280	3.03	2024-11-10	0.29
2021年金融債券	6,250	3.00	2024-06-17	0.82
2020年金融債券	6,060	3.34	2025-07-14	0.78
2021年金融債券	5,990	2.73	2024-11-11	0.81
2021年金融債券	5,980	2.88	2024-07-28	0.28
2021年金融債券	5,890	3.30	2026-03-03	0.80
2020年金融債券	5,580	3.23	2025-01-10	0.76
2021年金融債券	5,490	2.83	2026-09-10	0.74
2022年金融債券	4,000	2.77	2032-10-24	0.53
2021年金融債券	3,920	2.70	2026-05-30	3.59
合計	<u>55,440</u>			<u>9.40</u>

3、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產合計3,131.81億元，比上年末增加390.32億元，增幅14.24%；在資產總額中的佔比為4.10%，比上年末上升0.32個百分點。

4、 衍生金融工具

項目 (人民幣百萬元)	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣類衍生合約	2,344,909	36,547	34,961	2,311,820	29,129	26,883
利率類衍生合約	1,653,120	2,740	782	1,428,101	2,889	589
貴金屬類衍生合約	71,342	1,333	6,097	70,434	1,836	5,186
其他	1,013	15	4	1,456	24	17
合計		40,635	41,844		33,878	32,675

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為70,147.60億元，比上年末增加3,719.01億元，增幅5.60%。

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	4,300,243	61.30	4,051,592	60.99
其中：吸收存款總額 (不含應計利息)	4,241,461	60.46	3,993,527	60.12
同業及其他金融機構存拆入款 項和賣出回購金融資產款	1,664,355	23.73	1,583,181	23.83
已發行債券	628,199	8.96	648,107	9.76
向中央銀行及其他金融 機構借款	289,719	4.13	250,030	3.76
其他	132,244	1.88	109,949	1.66
合計	7,014,760	100.00	6,642,859	100.00

1、吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額42,414.61億元，比上年末增加2,479.34億元，增幅6.21%。從客戶結構看，公司存款佔比71.72%，個人存款佔比28.05%；從期限結構看，活期存款佔比33.34%，定期存款佔比66.43%。

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	3,042,078	71.72	2,966,375	74.28
其中：活期存款	1,091,365	25.73	1,014,133	25.39
定期存款	1,950,713	45.99	1,952,242	48.89
個人存款	1,189,544	28.05	1,020,544	25.55
其中：活期存款	322,802	7.61	289,671	7.25
定期存款	866,742	20.44	730,873	18.30
發行存款證	8,366	0.20	4,159	0.10
匯出及應解匯款	1,473	0.03	2,449	0.07
合計	<u>4,241,461</u>	<u>100.00</u>	<u>3,993,527</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16,643.55億元，比上年末增加811.74億元，增幅5.13%。

3、已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券6,281.99億元，比上年末減少199.08億元，降幅3.07%。

(三) 負債質量分析

本行持續提升負債質量管理水平，制定了《中國民生銀行負債質量管理辦法》，建立與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，明確董事會、高級管理層以及相關職能部門、各機構在負債質量管理中的工作職責。本行董事會和高級管理層對負債質量實施有效管理與監控，董事會承擔負債質量管理的最終責任，高級管理層承擔負債質量的具體管理工作。

報告期內，本行結合內外部環境以及經營戰略、風險偏好、總體業務特徵等因素，持續加強負債質量管理。一是持續強化基礎客戶培育，提高產品服務能力，夯實存款增長基礎，多渠道籌措資金，增加穩定負債來源。二是不斷優化負債結構，積極開拓低成本負債，完善內外部定價機制，促進負債業務量價協調發展。三是持續監測負債質量狀況，統籌動態管理負債業務總量、結構、定價策略，推動負債業務高質量發展。

報告期內，本集團負債質量狀況良好，負債質量管理指標保持在合理區間，其中監管指標持續達到監管要求。截至報告期末，本集團淨穩定資金比例103.22%，流動性覆蓋率131.84%；報告期內，本集團付息負債成本率2.44%，同比上升2BP。

(四) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額6,266.91億元，比上年末增加138.77億元，增幅2.26%，其中，歸屬於本行股東權益總額6,134.19億元，比上年末增加134.91億元，增幅2.25%。

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	變動(%)
股本	43,782	43,782	—
其他權益工具	94,962	94,962	—
其中：優先股	19,975	19,975	—
永續債	74,987	74,987	—
儲備	206,051	203,307	1.35
其中：資本公積	58,149	58,149	—
盈餘公積	55,276	55,276	—
一般風險準備	90,673	90,494	0.20
其他儲備	1,953	-612	上期為負
未分配利潤	268,624	257,877	4.17
歸屬於本行股東權益總額	613,419	599,928	2.25
非控制性權益	13,272	12,886	3.00
合計	626,691	612,814	2.26

(五) 表外項目

項目(人民幣百萬元)	2023年	2022年	變動(%)
	6月30日	12月31日	
未使用的信用卡額度	505,057	489,137	3.25
銀行承兌匯票	480,436	495,920	-3.12
開出保函	124,434	134,395	-7.41
開出信用證	96,214	82,175	17.08
不可撤銷信用承諾	43,448	62,261	-30.22
資本性支出承諾	14,757	25,339	-41.76

五、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團不良貸款總額690.03億元，比上年末減少3.84億元；不良貸款率1.57%，比上年末下降0.11個百分點；關注類貸款總額1,174.95億元，比上年末減少22.25億元；關注類貸款佔比2.68%，比上年末下降0.21個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常貸款	4,321,939	98.43	4,071,757	98.32	6.14
其中：正常類貸款	4,204,444	95.75	3,952,037	95.43	6.39
關注類貸款	117,495	2.68	119,720	2.89	-1.86
不良貸款	69,003	1.57	69,387	1.68	-0.55
其中：次級類貸款	26,519	0.60	27,729	0.67	-4.36
可疑類貸款	23,464	0.54	23,107	0.56	1.54
損失類貸款	19,020	0.43	18,551	0.45	2.53
合計	<u>4,390,942</u>	<u>100.00</u>	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>	6.03

(二) 按產品類型劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團公司類貸款（含票據貼現）總額26,359.79億元，比上年末增加2,367.03億元，佔比60.03%，比上年末上升2.09個百分點；個人類貸款總額17,549.63億元，比上年末增加130.95億元，佔比39.97%，比上年末下降2.09個百分點。

截至報告期末，本集團公司類不良貸款（含票據貼現）總額442.06億元，比上年末增加9.30億元，不良貸款率1.68%，比上年末下降0.12個百分點；個人類不良貸款總額247.97億元，比上年末減少13.14億元，不良貸款率1.41%，比上年末下降0.09個百分點。

項目 (人民幣百萬元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
公司貸款和墊款	2,635,979	60.03	44,206	1.68	2,399,276	57.94	43,276	1.80
其中：票據貼現	286,627	6.53	597	0.21	246,058	5.94	637	0.26
個人貸款和墊款	1,754,963	39.97	24,797	1.41	1,741,868	42.06	26,111	1.50
其中：小微貸款	658,984	15.01	7,679	1.17	621,598	15.01	9,986	1.61
住房貸款	560,622	12.77	3,201	0.57	573,274	13.84	2,876	0.50
信用卡透支	453,285	10.32	13,135	2.90	462,788	11.18	12,346	2.67
其他 ^(註)	82,072	1.87	782	0.95	84,208	2.03	903	1.07
合計	<u>4,390,942</u>	<u>100.00</u>	<u>69,003</u>	1.57	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>	<u>69,387</u>	1.68

註：其他包括綜合消費貸款、汽車貸款等個人貸款。

(三) 按行業劃分的貸款分布情況

本集團堅持高質量發展，積極貫徹國家信貸結構調整指導意見，持續圍繞「產業升級、經濟發展、新舊動能轉換」新發展格局，加大實體經濟支持力度，繼續加大製造業、綠色低碳、普惠金融、鄉村振興、大基建、供應鏈金融等重點領域政策支持力度。重點支持戰略新興製造業、傳統製造業轉型升級，推動綠色金融跨越式發展。適時調整優化房地產政策，全面落實「金融16條」監管要求，持續優化存量客戶結構，有效提升優質客戶資產佔比，推動房地產業務平穩健康發展。截至報告期末，本集團公司類貸款主要集中在租賃和商務服務業、製造業、房地產業，其中，租賃和商務服務業貸款總額5,666.33億元，比上年末增加432.90億元；製造業貸款總額4,569.68億元，比上年末增加606.60億元；房地產業貸款總額3,818.21億元，比上年末增加184.77億元。

截至報告期末，本集團公司類不良貸款主要集中在房地產業和製造業，兩大行業不良貸款總額合計277.57億元，合計在公司類不良貸款中佔比62.79%。不良貸款增量方面，主要是房地產業、租賃和商務服務業、製造業，受宏觀經濟環境、行業等因素綜合影響，不良貸款餘額分別比上年末增加40.53億元、16.27億元和6.52億元。其餘行業不良貸款總額合計比上年末減少54.02億元，資產質量保持穩定或向好，其中因加快存量不良清收處置，採礦業不良貸款率比上年末下降4.85個百分點。

項目 (人民幣百萬元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
公司貸款和墊款								
租賃和商務服務業	566,633	12.90	5,400	0.95	523,343	12.64	3,773	0.72
製造業	456,968	10.41	8,159	1.79	396,308	9.57	7,507	1.89
房地產業	381,821	8.70	19,598	5.13	363,344	8.77	15,545	4.28
批發和零售業	289,191	6.59	4,123	1.43	263,607	6.37	5,497	2.09
水利、環境和公共 設施管理業	181,155	4.13	351	0.19	167,684	4.05	355	0.21
交通運輸、倉儲和 郵政業	168,599	3.84	497	0.29	154,492	3.73	1,061	0.69
金融業	154,731	3.52	694	0.45	115,764	2.79	416	0.36
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	117,620	2.68	74	0.06	103,403	2.50	351	0.34
建築業	115,125	2.62	1,109	0.96	109,689	2.65	884	0.81
採礦業	72,560	1.65	3,243	4.47	72,705	1.76	6,775	9.32
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	40,622	0.93	414	1.02	41,727	1.01	322	0.77
農、林、牧、漁業	20,561	0.47	70	0.34	20,420	0.49	34	0.17
住宿和餐飲業	16,727	0.38	239	1.43	17,578	0.42	577	3.28
其他	53,666	1.21	235	0.44	49,212	1.19	179	0.36
小計	<u>2,635,979</u>	<u>60.03</u>	<u>44,206</u>	<u>1.68</u>	<u>2,399,276</u>	<u>57.94</u>	<u>43,276</u>	<u>1.80</u>
個人貸款和墊款	<u>1,754,963</u>	<u>39.97</u>	<u>24,797</u>	<u>1.41</u>	<u>1,741,868</u>	<u>42.06</u>	<u>26,111</u>	<u>1.50</u>
合計	<u><u>4,390,942</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>69,003</u></u>	<u><u>1.57</u></u>	<u><u>4,141,144</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>69,387</u></u>	<u><u>1.68</u></u>

(四) 按投放地區劃分的貸款分布情況

本集團積極落實國家重大區域發展戰略和區域協調發展戰略，繼續深耕重點區域，主動融入區域主流經濟，與區域經濟高質量發展同頻共振，聚焦各區域重點項目，服務實體經濟，促進重點區域信貸投放，同時兼顧其他地區業務協調發展。截至報告期末，本集團長江三角洲地區、珠江三角洲地區及環渤海地區貸款總額居前三位，分別為11,499.63億元、7,015.51億元、6,780.41億元，佔比分別為26.19%、15.98%、15.44%。貸款增量方面，長江三角洲地區、珠江三角洲地區貸款總額分別比上年末增長1,043.85億元和715.38億元，兩個地區合計貸款增量佔全部貸款增量的70.43%。

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在總部、西部和長江三角洲等地區，不良貸款總額分別為156.15億元、125.54億元和107.36億元，合計佔比56.38%，其中總部不良貸款主要是信用卡業務。從不良貸款增量看，長江三角洲地區和東北地區增加較多，分別比上年末增加29.03億元和24.05億元，不良貸款率分別比上年末上升0.18個百分點和2.21個百分點，主要為地區內個別對公客戶降級導致。

項目 (人民幣百萬元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
總部	469,807	10.70	15,615	3.32	488,895	11.81	14,565	2.98
長江三角洲地區	1,149,963	26.19	10,736	0.93	1,045,578	25.25	7,833	0.75
珠江三角洲地區	701,551	15.98	8,735	1.25	630,013	15.21	10,101	1.60
環渤海地區	678,041	15.44	6,378	0.94	644,316	15.56	7,543	1.17
東北地區	102,911	2.34	4,642	4.51	97,380	2.35	2,237	2.30
中部地區	516,484	11.76	7,944	1.54	497,398	12.01	11,756	2.36
西部地區	659,976	15.03	12,554	1.90	630,687	15.23	14,001	2.22
境外及附屬機構	112,209	2.56	2,399	2.14	106,877	2.58	1,351	1.26
合計	<u>4,390,942</u>	<u>100.00</u>	<u>69,003</u>	<u>1.57</u>	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>	<u>69,387</u>	<u>1.68</u>

註：本集團機構的地區歸屬請參閱財務報表的附註五「分部信息」。

(五) 按擔保方式劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團抵質押貸款總額24,187.24億元，比上年末增加798.13億元，佔比55.08%；信用貸款總額12,083.55億元，比上年末增加775.59億元，佔比27.52%；保證貸款總額7,638.63億元，比上年末增加924.26億元，佔比17.40%。受個別對公客戶降級和信用卡不良增加影響，質押貸款和信用貸款不良貸款率分別比上年末上升0.34個百分點和0.05個百分點，保證貸款和抵押貸款的不良貸款額、率均有所下降。

項目 (人民幣百萬元)	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)	貸款總額	佔比(%)	不良 貸款總額	不良 貸款率 (%)
信用貸款	1,208,355	27.52	17,338	1.43	1,130,796	27.31	15,637	1.38
保證貸款	763,863	17.40	10,967	1.44	671,437	16.21	14,566	2.17
附擔保物貸款	2,418,724	55.08	40,698	1.68	2,338,911	56.48	39,184	1.68
其中：抵押貸款	1,801,096	41.02	32,631	1.81	1,750,267	42.27	33,471	1.91
質押貸款	617,628	14.06	8,067	1.31	588,644	14.21	5,713	0.97
合計	<u>4,390,942</u>	<u>100.00</u>	<u>69,003</u>	<u>1.57</u>	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>	<u>69,387</u>	<u>1.68</u>

(六) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款總額合計為758.10億元，佔發放貸款和墊款總額的1.73%，佔資本淨額的10.23%。前十大貸款客戶如下：

項目(人民幣百萬元)	金額	佔貸款 總額的比例 (%)	佔資本 淨額的比例 (%)
客戶A	15,700	0.36	2.12
客戶B	9,200	0.21	1.24
客戶C	7,980	0.18	1.08
客戶D	7,949	0.18	1.07
客戶E	6,714	0.15	0.91
客戶F	6,612	0.15	0.89
客戶G	5,570	0.13	0.75
客戶H	5,500	0.13	0.74
客戶I	5,450	0.12	0.74
客戶J	5,135	0.12	0.69
合計	<u>75,810</u>	<u>1.73</u>	<u>10.23</u>

(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97.87億元，比上年末減少37.67億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.22%，比上年末下降0.11個百分點。逾期貸款總額879.88億元，比上年末增加56.27億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為2.00%，比上年末微增0.01個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款 ^(註1)	9,787	0.22	13,554	0.33
其中：逾期超過90天的已重組 貸款	8,194	0.19	9,895	0.24
逾期貸款 ^(註2)	87,988	2.00	82,361	1.99
其中：逾期3個月以內	22,583	0.51	22,508	0.54
逾期3個月以上至1年	35,075	0.80	28,480	0.69
逾期1年以上至3年	26,366	0.60	27,069	0.66
逾期3年以上	3,964	0.09	4,304	0.10

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

2. 逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(八) 抵債資產情況

項目(人民幣百萬元)	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
抵債資產	4,565	5,479
其中：房產和土地	3,174	4,551
運輸工具	1,313	847
其他	78	81
減值準備	589	959

(九) 貸款減值準備變動情況

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期初餘額	98,868	105,108
本期淨計提	19,435	41,695
本期核銷及轉出	-20,156	-53,919
收回已核銷貸款	3,832	7,221
其他	-648	-1,237
期末餘額	101,331	98,868

貸款減值準備的計提方法：

本行根據《企業會計準則第22號——金融工具確認和計量》的規定，以預期信用損失模型為基礎，結合前瞻性信息計提貸款減值準備。其中，對於零售貸款及劃分為階段一、階段二的公司貸款，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數計提減值準備；對於劃分為階段三的公司貸款，按照其預期現金流回收情況計提減值準備。根據《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規[2022]10號)的要求，本行對預期信用損失模型定期重檢、優化，及時更新前瞻性信息及相關參數。

六、資本充足率分析

(一) 資本充足率

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「《資本管理辦法》」)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行以及符合《資本管理辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。按照監管規定，報告期內本集團及本行的各項資本要求為：核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率的最低要求分別為5%、6%和8%；在上述最低資本要求的基礎上還需計提儲備資本、逆周期資本和附加資本，其中儲備資本要求為2.5%，逆周期資本要求為0%，附加資本要求為0.25%。本集團及本行報告期內的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率應分別不低於7.75%、8.75%和10.75%。

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為8.90%、10.54%和12.69%，分別比上年末下降0.27、0.37、0.45個百分點。在本行擁有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構中，其中一家村鎮銀行存在2.65億元監管資本缺口。本集團及本行資本充足率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	519,541	485,922	505,978	473,481
一級資本淨額	615,595	580,879	601,999	568,437
總資本淨額	741,134	702,714	725,136	687,392
核心一級資本	526,644	507,305	512,909	494,518
核心一級資本扣減項	-7,103	-21,383	-6,931	-21,037
其他一級資本	96,054	94,962	96,021	94,962
其他一級資本扣減項	-	-5	-	-6
二級資本	125,539	121,845	123,137	118,966
二級資本扣減項	-	-10	-	-11
風險加權資產合計	5,838,288	5,549,942	5,517,289	5,223,266
其中：信用風險加權資產	5,455,125	5,191,633	5,144,232	4,870,020
市場風險加權資產	82,866	71,764	72,760	66,701
操作風險加權資產	300,297	286,545	300,297	286,545
核心一級資本充足率(%)	8.90	8.76	9.17	9.06
一級資本充足率(%)	10.54	10.47	10.91	10.88
資本充足率(%)	12.69	12.66	13.14	13.16

截至報告期末，本集團槓桿率7.29%，比2023年3月末下降0.10個百分點。本集團槓桿率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
槓桿率(%)	7.29	7.39	7.46	7.54
一級資本淨額	615,595	620,321	601,999	601,464
調整後的表內外資產餘額	8,450,150	8,392,807	8,067,379	7,980,689

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

(二) 信用風險暴露

下表列出本集團按照《資本管理辦法》計量的信用風險暴露情況。

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
表內信用風險暴露	7,493,692	7,126,634
表外信用風險暴露	768,233	788,714
交易對手信用風險暴露	44,579	40,189
合計	8,306,504	7,955,537

本集團資產證券化風險暴露情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
資產證券化表內風險暴露	196,930	214,549
資產證券化表外風險暴露	16	17

(三) 市場風險資本要求

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

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
利率風險	3,546	3,645
股票風險	84	302
外匯風險	2,746	1,834
商品風險	144	26
期權風險	106	14
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	3	—
合計	<u>6,629</u>	<u>5,821</u>

(四) 操作風險資本要求

截至報告期末，本集團按照基本指標法計量的操作風險資本要求為240.24億元。

七、流動性相關指標

(一) 流動性覆蓋率

截至報告期末，本集團流動性覆蓋率131.84%，高於監管達標要求31.84個百分點，表明本集團優質流動性資產儲備充足，流動性保持穩健。

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
流動性覆蓋率(%)	131.84	134.89
合格優質流動性資產	1,052,500	1,003,957
未來30天現金淨流出量	798,346	744,278

(二) 淨穩定資金比例

截至報告期末，本集團淨穩定資金比例103.22%，高於監管達標要求3.22個百分點，表明本集團可用穩定資金來源可支持業務持續穩定發展需要。

項目(人民幣百萬元)	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
淨穩定資金比例(%)	103.22	104.01	104.55
可用的穩定資金	4,307,447	4,271,016	4,001,558
所需的穩定資金	4,173,138	4,106,229	3,827,439

八、分部報告

本集團業務分部按照對公業務、零售業務和其他業務分部進行管理、報告和評價，地區分部按照總部、長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海地區、東北地區、中部地區、西部地區、境外及附屬機構八大分部進行管理、報告和評價。

(一) 按業務領域劃分的分部經營業績

項目(人民幣百萬元)	2023年	2023年1-6月	
	6月30日 資產總額	營業收入	稅前利潤
對公業務	4,768,511	34,570	16,697
零售業務	1,825,845	31,601	10,134
其他業務	990,118	3,697	-2,084
合計	<u>7,584,474</u>	<u>69,868</u>	<u>24,747</u>

項目(人民幣百萬元)	2022年	2022年1-6月	
	12月31日 資產總額	營業收入	稅前利潤
對公業務	4,406,031	37,341	17,729
零售業務	1,785,335	33,449	13,759
其他業務	1,008,606	1,946	-4,969
合計	<u>7,199,972</u>	<u>72,736</u>	<u>26,519</u>

註：資產總額不含遞延所得稅資產。

(二) 按地區劃分的分部經營業績

項目 (人民幣百萬元)	2023年	2023年1-6月	
	6月30日 資產總額	營業收入	稅前利潤
總部	3,338,611	22,020	4,627
長江三角洲地區	1,232,798	12,044	4,038
珠江三角洲地區	730,175	8,401	4,664
環渤海地區	1,430,317	8,625	2,410
東北地區	180,834	843	-832
中部地區	573,014	5,945	3,424
西部地區	664,105	7,468	4,639
境外及附屬機構	386,507	4,522	1,777
地區間調整	-951,887	-	-
合計	<u>7,584,474</u>	<u>69,868</u>	<u>24,747</u>
	2022年	2022年1-6月	
項目 (人民幣百萬元)	12月31日 資產總額	營業收入	稅前利潤
總部	3,245,459	21,477	4,721
長江三角洲地區	1,231,497	12,980	6,083
珠江三角洲地區	684,996	8,231	2,419
環渤海地區	1,332,535	10,368	5,516
東北地區	169,176	990	101
中部地區	545,393	6,151	2,527
西部地區	633,344	8,366	4,108
境外及附屬機構	364,375	4,173	1,044
地區間調整	-1,006,803	-	-
合計	<u>7,199,972</u>	<u>72,736</u>	<u>26,519</u>

註：資產總額不含遞延所得稅資產。

九、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

為規範公允價值計量行為，提高財務信息質量，加強風險控制，維護投資者及相關各方合法權益，本行根據《企業會計準則》制定了《中國民生銀行金融工具公允價值入賬估值管理辦法》，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，本行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。針對公允價值的計量過程設置嚴格的內控措施，本行實行公允價值計量的覆核制度，採用公允價值估值流程多重校驗、估值結果預警監測等方式。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，促進本行不斷提高內部控制水平。

本行已經實施《國際財務報告準則第9號：金融工具》(IFRS9)和財政部頒布的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第23號－金融資產轉移》《企業會計準則第24號－套期會計》《企業會計準則第39號－公允價值計量》等新會計準則。在報告期內完成了金融工具SPPI測試、產品分類、估值、減值測算，按照新會計準則開展公允價值計量。

2、與公允價值計量相關的金融工具

本行採用公允價值計量的金融工具包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產／負債、衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。其中，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獲得，外幣債券估值通過彭博系統獲得；衍生金融工具主要包含利率互換、外匯及貴金屬遠期、掉期和期權合約等，估值採用公開市場報價和模型估值的方法；公募基金投資使用市場法估值；票據貼現及轉貼現、福費廷、資產管理計劃、收益權、股權投資、資產支持證券次級檔和可轉債等非標準化投資採用模型估值方法，主要估值技術包括現金流折現法、市場法等。

(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。

(三) 現金流量情況

報告期內，本集團經營活動產生的現金流量淨額為1,086.31億元，淨流入額同比增加267.09億元，主要是同業及其他金融機構存入及拆入款項、向中央銀行借款、拆出資金等現金淨流入的增加；投資活動產生的現金流量淨額為-26.93億元，淨流出額同比減少1,156.78億元，主要是收回投資及投資收益收到的現金增加；籌資活動產生的現金流量淨額為-414.17億元，淨流出額同比增加743.28億元，主要是償還債務支付的現金增加。

項目(人民幣百萬元)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變動額
經營活動產生的現金流量淨額	108,631	81,922	淨流入增加 26,709
其中：同業及其他金融機構存入 及拆入款項現金流量淨額	51,500	-23,933	淨流入增加 75,433
向中央銀行借款現金流量淨額	35,776	-25,378	淨流入增加 61,154
拆出資金現金流量淨額	7,788	-33,251	淨流入增加 41,039
賣出回購金融資產款 現金流量淨額	27,543	15,954	淨流入增加 11,589
存放中央銀行和同業及其他金融 機構款項現金流量淨額	10,152	-1,156	淨流入增加 11,308
吸收存款現金流量淨額	247,934	337,869	淨流入減少 89,935
發放貸款和墊款現金流量淨額	-265,774	-185,389	淨流出增加 80,385
投資活動產生的現金流量淨額	-2,693	-118,371	淨流出減少 115,678
其中：收回投資及投資收益收到的 現金	833,127	591,946	流入增加 241,181
投資支付的現金	-833,348	-704,363	流出增加 128,985
籌資活動產生的現金流量淨額	-41,417	32,911	淨流出增加 74,328
其中：已發行債券收到的現金	506,253	420,256	流入增加 85,997
償還債務支付的現金	-530,375	-374,285	流出增加 156,090

十、經營中關注的重點問題

(一) 客戶存款

報告期內，本集團存款規模實現平穩增長，客戶結構持續改善。截至報告期末，本集團吸收存款總額42,414.61億元，比上年末增加2,479.34億元，增幅6.21%，在負債總額中佔比60.46%，比上年末提升0.34個百分點。其中，個人存款日均餘額在各項存款日均餘額中佔比26.51%，同比提升4.24個百分點，存款穩定性進一步增強。

報告期內，本集團聚焦基礎客群經營，突出產品和服務對存款的帶動作用，持續提升存款吸收能力。同時，積極應對存款定期化趨勢，控制高成本、長期限存款規模，促進存款量價協調發展。下階段，本集團將圍繞客戶需求，進一步完善產品服務，優化資源配置，加快存款結算平台建設，推動存款規模穩定增長，拓寬低成本結算性存款來源，夯實存款可持續增長基礎。

(二) 貸款投放

報告期內，本集團貸款規模實現較快增長。截至報告期末，本集團貸款及墊款總額43,909.42億元，比上年末增加2,497.98億元，同比多增899.54億元，增幅6.03%，在資產總額中佔比57.46%，比上年末提升0.39個百分點。

報告期內，本集團認真貫徹黨中央、國務院決策部署與監管機構工作要求，堅定戰略方向，堅持穩中求進，多措並舉促進信貸有效增長和結構優化。一是強化資源保障，全力支持貸款增長，加大對小微企業、綠色金融、製造業、鄉村振興等國民經濟重點領域的金融支持，提升服務實體經濟質效。截至報告期末，本行綠色信貸、製造業貸款、普惠型小微企業貸款增速分別為35.47%、15.39%、8.10%，均高於各項貸款平均增速。二是積極融入國家區域發展戰略，推動粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝等重點區域優質信貸增長。截至報告期末，本行四大重點區域貸款佔比達到62.02%，比上年末提升1.76個百分點。三是堅守金融服務實體經濟本源，持續推動減費讓利，助力市場主體發展。

下階段，本集團將進一步聚焦戰略重點，加強資源配置引導，在普惠小微、綠色低碳、製造業等重點領域加快布局，推動零售貸款等優質信貸資產投放，支持實體經濟高質量發展。

(三) 淨息差

報告期內，集團淨息差為1.48%，同比下降17BP。其中，生息資產收益率3.85%，同比下降13BP，定價方面，受LPR連續下調和重定價因素影響，人民幣各類貸款收益率均有所下降，結構方面，受需求不足影響，收益率相對較高的消費貸款、按揭貸款、信用卡增長乏力。付息負債成本2.44%，同比上升2BP，人民幣存款成本率有所下降，但存款定期化、長期化現象尚未緩解，低成本結算性活期存款增長不足，存款增長以中長期存款為主；同時，在美聯儲大幅加息下外幣負債成本上升較多。

為緩解淨息差下降壓力，本集團積極應對市場變化，大力推動存貸款規模增長，降低人民幣存款成本，強化資產結構管理，淨息差下降幅度收窄。下階段，本集團將繼續貫徹落實金融服務實體經濟要求，聚集「增效益、優結構」目標，加強淨息差管理。進一步加大優質信貸資產投放力度，提升零售貸款在資產結構中佔比；同時，加強本外幣存款成本管理，推動結算存款增長，優化定期存款期限結構，努力穩定存貸利差水平。此外，積極把握市場機會，科學配置債券等非信貸資產，持續優化資產結構，提升資產負債運行效率。

(四) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金收入134.41億元，同比增加11.88億元，增幅9.70%，主要是代理及結算手續費收入穩健增長。

一是本集團不斷做強代銷財富業務。優化創新產品服務，深化頭部機構合作，滿足客戶穩健保障配置需求。報告期內，本集團實現代理及託管手續費收入63.39億元，同比增加13.17億元，增幅26.22%。

二是本集團持續提升結算服務質效及綜合開發。深化客戶一體化綜合營銷機制，廣泛搭建獲客生態場景，優化產品服務流程。報告期內，本集團實現結算手續費收入10.96億元，同比增加2.86億元，增幅35.31%。

下階段，本集團將持續推進大中小微及零售客戶一體化經營，提升客戶綜合收益；以多元化發展為手段，以數字化轉型為依託，加快新產品和營銷模式落地，做大財富管理規模，提升代理、結算及託管等服務性手續費收入。

(五) 不良資產的生成和清收處置

本行不斷強化信用風險全流程管理，加大重點區域和領域政策支持力度，優化風險限額和組合管理，鞏固深化審批體制改革成效，推進貸後管理機制優化，加強重點領域風險防控，嚴格落實風險客戶前瞻性主動退出，持續調整優化信貸資產結構，嚴防新增授信風險。報告期內，本行不良貸款生成率¹(年化)1.47%，同比下降0.60個百分點，不良貸款生成率穩步下降。其中，公司、小微、按揭及消貸業務不良貸款生成率均同比下降。

本行持續推進不良資產清收處置工作，堅持不良資產經營理念，積極強化清收處置的統籌管理，發揮機制管理效能，細化資產分層分類，綜合使用多種手段提升清收處置成效。報告期內，本行累計清收處置不良資產352.02億元。其中，清收處置不良貸款307.27億元，按照處置方式劃分，核銷119.63億元、轉讓67.03億元、現金清收58.04億元、不良資產證券化60.96億元、抵債等其他方式清收處置1.61億元；清收處置非信貸不良資產44.75億元。同時，本行持續挖掘已核銷資產追償線索，有效降低損失，提升回收價值，取得良好成效，報告期內收回已核銷資產42.50億元，同比增長32.48%。

下階段，本行將密切跟蹤研判風險形勢變化，持續強化風險防控與清收處置的統籌聯動；充分發揮信貸政策在業務發展和風險防控中的導向作用，調整優化信貸結構；提升貸後分層分類管理能力，依託市場化機制，豐富手段推進重點領域風險防控化解；深化估值對清收處置的引領作用，積極提升不良資產回收成效，保持資產質量穩步提升。

¹ 不良貸款生成率=本期新生成不良貸款／期初發放貸款和墊款總額×折年系數。

(六) 房地產行業風險管控

本集團堅決落實國家關於房地產行業的決策部署和監管要求，實施「穩總量、調結構、強管理、控風險」的總體策略，聚焦「好客戶、好項目、好區域」，有序拓展業務，持續優化客戶結構，保障房地產企業合理融資需求，促進本集團房地產業務平穩健康發展；配合做好「保交樓、保民生、保穩定」的各項工作，持續加強房地產領域存量項目風險防控，按照市場化法治化原則，分類施策，推動房地產項目金融風險化解。截至報告期末，本集團對公房地產相關的貸款、表外授信、標準債權投資、非標債權投資、債券投資等承擔信用風險的授信業務餘額4,537.97億元，比上年末增加58.04億元，增幅1.30%。其中，房地產業貸款餘額3,818.21億元，佔比84.14%，餘額比上年末增加184.77億元，增幅5.09%，新發放貸款主要投向穩健客戶、優質區域的優質項目。本集團承擔信用風險的房地產業務以項目融資為主，項目主要集中在一、二線城市，且以項目土地、在建工程抵押，追加項目公司股權質押和集團擔保，房地產業務風險總體可控。截至報告期末，本集團對公房地產不良貸款率5.13%，比上年末上升0.85個百分點。

截至報告期末，本集團房地產相關淨值型理財、委託貸款、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額616.92億元，比上年末下降6.57億元，降幅1.05%，整體規模較小。

下階段，本集團將繼續嚴格貫徹落實房地產行業政策和監管要求，重點支持普通剛需和改善性需求住宅項目，高度重視住房租賃金融支持工作，持續優化房地產業務結構，有序推動風險化解工作，支持房地產市場平穩健康發展。

(七) 資本管理

報告期內，本集團以「提升效率、創造價值，加強約束、優化結構，強化內生、合理補充」作為資本管理原則，不斷調整資產負債結構，充分保障信貸投放，引導資源合理有效配置，促進戰略轉型與價值提升。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率分別為8.90%、10.54%和12.69%，整體保持穩定。

隨着系統重要性銀行附加監管規定正式實施，以及修訂後的商業銀行資本管理辦法即將實施，本集團將深化資本節約理念，嚴控資本消耗，優化資本佔用結構，提升資本使用效率。同時，持續完善資本補充機制，積極拓寬融資渠道，適時適量補充資本，提升本集團資本充足水平和風險抵禦能力。

十一、主要業務回顧

(一) 公司銀行業務

1、 戰略舉措

報告期內，本行不斷優化客戶分層分類經營體系，打造「戰略客群+基礎客群+小微客群+機構客群」多輪驅動以及「基礎產品+生態金融」兩翼齊飛的業務體系，推動公司業務經營模式轉型，提升公司業務可持續發展能力。同時，本行積極融入國家發展大局，深入落實ESG理念，堅持將公司金融作為助力實體經濟高質量發展的重要手段，持續強化對綠色金融、鄉村振興、高端製造等實體經濟重要領域的金融支持，努力踐行「民生擔當」。

報告期內，本行各項公司業務保持平穩增長。截至報告期末，本行公司存款餘額30,265.04億元，比上年末增長2.55%；一般公司貸款餘額23,459.12億元，比上年末增長9.12%。

2、 客群方面

戰略客戶規模保持穩健增長。報告期內，本行堅持長期主義，踐行「以客戶為中心，為客戶創造價值」，依靠戰略客戶形成業務發展新引擎，延伸產業鏈，拓展生態圈，在業務規模保持穩健增長的同時，充分帶動鏈上客戶及零售客群增長。

截至報告期末，戰略客戶存款餘額12,090.59億元，比上年末增加1,050.80億元，增幅9.52%；貸款餘額11,749.68億元，比上年末增加937.86億，增幅8.67%。

專題1：業務協同一體化，戰略客戶新引擎

戰略客戶營銷服務體系自2021年實施以來，本行堅持「以客戶為中心」，圍繞戰略客戶「點、鏈、圈」，通過總分支一體化協同作業，實現大中小微零售一體化服務。截至報告期末，戰略客戶已逐步成為本行業務發展新引擎，取得了三方面提升。

一是牽好戰略客戶「牛鼻子」，穩住壓艙石。戰略客戶貸款餘額由2020年末的7,411.51億元，上升至報告期末11,749.68億元，增幅58.53%；存款日均餘額由2020年的8,768.51億元，上升至報告期內的12,200.88億元，增幅39.14%。

二是圍繞戰略客戶「上下游」，釋放牽引力。為切實通過供應鏈業務實現批量獲客和綜合開發，進一步提高本行供應鏈產品品牌影響力，2023年本行在全國範圍內舉辦「以鏈為基綻放光芒」為主題的供應鏈金融客商大會系列活動，進一步依託供應鏈業務賦能基礎客群獲客、拓客、提客、留客。報告期內，本行共舉辦65場客商大會，涉及34家分行、61家核心企業，現場參會客戶數4,905戶。截至報告期末，本行實現生態金融重點產品餘額983.81億元，比上年末增長32.55%，新增鏈上融資客戶5,158戶。

三是大中小微零售一體經營，賦能生態圈。通過大中小微零售一體化開發，為戰略客戶高管、員工及服務的零售端客戶提供代發、理財、私行、消貸等一攬子綜合服務，獲得龐大的員工客群。報告期內，戰略客戶新增代發企業簽約205戶，帶動個人戶10.11萬戶，截至報告期末，戰略客戶代發規模全行佔比由2021年末的13.00%提升至14.79%；報告期內，消費貸新增簽約客戶1.92萬戶，審批金額42.33億元。

基礎客群經營體系有序深化落地，客群基礎不斷夯實。報告期內，本行持續加強公司基礎客群建設，聚力推進基礎客群新體系的實施落位，以「攜手、信貸、螢火」三大計劃為抓手不斷夯實客群基礎，進一步釋放基礎客群新動能，持續提升基礎客群新體系對公司業務轉型發展的支撐力、貢獻度。

報告期內，本行持續夯實基礎客群新打法，推進業務模式落地增效。一是聚焦「點、鏈、圈、區」，推進基礎客群特色業務模式落地成效及區域特色創新，實現賬戶、結算、信貸綜合開發，支撐基礎客群業務發展。二是推進搭建批量獲客平台，聚焦政府、戰略客戶、專業機構、數據平台等，賦能拓客觸客。三是推出基礎客群非金權益體系，涵蓋「營、智、惠、家」四大系列，通過「企業運營賦能、企業智慧賦能、金融服務優惠、企業家園共建」，滿足中小微企業生產運營、財務管理、員工關懷等痛點需求，打造覆蓋客群全周期、伴隨客戶全旅程的基礎客群權益體系。四是持續開展「園區萬里行」營銷活動，優化「園易」系列產品，推出「智啟未來、創領未來」等服務主題，提升市場品牌影響力。五是構建大中小微一體化數智經營平台，提升營銷全流程閉環管理。

截至報告期末，本行存款年日均餘額10萬元以上的對公客戶27.65萬戶，比上年末增加1.49萬戶，增幅5.70%，在股份制同業中增速排名第一，增量排名第二。同時，本行深度服務專精特新中小客戶超過14,000家，金融資產超過1,200億元，給予專精特新中小客戶信用貸款支持佔比超過40%。

機構客群高質量發展穩步推進。本行以高質量可持續發展為主線，堅持服務國家戰略，堅持以客戶為中心、以平台為抓手、以共贏為導向，致力於成為行政機關、事業單位、社團組織等機構客戶綜合金融服務的首選銀行。截至報告期末，本行機構客戶數32,481戶，比上年末增長6.82%。

深化敏捷協同，強化提級營銷。充分發揮總行優勢，組建總對總營銷專班，持續發力高層營銷和總對總合作，先後獲得北京市醫保移動支付業務合作銀行資格、天津保稅區海關主合作銀行資格，與廣州市、合肥市、濟南市人民政府等多個地方政府簽署戰略合作協議。同時，強化下沉營銷，深耕細作財政、社保、政府、醫院、高校、海關、煙草等重點領域，夯實客戶基礎，擴大服務領域。

深化平台合作，履行社會責任。強化對機構客戶的科技輸出，實現結算資金場景深度綁定，依託平台合作，助力各級各類機構客戶數字化轉型，切實解決客戶關切的民生焦點和工作痛點。截至報告期末，本行持續加大平台項目投入，在運行中平台項目365個，累計服務各級各類機構客戶1,025戶，項目管理存款日均餘額899.47億元。

3、業務及產品方面

政策性金融：全面落實國家戰略部署，大力支持實體經濟發展

綠色服務模式不斷創新。報告期內，本行保持戰略定力，堅定貫徹落實國家低碳轉型戰略，積極融入綠色發展大局，不斷完善營銷管理體系，持續提升綠色金融服務質效。一是聚焦清潔能源、低碳改造、清潔生產、綠色建築、生態治理等重點方向，緊隨國家產業發展規劃，契合戰略客戶和地方特色企業綠色發展需求，開展全產業鏈綜合服務滲透。二是持續豐富迭代「綠投通、綠融通、綠鏈通、綠營通」等「民生峰和」產品體系，強化細分場景產品及綜合服務模式創新。圍繞央行推出的「碳減排支持工具」，大力推廣「減排貸」產品，支持清潔能源及低碳技改項目；優化「碳e貸」產品，共同助力中小微企業綠色低碳發展；聚焦能源、交通、基建、文旅等領域，加大綠色債券創新推廣，為優質企業綠色低碳轉型提供低成本資金支持；積極構建投資生態圈，圍繞儲能行業的綠色發展和鋼鐵行業的綠色轉型，推出儲能產業綜合化服務方案、鋼鐵行業金融服務方案。三是加強重點區域營銷推動，先後在長三角、京津冀、大灣區、中西部重點地區開展綠色信貸業務推動，加強清潔能源、綠色製造、交易所等重點領域戰略客戶拜訪，共助地區綠色低碳發展。四是開展碳金融創新探索，加強押品制度建設。密切跟蹤市場動態和工業行業綠色升級改造融資需求，深化與區域碳交易所合作，已成功落地排污權抵押貸款和湖北省首筆地方碳配額質押貸款。

截至報告期末，本行綠色信貸餘額2,437.23億元，比上年末增長35.47%，增速高於各項貸款平均增速。憑藉在綠色低碳領域的突出表現，本行榮獲中國新聞社「2023年度低碳榜樣」。

專題2：創新碳排放權質押貸款，支持中小企業節能降碳

本行深入挖掘綠色低碳轉型領域融資需求，積極推動碳金融產品服務創新。為解決某民營中小製造業企業的經營周轉和節能降碳融資需求，本行武漢分行向企業發放了一年期碳配額質押貸款300萬元，這是《湖北省碳排放權質押貸款操作指引（暫行）》實施後的首筆地方碳市場碳配額質押貸款，助力企業盤活碳資產，拓寬節能降碳融資渠道，提升綠色低碳發展能力。

以模式創新驅動鄉村振興業務發展。報告期內，本行堅決貫徹落實國家鄉村振興戰略，主動履行ESG責任，全力推進金融服務鄉村振興，以模式迭代創新驅動業務發展，打造特色化、差異化的鄉村振興產品服務體系，持續提升本行金融服務鄉村振興質效。一是聚焦「糧、棉、乳、肉、酒」五大農牧行業，打造覆蓋農業產業鏈條上各類場景的專屬業務模式和產品組合，為農業全產業鏈條中各交易主體提供一系列金融服務，實現「讓利於農、還富於農、賦能於農」。二是持續豐富「光伏貸」模式內涵，進一步拓展「屋頂租賃」模式，在本行定點幫扶縣試點「民生光伏村」，帶動農民致富增收。三是不斷優化產品適配度，提升市場競爭力，將「農貸通」升級為「數字農貸通」，從非壟區向壟區農戶延伸，滿足壟區客戶多元化金融需求。

截至報告期末，本行涉農貸款餘額3,667.57億元，比上年末增加351.51億元，增幅10.60%，增量、增幅均創近年來最好水平；鞏固脫貧類貸款實現雙提升，脫貧地區貸款和國家鄉村振興重點幫扶縣貸款分別比上年末增長20.59億元和2.54億元。

製造業服務質效持續提升。報告期內，本行全面貫徹落實黨中央、國務院關於「實施製造強國戰略」的決策部署，積極把握製造業高端化、智能化、綠色化發展機遇，持續加大製造業金融服務力度。緊扣產業政策和區域規劃，深化製造業細分行業研究，加強規劃引領和前瞻布局；聚焦傳統產業轉型升級、高技術製造業創新發展、中小製造業培育壯大等重點領域，加大信貸資源傾斜，提升精準服務能力；完善併購、銀團和項目貸款產品，加強對製造業企業設備更新、技術改造、低碳發展等場景的中長期資金支持；迭代升級「民生E鏈」產品體系，提高供應鏈金融線上化、定制化服務水平；創新推出「民生知識貸」，為技術密集型製造業企業打通了新的融資渠道；圍繞「專精特新」企業、製造業單項冠軍企業，優化「易創貸」系列產品，為企業提供全生命周期的金融服務支持。

截至報告期末，本行製造業貸款餘額4,552.19億元，比上年末增長15.39%；在本行各項貸款中佔比10.42%，比上年末提升了0.84個百分點。

交易銀行：加速產品創新迭代，打造客戶服務新體驗

優化賬戶服務效能，提升基礎結算產品服務體驗。報告期內，本行圍繞企業開戶、賬戶信息變更、網銀限額調整等客戶體驗敏感環節，迭代升級開戶e系列產品，推出賬戶信息線上自助變更、網銀線上自助調額等便利化服務，全方位優化賬戶服務體驗；針對客戶「業、財、稅、費、票、證、匯、融」八大基礎需求，制定客戶服務基礎包、推薦包、專享包、尊享包等產品預制方案，推動繳稅、代發薪等高頻服務快速發展，積極推廣大消費、汽車銷售等行業收入及基建、農民工工資等資金監管解決方案，持續提升優質負債規模。報告期內，本行結算客戶一般存款日均餘額12,324.29億元，比上年增加1,347.07億元，增幅12.27%。

持續推進貿易融資產品場景化迭代。報告期內，本行推出電子保函客戶申請端微信小程序移動制單，實現客戶業財協同；優化現金擔保類線上保函办理流程，提供高效、便捷的保函服務。報告期內，電子保函業務量220.68億元，同比增加121.96億元，增幅123.54%；辦理電子保函業務6,012筆，同比增加3,133筆，增幅108.82%。推進保理全流程一體化升級，完成全部線上化票據產品向新一代票據系統遷移，實現票據業務貿易背景審查線上化，推進承兌業務集中運營放款管理，推廣「票易貼」「承貼直通車」「票據管家4.0」等產品服務客戶結算與融資。截至報告期末，本行票據貼現餘額2,866.27億元，比上年末增加405.72億元，增幅16.49%。

專題3：「資金e收付」系列產品全新升級提升基礎結算服務能力

本行積極貫徹「專注於基礎產品、基礎服務，擴展基礎客群」的發展理念，聚焦企業繳稅、報銷等基礎結算場景，深入發掘客戶需求、痛點，對「資金e收付」系列產品進行升級優化，有效提升了本行基礎結算服務能力。

針對繳稅場景，本行創新研發了「稅費通」產品，基於企業繳稅旅程，為客戶提供包括電子繳稅、智能提醒、查詢分析、移動端操作等一系列人性化功能服務，大大提升了客戶繳稅體驗。產品自今年4月上線以來，簽約客戶數已破萬，累計交易2,679筆。

針對報銷場景，本行「業財直通車」產品進行了專項升級，支持通過「e點通」小程序完成報銷申請、審批、憑證上傳，審批通過後，報銷付款信息直達客戶企業網銀，財務審核一鍵付款。報告期內，新增預算控制付款模式，解決業務團隊在非財務工作時間內實時付款的需求。產品自去年上線以來，簽約客戶已達1.26萬戶。

着力提升國際業務便利化水平，助力「穩外資、穩外貿」。報告期內，本行推廣智能匯款、匯入匯款自動解付、電子單證等線上化產品，推進線上匯款集中運營，上線資本賬戶線上交易管控功能，優化代客外匯交易系統，為外貿客戶提供便利化支付結算服務。探索特色業務與模式，實現新能源汽車出口業務跨境金融服務破冰，跨境電商、市場採購等外貿新業態業務逐次落地，有效提升「民生跨境一家」品牌形象。

全國首家啟動外匯展業試點，持續推進人民幣國際化。本行制定外匯展業內控制度、優化外匯展業系統功能，推動深圳分行、重慶分行和蘇州分行在全國率先啟動外匯展業試點，為試點企業辦理便利化業務近10億美元。穩步推進人民幣國際化，報告期內實現跨境人民幣結算量1,009.77億元，同比增長138.43%。

投資銀行：持續豐富應用場景，穩步提升綜合化服務能力

報告期內，本行堅持戰略導向、堅持客群服務、堅持守正創新、堅持風險防範，持續豐富應用場景、創新作業模式，全方位、多元化、綜合化滿足客戶各類金融需求。一是積極響應國家政策號召，在大基建、製造業、新能源、新材料等國家重點支持領域，加大資源配置，助力實體經濟。截至報告期末，本行併購貸款餘額1,828.24億元，比上年末增長3.85%；境內銀團貸款（不含併購銀團）餘額1,528.91億元，比上年末增長36.21%。二是聚焦服務國家重點戰略，創新承銷碳中和債券、綠色金融債券、可持續發展掛鉤債券、鄉村振興債券、高成長債券等。報告期內，債券發行規模1,857.51億元，其中，承銷非金融企業債務融資工具369隻，規模1,808.81億元。

4、風險管理方面

深化一道防線管理機制，以風險為本謀發展。報告期內，本行公司條線進一步夯實一道防線主體責任，積極傳導和落實各項風險偏好、風險策略。通過強化一道防線部門貸前、貸中、貸後管理職能，做實內控合規、案件防控、反洗錢等全面風險管理工作，提升公司業務首道風險管理水平，堅持以風險為本、兼顧風險和效益平衡。

踐行以客戶為中心理念，風險管理與客戶體驗相統一。一是貼近市場與客戶，優化關鍵業務流程、強化標準化操作規範、加強公司客戶預警、風險提示等，完善授信業務全流程管理機制和配套體系，全面提升公司風險管理質效，賦能業務發展。二是數字賦能，不斷優化公司風險管理工具。持續迭代「掌中眼」系統，提升數字風控水平，通過人臉識別、實時定位、自動計時、影像資料採集、財報識別等功能，確保貸前、貸中、貸後現場作業的真實性、準確性。三是嚴控資質，不斷提升授信業務人員專業能力。

嚴控目標穩健進取，確保資產質量穩定向好。執行「落實戰略、堅守底線、風控為本、穩健進取」的風險偏好。以強化價值創造、節約資本耗用、平衡風險收益為目標，科學設定各類風險偏好。報告期內，本行對公業務資產質量持續改善，風險抵禦能力不斷增強。

截至報告期末，本集團公司業務不良貸款總額442.06億元，比上年末增加9.30億元；不良貸款率1.68%，比上年末下降0.12個百分點。

(二) 零售銀行業務

1、 戰略舉措

報告期內，本行繼續深化將零售業務作為長期性、基礎性戰略業務的發展策略，深化客群一體化開發，持續提升細分客群經營能力，升級產品與服務體系，強化數字化經營能力，改善客戶體驗，努力打造零售業務市場競爭優勢。

獲客方面，加快一體化開發，推動批量精準獲客。外延生態獲客方面，圍繞客戶核心需求與互聯網平台深度合作，豐富商超場景，探索出行生態等，全力提升批量獲客質效。內生「一體化開發+MGM」獲客方面，加強代發服務體系建設，強化借貸記卡協同獲客。報告期內，新增個人客戶298.43萬戶，同比增長22.58%；新客帶來金融資產增加674.54億元。

客群經營方面，提升客群分層、細分經營成效，打造特色優勢。大眾客群標準化經營方面重點推進規模化、數字化部署；財富客群專業化經營方面主打穩健財富產品貨架和專業化財富團隊建設；私銀客群個性化經營方面布局私銀中心建設、遠程專家服務模式；企業家客群深化「民生慧管家」定制化服務；信用卡客群持續提升精細化服務能力和客戶體驗。

產品服務方面，客戶體驗全面升級，激發經營潛能。一是加強基礎產品貨架建設，豐富支付生態，設立特色客群專屬儲蓄產品。二是升級財私產品貨架，創新服務，形成特色。三是完善客戶體驗監測體系，推進數字化體驗管理，持續拓展NPS²監測渠道和旅程，強化客戶體驗官隊伍建設和活動運營。報告期內，本行系統調研客戶NPS達84.89%，同比提升1.64個百分點。

² NPS (即淨推薦值) 是一種計量某個客戶將會向其他人推薦某個企業或服務可能性的指數。本報告中的NPS值為本行自建系統發起的NPS調研回收結果。

報告期內，本行零售業務利潤總額101.34億元，同比減少26.35%；零售業務營業收入316.01億元，同比減少5.52%，佔本行營業收入47.18%，同比下降0.78個百分點（在本行對公及零售營業收入中佔比47.76%，同比上升0.51個百分點）。其中，零售業務利息淨收入254.05億元，同比減少4.33%，佔零售業務營業收入的80.39%；零售業務非利息淨收入61.96億元，同比減少10.14%，佔零售業務營業收入的19.61%，佔本行對公及零售非利息淨收入的39.49%。報告期內，本行實現零售財富管理手續費及佣金收入（不含理財管理費）21.95億元，同比增長14.08%，佔零售業務非利息淨收入的35.43%，其中代銷基金收入4.12億元，代銷保險收入10.15億元，代銷理財收入7.47億元；實現零售銀行卡手續費收入52.76億元，同比增長6.95%。

截至報告期末，本行管理零售客戶總資產23,020.95億元，比上年末增長4.76%。其中，金卡及以上客戶金融資產19,064.23億元，比上年末增長3.78%，佔本行管理零售客戶總資產的82.81%。零售儲蓄存款11,689.52億元，比上年末增加1,668.91億元，增幅16.65%。其中，結構性存款330.00億元，佔比2.82%。

截至報告期末，本行零售貸款（含信用卡透支業務）合計18,518.56億元，比上年末增加526.98億元，在本行各項貸款中佔比42.40%，比上年末下降1.29個百分點。按揭貸款餘額5,579.18億元，比上年末減少124.78億元，降幅2.19%。信用卡透支4,532.85億元，比上年末減少95.03億元。

2、客群方面

截至報告期末，本行零售客戶數³12,632.36萬戶，比上年末增長3.69%。私人銀行達標客戶數45,248戶，比上年末增加3,054戶，增幅7.24%。

貴賓客戶數383.32萬戶，比上年末增加17.02萬戶。零售貸款客戶數309.20萬戶，比上年末增加15.32萬戶。

高質量建設互聯網場景，深化一體化獲客模式。開放平台獲客方面，以「與客戶共創美好生活」為目標，構建本地化消費生態圈，搭建多元客戶權益體系；積極對接政務類便民項目，拓展社保卡、醫保卡、校園一卡通等服務範圍。報告期內，銀聯生態卡獲客70.14萬戶，其他生態項目獲客140.78萬戶。內生獲客方面，開展「端到端」代發旅程優化、「企薪通」平台建設等，強化「薪悅生活」品牌特色。報告期內，新增代發單位4.71萬戶，新增服務企業員工70.04萬人。

持續建設零售客群分層經營體系，深化大眾客群標準化經營、財富客群專業化經營、私銀客群個性化經營、企業家客群定制化經營、信用卡客群精細化經營，提升零售數字化經營能力，鍛造細分客群經營核心競爭力。

³ 零售客戶數：指客戶狀態正常的個人客戶（含I、II、III類賬戶）、純信用卡客戶、小微企業法人客戶。

大眾客群標準化經營。一是深化標準化經營體系，升級新客旅程經營策略。報告期內，累計觸達客戶1.62億人次，其中，新客105.30萬戶次，目標新客千元戶層級達標率39.89%；存量基礎客戶向上實現層級躍遷⁴76.91萬戶。二是完善准養老服務場景，實現個人養老金全系列產品貨架，截至報告期末，本行個人養老金賬戶數132.01萬戶，比上年末增加92.49萬戶。三是完成在線陪伴分行全覆蓋，推進社群標準化運營。截至報告期末，企業微信添加量突破952.37萬戶，比上年末增加211.87萬戶，其中新客添加率81.91%。

提升財富客群專業化服務能力。一是踐行穩健的財富管理體系，持續豐富財富產品全景貨架，重點聚焦穩健型理財和保障型保險產品，以體驗優良的服務體系為支撐，滿足客戶穩健投資需求。二是強化團隊專業賦能，通過開展保險基礎技能培訓、「保險•達人說」交流平台等活動，有效提升團隊專業化經營優勢，實現代銷保險業務規模快速增長，報告期內，保障型保險保費規模同比增長1.28倍。

深化私銀客群個性化與企業家客群定制化經營。一是持續深化「民生慧管家」企業家級客戶服務體系，報告期內，「民生慧管家」遠程專家為客戶提供近670場專屬定制交流，一站式服務客戶財富管理、家族傳承、家業管理、企業經營等多元化需求。二是全面升級私銀中心服務模式，建設全新物理場所核心功能，落地遠程專家服務模式，推出私人會客廳服務。三是重塑投資顧問團隊，發揮專業能力統籌運用資源，橫向串聯「產品線」與「服務線」，全面賦能財富經理客戶服務及產品營銷，提升私銀中心客戶服務能力及體驗。四是打造「民生私人定制」品牌，整合內外部專家及機構資源，為客戶量身定制專屬的投資策略和資產配置方案，報告期內，已為客戶提供超700筆私人定制服務，定制產品規模近87億元。五是打造SA系統財富經理「財富工作台」，實現私銀中心雙維護模式下私銀財富經理對客戶全面觸達。截至報告期末，私人銀行達標客戶金融資產管理規模6,007.20億元，比上年末增長5.37%。

⁴ 存量基礎客戶向上實現層級躍遷，指期初千元及以下層級存量客戶向有效及以上層級躍遷。

信用卡客群精細化經營。一是不斷優化客群結構，平衡風險與收益，優化客戶准入、賦額、優勢資源和特色權益配置策略，報告期內，新開戶客戶中消費穩定型客戶佔比86.43%。二是升級智能化客戶經營體系，運用大數據模型及智能機器人交互方案，統籌規劃客戶贏回、沉睡戶喚醒、促活、續卡等存量客戶經營業務，提升精細化客群經營成效。三是提升迭代平台功能，持續優化全民生活APP用戶體驗，推進全民管家小程序開發，為客戶提供更加多樣的全民管家支付方式。截至報告期末，信用卡累計發卡7,008.45萬張，比上年末增長2.80%；信用卡客戶數4,937.18萬戶，比上年末增長3.23%；交叉客戶累計1,604.16萬戶。報告期內，信用卡交易額11,766.01億元，其中電子支付(含快捷支付、移動支付、網關支付及全民生活APP支付)交易額3,059.36億元，同比增長5.29%。

提升以商機與策略驅動的客群盤點與經營能力。智慧營銷平台策略與活動增長顯著。截至報告期末，策略庫累計沉澱5,823個策略，比上年末增長65.93%；覆蓋客戶3,933.19萬，比上年末增長76.69%；累計形成3.57億條商機線索，比上年末增長83.01%。報告期內，營銷雲活動平台累計發起15,938場活動，同比提升32.10%。智慧銷售工具運用成效明顯，截至報告期末，民生魔方月活用戶達到2萬人，SA統一多入口多場景，強調內部用戶體驗，推出社區工作台和財富工作台，提升系統對社區及財富業務的特色支撐，數據應用範圍進一步拓展。

小微客群綜合化經營

增量擴面取得突破成效。截至報告期末，本行小微貸款餘額7,605.94億元，比上年末增加771.53億元，增幅11.29%；小微有貸戶72.13萬戶，比上年末增加7.26萬戶，增幅11.19%；本行普惠型小微企業貸款餘額5,935.32億元，比上年末增加444.81億元，增幅8.10%。報告期內，本行普惠型小微企業貸款平均發放利率4.70%，比上年下降7BP。截至報告期末，普惠型小微企業不良貸款率1.17%，比上年末下降0.53個百分點，降幅明顯。

綜合服務提升客戶體驗。一是構建五位一體化服務及主辦行指標體系，涵蓋賬戶及結算、便捷化融資、場景SaaS、權益體系、公私一體化等。二是組建中小企業客群經理團隊，圍繞中小微企業日常高頻經營需求，提供優質賬戶服務、基礎結算與現金管理產品的線上便捷服務、「有我在」的中小企業客群經理團隊陪伴式服務。三是綜合服務共享開放生態，建立面向中小微企業的三位一體互聯網平台服務體系，包括構建中小微客群生態服務平台、搭建中小微客群權益平台、優化賬戶與基礎結算產品服務，拓展服務廣度與深度。

「一個民生」提升協同能力。聚全行之力做小微，建立大中小微零售一體化聯動機制，為小微企業提供立體化全方位服務。一是通過核心企業，為產業鏈客群提供「信融e」等線上便捷融資服務，聯動服務更多上下游及產業鏈中小微客戶。二是建立零售團隊雙向維護協同機制，強化C端客戶服務與小微企業財富管理服務，提升客戶黏性及綜合貢獻度。三是通過「與你同行」「星火燎原」及雙管家服務等，提升客戶體驗。四是通過「客商大會」，以「融資+融智+融商」綜合服務模式，實現銀企共贏。五是強化小微客戶經理團隊建設，通過加強分層資質管理、推進「鐵律行動」，提升客戶服務專業度。

產品賦能強化客戶經營。一是完善譜系豐富產品選擇，重點推出「民生惠」信用貸款產品、供應鏈數據增信產品、場景類數據增信產品、普惠金融與鄉村振興融合產品四類創新性線上產品。二是拓展渠道暢享綠色服務，打造民生小微APP3.0，重構綠色融資服務線上陣地，實現移動端、數字化便捷受理，報告期內，民生小微APP註冊用戶數突破137萬戶。三是搭建場景升級精準支持，針對產業園區、鏈上客戶、專精特新、國際業務客群等細分中小微企業，制定特色業務開發方案，啟動「蜂巢計劃」聚焦區域特色市場，通過「星火貸」賦能小微科創企業成長。

科技賦能助力數字普惠。一是強化數據和科技賦能，構建智能決策風險底座，加強數據中台建設及數據營銷線索畫像生成模型建設，提升數字化精準營銷能力。二是推進全流程數字化，豐富客戶關係管理SA系統功能、上線信貸管理MCS系統，提升業務貸前、貸中和貸後服務效率及風險管控能力。

普惠金融踐行社會責任。一是持續完善全行普惠金融工作機制，以高站位謀劃、高質量發展、高標準建設、高水平管理，推進國家普惠金融戰略實施，提升小微企業金融服務質效。二是政策制度服務國家戰略，優化政策制度，服務鄉村振興、綠色金融等國家戰略，強化區域布局引領，持續優化「農貸通」「光伏貸」「棉農貸」「農墾貸」等普惠涉農產品，並快速迭代重點產品業務流程與管理辦法。三是開展「民生進萬企」系列活動，主動走訪商圈、園區、商協會，舉辦豐富多樣化的金融及非金融服務活動，推動服務下沉，助力中小微企業經營發展，全力推進實體經濟有序回暖、穩步上升。

專題4：加力深化小微新模式，精準服務小微客戶

在小微業務新模式改革的基礎上，本行在模式優化、產品升級、團隊建設、活動賦能等方面持續加力深化，加大小微市場主體服務力度，精準服務小微客戶，提升服務實體經濟質效。

一是啟動「蜂巢計劃」，模式升級服務區域特色客戶。本行聚焦區域特色產業，啟動「蜂巢計劃」。通過「場景+敏捷機器審批+資質管理+線下數據補充」組合模式，聚合搭建「廣獲客、強風控、快實施」的小微「蜂巢」，提升區域特色產業服務能力。「蜂巢計劃」自2023年啟動以來，在20余家分行推進實施，累計受理項目40余個，項目額度超過50億元。

二是推出「民生惠」信用貸產品，產品升級服務線上客戶。本行完善小微產品譜系，優化開發策略，打造「民生惠」系列拳頭信用貸產品，集中資源做好產品功能迭代升級。基於行內外超20萬數據項完成客戶價值細分，以主動授信和智能決策為基礎，精準鎖定目標客群，實現法人業務線上化和個人業務聚合化。「民生惠」信用貸產品自2023年上線至報告期末，累計授信超過18億元，貸款餘額超過10億元，後續將繼續快速迭代優化，努力實現小微智能風控和商業模式的創新突破。

三是打造中小企業客群經理團隊，專屬團隊服務無貸客戶。聚焦中小微企業基礎賬戶、結算產品、線上化服務能力提升，本行上半年在22家試點分行建設中小企業客群經理團隊，強化基礎賬戶服務，全面實施中小企業客群權益體系，提升客戶體驗與客戶黏性，集中服務客戶數超過80萬戶。

四是開展「民生進萬企」，活動升級服務萬千小微企業。本行開展「民生進萬企」系列活動，各地分行制定特色化「進萬企」活動方案，圍繞「實地走訪」「信貸支持」「綜合服務」，通過融資加勁、服務加溫、行動加力、優惠加碼等一系列幫扶舉措將重點產品、客戶權益、紅包福利及企業財務管理等服務更加主動、精準、有效地送達萬千小微企業。自2023年2月以來，共開展10,000余場活動，銀政交流活動200余場，走進園區700余場，走進「商協會」400余場，走進「供應鏈客群」200余場。

3、業務及產品方面

做強基礎產品服務。一是提升跨境金融服務能力，「跨境理財通」正式推出「北向通」，為企業員工設計薪酬結匯綜合服務方案。二是建設線上家庭綜合金融服務專區，推廣「財富小管家」強化財商教育理念，打造「未來之星計劃」專戶理財方案。三是一體化發展支付業務，圍繞快捷支付綁定、繳費場景、特惠商戶持續部署營銷活動，圍繞「女神節」「6•18」等主題熱點打造「聚惠民生日」活動，支持客戶消費，拓展結算服務。報告期內，新增借記卡快捷支付簽約201.66萬戶。四是升級客戶權益體系，上線多種活動形式，豐富權益品類，報告期內，V+會員新增客戶數29.21萬戶，積分商城新增客戶數10.45萬戶；持續打磨「非凡禮遇」精品權益，升級手機銀行功能專區，建立客戶體驗監測機制，上線全維度權益數據看板系統。五是消費者權益保護管理水平持續提升，2022年度，本行在人民銀行金融消費者權益保護評估等級中持續保持為A級。

持續升級財富與私銀產品貨架。一是進一步優化管理產品體系，根據產品特徵細分為九大系列，重點聚焦活錢理財、安心理財和穩健優選系列的主線產品，滿足客戶穩健理財需要。二是全新升級「民生磐石」品牌，全面提升產品形態、投資策略、投資團隊、風險控制、產品種類和服務五大能力，深化與優秀基金公司合作，匯聚優質資源為投資者提供更好的投資體驗。三是全新推出「民生天天寶」基金服務，為客戶提供智能申贖、大額實時到賬的活錢管理服務。四是圍繞客戶長期保障需求挖掘，加強年金險、終身壽險等重點保障型產品引入，為客戶做好保險產品配置。五是從客戶視角出發重塑私募產品貨架，打造差異化策略體系，持續豐富貨架產品，並提供定制化產品服務，滿足客戶個性化配置需求。

實現消費信貸業務階段性轉型目標。一是持續加大住房貸款投放。報告期內，累計投放個人住房貸款451.53億元，同比多增59.92億元。同時，始終堅持以客戶為中心，為客戶提供便捷還款服務，上半年累計還款575.88億元，切實滿足客戶還款需求。二是「民易貸」產品基本實現線上化和自動化，聚焦戰略客戶員工和生態圈獲客，落實一體化開發，截至報告期末，本行個人信用類消費貸款「民易貸」餘額434.09億元，比上年末增加64.54億元，增幅17.46%。三是汽車金融業務實現破冰，完成消費信貸全產品體系建設。車貸業務系統3月底上線，實現業務流程全線上化。

物理分銷渠道。本行在境內建立高效的零售銀行業務分銷網絡，實現了對中國內地所有省份的布局，主要分布在長江三角洲、珠江三角洲、環渤海經濟區等區域。截至報告期末，本行銷售網絡覆蓋中國內地的138個城市，包括146家分行級機構(含41家一級分行(不含香港)、105家二級分行(含異地支行))、1,238家支行營業網點(含營業部)、1,079家社區支行、137家小微支行。

全面推動網點轉型，啟動社區金融升級。一是啟動網點形象煥新升級，研發網格化獲客經營平台，推動渠道一體協同，南陽人民路支行、長春衛星支行被授予「中國銀行業文明規範服務百佳示範網點」。二是啟動社區支行升級，以「便民智慧銀行，普惠服務銀行」為定位，深化財富管理功能，擴展消費信貸、信用卡、支付結算等基礎業務，全面打造中小微轉介服務能力，截至報告期末，社區客戶金融資產規模4,078.99億元，比上年末增加250.75億元。三是創新遠程專家服務模式，拓展網點業務受理範圍，集約高效為價值客戶提供專業服務，推廣全能行員模式，在全行網點導入服務理念，助力廳堂經營提升。四是將網點的個人賬戶反洗錢盡調及反賭反詐核查上收實施集中作業，引入外部數據交叉核驗，優化渠道限額管理並開通遠程銀行調整渠道，單筆業務處理時長縮短40%以上。

專題5: 扎根社區惠民生，普惠服務再升級

本行於2013年成立境內首家社區支行。十年來，秉持「服務大眾情系民生」使命，社區網點扎根社區，致力於打通金融服務最後一公里，目前已覆蓋全國132個城市，為服務公眾、發展普惠金融貢獻民生力量。2023年，全面啟動社區金融升級，創新發展模式，提升服務能力，優化作業流程，深度融入社區生活服務場景，將金融與非金融服務送進社區與商圈，打造「便民智慧銀行、普惠服務銀行」。

以金融為依託，開放融合共建小區和商圈生態。社區網點具備與民共進、與客戶並肩成長的天然優勢，為社區家庭提供專業金融服務，滿足家庭親子儲蓄與投資需求，構建適老服務生態；為經營主體提供綜合金融服務，深耕園區、街道、物業支持商圈建設，打造便民生活圈為生活消費注入新活力；為新市民提供有溫度的金融服務，支持新市民就業創業融入新生活；為客戶提供多產品全渠道體驗，打造「一站式」社區綜合金融體驗店。截至報告期末，在全國開展親子「財商訓練營」845場，「惠聚身邊」小程序網羅9300多家商戶，提供小微收單、生活圈特惠等服務。

傾心陪伴暖心服務，完善數字化體驗渠道。關注細分客戶群體，社區網點開展包括「運動圈」主題活動、「益起同行」公益活動、社區團購活動等非金融服務，提供暖心服務。2023年5月，開展「用心•陪伴」母親節主題系列活動，聯合社區周邊優質商戶，多地開展女性健康主題講座、情感話題沙龍會、插花、DIY賀卡、美容美甲、家庭攝影等活動700余場。升級社區網點移動運營工具，完善客戶畫像、智能推薦、標準化作業與智能化管理。借助遠程銀行體系，社區網點推出小微及消費信貸合同「遠程面簽」服務，客戶在社區網點可遠程連接分行坐席，由其遠程見證面簽全流程，安全、便捷實現合同等重要資料簽署。

在實踐中凝聚特色，探索可持續發展之路。社區網點已成為拓展基礎客群的重要渠道，在改善業務結構、探索輕型銀行方面持續取得成效。

4、 風險管理方面

不斷迭代智能監測預警系統，持續提升消費信貸風險防控能力。推進按揭樓盤、開發商監測檢查系統迭代優化，進一步提升批量性風險自動化預警水平；持續優化平台合作類貸款自動監測預警指標，不斷提升指標數據精準性；完善貸款資金流向交易管控策略，提升違規交易攔截精準性和覆蓋面。

報告期內，零售資產質量總體保持穩定態勢。截至報告期末，零售(含信用卡)不良貸款⁵247.97億元，比上年末減少13.14億元；零售不良貸款率1.41%，比上年末下降0.09個百分點。零售(含信用卡)關注類貸款⁶178.34億元，關注貸款率1.02%。信用卡不良貸款131.35億元，比上年末增加7.89億元；信用卡不良貸款率2.90%，比上年末上升0.23個百分點。按揭貸款不良貸款率0.57%，比上年末上升0.07個百分點。非按揭消費貸款不良貸款率0.95%，比上年末下降0.13個百分點。

(三) 資金業務

1、 戰略舉措

本行始終圍繞「客戶為中心」的戰略部署，堅定推進客群經營與業務經營模式的改革轉型，金融市場各項業務平穩有序發展。一是持續深化同業客群經營，強化同業客戶分層分類營銷機制，聚焦戰略客戶，打造差異化客群經營模式，全面落實一體化營銷協同。二是堅持「自營+代客」雙輪驅動，強化「服務客戶、服務分行、服務客群」理念，提高專業化投研能力，推進本行債券投資改革深化。三是聚焦重點客群、圍繞重點產品，提升代客產品綜合服務能力，推動金融市場業務高質量發展。四是全面推進託管業務重塑，打造特色精品託管銀行。

⁵⁻⁶ 零售(含信用卡)不良貸款、零售(含信用卡)關注類貸款為集團口徑，不含小微企業法人貸款。

2、客群方面

本行持續完善同業客群統一營銷、統一授信等工作機制，深化同業客群專業化經營，着力提升綜合開發質效。一是強化同業客群統籌營銷機制，聚焦戰略客戶，分層分類經營，提升對重點客戶的一體化綜合服務水平。二是優化同業客群授信管理模式，精細化風險管理，制定差異化策略，提升對同業客戶授信的市場競爭力。三是深化同業客戶營銷工作質效，加強總分協同、組織營銷活動，加強科技賦能、打造「同業e+」品牌，持續提升營銷成效。

3、業務及產品方面

(1) 同業資金業務

報告期內，本行堅持以客戶為核心、以市場為導向，積極把握資金業務、投資業務機會，優化資產負債結構，實現業務穩健發展。一是優化負債結構，同業活期存款與同業存單規模保持基本穩定。截至報告期末，同業負債規模（含同業存單）20,717.46億元，比上年末增長3.02%。二是推動資產投放。截至報告期末，同業資產規模3,143.23億元，比上年末增長10.91%。

(2) 金融市場業務

固定收益業務方面，深化業務改革、提升組合管理水平。本行持續深入推進債券投資業務改革，打造涵蓋投資、交易、銷售、代客等條線的一體化民生固定收益品牌。一方面，提升債券業務市場化、專業化和規範化管理水平，通過合理擺布資產期限、加強組合結構調整、重點配置國債、地方債、政策性金融債和高等級信用債等，有效提升債券組合的流動性和盈利性；另一方面，本行踐行「金融為民」理念，助力實體經濟高質量發展，積極參加綠色金融、「碳中和」、鄉村振興等主題債券和資產證券化產品投資，服務實體經濟轉型升級。截至報告期末，本行債券資產規模19,255.11億元，其中，本幣債券資產規模18,056.92億元，外幣債券資產規模折人民幣1,198.19億元。

外匯業務方面，立足服務實體經濟，強化外匯避險服務宣傳。本行堅持倡導匯率風險中性理念，持續引導客戶增強匯率風險管理意識。通過加強外匯避險產品研發、業務系統優化升級、客戶信息分享拓展等措施，不斷提升客戶服務效率，降低企業信息獲取和避險交易成本，為企業客戶提供高質量匯率避險服務。同時，積極拓展同業機構外匯業務，滿足中小金融機構結售匯、外匯買賣的兌換和避險交易需求。報告期內，境內銀行間外匯市場衍生品交易量4,675.4億美元，銀行間外匯市場綜合做市排名位居前列。

貴金屬業務方面，本行踐行以客戶為中心的理念，積極打造「實物、積存、投資、交易、理財和融資」一體化的綜合服務平台。在零售業務方面，運用數字化手段推動產品和渠道的創新，為個人客戶生活全旅程賦能，與客戶共成長。在對公業務方面，從客戶需求出發，提供黃金租借、價格避險、代理貴金屬交易、代銷貴金屬製品及清算行等服務，滿足黃金產業鏈實體企業的生產需求，支持實體經濟發展。同時本行在上海黃金交易所銀行間黃金詢價市場以及上海期貨交易所市場積極履行做市商職責，在風險限額內審慎開展自營交易。報告期內，本行黃金交易量539.47噸，交易金額合計人民幣2,352.54億元；白銀交易量1,476.92噸，交易金額合計人民幣76.8億元。本行為上海黃金交易所銀行間詢價市場前十大做市商之一，也是上海期貨交易所黃金期貨金獎做市商之一。

結構性產品方面，持續優化客戶投資工具，提高社會資金在鄉村振興領域的配置效率。進一步豐富結構性存款產品及代客衍生產品貨架，為企業客戶及個人客戶提供多樣化投資工具。立足客戶需求，持續推進數字化系統建設，打造結構性存款智能定制平台，助力提升客戶體驗及產品核心競爭力。積極踐行綠色發展理念，創新研發並成功發布全市場首只以鄉村振興為主題的資產配置型指數——民生銀行鄉村振興主題大類資產配置指數並首發掛鉤該指數的結構性存款產品，進一步豐富投資者的資產配置主題及策略選擇，提高社會資金在鄉村振興領域的配置效率。

(3) 資產託管業務

資產託管業務方面，本行持續推進託管業務改革轉型，對內落實「託管+」協同機制，推進核心產品託管規模增長。對外推出託管運營自助管家服務，上線RTGS交易資金清算功能，不斷提升專業服務能力和客戶服務體驗，打造服務客戶旅程的全景託管銀行。截至報告期末，本行資產託管規模為11.96萬億元。其中，保險資金託管規模達到4,280.87億元，比上年末增長25.04%。

養老金業務方面，本行緊密圍繞國家養老金體系戰略布局，持續強化養老金業務戰略定位，高度重視企業年金、職業年金等養老金業務發展。報告期內，本行堅持以客戶為中心，持續提升履職服務能力，積極推動全行養老金業務高質量發展。截至報告期末，本行企業年金賬戶管理業務個人賬戶數240,034戶，比上年末增長37.08%；企業年金託管業務規模530.30億元，比上年末增長5.40%。

4、風險管理方面

(1) 同業客群授信

本行持續優化同業客戶授信集中統一管理模式，強化一道風險防範職責。以全行「經營主責人」制度改革為契機，將同業客群風險管理前置，按照「監管合規、精細管理、系統優化、擇優支持」的原則，從強化制度建設、優化管理機制、抓實關鍵環節、做強系統建設等方面入手，提升同業客戶授信統一管理效能，規範同業合作機構准入管理，加強同業客戶貸後管理和風險預警，實現風險的有效控制，推動金融同業業務持續健康發展。

(2) 金融市場業務

本行根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，核定2023年度市場風險限額和相關業務授權，及時開展利率、匯率、商品風險分析，持續加強金融市場風險監測和報告工作。報告期內，本行綜合考慮宏觀經濟、信貸政策和主體資質開展審批工作，提高信用債發行人風險評估和預警能力，加大重點區域、重點行業、重點公司等相關資產重檢和自查頻率，切實守住信用風險底線，服務全行債券統一管理體系。同時，本行堅持安全穩健原則進行債券投資，綜合考慮債券風險和收益，優化本外幣債券投資組合結構，國債、政策性金融債等高流動性資產組合佔比保持在合理水平，報告期內自營債券投資信用資質整體優良。

(四) 數字化轉型

報告期內，本行將數字化轉型作為推進全行發展的關鍵動能，「一把手」掛帥數字化轉型領導小組，強化統籌管理，優化體制機制，持續建設生態銀行和智慧銀行，推進數字化轉型戰略有序落地，有效引領和支撐全行高質量經營發展。

1、 加強頂層設計和統籌規劃，推動戰略有序落地

協同機制持續發力顯成效。常態化跨部門敏捷機制逐步完善，業務、風險、科技、數據等跨條線協同不斷深入，創新產品研發和迭代效率持續提升；全行級重大敏捷項目取得突破性進展，推出小微主動授信智能決策「民生惠」產品，實現營銷模式升級和風控邏輯優化。數字化協同辦公平台「i民生」完成全集團上線，有效賦能辦公效率提高和銀行文化變革。

發布《中國民生銀行信息科技發展規劃(2023-2025年)》《中國民生銀行數據戰略(2023-2025年)》《中國民生銀行2023年度數字化轉型重點任務》，強化頂層設計和規劃引領，為數字化轉型明確發展藍圖和實施路徑。

專題6：中國民生銀行信息科技發展規劃和數據戰略 (2023-2025年)

引入先進的企業級架構方法論，結合技術趨勢及同業先進實踐，聚焦業務價值鏈上營銷、風控、運營等訴求，繪製出以「科技水平進入國內商業銀行領先行列」為願景的科技藍圖，制定「科技數據雙輪驅動，規模化應用、體系化賦能，重塑經營管理價值鏈」的科技發展目標。夯實數字化基礎設施，建立業技融合、精益敏捷科技治理體系；IT架構全面向企業級演進，持續打造企業級應用架構、數據架構、技術架構和安全架構；經營管理加速升級，根據七大企業級數字化解決方案，重塑業務價值鏈，提升營銷、風控、運營、產品、決策、渠道和生態經營的數字化能力。

同時，以國家數據戰略和監管導向為指引，同步制定數據戰略。以「成為數據驅動的銀行，實現用數據洞察、用數據決策、用數據管理」為願景，提出「可見可訪問」「可用可理解」「易連接可共享」「可賦能可增值」「安全可靠」五大目標，明確「數據是戰略資產」「匹配企業戰略」「全局視角和統籌」「全面評估與定期檢視」「遵守數據法規與倫理」五項指導原則，充分利用數據資產提升經營管理能力、創新業務模式。

2、加強場景建設和生態對接，生態金融服務能力提升

供應鏈金融生態覆蓋全客群。持續創新數據增信產品，在採購e—數據增信法人產品的基礎上，上線採購e—數據增信個體工商戶客群產品，優化數據風控模型和信用評估體系，形成覆蓋大中小微零售全客群的供應鏈金融服務體系。面向中小微出口企業，上線全線上信用類授信產品「出口e融」。**供應鏈業務流程重塑**，將供應鏈金融線上智能風控模型和指標體系運用到線下授信審批作業和貸後管理，新增風險信號分層分級推送、多渠道信息通知等功能，支持全客群一體化開發。優化現金擔保類低風險業務流程，實現智能客戶准入、自動評級、模型額度核定，引入貸中放款輔助審查模式。**賦能鏈上中小微企業數字化轉型**，上線中小微企業生態服務平台，搭建平台運營及營銷配套體系，整合人事管理、薪稅代發、財務管理、智能記賬等服務，提供業財金一體化企業數字服務。**持續加大平台對接**，供應鏈票據產品完成與「中企雲鏈」「簡單匯」「山東高速」等平台直聯，信融e新增11家合作平台。報告期內，累計優化312項供應鏈金融生態產品功能，新增近50個風險預警信號，客戶體驗和風險監測能力明顯提升。

互聯網生態貸產品快速複製標準化場景模式。在跨境場景「國際站」「速賣通」中，完成阿里1688生態貸場景模式的標準化複製。報告期內，持續優化互聯網生態貸產品功能與風控策略，客戶審批通過率提升至60%。

智慧政務生態不斷嵌入金融與非金融服務。政採快貸小額信用模式上線，結合政採雲平台中標數據，為中標小微企業提供線上化純信用經營貸款。本行成為北京醫保移動支付首批收單清算銀行，在支付寶「京通」小程序為客戶就醫掛號、門診繳費提供支付服務。

專題7：生態金融系列產品與服務持續優化， 大中小微零售一體化服務能力不斷提升

迭代升級採購e—數據增信、採購e—強增信、訂單e、信融e、供應鏈票據等「民生E鏈」系列產品，不斷優化政採快貸、訂貨快貸等「民生快貸」系列產品，複製推廣互聯網生態貸款模式至跨境電商領域，創新研發出口e融、專精特新信用融資、供貨快貸等產品，持續推進「民生E鏈」系列產品全流程集中運營，研發中小微企業生態服務平台，賦能中小微企業提升經營能力和數字化轉型。

報告期內，本行加大與國內某大型電子產品製造商全面生態合作，圍繞企業上下游供應鏈及生態開放場景，量身定制服務方案，實現全方位金融合作，成為大中小微零售客戶一體化綜合服務的典型案例。截至報告期末，給予該企業整體授信規模135億元，累計為130多家供應鏈企業提供融資支持，服務該企業生態型零售客戶28萬戶，有效支持該企業生態建設。

截至報告期末，本行生態金融業務融資餘額983.81億元，比上年末增長32.55%，其中，小微融資餘額384.13億元，比上年末增長56.97%。

3、 關鍵數字化能力加速提升，打造智慧銀行發展新引擎

持續打造智慧營銷大腦。構建閉環運營策略體系，實時策略部署和細分客群經營能力明顯增強。打造企業客戶策略，新增個性化營銷話術、批量事件和實時事件營銷等功能。建設小微法人客戶策略投放能力，支持「民生惠」(法人、個人)等主動授信產品實現營銷突破。規模化部署零售基礎客群策略，客戶覆蓋率有效提升，觸達客戶人次同比增長2.5倍。**建成戰略客戶功勞簿體系**，實現客群、客戶功勞簿指標數據統計與排名等十類場景數據的集成和展示，集團功勞簿統計指標實現一眼清。**升級營銷工具平台**，數字化營銷平台新增一鍵外呼功能，聯動客戶旅程和話術推薦，公司業務客戶經理觸達客戶更便捷。企業微信持續優化，上線對公客戶經理離職繼承功能和產品庫功能，新增功能支持添加新人禮、入群禮等活動，客戶經理與客戶的連接能力有效增強。權益體系持續迭代，V+會員、非凡禮遇等權益品類不斷豐富。**增強場景化活動運營能力**，個人養老金、貴賓客戶專屬活動、消費貸款、小微企業獲客等重點客群場景營銷活動效果明顯提升。**提升精準智能營銷水平**，客戶數據平台CDP投產MVP版本，開放多種能力洞察客戶畫像。智能投放平台開展行外數據回流，支持閉環客群運營分析，實現支付權益投放等場景優化。**AB實驗工具平台**上線，支持養老金、代發權益、手機銀行等產品的營銷策略持續調優。**持續強化全渠道經營能力**，打造企業級數字化客戶旅程管理能力，開展端到端全旅程數據監測、分析及優化。

不斷完善智能風控體系。風險數據更完善，新增390項風險指標和3,700個風險標籤，上線風險圖譜、對接第三方數據、完善風險數據集市，夯實風險數據基礎。**風控模型更智能**，通過機器學習模型精準識別客戶，結合風險標籤和風險指標，在實現線上貸款授信通過率提升的同時有效降低違約損失率；構建「專精特新」「跨境金融」等專項風控模型，實現差異化風控策略。**風險預警更精準**，構建反洗錢、反欺詐統一數據底座，基於圖譜數據建設智能洗錢監測預警模型，提升全行反洗錢工作質效；持續強化資金鏈治理，全面統籌治理個人、單位、信用卡涉詐賬戶，對全量疑似受害人開展多渠道預警提醒保障客戶資金安全；完善「風鈴」系統建設，構建端到端的運營風險監測和處置閉環，提升風險主動防範和化解能力。**風險管理更高效**，通過風控規則、風控模型分級管理和線上線下、貸前貸後統一部署，實現風控策略一處修改全鏈路生效。對接第三方系統和數據，優化消貸、車貸產品及二手房合作貸款模式，推動相關業務全面線上化、自動化、便捷化。

數字化運營提質增效。深化集中運營釋放一線產能，採購e—數據增信融資產品完成全面集中運營，信融e、票融e集中運營進一步提質提效，生態金融業務端到端運營服務體系支持線上業務規模化增長。對公放款模式優化，全行對公放款職能運營承接全面完成。「賬戶機器人」實現50%的企業信息變更業務線上分流，有效緩解櫃面作業壓力。**智能運營加大數據應用提升效率**，上線區塊鏈電子函證平台，業務部門協查工作量減少60%，全行詢證函回函時間縮短20%，業務效率大幅提升。建立企業賬戶特徵標籤體系，精準識別高風險賬戶，為客戶經理盡調提供專業建議和參考，評級時效和精準度明顯提升。「近遠場協同」模式提供專業運營服務，為信貸面簽、核實見證、盡調信息收集等高頻業務提供遠程專業運營服務。

線上服務渠道體驗升級。零售線上服務全面落地「豐富、智能、快捷、安全」的服務理念，升級手機銀行企業家客群服務，優化適老化服務，持續提升細分客群服務質效。推出活錢管理類線上產品，滿足客戶流動性資產配置需求。拓展智能搜索場景，圍繞資產、收支、損益「三張表」，助力客戶提升智能賬務管理能力。優化手機銀行安全策略，增強註冊、登錄、轉賬、支付等核心場景的安全服務保障。截至報告期末，本行零售線上平台用戶10,908.60萬戶，比上年末增長5.31%；零售線上平台月活用戶2,627.57萬戶。對公線上服務持續拓寬服務邊界，企業網銀限額管理、企業信息更新、賬戶信息更新、證件有效期更新等業務實現全流程線上化辦理。截至報告期末，本行對公線上平台用戶343.06萬戶，比上年末增長4.67%；報告期內，對公線上平台累計交易金額38.93萬億元，同比增長17.68%；截至報告期末，銀企直聯客戶4,610戶，比上年末增長11.14%。開放銀行持續打造合作共贏場景化服務，依託「民生雲」系列產品，在人事管理、財務管理、費控管理、網絡貨運、代理記賬等場景中提供「金融+非金融」服務。打造員工錢包、生態錢包兩大雲錢包產品體系，構建零售場景代發、財富、貸款、支付等標準化輸出能力。立體式服務體系持續提升客戶體驗，「人機協同」服務能力不斷提升，依託客流量、業務類型等多維數據明確網點機具配置標準，優化機具功能，擴展非金融服務場景。「遠程銀行」新增限額維護、久懸激活等線上業務場景，櫃面業務替代率不斷提升。服務斷點監測體系主動識別並協助解決全行運營機具的服務中斷與交易異常，機具端客戶投訴大幅減少。截至報告期末，本行共有7家「智慧銀行體驗店」正式面客，「有溫度的」智慧化服務得到客戶高度認可。

數字化產品和服務能力提升。建設數字化產品工廠，以借記卡、特色存款、交易銀行產品為試點，推進負債業務產品工廠建設。**創新支付結算類產品服務**，升級資管產品結算資金優先清算服務，升級回單、對賬、代發、票據、繳稅等產品，對公結算能力提升。圍繞新能源汽車銷售、二手房交易、乘車碼支付等場景，推出線上、線下一體化支付結算服務。完成統一收銀台和統一繳費平台建設，為實現兩大App支付和繳費業務共享奠定基礎。**豐富數字人民幣業務功能**，業內首批上線一碼通掃，實現微信、支付寶、雲閃付、數字人民幣互通互掃，樂收銀產品支持受理數字人民幣硬件錢包支付。截至報告期末，本行數字人民幣民生卡綁卡量25.9萬張，比上年末增長42.31%；報告期內，借記卡移動支付交易金額414.19億元，同比增長24.95%。

經營管理決策更智慧。BI賦能經營決策，基於湖倉數據體系打造並部署敏捷、智能、開放的BI平台，持續構建標準統一、口徑一致、內容完備的分析指標體系，形成數據資產，實現對零售、對公、風險等各領域的數字化賦能。**豐富管理會計指標體系**，持續完善全行淨收入歸因分析、精準獲客、投入產出等分析模型。**財務共享平台完成全行推廣**，實現全行成本費用的全面線上化、節約化和數字化管理，提升成本效益。

4、提升科技能力和數據能力，數字基礎設施進一步夯實

穩步建設新型數字基礎設施。優化監控指標動態基線算法，動態指標告警準確率提升32個百分點，生產故障識別能力明顯增強；升級總行融和雲整體架構，上線雲租戶視角「我的雲」功能，資源交付效率不斷提高。

大力推進企業級架構建設。建設企業級架構治理體系，體系化打造雲原生技術架構支撐能力，低代碼研發體系、分布式架構體系、混沌工程實驗等持續優化；全面推廣單元測試、影響分析、接口管理等工具，研發質效不斷提升。

全面提升安全防護能力。深入貫徹《網絡安全法》《數據安全法》及各項監管要求，數字身份認證、生物特徵識別、移動可信執行環境等安全防護能力持續優化。報告期內，本行獲評數據安全能力成熟度認證(DSMM)三級證書。

有效夯實數據基礎能力。持續建設數據湖、AI平台等基礎平台，搭建數據智能底座，賦能營銷、風控、決策等數字化體系建設；健全數據治理體系，加強數據資產管理，讓「數據好用」，把「數據用好」。

(五) 境外業務

報告期內，香港分行堅持貫徹本行發展戰略，在「一個民生」協同體制下，充分發揮境外業務平台作用，持續強化跨境協同聯動，深度經營總分行戰略客群，堅定發展特色業務領域，着重塑造差異化競爭優勢，全面提升跨境綜合金融服務能力，公司銀行、金融市場、私人銀行及財富管理三大業務板塊實現高質量穩步發展。

截至報告期末，香港分行資產總額2,059.23億港元，比上年末增長6.15%，其中，發放貸款及墊款總額1,072.80億港元，比上年末增加18.09億港元；吸收存款1,306.31億港元，比上年末增加72.04億港元。報告期內，實現淨收入13.66億港元，同比增長4.12%。在美元加息對淨息差形成衝擊的情況下，分行淨收入增長主要得益於外匯交易、利率風險對沖等業務帶來的非利息淨收入大幅增加。

1、 立足香港、聚焦灣區，強化跨境協同，深耕戰略客群

香港分行深入踐行「一個民生」發展理念，立足香港、聚焦灣區，擴大跨境協同聯動優勢，為客戶提供專業的一體化跨境金融解決方案。報告期內，落地23個戰略客戶重大聯動項目，跨境合作落地信貸資產發放規模達100.53億元人民幣，為去年全年投放總規模的93%。

香港分行重視授信客戶結構調整和客戶質量提升，報告期內，新增信貸資產投放中對公高評級優質客戶佔比達64.03%；重視戰略客群深度開發，為逾200個本行對公戰略客戶提供綜合金融服務，截至報告期末，對公戰略客戶總體信貸資產規模超過500億港元，比上年末增長10.55%；重視中高端零售客戶跨境財富管理，截至報告期末，私銀及財富客群資產管理規模超過291億港元。

2、以客為尊、用心服務，發展特色業務，打造核心優勢

香港分行始終堅持為客戶創造價值，深耕特色業務領域，資產託管、外匯交易、綠色金融等業務實現良好發展。資產託管方面，持續豐富託管產品體系，大幅提升綜合託管能力，截至報告期末，資產託管規模1,204.80億港元，於在港可比中資股份制銀行中保持前列。外匯交易方面，全面布局發展代客外匯及衍生品業務，取得顯著增長，報告期內，代客外匯及衍生品交易量達到78.26億美元，同比增長66.17%。綠色金融方面，堅持可持續綠色發展，深化綠色金融體系建設，推進資產結構綠色低碳轉型升級，截至報告期末，綠色資產⁷規模118.61億港元，比上年末增長13.21%，報告期內，編製完成並正式對外披露首份《綠色金融與氣候風險管理專題披露報告》，並成功發行2年期20億元離岸人民幣中期票據，創中資股份制銀行發行綠色點心債先河。

香港分行始終堅持以客戶為中心，豐富零售產品貨架，創新增值服務模式，持續提升跨境綜合金融服務能力。報告期內，着力打造私人銀行及財富管理平台，憑藉專業實力和優質服務榮獲亞洲私人銀行家頒發的「最佳私人銀行－國際服務與投資」金獎；持續深化金融機構客群合作，擴大銀證轉賬業務平台的市場領先優勢，報告期內，銀證轉賬合作券商保持25家，7x24小時線上外匯交易量達240.14億港元，同比增長逾七成；「跨境理財通」實現開戶及交易的全流程電子化，截至報告期末，本行「跨境理財通」市場份額在超過30家展業銀行中保持領先地位。

⁷ 綠色資產包括綠色貸款及債券。

3、風險為本、強化管控，全面風險管理，合規穩健經營

香港分行全面深化合規經營理念，持續完善全面風險管理體系，堅持業務發展與風險約束並重，切實制定並執行風險偏好，有效保障分行穩健經營。報告期內，全面貫徹授信審批體制改革，授信審批專業化、專職化、智能化、標準化建設全面落地；進一步完善司庫管理模式，強化資金流動性風險管理，實施主動、前瞻的流動性風險管理策略，持續優化資產負債產品與期限結構，報告期內，各項流動性指標均達到良好穩健水平；密切跟蹤市場利率變化，及時制定並積極實施利率風險對沖策略，有效化解美元快速加息對銀行賬簿利率風險形成的衝擊，報告期內，憑藉在金融利率衍生交易的優異市場表現，榮獲香港交易所頒發的「最活躍結算會員－美元場外衍生品」卓越大獎。

(六) 主要股權投資情況及並表管理

截至報告期末，本行長期股權投資134.13億元，具體情況請參考財務報表附註。

1、民生金租

民生金租是經原中國銀監會批准設立的首批5家擁有銀行背景的金融租賃企業之一，成立於2008年4月，註冊資本50.95億元。本行持有民生金租54.96%的股權。民生金租主營業務包括車輛、船舶、商用飛機、公務機、大型設備等金融租賃業務，轉讓和受讓租賃資產，固定收益類債券投資等。

報告期內，民生金租克服外部制約因素挑戰，堅守租賃本源，堅定推進改革轉型與高質量發展，經營業績保持基本平穩，業務結構持續優化。報告期內，完成租賃業務投放344.50億元，同比增長51.66%；新增投放中，零售與普惠金融業務佔比達63.19%，比上年末提升1.51個百分點。截至報告期末，資產總額1,841.51億元，比上年末增長5.57%。

報告期內，民生金租「消保客服體系」成功入選中國銀行保險報2022年度中國銀行業保險業服務創新案例，是唯一一家入選的金融租賃公司，也是金融租賃行業第一個獲此殊榮的公司；公司還榮獲全球租賃競爭力論壇頒發的2023年中國汽車產業與金融「領航獎」（創新企業獎）。

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，註冊資本3億元。本行持有民生加銀基金63.33%的股權。民生加銀基金主營業務包括基金管理、基金銷售、特定客戶資產管理和中國證監會許可的其他業務。

民生加銀基金中長期投資業績優異，近十年24次問鼎金牛獎，得到了廣大投資者和業界的充分肯定。截至報告期末，民生加銀基金資產總額22.28億元，淨資產17.26億元，報告期內實現淨利潤0.81億元，實現歸屬於本行股東的淨利潤0.47億元。

截至報告期末，公司管理資產規模1,898.38億元，比上年末增長24.39%。其中，旗下共管理公募基金98隻，管理規模1,552.91億元，比上年末增長25.65%；非貨幣基金規模1,205.60億元，比上年末增長17.89%；管理私募資產管理計劃58隻，管理規模345.47億元，比上年末增長19.00%。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，現持有其52.71%的股權。民生加銀資管註冊資本9.68億元，經營範圍為開展特定客戶資產管理業務以及中國證監會許可的其他業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模79.89億元。

3、民銀國際

民銀國際是經原中國銀監會批准，本行在香港設立的全資子公司，成立於2015年2月11日，註冊資本42.07億港元。民銀國際主營業務包括香港上市保薦、財務顧問、債券承銷與發行、資產管理、財富管理、股票經紀、權益投資和結構性融資等業務，是本行綜合化、國際化發展的重要戰略平台。

報告期內，民銀國際充分利用獨有的投行牌照、境外資產管理牌照、境內私募股權牌照，發揮「商行+投行」聯動優勢，優化產品和客戶結構，鞏固和提升同業競爭力。截至報告期末，民銀國際資產總額226.54億港元，負債總額189.54億港元，淨資產37.00億港元，歸屬於本行股東權益總額30.71億港元。

4、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的統稱。截至報告期末，本行共設立29家村鎮銀行，營業網點83個；村鎮銀行總資產432.17億元，比上年末增加28.50億元；各項存款餘額370.94億元，比上年末增加28.39億元；各項貸款餘額263.89億元，比上年末增加12.52億元；報告期內實現淨利潤1.07億元。

報告期內，本行切實履行發起行責任，強化對村鎮銀行黨建引領，推進村鎮銀行黨建與公司治理深化融合，不斷優化村鎮銀行管理體系和機制，持續升級優化信息科技系統，派出高管團隊加強戰略引導、強化經營管理，帶領村鎮銀行不斷提升發展質量。各村鎮銀行堅守「支農支小」定位，秉持合規經營理念，持續服務鄉村振興和普惠金融，向所在地「三農」、社區居民與小微客戶提供基礎金融服務，持續加大信貸支持力度，積極履行社會責任，保持良好穩健經營態勢。

5、民生理財

民生理財是經原中國銀保監會批准設立的理財公司，成立於2022年6月24日，註冊資本50億元人民幣，為本行全資子公司。民生理財主營業務包括公募理財產品發行和投資管理、私募理財產品發行和投資管理、理財顧問和諮詢服務、經原中國銀保監會批准的其他業務。

報告期內，民生理財**服務國家區域戰略，提升集團協同質效**，發行區域主題系列理財產品並形成品牌效應，有效帶動區域經營機構資產負債聯動、戰略客戶服務水平提升及財富客戶數量增長。**踐行國家高質量發展理念**，發行「榮竹混合高質量發展一年持有期理財產品」，積極把握國家高質量發展進程中產業發展、科技創新、國企改革等帶來的市場機會。進一步**完善淨值型產品布局**，持續豐富零售、私行、機構定制、第三方代銷等產品線；創新產品策略，發行「目標盈」、結構化等產品。**加強產品品質管理**，建立產品全生命周期管理體系。投研一體化效能逐步顯現，榮獲普益標準「卓越創新理財公司」「卓越投資回報理財公司」「優秀權益類銀行理財產品」三項大獎。**推進第三方代銷渠道拓展**，與10家銀行簽署代銷合作協議，代銷產品在7家銀行上線銷售。

截至報告期末，民生理財受託管理資產規模7,515.78億元，資產總額68.99億元，淨資產66.07億元。報告期內，實現淨利潤5.69億元。

6、*納入合併範圍的結構化主體*

本集團納入合併範圍的結構化主體468.28億元，主要計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

7、並表管理

報告期內，本行嚴格按照《商業銀行並表管理與監管指引》要求對附屬機構開展並表管理，從公司治理、資本財務管理和風險管理等方面加強專業化管理，推動集團穩健、高質量發展。一是按照監管要求編製2022年度集團並表管理報告，完成2022年度集團並表考核，制定並推動實施2023年度並表管理工作計劃，有序推動各項並表管理工作。二是統籌制定集團2023年度發展目標，持續強化附屬機構年度經營計劃及財務預算管理，引導業務經營活動與戰略有機結合。三是推動附屬機構補充完善公司治理架構，提升公司治理效能。四是強化全面風險管理，針對歐美銀行業危機，及時加強風險監控和預警，確保集團風險狀況穩定可控。五是持續推進集團並表管理系統升級改造，充分發揮科技系統對並表管理的支撐作用。

十二、風險管理

報告期內，本行秉承「風險內控管理就是核心競爭力」的理念，按照「落實戰略、防範風險、支持發展、穩中求進、進中求好」的總體策略，不斷夯實「四梁八柱」風險內控體系建設，加快風險管理數字化轉型，持續抓好全類別、全業務、全流程、全機構、全員的風險管理，確保資產質量穩固向好，風險能力持續提升，積極走好穩健可持續發展之路。截至報告期末，本行智能風控主體工程建設已基本完成，在授信審批、小微風控、貸後預警、資產保全等重點業務領域逐步由傳統的「人防」模式升級為「技防」模式，並持續向「智控」型風險管理轉變。其中，投產小微主動授信智能決策系統，圍繞「法人+個人」雙主體，充分運用國家權威數據、交易數據、場景數據、行內自有數據四類數據，重塑智能決策風控邏輯，打造小微業務的智能決策基座，項目全量數據接入、全景視角展現、全自動決策和全流程設計，實現了本行數字化獲客新突破。

(一) 信用風險管理

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。本行以控制風險、支持業務穩健發展為目標，形成了以風險策略、信貸政策、組合管理、風險量化工具、信息系統支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理的風險管理全流程，以及授信、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。

持續調整優化信貸結構。一是按照年度總體策略，不斷優化信貸政策體系，加大重點領域與重點客群的支持力度，着力推動高質量發展。二是持續加大普惠金融、綠色低碳、鄉村振興、科技創新、大基建、製造業、中小企業貸款、供應鏈金融等重點領域政策支持力度。三是加強製造業中長期貸款支持力度，支持戰略新興製造業、傳統製造業轉型升級，推動綠色金融穩步發展。持續貫徹京津冀、長三角、大灣區及成渝經濟圈四大重點區域發展戰略，聚焦重點，力求與區域經濟高質量發展同頻共振，持續優化區域信貸政策，積極引導經營機構開發各區域重點項目，服務實體經濟，促進重點區域信貸投放。四是持續推進普惠金融戰略，普惠業務「一體化」信貸管理模式已見成效，普惠金融業務規模及客戶數穩定增長。

釋放授信審批改革效能。法人客戶授信審批體制改革以來，本行不斷深化鞏固改革成果，堅守風險合規底線，聚焦重點領域發展，服務本行戰略落地，授信審批質效穩步提升。一是明確對優質集團客戶「寬總量、優結構」的集團授信審批策略，協同一線服務客戶，支持重點領域發展。二是持續完善授信審批機制，積極開展重大項目及戰略客群調研回檢，扎實推進審批後評價管理機制。穩步推進小微授信審批新體制機制落地推廣，建立小微授信專職審批人團隊，執行「一次審批」，提高基礎客戶審批效率。三是優化授信審批流程標準，整合盡調報告模板，進一步提升授信審批流程精細化、標準化管理。四是推進智能審查審批平台建設，上線金融機構客戶授信調查報告數字化模板，持續優化智能盡調體驗。其中，通過更新系統中智能審查事項，將自動審查模式推廣至經營主責任人。

強化重點領域風險防控。一是嚴格貫徹落實國家關於地方債務管理和融資平台的法規和監管政策，按照「合法合規、總量控制、優選區域、結構調整」的總體原則，強化新增准入管理和存量業務監測。通過完善合規管理要求，提高低層級高風險區域准入標準，強化業務結構調整，完善區域限額管控，強化隱債業務全流程管理機制，全面加強政府信用領域風險管理。二是認真貫徹落實國家房地產領域政策導向，嚴格落實「金融十六條」監管要求，動態完善本行房地產領域信貸政策，持續優化客戶結構、重點支持普通剛需和改善性需求住宅項目，堅持房地產城市准入管理和房企客群名單制管理，有效提升優質客戶資產佔比。在市場化和法治化前提下，通過合理展期、併購貸款、保交樓專項借款配套融資等方式積極化解存量房地產項目金融風險。

持續增強貸後管理能力。一是全面落地貸投後管理機制優化方案，構建「執行、管理、監督」三級管理架構，由一道防線切實承擔起組織落實管理責任，二道防線完善分層分類管理，強化監督檢查，並完成配套系統功能上線，實現一道防線主要工作任務、流程線上化。二是加強貸後預警和重點領域的風險管理，扎實推進重點客戶監測，深入開展重點領域排查預警，切實強化重點機構預警管控。對潛在及問題客戶實施風險集中診斷管理並通過風險主動退出機制，優化客戶結構，防範和提前化解潛在信用風險。三是優化供應鏈場景貸後檢查模式，貸後檢查自動化率明顯提高，有效提升貸後檢查質量和完成效率。

升級風控系統建設。一是投產上線低風險業務自動評級流程，應用推廣新版小微個人申請評分模型，完成科創企業自動評級模型迭代優化。二是優化監測預警系統，擴大信息源，實現對公智能監測預警平台項目「風險信號、預警模型、差異流程」三大板塊功能上線；加快推進智能押品系統建設。三是做好「EAST數據質量提升」及重點業務領域數據治理，不斷提升信用風險數據管理能力；持續優化徵信系統功能，規範數據運用，提升作業效率。

持續強化不良資產清收處置。一是堅持問題導向，進一步優化資產保全管理機制，持續完善任務導向、監測分析、統籌督導緊密銜接的推動管理，改進考核明確、約束有效的業績評價，綜合提升清收處置管理效能。二是聚焦重點，完善不良資產的分層分類和綜合施策，着力提升重點領域風險處置化解專業能力。三是注重損失改善，積極踐行經營不良資產理念，持續強化不良資產現金回收，進一步降低清收處置資源消耗。四是加大核銷資產的回收力度，報告期內本行核銷資產現金回收同比增長32.48%，進一步提升清收處置價值貢獻。五是強化協同處置，在集團層面推進清收處置的統籌管理，推動不良資產處置與潛在風險資產化解的協調同步，提升附屬機構的處置協同能力。

截至報告期末，本行不良貸款總額、不良貸款率較上年末下降，連續三個季度實現「雙降」，資產質量保持穩固向好態勢。

(二) 大額風險暴露

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》(銀保監會2018年1號令)規定，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露(包括銀行賬簿和交易賬簿內各類信用風險暴露)。

本行積極建立健全大額風險暴露管理機制，完善管理制度、開發管理系統、在年度風險偏好中明確大額風險暴露管理限額，有序開展大額風險暴露的計量、監測和報告，確保管理合規性和有效性。

截至報告期末，除監管豁免客戶外，本行達到大額風險暴露標準的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶均符合監管要求。

(三) 市場風險管理

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。本行以合規要求為底線，結合投資交易類業務的發展規劃與經營策略，不斷完善市場風險管理體系，開展市場風險監測，持續提升風險偏好與限額傳導、數據治理與系統建設、風險計量與估值管理、產品准入與評估控制等方面的市場風險管控能力。

報告期內，本行有序開展市場風險的識別、計量、監測與報告工作，市場風險各項政策程序運行良好，市場風險資本佔用總體平穩，投資交易類業務盈利能力穩健可持續。同時，本行在滿足監管要求的前提下，通過實施市場風險綜合管理平台升級項目不斷推動市場風險管控的協同性、一致性、精細化、可視化。一是做好市場風險日常限額監控，制定下發年度集團市場風險限額方案，優化部分限額設置，持續監測限額執行情況，根據管理需求及時做出風險提示。二是不斷完善產品准入管理，組織完成多項投資交易類產品准入的審查工作，確保本行對於進入銀行賬簿和交易賬簿的每個投資交易產品均有適當的全風險、全流程管控能力。三是抓好新資本管理辦法市場風險資本計量的銜接和落地，對《商業銀行資本管理辦法(徵求意見稿)》與市場風險和交易對手信用風險計量相關的部分進行差異分析和測算，根據資本新規持續修訂和制定資本計量相關制度。四是推動複雜衍生品風險管理機制創新，打通外匯二元期權前中後台流程，持續優化和完善金融市場風險智能預警管理平台。五是進一步強化風險數據治理，優化估值數據、損益數據的中後台比對機制，實現投資組合底層管理單元與投資交易策略保持一致，引導市場風險資本合理配置。

(四) 操作風險管理

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。本行面臨的主要操作風險包括內部欺詐、外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產損壞，營業中斷和信息技術系統癱瘓，執行、交割和流程管理等。本行通過充分識別、持續監測和檢查評估，積極防範和應對各類操作風險，將操作風險損失率控制在董事會設定的風險限額內。

報告期內，本行以巴塞爾協議III為指引，積極探索操作風險管理與計量進階模式，強化數據治理、開發計量模型，提前實現資本計量新要求，並以此為契機不斷完善操作風險管理機制。一是全面優化操作風險管理基礎工具，形成覆蓋本行核心業務與管理流程的四級、168項分類管理對象清單，構建不同層級的標準化操作風險關鍵指標體系，建立高質量操作風險損失數據庫，升級新操作風險管理系統。二是進一步強化信息科技風險管理，重建二道防線信息科技風險監測機制，推動監測指標自動化採集。三是組織落實外包風險管控新機制，督導本行外包項目合規開展。四是持續加強業務連續性管理體系建設，組織實施業務連續性綜合演練，不斷提升運營中斷事件的應對能力。

(五) 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行通過建立科學完善的流動性風險治理架構，確立清晰高效的流動性風險管理職責分工體系，制定有效的流動性風險管理制度、流程、策略與政策，開發優化先進的風險管理工具，持續提升流動性風險識別、計量、監測、控制與報告能力。

報告期內，本行嚴格堅守流動性風險底線，堅持審慎的流動性風險偏好，密切關注國內外宏觀經濟、貨幣與監管政策，市場流動性與價格水平變化情況，積極研判及預測未來趨勢，加強監測頻度與精細度，持續提升主動管理能力，流動性風險監管指標保持良好達標狀態，日間流動性風險狀況安全可控。一是優化流動性風險集團並表管理體系，強化制度體系建設，有效加強集團流動性風險統籌管理。二是加強流動性風險限額與監測管理，圍繞資產負債期限錯配、負債結構穩定性、優質流動性資產、現金流缺口分布、客戶及行業集中度等風險要素，完善風險監測和限額管理體系，對流動性風險點實施有效管理。三是優化資產負債結構，引導提升核心負債佔比，嚴格管控同業負債期限結構，加強優質流動性資產儲備與運用管理。四是進一步強化流動性風險預警管理，升級流動性風險壓力測試體系，全面完善壓力測試場景與情景假設條件，運用系統化工具提高壓力測試頻率與效率，定期開展流動性風險應急演練，提升風險識別與應急防範能力。五是加強系統建設，健全風險計量、分析、預測與預警功能，優化並完善風險監測報表體系。

(六) 國別風險管理

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，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業或資產存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。本行嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。

報告期內，本行根據國別風險管理新形勢，結合監管要求、國別風險管理目標、國別風險敞口規模和業務複雜程度，持續夯實風險監測與風險排查機制。本行新制定國別風險應急預案，優化國別風險限額管控、強化系統工具建設、加強精細化管理，足額計提國別風險減值準備，國別風險防控能力持續提升。目前，本行國別風險敞口限額執行情況良好，國別風險敞口主要分布於國別風險評級「低」與「較低」等級的國家，國別風險保持在良好穩定水平。

(七) 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

報告期內，本行優化並完善銀行賬簿利率風險治理及管理體系，主動調節資產負債結構，嚴格管控資產負債重定價錯配水平，強化利率敏感性分析和壓力測試，銀行賬簿利率風險監管指標及內部管理指標穩健運行。一是優化銀行賬簿利率風險集團並表管理體系，有效加強集團銀行賬簿利率風險統籌管理。二是強化銀行賬簿利率風險識別、計量、監測、控制體系，綜合採用重定價缺口分析、久期分析、敏感性分析、壓力測試等方法進行風險分析與監測，密切關注內外部市場環境與內部業務結構變化，加強前瞻性研判，動態調整資產負債結構與期限管理策略，確保銀行賬簿利率風險指標穩健運行。三是完善銀行賬簿利率風險限額體系、考核督導與風險預警提示，在重定價缺口、期限錯配、久期、投資業務賬戶及估值波動等方面實施嚴格有效管理，確保各項風險要素保持在穩健水平。四是強化銀行賬簿利率風險預警管理，進一步豐富和完善壓力測試情景假設及參數設置，運用系統化工具提高壓力測試頻率，加強風險識別與應急防範能力。五是優化資產負債風險管理系統功能，完善管理模型與數據治理，提升風險數據分析、預警和挖掘能力。

(八) 聲譽風險管理

聲譽風險主要指由機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行將聲譽風險管理，作為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境、維護行業良好形象、履行企業公民責任的重要手段和必須措施。

報告期內，本行全面落實外部監管和內部管理要求，一是在全面風險管理範疇內，及時評估各類風險相互傳染的潛在威脅，預判輿情趨勢、部署專項監控、提前制定預案。二是積極主動處置化解聲譽事件和潛在隱患，做到主動有效防範，最大程度減少對社會公眾造成的損失和負面影響。三是結合多重渠道持續傳播正面聲音、增強企業美譽，為本行經營發展營造較好的輿論環境。

(九) 信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在本行運用過程中，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，本行全面推動數字化轉型發展，持續完善信息科技風險管理體系，不斷提升信息科技風險管理水平。一是發布信息科技三年發展規劃和數據戰略，明確未來三年本行信息科技工作目標、主要任務和實施路徑以及數據工作戰略願景、發展目標和重點舉措等內容，為本行科技能力、數據能力和科技風險管理能力建設提供明確指導。二是開展本行「信息科技操作風險管理年」活動，夯實全員科技風險底線意識，提升科技風險管理能力。三是持續推進數字化轉型賦能，加強技術架構運行風險評估和體系優化。四是保障生產系統穩定運行，完善事件處置、系統變更管理流程，常態化開展重要系統實時切換演練，打造智慧可靠的運維體系，強化安全可控能力。五是持續完善信息安全合規管理體系建設，着力加強數據安全、網絡安全全生命周期管控水平。

(十) 法律風險管理

法律風險是指本行因沒有遵守法律、行政法規、行政規章、監管規定、合同約定，或沒有正當行使權利或適當履行義務，導致可能承擔刑事、行政、民事法律責任的風險。本行已建立較為完善的法律風險管理體系機制，為本行依法合規經營提供保障。

報告期內，本行深入落實依法治國決策部署和監管金融法治建設要求，出台法治建設指導意見，組織法治示範創建活動，加強依法經營管理基礎建設與全過程法律風險管控，完善法律風險管理框架體系。一是加強法律風險管理基礎建設。跟進督導《民法典》《個人信息保護法》《民事訴訟法》等法律法規業務落地，研判銀行法律風險與應對策略，推進業務制度合法化建設，持續優化業務制度流程，進一步築牢法律風險管理基礎。二是加強全過程法律風險管控。及時發布法律預警指引，強化前瞻性法律風險預防；嚴格實施全覆蓋法律審查，強化關鍵環節法律准入把關；組織重點業務法律風險評估與整改督導，進一步強化全過程法律風險閉環管理。三是加強訴訟案件處置與風險防控。完善金融糾紛多元化解機制，加大訴訟案件處置應對力度，大力開展訴訟風險溯源整治，強化存量案件出清與新增案件風險防控，有力管控訴訟案件風險。四是深入開展「八五」普法。對內開展最新民商事立法與司法規則、法律風險防控技能培訓，對外組織金融消費者權益保護、反非法集資、防範電信詐騙等普法宣教，提升全員法治意識與法治能力，提升本行法治金融品牌形象。五是常態化開展掃黑除惡。組織重點領域專項治理，完善掃黑除惡制度機制建設制度，開展常態化評估與整改，堅持抓早抓小、防微杜漸，堅持標本兼治、常治長效，保持掃黑除惡高壓態勢。

(十一) 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而使本行可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。合規管理是本行核心的風險管理活動。本行綜合考慮合規風險與信用風險、市場風險、操作風險和其他風險的關聯性，建立健全合規管理框架，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

報告期內，本行着力推進「體系化、標準化、精細化、一體化、數字化」五項建設，進一步鞏固合規經營理念和模式，築牢內控合規「防火牆」，推進管理質效再上新台階。一是積極落實監管政策精神。定期開展綜合性政策分析，及時傳導監管政策要點；按季通報監管處罰情況，督促各機構及時整改、合規展業。二是優化完善合規管理體系。強化履職標準建設，制定內控合規管理履職指引；開展年度制度建設規劃，推進制度清理和優化工作。修訂盡職免責管理辦法，出台條線實施細則，通報盡職免責典型案例。三是嚴防嚴控違規行為。集團範圍開展不法貸款中介專項治理。推進網格化管理，基本實現全員入網。修訂涉刑案件管理辦法。四是推進合規數字化轉型。推進合規問題標籤建設，加快推進涉訴涉案信息系統建設。深入開展股權和關聯交易數據專項治理，推進關聯交易管理系統與業務系統間數據共享。五是深化集團一體化管理。上線附屬機構合規問題管理模塊，開發附屬機構員工行為監測功能，開展村鎮銀行關聯交易等培訓，實施村鎮銀行合規現場檢查。

(十二) 洗錢風險管理

洗錢風險指本行在開展業務和經營管理過程中可能被「洗錢活動」「恐怖融資」「擴散融資」三類活動利用而面臨的風險。本行已建立較完善的洗錢風險管理體系，不斷優化管理機制，為穩健合規運營提供保障。

報告期內，本行積極完善反洗錢內控機制，強化洗錢風險評估與檢查管理，做好洗錢風險監測分析與防控，推動本行反洗錢工作由合規性向有效性轉變，總分行反洗錢條線機構及個人因協助打擊洗錢犯罪、反洗錢專業能力突出多次獲得國家機關各類表彰。一是開展反洗錢服務一線能力提升專項工作，大力推進統一標準、優化流程、完善系統、強化專業、打造文化五大類重點工作，出台反洗錢減負增效舉措。二是加快推進反洗錢數字化智能化建設，上線新一代智能反洗錢管理與監測系統並同步二期迭代開發，提升反洗錢核心義務履職系統替代率；實現個人／對公客戶盡調平台上線推廣，升級工具賦能一線高效開展客戶盡職調查；積極推進產品評估、機構洗錢風險評估、檢查工作線上化功能開發，研發特色可疑交易監測模型，重構客戶洗錢風險評級積分法指標，優化員工賬戶洗錢風險監測標準，持續提升反洗錢工作的數字化、智能化水平。三是提升評估與檢查「雙支柱」效能。推進機構洗錢風險自評估結果應用，實施產品洗錢風險評估及整改優化全流程精細化管理，開展「現場+非現場全覆蓋」檢查。四是加強可疑交易監測分析力度。啟動洗錢風險監測質效提升專項工作，推出反洗錢條線「敏學行動」周講壇活動，為經營機構提升洗錢風險監測質效持續賦能。建設洗錢風險監測督導平台，指導各經營機構壓降洗錢高風險客戶，持續優化轄內客群結構。推出涉稅類洗錢風險防範指導意見，為經營機構開展涉稅類洗錢風險研判提供專業支持。深化團夥犯罪監測模型應用，持續提高本行團夥類高價值案件可疑交易報告數量與質量。五是積極開展反洗錢文化宣教。建立反洗錢「1+N」系列課程學習專區，赴基層開展多場反洗錢專項培訓。

十三、前景展望

(一) 行業格局和趨勢

展望下半年，中國經濟面臨的外部環境更趨複雜嚴峻，國內經濟運行穩中向好，但內生動力還不強，需求驅動仍不足。監管層加大逆周期調節力度，綜合運用政策工具，切實支持擴大內需，改善消費環境，促進經濟良性循環，給銀行業務發展帶來新機遇和新挑戰。銀行業應落實好相關政策導向和監管要求，全面提升金融服務能力，做好金融服務支撐。

一是優化服務供給，全力保障重點領域融資需求。加強對穩投資的有效支持，主動對接重大國家戰略實施和重大工程項目建設，提供綜合性金融服務；優化消費金融服務，積極支持汽車、家居、家電等大宗商品消費市場恢復發展；全方位支持外貿外資發展，建立外匯資產業務綠色通道機制，提供本外幣一體化資金池、跨境貸款等特色化服務。

二是推動科技賦能，提升金融服務精準性直達性。合理運用大數據、雲計算等技術手段，創新風險評估方式，提高貸款審批效率，拓寬客戶覆蓋面；聚焦企業服務、民生服務等高頻領域，構建更多金融與產業、民生緊密融合的生態；加強對數字消費、社交電商等新業態新模式的跟蹤研究，積極將產品和服務嵌入其中，提升非接觸、全鏈條服務能力。

三是提升風控能力，助力營造良好金融環境。持續加強風險治理體系和治理能力現代化建設，把穩健審慎的合規文化貫穿滲透到「全覆蓋、全流程、專業化、責任制」的全面風險管理體系中，持續提升風險防範核心能力；牢固樹立「內控優先、合規為本」的經營理念，持續健全內控體系、提升內控效能、樹牢合規意識、厚植合規文化，扎實推進根源性問題整改和深層次問題整治，推動實現高質量發展和高水平安全。

(二) 可能面臨的風險

當前經濟運行面臨新的困難挑戰，主要是國內需求不足，一些企業經營困難，部分領域存在風險隱患，外部環境複雜嚴峻。一是地緣政治影響經貿發展。我國當前仍然面臨着外部風險因素挑戰，單邊主義、保護主義存在，世界經濟復甦力度不足，局部衝突和動盪頻發，地緣政治風險給我國經貿、科技發展造成影響。二是CPI和PPI數據反映出當前經濟內生動力不強，地產調整周期仍在延續。當前受收入低迷影響，居民部門加槓桿意願不足，房價下行，市場銷售走弱。三是部分地區債務負擔相對較重。我國幅員遼闊，各地區資源稟賦、產業結構、人口結構等存在差異，部分地區經濟發展趨緩，政府融資平台公司市場化轉型步伐相對較慢，償債壓力較大。四是短期融資需求修復仍存阻力。國內經濟修復斜率放緩，需求不足依然為主要掣肘。企業對於經營預期仍存擔憂，主動投資擴產意願不強，居民儲蓄意願仍居高位，整體融資需求仍弱。

針對上述風險，為了更好貫徹黨中央決策部署，監管部門出台了一系列措施，國內經濟回穩向好基礎不斷鞏固，市場主體活力開始恢復，經濟有望全面恢復增長。為有效保障戰略實施，落實高質量發展要求，同時深化「風險內控管理就是核心競爭力」的理念，2023年下半年，本行將繼續執行「落實戰略、堅守底線、風控為本、穩健進取」的風險偏好，全面貫徹國家政策和本行戰略，落實依法合規經營各項要求，圍繞現代化產業體系布局，積極融入和支持實體經濟發展，深入貫徹國家區域戰略部署，促進區域協調發展，深入踐行「以客戶為中心」理念，打造全產品金融服務體系，助力我國經濟高質量發展。

第四章 股份變動及股東情況

一、普通股情況

(一) 普通股股份變動情況

	2023年6月30日		報告期 增減變動	2022年12月31日	
	數量(股)	比例(%)	數量(股)	數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
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、無限售條件股份	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00
1、人民幣普通股	35,462,123,213	81.00	-	35,462,123,213	81.00
2、境內上市外資股	-	-	-	-	-
3、境外上市外資股	8,320,295,289	19.00	-	8,320,295,289	19.00
4、其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	<u>43,782,418,502</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>43,782,418,502</u>	<u>100.00</u>

(二) 有限售條件股東持股數量及限售條件

報告期內，本行無有限售條件股東持股。

二、證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行新的普通股，普通股股份總數及結構無變動。本行無內部職工股。

本行債券的發行情況，請參閱財務報表附註四。

三、股東情況

(一) 本行前十名股東持股情況如下表

報告期末普通股股東總數(戶) 370,671 報告期末表決權恢復的優先股股東總數(戶) 0

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	持股	報告	報告期內 增減(股)	持有有限售 條件股份數 量(股)	質押/標記/凍結情況	
		比例 (%)	期末持股 數量(股)			股份狀態	數量(股)
香港中央結算(代理人)有限公司	其他	18.92	8,285,688,674	337,820	-		未知
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	境內法人	10.30	4,508,984,567	-	-		無
大家人壽保險股份有限公司－傳統產品	境內法人	6.49	2,843,300,122	-	-		無
同方國信投資控股有限公司	境內法人	4.31	1,888,530,701	-	-	質押	1,850,802,321
新希望六和投資有限公司	境內非國有法人	4.18	1,828,327,362	-	-		無
中國泛海控股集團有限公司	境內非國有法人	4.12	1,803,182,618	-	-	質押 凍結 標記	1,803,182,617 388,800,001 1,410,782,617
上海健特生命科技有限公司	境內非國有法人	3.15	1,379,679,587	-	-	質押	1,379,678,400
華夏人壽保險股份有限公司－萬能保險產品	境內非國有法人	3.08	1,350,203,341	-	-		無
中國船東互保協會	境內非國有法人	3.02	1,324,284,453	-	-		無
東方集團股份有限公司	境內非國有法人	2.92	1,280,117,123	-	-	質押	1,277,949,488

前10名無限售條件普通股股東持股情況

股東名稱	持有無限售 條件股份 數量(股)	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司	8,285,688,674	H股
大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	4,508,984,567	A股
大家人壽保險股份有限公司－傳統產品	2,843,300,122	A股
同方國信投資控股有限公司	1,888,530,701	A股
新希望六和投資有限公司	1,828,327,362	A股
中國泛海控股集團有限公司	1,803,182,618	A股
上海健特生命科技有限公司	1,379,679,587	A股
華夏人壽保險股份有限公司－萬能保險產品	1,350,203,341	A股
中國船東互保協會	1,324,284,453	A股
東方集團股份有限公司	1,280,117,123	A股
前十名股東中回購專戶 情況說明	不涉及	
上述股東委託表決權、 受託表決權、放棄表 決權的說明	不涉及	
上述股東關聯關係或 一致行動的說明	<ol style="list-style-type: none"> 大家人壽保險股份有限公司－萬能產品、大家人壽保險股份有限公司－傳統產品為同一法人； 除上述情況外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。 	
表決權恢復的優先股 股東及持股數量的 說明	不涉及	

- 註： 1. 上表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司和香港中央證券登記有限公司提供的本行股東名冊中所列股份數目統計；
2. 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份總數是該公司以代理人身份，代表截至報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數；
3. 同方國信投資控股有限公司的持股數量和質押股份數量中含有因發行債券而轉入「同方國信投資控股有限公司－面向專業投資者非公開發行可交換公司債券質押專戶」(共五期)的1,850,802,321股股份；
4. 2023年8月10日，中國泛海控股集團有限公司持有本行的1,803,182,618股股份被輪候凍結。

(二) 香港法規下主要股東及其他人士於本行股份及相關股份中持有的權益或淡倉

根據本行按香港證券及期貨條例第336條備存的登記冊所載以及就本行所知，於2023年6月30日，主要股東及其他人士（根據香港《上市規則》定義的本行之董事、監事及最高行政人員除外）在本行股份中持有以下權益或淡倉：

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 (%)
大家人壽保險股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好倉	實益擁有人	457,930,200	1	5.50	1.05
大家保險集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	7,352,284,689	1	20.73	16.79
	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	457,930,200	1	5.50	1.05
新希望六和投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,828,327,362*	2	5.16	4.18
新希望六和股份有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,828,327,362*	2	5.16	4.18
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	2及5	5.44	4.41
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	1,930,715,189*	3及5	5.44	4.41

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 (%)
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	4及5	5.44	4.41
中國泛海控股集團有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
泛海集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
通海控股有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,803,182,618	6及7	5.08	4.12
泛海國際股權投資有限公司	H	好倉	實益擁有人	523,667,104			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	13,997,500			
		淡倉	實益擁有人	537,664,604	8	6.46	1.23
Alpha Frontier Limited	H	好倉	實益擁有人	713,501,653	9及10	8.58	1.63
上海賜比商務信息諮詢有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	9及10	8.58	1.63
巨人投資有限公司	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	9及10	8.58	1.63

* 根據證券及期貨條例，權益變更未構成須予以申報的百分率，相關變更未申報於以上主要股東填報的申報表格內。

附註：

1. 大家保險集團有限責任公司因持有大家人壽保險股份有限公司99.98%已發行股本而被視作持有本行7,352,284,689股A股及457,930,200股H股。

上表所列大家保險集團有限責任公司及大家人壽保險股份有限公司所持有的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股權益，為同一筆股份。

2. 根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司透過於數間企業的直接和間接控制權，而被視為持有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股權益。劉永好先生（本行非執行董事）因在新希望集團有限公司有控制權而被視為持有新希望集團有限公司持有的1,930,715,189股A股權益。
3. 李巍女士為劉永好先生（本行非執行董事）的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為持有劉永好先生於本行持有的1,930,715,189股A股權益（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行或其相聯法團證券中持有的權益」一節內）。
4. 劉暢女士持有新希望集團有限公司（見上文附註2）股份權益，劉女士被視為持有新希望集團有限公司於本行持有的1,930,715,189股A股權益。劉暢女士乃劉永好先生（本行非執行董事）的女兒。
5. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所持有的1,930,715,189股A股權益，為同一筆股份。
6. 根據證券及期貨條例，通海控股有限公司透過於泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司的直接和間接控制權，而被視為持有中國泛海控股集團有限公司持有的1,803,182,618股A股權益。盧志強先生（本行非執行董事）因持有通海控股有限公司77.14%已發行股本，亦被視為持有中國泛海控股集團有限公司持有的1,803,182,618股A股權益（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行或其相聯法團證券中持有的權益」一節內）。
7. 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持有的1,803,182,618股A股權益，為同一筆股份。

8. 根據證券及期貨條例，通海控股有限公司透過於數間企業的直接和間接控制權，而被視為持有由泛海國際股權投資有限公司持有的523,667,104股H股權益及523,667,104股H股之淡倉（全部涉及其他非上市衍生工具），及由隆亨資本有限公司持有的13,997,500股H股權益。盧志強先生（本行非執行董事）因持有通海控股有限公司77.14%已發行股本，亦被視為持有上述共537,664,604股H股權益及523,667,104股H股之淡倉。
9. 根據證券及期貨條例，巨人投資有限公司透過於上海賜比商務信息諮詢有限公司及Alpha Frontier Limited的直接和間接控制權，被視為持有由Alpha Frontier Limited持有的713,501,653股H股權益。史玉柱先生（本行非執行董事）因持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本，亦被視為持有Alpha Frontier Limited持有的本行713,501,653股H股權益（史玉柱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行或其相聯法團證券中持有的權益」一節內）。
10. 上表所列巨人投資有限公司、上海賜比商務信息諮詢有限公司及Alpha Frontier Limited所持有的713,501,653股H股權益，為同一筆股份。

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行或其相聯法團證券中持有的權益」一節內所披露者外，截至報告期末，本行並不知悉任何其他人士在本行股份及相關股份中持有須登記於本行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。

（三）控股股東及實際控制人情況

本行無控股股東和實際控制人，根據《上海證券交易所股票上市規則》，第一大股東及其最終控制人比照控股股東、實際控制人，遵守公司治理相關規定。截至報告期末，本行前十大單一持股股東合計持股比例為43.48%，單一持股第一大股東大家人壽保險股份有限公司－萬能產品持股比例為10.30%，不存在按股權比例、《公司章程》或協議能夠控制本行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。

(四) 持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

(五) 購買、出售或贖回證券情況

本集團在報告期內沒有出售本行的任何證券，也沒有購回或贖回本行的任何證券。

(六) 主要股東情況

1、合併持股5%以上主要股東情況

- (1) 大家人壽保險股份有限公司：成立日期為2010年6月23日；註冊資本人民幣3,079,000萬元；統一社會信用代碼為91110000556828452N；法定代表人為何肖鋒；控股股東為大家保險集團有限責任公司；大家保險集團有限責任公司的控股股東、實際控制人、最終受益人為中國保險保障基金有限責任公司；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，大家人壽保險股份有限公司持有的本行股份無質押。
- (2) 中國泛海控股集團有限公司：成立日期為1988年4月7日；註冊資本人民幣2,000,000萬元；統一社會信用代碼為911100001017122936；法定代表人為盧志強；控股股東為泛海集團有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、泛海公益基金會；一致行動人為泛海國際股權投資有限公司、隆亨資本有限公司和中國泛海國際投資有限公司；主要經營範圍包括：金融、地產及投資管理等。截至報告期末，中國泛海控股集團有限公司質押本行普通股1,803,182,617股，佔本行總股本的比例為4.12%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。中國泛海控股集團有限公司所持本行股份中388,800,001股被司法凍結，1,410,782,617股被司法標記。

泛海國際股權投資有限公司：成立日期為2016年3月17日；註冊資本5萬美元；控股股東為武漢中央商務區（香港）有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、泛海公益基金會；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、隆亨資本有限公司和中國泛海國際投資有限公司；主要經營範圍：投資控股等。截至報告期末，泛海國際股權投資有限公司質押本行普通股523,667,104股，佔本行總股本的比例為1.20%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

隆亨資本有限公司：成立日期為2016年8月31日；註冊資本5萬美元；控股股東為泛海國際股權投資有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、泛海公益基金會；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、泛海國際股權投資有限公司和中國泛海國際投資有限公司；主要經營範圍：投資控股等。截至報告期末，隆亨資本有限公司質押本行普通股13,997,500股，佔本行總股本的比例為0.03%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

中國泛海國際投資有限公司：成立日期為2008年10月15日；註冊資本1,548,058,790港元；控股股東為中國泛海控股集團有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、泛海公益基金會；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍：投資控股等。截至報告期末，中國泛海國際投資有限公司質押本行普通股8,237,520股，佔本行總股本的比例為0.02%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

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

- (1) 上海健特生命科技有限公司：成立日期為1999年7月12日；註冊資本人民幣24,540.0640萬元；統一社會信用代碼為913101041346255243；法定代表人為魏巍；控股股東為巨人投資有限公司；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱；一致行動人為Alpha Frontier Limited和Liberal Rise Limited；主要經營範圍包括：食品生產及銷售(分支機構經營)，化妝品、保潔用品、保健器材、廚具銷售，保健食品領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務和技術轉讓，批發非實物方式：預包裝食品(不含熟食滷味、冷凍冷藏)，投資管理，資產管理，投資諮詢，商務信息諮詢，企業管理諮詢。截至報告期末，上海健特生命科技有限公司質押本行普通股1,379,678,400股，佔本行總股本的比例為3.15%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

Alpha Frontier Limited：成立日期為2016年6月24日；註冊資本1.7519萬美元；控股股東為上海賜比商務信息諮詢有限公司；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱、Shi Jing(史靜)；一致行動人為上海健特生命科技有限公司和Liberal Rise Limited；主要經營範圍包括：投資控股。截至報告期末，Alpha Frontier Limited質押本行普通股275,000,000股，佔本行總股本的比例為0.63%，佔其持有本行股份數量比例為38.54%。

Liberal Rise Limited：成立日期為2018年1月9日；註冊資本5萬美元；控股股東為Abhaya Limited；實際控制人為Shi Jing(史靜)；最終受益人為Shi Jing(史靜)；一致行動人為上海健特生命科技有限公司和Alpha Frontier Limited；主要經營範圍包括：投資控股。截至報告期末，Liberal Rise Limited持有的本行股份無質押。

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

南方希望實業有限公司：成立日期為2011年11月17日；註冊資本人民幣103,431.3725萬元，實繳註冊資本人民幣95,143.8725萬元；統一社會信用代碼為9154009158575152X0；法定代表人為李建雄；控股股東為新希望集團有限公司；實際控制人為劉永好；最終受益人為劉永好；一致行動人為新希望六和投資有限公司；主要經營範圍包括：飼料研究開發，批發、零售，電子產品、五金交電、百貨、針紡織品、文化辦公用品（不含彩色複印機）、建築材料（不含化學危險品及木材）、農副土特產品（除國家有專項規定的品種）、化工產品（除化學危險品）、機械器材；投資、諮詢服務（除中介服務）。截至報告期末，南方希望實業有限公司持有的本行股份無質押。

- (3) 同方國信投資控股有限公司：成立日期為2007年5月23日；註冊資本人民幣257,416.25萬元；統一社會信用代碼為91500000660887401L；法定代表人為劉勤勤；中國核工業集團資本控股有限公司控股子公司同方股份有限公司之全資子公司同方創新投資(深圳)有限公司為其第一大股東；無控股股東；無實際控制人；最終受益人為同方國信投資控股有限公司；一致行動人為重慶國際信託股份有限公司；經營範圍包括：交通設施維修；工程管理服務；標準化服務；規劃設計管理；企業總部管理；企業管理；商業綜合體管理服務；對外承包工程；物業管理；利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；企業重組、併購策劃與諮詢服務。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。截至報告期末，同方國信投資控股有限公司質押本行普通股1,850,802,321股(均為「同方國信投資控股有限公司－面向專業投資者非公開發行可交換公司債券質押專戶」持有的1,850,802,321股)，佔本行總股本的比例為4.23%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

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

- (4) 中國船東互保協會：成立日期為1984年1月1日；註冊資本人民幣10萬元；統一社會信用代碼為51100000500010993L；法定代表人為宋春風；無控股股東；無實際控制人；不存在最終受益人；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。截至報告期末，中國船東互保協會持有的本行股份無質押。
- (5) 東方集團股份有限公司：成立日期為1989年8月16日；註冊資本人民幣365,874.4935萬元；統一社會信用代碼為91230199126965908A；法定代表人為孫明濤；控股股東為東方集團有限公司；實際控制人為張宏偉；最終受益人為張宏偉；一致行動人為東方集團有限公司；主要經營範圍包括：許可項目：食品生產(分支機構經營)；糧食加工食品生產(分支機構經營)；豆製品製造(分支機構經營)；農作物種子經營(分支機構經營)；職業中介活動。一般項目：糧食收購；貨物進出口；技術進出口；對外承包工程；物業管理；輕質建築材料銷售；建築材料銷售；建築工程用機械銷售；家具銷售；五金產品批發；衛生潔具銷售；金屬材料銷售；新材料技術研發；谷物銷售；谷物種植(分支機構經營)；企業總部管理；食用農產品初加工(分支機構經營)。截至報告期末，東方集團股份有限公司質押本行普通股1,277,949,488股，佔本行總股本的比例為2.92%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

東方集團有限公司：成立日期為2003年8月26日；註冊資本人民幣100,000萬元；統一社會信用代碼為911100007541964840；法定代表人為張顯峰；控股股東為名澤東方投資有限公司；實際控制人為張宏偉；最終受益人為張宏偉；一致行動人為東方集團股份有限公司；主要經營範圍包括：項目投資，投資管理，房地產開發，代理進出口，貨物進出口，經濟貿易諮詢等。截至報告期末，東方集團有限公司質押本行普通股35,000,000股，佔本行總股本的比例為0.08%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

- (6) 福信集團有限公司：成立日期為1995年5月2日；註冊資本人民幣13,300萬元；統一社會信用代碼為91310000612260305J；法定代表人為吳迪；控股股東為黃晞；實際控制人為黃晞；最終受益人為黃晞；一致行動人為西藏福聚企業管理有限公司和西藏恒迅企業管理有限公司；主要經營範圍包括：高科技產品研究、開發、銷售；實業投資；教育、農業、工業、娛樂業、保健品產業投資；攝影、新型建築材料銷售；批發零售化工（不含危險化學品和監控化學品）、針紡織品、五金交電、百貨、金屬材料、建築材料、汽車（不含乘用車）及配件、普通機械、電子產品及通信設備、國家允許經營的礦產品。截至報告期末，福信集團有限公司質押本行普通股133,200,000股，佔本行總股本的比例為0.30%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

西藏福聚企業管理有限公司（原西藏福聚投資有限公司）：成立日期為2016年5月3日；註冊資本30,000萬元；統一社會信用代碼為91540195MA6T1A2K32；法定代表人吳迪；控股股東為廈門福信投資有限公司；實際控制人陳天怡；最終受益人陳天怡；一致行動人為福信集團有限公司和西藏恒迅企業管理有限公司；主要經營範圍：對商業、農業、醫療、娛樂業、教育行業的投資（不得從事信託、金融資產管理、證券資產管理業務；不含證券、保險、基金、金融業務及其限制項目）。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後可開展經營活動）。截至報告期末，西藏福聚企業管理有限公司質押本行普通股120,100,000股，佔本行總股本的比例為0.27%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

西藏恒迅企業管理有限公司：成立日期為2014年12月26日；註冊資本1,000萬元；統一社會信用代碼為91540195321324233N；法定代表人洪智華；控股股東為洪智華；實際控制人洪智華；最終受益人洪智華；一致行動人為福信集團有限公司和西藏福聚企業管理有限公司；主要經營範圍：企業形象、營銷及品牌策劃服務；展覽展示服務；市場調研（不含國家機密和個人隱私）；建輔建材零售；飼料及原料、化肥、橡膠製品、化工原料（不含危化品和易制毒化學品）、金屬材料的銷售。（依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動）。截至報告期末，西藏恒迅企業管理有限公司質押本行普通股93,500,000股，佔本行總股本的比例為0.21%，佔其持有本行股份數量比例超過50%。

第五章 優先股相關情況

一、報告期內優先股發行與上市情況

報告期內，本行不存在優先股發行與上市情況。

二、優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東（或代持人）數量為30戶。

截至報告期末，持有本行5%以上優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	持股比例 (%)	持股總數 (股)	持有 限售條件 股份數量	質押/ 標記/ 凍結情況
博時基金－工商銀行－博時－ 工行－靈活配置5號特定多個 客戶資產管理計劃	其他	境內優先股	-	10.00	20,000,000	-	無
華寶信託有限責任公司－華寶信 託－寶富投資1號集合資金信託 計劃	其他	境內優先股	-	8.89	17,780,000	-	無
中國平安財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	其他	境內優先股	-	7.00	14,000,000	-	無
建信信託有限責任公司－「乾元－ 日新月異」開放式理財產品單一 資金信託	其他	境內優先股	-	7.00	14,000,000	-	無
江蘇省國際信託有限責任公司－ 江蘇信託－禾享添利1號集合資 金信託計劃	其他	境內優先股	-	6.11	12,220,000	-	無
國泰君安證券資管－華夏銀行－ 國泰君安君享添翼1號集合資產 管理計劃	其他	境內優先股	-	5.50	11,000,000	-	無
中國人壽保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品－005L- CT001滬	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	持股比例 (%)	持股總數 (股)	持有 限售條件 股份數量	質押/ 標記/ 凍結情況
中國平安財產保險股份有限公司－自有資金	其他	境內優先股	－	5.00	10,000,000	－	無
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品－022L-CT001滬	其他	境內 優先股	－	5.00	10,000,000	－	無
國泰君安證券資管－福通·日鑫H14001期人民幣理財產品－國君資管0638定向資產管理合同	其他	境內 優先股	－	5.00	10,000,000	－	無

前十名優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的說明

「中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品」與「中國平安財產保險股份有限公司－自有資金」，「國泰君安證券資管－華夏銀行－國泰君安君享添翼1號集合資產管理計劃」與「國泰君安證券資管－福通·日鑫H14001期人民幣理財產品－國君資管0638定向資產管理合同」存在關聯關係。除此之外，本行未知上述境內優先股股東之間、以及上述境內優先股股東與前十大普通股股東之間存在關聯關係或屬於一致行動人的情況。

三、優先股股息分配情況

報告期內，本行不存在優先股股息分派事項。

四、優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換的情況。

五、優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復的情況。

六、對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部頒布的《企業會計準則第37號－金融工具列報》等規定，本行已發行且存續的境內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，本行未來沒有交付可變數量自身權益工具的義務，因此，境內優先股作為其他權益工具進行核算。

第六章 公司治理

一、公司治理綜述

報告期內，本行嚴格遵守法律法規、行政規章、監管規定和上市地交易所上市規則要求，持續深入推動黨的領導與公司治理深度融合。股東大會、董事會、監事會和高級管理層按照「各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡」的原則，依法合規履行法定職責，持續提升公司治理水平。

董事會堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，強化服務實體經濟，堅定推進利在長遠的根本性變革；持續完善公司治理機制建設，保障發展戰略的有效實施；優化董事會成員構成，滿足董事會成員多元化、國際化相關要求。本行高度重視獨立董事的意見建議，獨立董事獨立、專業、勤勉履職，按時出席股東大會、董事會及專門委員會會議，發揮自身專業能力和優勢，對重大關聯交易、董事和高級管理人員的薪酬等重大事項發表獨立意見；充分運用獨董會議機制、獨董坐班制度、專委會主席報告等常態化工作機制，聽取年度審計工作進展、消費者權益保護、風險管理等報告，並對關聯交易事項進行事前認可。

監事會圍繞政策落實、戰略執行、風險管理、內控合規、財務管理等重點領域開展全方位、多層次監督，推進監督關口前移，做細做實履職評價，創新數字化監督保障機制，持續提升監督工作質效，促進監事會監督工作同本行改革發展重點工作更加緊密結合。本行外部監事均嚴格遵守法律法規、監管規定及《公司章程》要求，遵守高標準的職業道德準則，保持履職獨立性、財務穩健性，忠實、勤勉履行監督職責，積極開展調查研究，依法合規參會議事，獨立、客觀提出監督意見，維護利益相關者合法權益，推動全行加快高質量發展。

二、股東大會召開情況

報告期內，本行共召開1次股東大會，共審議批准議案25項，聽取專項匯報3項，具體情況如下：

2023年6月9日，本行2022年年度股東大會、2023年第一次A股類別股東大會和2023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。會議決議詳見日期為2023年6月9日刊載於本行網站、上交所網站及香港聯交所披露易網站的公告，並於2023年6月10日刊登於《中國證券報》《上海證券報》和《證券時報》。

三、董事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行董事會組織召開董事會會議8次，共審議議案65項，聽取並研究專題工作報告43項。董事會下設的戰略發展與消費者權益保護委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會和風險管理委員會共組織召開會議29次，審議議案95項，聽取並研究專題工作報告40項。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本行監事會組織召開監事會會議5次（含非決議會議1次），共審議議案24項，審閱報告44項。監事會專門委員會共組織召開會議6次，其中監督委員會會議3次，審議審閱事項15項，學習傳達貫徹事項18項；提名與評價委員會會議3次，審議議案10項。

報告期內，監事會及其專門委員會按照監管要求，結合履職需要，緊抓日常會議監督，履行議事監督職責。監事會成員常態化列席董事會及高管層重要會議，對會議議案和決策過程的合法合規性進行監督，推進監督關口前移。監事會突出問題導向和系統觀念，促進提升議事監督實效，通過監督工作函提示重點問題並督促整改，共形成同業分析及經營情況監督報告1份、監督工作函16份。

五、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)
高迎欣	男	1962	董事長、 執行董事	2020.7-2023年換屆	500,000	500,000
張宏偉	男	1954	副董事長、 非執行董事	2001.1-2023年換屆	-	-
盧志強	男	1951	副董事長、 非執行董事	2006.11-2023年換屆	-	-
劉永好	男	1951	副董事長、 非執行董事	2009.6-2023年換屆	-	-
鄭萬春	男	1964	副董事長 執行董事 行長	2020.12-2023年換屆 2016.3-2023年換屆 2016.1-2023年換屆	430,000	430,000
史玉柱	男	1962	非執行董事	2017.3-2023年換屆	-	-
吳迪	男	1965	非執行董事	2013.3-2023年換屆	-	-
宋春風	男	1969	非執行董事	2017.3-2023年換屆	-	-
翁振杰	男	1962	非執行董事	2017.2-2023年換屆	-	-
楊曉靈	男	1958	非執行董事	2021.3-2023年換屆	-	-
趙鵬	男	1973	非執行董事	2021.6-2023年換屆	-	-
劉紀鵬	男	1956	獨立非執行董事	2017.2-(註1)	150,000	150,000
李漢成	男	1963	獨立非執行董事	2017.2-(註1)	-	-
解植春	男	1958	獨立非執行董事	2017.3-(註1)	-	-
彭雪峰	男	1962	獨立非執行董事	2017.3-(註1)	-	-
劉寧宇	男	1969	獨立非執行董事	2017.3-2023.8	-	-
曲新久	男	1964	獨立非執行董事	2021.3-2023年換屆	-	-
袁桂軍	男	1963	執行董事 副行長	2021.3-2023年換屆 2020.12-2023年換屆	150,000	150,000

姓名	性別	出生年份	職務	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
張俊潼	男	1974	監事會主席、 職工監事	2017.2-2023年換屆	350,000	350,000
楊毓	男	1964	監事會副主席、 職工監事	2021.11-2023年換屆	-	-
魯鐘男	男	1955	股東監事	2007.1-2023年換屆	-	-
李宇	男	1974	股東監事	2020.10-2023年換屆	-	-
王玉貴	男	1951	外部監事	2017.2-至今	-	-
趙富高	男	1955	外部監事	2019.6-2023年換屆	-	-
張禮卿	男	1963	外部監事	2020.10-2023年換屆	-	-
龔志堅	男	1967	職工監事	2021.11-2023年換屆	-	-
石杰	男	1965	副行長	2017.1-2023年換屆	350,000	350,000
李彬	女	1967	副行長	2017.1-2023年換屆	350,000	350,000
林雲山	男	1970	副行長	2017.1-2023年換屆	350,000	350,000
白丹	女	1963	財務總監	2012.5-2023年換屆	360,000	360,000
			董事會秘書	2018.8-2023年換屆		
張斌	男	1967	首席信息官	2021.11-2023年換屆	-	-
離任高級管理人員						
陳琮	女	1963	原副行長	2018.8-2023.5	350,000	350,000

- 註： 1. 2022年10月28日，第八屆董事會第二十八次會議同意提名楊志威先生、溫秋菊女士、宋煥政先生為本行第八屆董事會獨立董事候選人；2023年2月21日，第八屆董事會第三十二次會議同意提名程鳳朝先生、劉寒星先生為本行第八屆董事會獨立董事候選人。2023年6月9日，2022年年度股東大會選舉了楊志威先生、溫秋菊女士、宋煥政先生、程鳳朝先生、劉寒星先生為本行第八屆董事會獨立董事。根據監管規定，獨立董事需國家金融監督管理總局核准任職資格後履職。2023年8月2日，溫秋菊女士的獨立董事任職資格獲國家金融監督管理總局核准，並自任職資格核准之日起履職；劉寧宇先生不再繼續履職。在楊志威先生、宋煥政先生、程鳳朝先生和劉寒星先生獲得任職資格核准前，劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生和彭雪峰先生將繼續履職；
2. 根據中國證監會規定，上表中關於董事、監事和高級管理人員的任職起始時間，涉及連任的從首次聘任並獲任職資格核准時起算。翁振杰先生的董事任職資格尚需國家金融監督管理總局核准，任職起始時間按股東大會選舉時間披露；
3. 報告期內，本行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) 董事、監事、高級管理人員聘任、離任情況

高級管理人員

2023年5月26日，陳琮女士因到齡退休，辭去本行副行長職務。

(三) 董事和監事資料變動

- 1、 本行非執行董事翁振杰先生不再擔任重慶三峽銀行股份有限公司董事。
- 2、 本行獨立非執行董事劉寧宇先生出任晶科電力科技股份有限公司(上交所上市公司，股票代碼：601778)獨立董事。
- 3、 本行監事張禮卿先生出任本行監事會提名與評價委員會主任委員。
- 4、 本行監事王玉貴先生不再擔任本行監事會提名與評價委員會主任委員。

(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，本行已與本行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，本行與本行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)。

(五) 香港法規下董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團證券中持有的權益

1、 根據本行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行所知，於2023年6月30日，本行下列董事及監事在本行股份中持有以下權益或淡倉：

姓名	職位	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 (%)
高迎欣	執行董事	A	好倉	實益擁有人	200,000		0.0006	0.0005
		H	好倉	實益擁有人	300,000		0.0036	0.0007
鄭萬春	執行董事	A	好倉	實益擁有人	180,000		0.0005	0.0004
		H	好倉	實益擁有人	250,000		0.0030	0.0006
袁桂軍	執行董事	A	好倉	實益擁有人	150,000		0.0004	0.0003
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,930,715,189	1	5.44	4.41
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	240,789,500	2	2.89	0.55
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,803,182,618	3	5.08	4.12
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	545,902,124	4	6.56	1.25
		H	淡倉	權益由其所控制 企業擁有	523,667,104	4	6.29	1.20
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,379,679,587	5	3.89	3.15
		H	好倉	權益由其所控制 企業擁有	713,501,653	6	8.58	1.63
張宏偉	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,315,117,123	7	3.71	3.00
劉紀鵬	獨立非執行董事	A	好倉	實益擁有人	150,000		0.0004	0.0003
張俊潼	職工監事	A	好倉	實益擁有人	150,000		0.0004	0.0003
		H	好倉	實益擁有人	200,000		0.0024	0.0005

附註：

1. 該1,930,715,189股A股包括由南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及由新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司透過於數間企業的直接及間接控制權，被視為持有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股權益。劉永好先生因在新希望集團有限公司有控制權而被視為持有上述共1,930,715,189股A股權益。

劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所持有的權益（載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本行股份及相關股份中持有的權益或淡倉」一節內），為同一筆股份。

2. 該240,789,500股H股由南方希望實業有限公司（見上文附註1）持有。
3. 該1,803,182,618股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。根據證券及期貨條例，通海控股有限公司透過於泛海集團有限公司及中國泛海控股集團有限公司的直接及間接控制權，被視為持有中國泛海控股集團有限公司持有的1,803,182,618股A股權益。盧志強先生因持有通海控股有限公司77.14%已發行股本，亦被視為持有上述1,803,182,618股A股權益。
4. 該545,902,124股H股包括由中國泛海國際投資有限公司持有的8,237,520股H股、由泛海國際股權投資有限公司持有的523,667,104股H股及由隆亨資本有限公司持有的13,997,500股H股。523,667,104股H股之淡倉由泛海國際股權投資有限公司持有。根據證券及期貨條例，通海控股有限公司透過於數間企業的直接及間接控制權，被視為持有上述共545,902,124股H股權益及523,667,104股H股之淡倉。盧志強先生因持有通海控股有限公司77.14%已發行股本，亦被視為持有上述H股權益及淡倉。
5. 該1,379,679,587股A股由上海健特生命科技有限公司持有。根據證券及期貨條例，巨人投資有限公司於上海健特生命科技有限公司有控制權。史玉柱先生因持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本而被視為持有上述1,379,679,587股A股權益。
6. 該713,501,653股H股由Alpha Frontier Limited持有。根據證券及期貨條例，上海賜比商務信息諮詢有限公司於Alpha Frontier Limited有控制權。巨人投資有限公司（見上文附註5）透過於上海賜比商務信息諮詢有限公司的控制權，被視為持有Alpha Frontier Limited持有的上述713,501,653股H股權益。

7. 該1,315,117,123股A股包括由東方集團股份有限公司持有的1,280,117,123股A股和由東方集團有限公司持有的35,000,000股A股。名澤東方投資有限公司於東方集團股份有限公司及東方集團有限公司有直接及間接控制權。張宏偉先生透過全資持有名澤東方投資有限公司而被視為持有上述1,315,117,123股A股權益。

- 2、於2023年6月30日，本行下列董事於彭州民生村鎮銀行股份有限公司(本行的附屬公司)中持有以下權益：

姓名	職位	好倉/ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊 資本百分比 (%)
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股份有限公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生在新希望集團有限公司有控制權，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為持有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行股份有限公司的權益。

- 3、於2023年6月30日，本行下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(本行的附屬公司)中持有以下權益：

姓名	職位	好倉/ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊 資本百分比 (%)
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。史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本，而巨人投資有限公司於上海健特生命科技有限公司有控制權。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為持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。

4、於2023年6月30日，本行下列董事於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司（本行的附屬公司）中持有以下權益：

姓名	職位	好倉／ 淡倉	身份	出資額	附註	佔總註冊 資本百分比 (%)
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
劉永好	非執行董事	好倉	權益由其所控制企業擁有	人民幣 1,500,000元	2	6

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。史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本，而巨人投資有限公司於上海健特生命科技有限公司有控制權。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為持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。
2. 南方希望實業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1,500,000元。劉永好先生在新希望集團有限公司有控制權，而新希望集團有限公司於南方希望實業有限公司有控制權。根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為持有南方希望實業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，就本行所知，截至報告期末，概無董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例）之股份、相關股份或債券證中持有或被視為持有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄十所載的《標準守則》而須通知本行及香港聯交所之權益及／或淡倉；亦無董事、監事或最高行政人員獲授予上述權利。

(六) 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納一套不比香港《上市規則》附錄十的《標準守則》所訂標準寬鬆的本行董事及監事進行證券交易的行為準則。本行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上述守則。本行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。本行並沒有發現有關僱員違反指引。

(七) 本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受行政處罰情況

就本行所知，報告期內，本行及本行現任董事、監事、高級管理人員不存在被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任，不存在被中國證監會立案調查、行政處罰、被採取市場禁入措施及被認定為不適當人選，被環保、安檢、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，也不存在被證券交易所公開譴責的情形。

六、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工61,973人，其中本行員工59,123人，附屬機構員工2,850人。本行有管理類崗位人員6,159人，專業類崗位人員⁸52,964人。本行員工中，研究生及以上學歷12,505人，佔比21.2%；本科學歷43,289人，佔比73.2%；專科及以下學歷3,329人，佔比5.6%。本行退休人員960人。

本行人力資源及薪酬政策的主導思想是：緊密圍繞戰略轉型要求和中長期發展目標，構建數量充足、結構合理、質量優良的戰略人才梯隊，通過人力資本的前瞻性、精準投入，促進構建高質量、可持續發展新模式，引導全行夯實客戶基礎，推動以客戶為中心的業務模式轉型，保持合理的薪酬市場競爭力，強化薪酬激勵在風險管控中的約束導向。

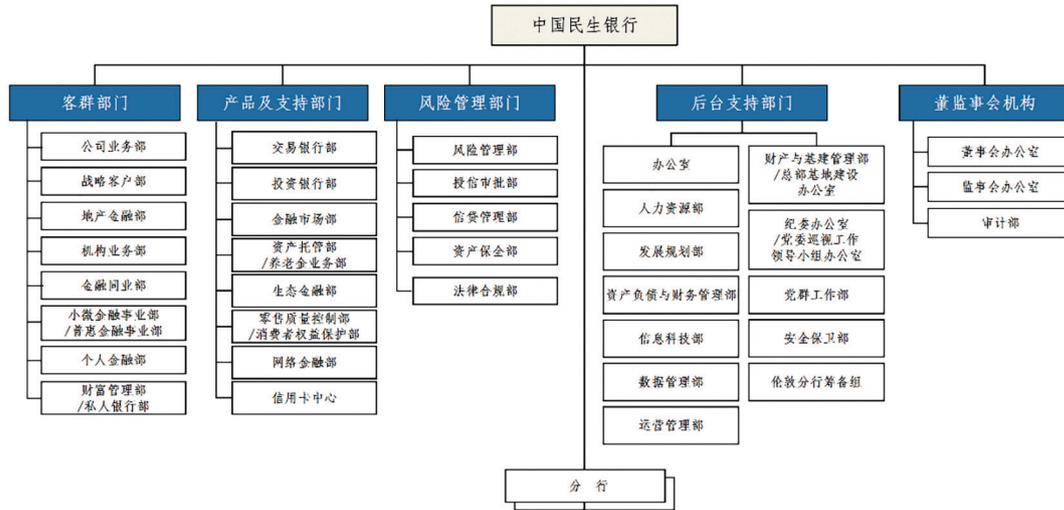
⁸ 專業類崗位人員包括從事產品研發、風險管理、信息科技、運營支持等人員。

根據內部管理機制，本行員工薪酬總額綜合考慮員工總量、結構、青年員工成長、戰略業務領域人才引進與培養、風險控制和經營成果等因素確定。同時，員工績效薪酬掛鉤機構（部門）和個人的綜合績效完成情況，在考核指標方面設置可持續發展、客戶基礎、風險控制、經濟效益和社會責任等關鍵績效指標，體現薪酬與經營績效、風險防範和社會責任的關聯。報告期內，本行持續加大對青年員工、一線員工的培養與激勵，並推行專業序列與崗位定價薪酬改革，構建「管理－專業」雙通道互通發展的人才成長發展體系，和基於崗位定價的薪酬體系，秉持「尊重專業、尊重價值創造」的價值導向，逐步建立科學合理的用人與分配機制，打造「科學評價價值、合理分配價值、全力創造價值」的循環動力系統，力求達到「高層有擔當、中層有效率、基層有幹勁」的激勵效果。

為健全績效薪酬激勵約束機制，充分發揮績效薪酬在公司治理和風險管控中的引導作用，平衡當期與長期、收益與風險，防範激進經營行為和違法違規行為，本行對高級管理人員、關鍵崗位及對風險有重要影響崗位人員建立績效薪酬延期支付及追索扣回機制。對發生違法違規違紀行為、出現職責範圍內風險超常暴露或涉及重大風險事件的，本行將根據情形輕重扣減、止付及追索扣回相關責任人員的績效薪酬。

2023年上半年，培訓工作緊扣全行中心任務，優化培訓引導機制，持續加大對改革轉型、戰略重點的培訓宣導力度。推進與專業序列配套的學習地圖建設；舉辦高級管理人員黨校培訓、改革V動力第III期、晨光充電站二期、民生青年訓練營暨數字化金融生力軍等培訓項目；在線課程總量4,087門，員工學習總時長179.8萬學時；以線下線上、教學直播等多種形式開展培訓，有效助力組織能力提升與戰略業務發展。

七、部門設置情況



八、機構情況

截至報告期末，本行已在全國41個城市設立了42家一級分行，已建成105家二級分行(含異地支行)，分行級機構總數量為147個。

報告期內，無新建一級分行，無新建二級分行。

報告期末，本行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	12,938	3,246,213	北京市西城區復興門內大街2號
北京分行	165	4,165	1,037,444	北京市朝陽區朝陽門南大街10號 兆泰國際中心B座1層02單元、 3-12層
上海分行	93	2,793	530,422	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	104	2,778	333,262	廣東省廣州市天河區珠江新城獵 德大道68號民生大廈
深圳分行	60	1,943	252,591	廣東省深圳市福田區海田路民生 金融大廈
武漢分行	89	1,580	91,054	湖北省武漢市江漢區新華路396號 中國民生銀行大廈
太原分行	110	1,479	129,255	山西省太原市小店區南中環街426 號山西國際金融中心B座3號寫 字樓3-5層、9-21層
石家莊分行	139	2,069	122,485	河北省石家莊市長安區裕華東路 197號民生銀行大廈
大連分行	46	843	107,955	遼寧省大連市中山區人民東路52 號民生國際金融中心
南京分行	182	3,409	383,322	江蘇省南京市建鄴區江東中路399 號紫金金融中心1幢民生銀行
杭州分行	90	2,024	270,720	浙江省杭州市上城區錢江新城市 民街98號尊寶大廈金尊

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
重慶分行	109	1,254	130,347	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	95	1,334	91,754	陝西省西安市高新區灃惠南路16號泰華金貿國際5號樓民生銀行
福州分行	43	987	52,288	福建省福州市湖東路282號
濟南分行	131	1,990	142,612	山東省濟南市歷下區經十路12376號博鰲(山東)大廈
寧波分行	42	771	54,111	浙江省寧波市高新區聚賢路815號
成都分行	116	1,573	156,868	四川省成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	52	977	99,291	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	72	937	76,805	雲南省昆明市彩雲北路11800號
泉州分行	43	655	37,077	福建省泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	36	1,113	117,184	江蘇省蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	49	959	72,464	山東省青島市嶗山區海爾路190號
溫州分行	23	598	68,655	浙江省溫州市鹿城區懷江路1號金融大廈民生銀行
廈門分行	29	549	41,430	福建省廈門市湖濱南路50號廈門民生銀行大廈
鄭州分行	105	1,585	152,971	河南省鄭州市鄭東新區CBD商務外環路1號民生銀行大廈
長沙分行	45	1,018	76,309	湖南省長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	24	569	24,002	吉林省長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	70	937	86,458	安徽省合肥市蜀山區蕪湖西路與金寨路交口銀保大廈
南昌分行	40	639	75,641	江西省南昌市紅谷灘新區會展路545號

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
汕頭分行	29	504	33,207	廣東省汕頭市龍湖區韓江路17號 華景廣場1-3層
南寧分行	42	634	72,357	廣西自治區南寧市民族大道136-5 號華潤大廈C座1-3層，3夾層， 30-31層，36層
呼和浩特分行	23	463	34,935	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區 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	47	533	27,913	遼寧省瀋陽市和平區南京北街65 號
香港分行	1	281	189,288	香港中環金融街8號國際金融中心 二期37樓01-02室、12-16室及 40樓
貴陽分行	41	565	54,900	貴州省貴陽市高新區長嶺南路33 號天一國際廣場8號樓
海口分行	17	223	9,848	海南省海口市龍華區濱海大道77 號中環國際廣場
拉薩分行	4	168	9,333	西藏自治區拉薩市北京西路8號環 球大廈
上海自貿試驗區 分行	1	118	74,612	上海市浦東新區浦東南路100號40 樓
哈爾濱分行	17	341	25,763	黑龍江省哈爾濱市道里區愛建路 11號奧林匹克中心一區1-6層
蘭州分行	11	285	19,478	甘肅省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	8	221	19,870	新疆自治區烏魯木齊市沙依巴克 區揚子江路314號

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
西寧分行	5	150	9,937	青海省西寧市城中區昆侖中路102號電信實業大廈裙樓1-4層
銀川分行	7	171	14,787	寧夏自治區銀川市金鳳區上海西路106號民生銀行大廈1-5層
地區間調整	-	-	-1,291,224	
合計	2,456	59,123	7,365,994	

- 註： 1. 機構數量包含總行、一級分行及分行營業部、二級分行營業部、異地支行、縣域支行、同城支行、社區支行、小微專營支行、小微支行等各類分支機構；
2. 總行員工人數包括除分行外的所有其他機構人員，含總行部門、信用卡中心、集中運營等人員，其中信用卡中心8,131人；
3. 地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

九、內部控制和內部審計

(一) 內部控制評價情況

本行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。本行根據《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。

本行充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，持續優化內部控制評價流程和工具，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，上半年共針對民生加銀基金、民銀國際、江夏村鎮銀行3家附屬機構，廣州、溫州、石家莊、青島、拉薩、天津6家一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、整改驗收、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；依據公司制度對檢查發現違規違紀行為發起問責。本行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

本行設立內部審計機構—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；並結合本行專業化經營特點，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、信息科技審計中心、集團及中後台管理審計中心、風險審計及數據管理中心、規劃及業務管理中心、評價監督中心。審計部負責對本行所有業務和管理活動進行獨立檢查和評價，對內部控制的有效性進行監督、檢查，獨立、客觀地開展內部控制評價和諮詢工作。重大審計發現和內部控制缺陷向董事會直接報告，並通報高級管理層，保證了內部審計的獨立性和有效性。本行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，數字化審計平台覆蓋到本行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。

本行通過全面審計、專項審計、經濟責任審計等多種形式，對經營機構內部控制狀況進行監督檢查。報告期內，按照年度審計計劃，審計部高效完成了上半年審計工作任務，共組織實施專項審計32項；開展經濟責任審計56人次；發出風險提示和審計提示9份；出具重大事項報告、情況匯報、調研報告等15份，充分發揮了內部審計監督、評價和諮詢職能。

十、股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施在本報告期內的具體實施情況

截至目前，本行尚未實施股權激勵計劃、員工持股計劃或其他員工激勵措施。

十一、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》，本行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 環境和社會責任

一、環境保護相關情況

本行及附屬公司不屬於環境保護部門公布的重點排污單位。本行嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》《中華人民共和國水污染防治法》《中華人民共和國大氣污染防治法》《中華人民共和國固體廢物污染防治法》等環保方面的法律法規，報告期內，未因環境問題受到過任何行政處罰。

本行堅持綠色發展，積極布局綠色金融，發揮金融槓桿作用，助力綠色經濟、低碳經濟和循環經濟發展。本行注意防範環境和社會風險，對高污染、高耗能行業限制信貸投放，對落後產能企業加快退出進度，助推產業結構調整。倡導綠色辦公，踐行綠色運營，並通過綠色採購推動供應商履行環境與社會責任。

二、履行社會責任情況

金融服務鄉村振興。本行貫徹落實黨中央、國務院鄉村振興戰略方針政策和決策部署，深入學習運用「千萬工程」經驗，創新幫扶模式，發揮主業優勢，持續推廣「光伏貸」「振興貸」「民生易租」商用車租賃等重點金融產品，打出了包括「一行興一鄉」「戰略客戶攜手計劃」「金融助農惠農新業務」的組合拳，走出了金融服務鄉村發展特色之路。報告期內，本行學習運用「千萬工程」經驗捐資打造的「百美村莊—白馬林谷」民宿生態旅遊項目開業運營，結合民生藝術賦能「人文極點」地標的設計打造，推動村莊一二三產業融合發展，幫助村民就業增收。截至報告期末，本行為定點幫扶縣籌集無償幫扶資金3,100萬元，引入無償幫扶資金1,640萬元，投入有償幫扶資金9,743萬元，引入有償幫扶資金943萬元。全行脫貧地區貸款餘額432.43億元，國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額81.85億元。

慈善公益，傳遞民生溫度。本行堅持發展成果與社會共享的理念，充分發揮自身優勢，優化公益服務體系，開展涵蓋定點幫扶、扶弱濟困、教育支持、健康福祉、文化藝術、社區發展等方面的公益實踐。本行連續多年支持中華紅絲帶基金防治艾滋病項目、「光彩•民生」先天性心臟病患兒救治項目、「美疆民生班」教育資助項目，持續展現責任擔當，傳遞民生溫度，以實際行動傾情回饋社會。連續多年打造品牌特色公益項目，報告期內，舉辦了第八屆「我決定民生愛的力量—ME公益創新計劃」特色公益項目，為27個致力於鄉村振興、社區發展、教育支持、健康福祉、生態文明等領域的創新公益項目發展提供資金和能力建設支持。

文化公益，藝術服務社會。2023年上半年，本行捐資運營公益美術機構進一步服務國家戰略，服務社會公眾，順利完成「文明的印記——敦煌藝術大展」，展期內服務公眾24萬人次，獲得社會各界的廣泛讚譽。報告期內，高精度策劃「文明的傳承：以啟山林——百年巨匠藝術大展」「文明的融合：絲路文明大展」等「文明」系列重點展覽項目。

關注ESG管理提升。本行董事會高度關注ESG，將ESG事項提升至公司治理的重要位置，從決策、監督、執行各層級，保障ESG事項融入公司治理各環節。董事會全面監督ESG政策及規劃的實施，持續完善ESG管治架構，通過定期審閱ESG報告和研討ESG事宜，指導和監督管理層開展ESG相關工作，並依法合規開展信息披露，持續提升ESG披露質量。2023上半年，ESG管理提升相關工作已收到多項榮譽成果，包括：上榜央視「中國ESG上市公司先鋒100」榜單、上榜《經濟觀察報》2023年度「ESG踐行50•責任銀行」榜單、上榜搜狐財經「2022年銀行綜合實力ESG星級測評TOP30」並在社會責任維度排名第1等。

第八章 重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本行經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至2023年6月30日，本行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2,654筆，涉及金額約為人民幣759.69億元。本行作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有183筆，涉及金額約為人民幣37.23億元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

本行嚴格按照《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

本行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，正在開展主體結構工程實施。

本行參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，已於2016年5月開工，主體工程於2023年7月5日正式通過建委竣工聯合驗收；已完成二次精裝修、安防工程和廣告工程招標工作，2023年7月6日已完成二裝施工許可證的辦理，精裝修施工單位已進場正式開工。

本行參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，已於2018年8月份與福州市土地發展中心辦理完成交地手續，2020年9月23日通過董事會批覆，2020年9月25日完成樁基施工許可手續辦理，2021年5月與代建單位簽訂合同，按照代建管理模式開展建設管理工作，2022年1月15日正式全面動工，2022年5月15日已完成樁基施工，2022年12月10日完成樁基分項工程驗收，2022年12月30日完成地下室底板混凝土施工。地下室結構完成時間2023年2月28日，截至2023年6月30日完成地上十層結構施工。

北京順義總部基地項目一期已完成竣工驗收並投入使用，已完成結算審計工作，正在辦理產權手續，截至報告期末，完成地價評審；北京順義總部基地二期項目2019年5月14日取得《北京市非政府投資工業和信息化固定資產投資項目備案證明》(順經信備[2019]0008號)，2019年6月11日取得《關於民生銀行順義二期雲計算數據中心項目「多規合一」協同平台初審意見的函》(京規自(順)初審[2019]0002號)，2020年3月17日取得《北京市發展改革委員會關於中國民生銀行順義總部基地二期雲計算數據中心項目的節能審查意見》(京發改能評[2020]8號)，2020年4月完成初步設計，2020年5月15日取得《關於總部基地二期雲計算數據中心項目「多規合一」協同平台綜合會商意見的函》，2020年7月17日取得《建設工程規劃許可證》(2020規自順建字0032號)，2020年12月30日項目投資概算及建設方案經董事會審議通過，項目於2021年12月7日取得施工許可證並開工建設，主體結構已封頂，目前正在進行機電安裝工程施工。

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

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

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

四、重大擔保事項

報告期內，本行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、本行及相關主體承諾事項

根據中國證監會相關規定，本行2016年第一次臨時股東大會於2016年2月1日審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司非公開發行優先股攤薄即期回報及填補措施的議案》、2019年年度股東大會於2020年6月29日審議通過了《關於中國民生銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券攤薄即期回報及填補措施的議案》，分別就本行非公開發行優先股、公開發行A股可轉換公司債券可能導致的即期回報被攤薄制定了填補措施，包括強化資本管理，合理配置資源，推動商業模式和管理機制轉變，強化綜合管理和精細化管理，提升全面風險管理能力，努力實現公司價值的不斷提升等。同時，本行董事、高級管理人員也相應作出了關於填補即期回報措施能夠得到切實履行的承諾。2023年8月11日，本行終止可轉換公司債券發行事項。報告期內，本行和本行董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

六、聘任會計師事務所情況

本行2022年年度股東大會決定聘任普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所為本行外審會計師，分別擔任本行2023年度境內審計和境外審計的會計師事務所。

根據合同約定，本年度本行就上述審計服務(包含2023年度審計、2023年中期審閱、2023年度季度財務報表商定程序、2023年度內部控制有效性審計以及2023年度二級資本債券和金融債券發行服務)與審計師約定的總報酬為人民幣989萬元，其中內部控制有效性審計報酬為人民幣100萬元。

截至報告期末，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所第五年為本行提供審計服務。簽字會計師閔琳和張紅蕾第五年為本行提供服務。

七、重大關聯交易事項

本行不存在控制關係的股東。

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「九、關聯方」。

八、利潤及股利分配情況

(一) 2022年年度利潤分配執行情況

本行根據第八屆董事會第三十四次會議及2022年年度股東大會審議通過的2022年度利潤分配方案向本行全體股東實施了分紅派息。以截至本行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2022年年度現金股利：每股派發現金股利人民幣0.214元（含稅），共計派發現金股利人民幣93.69億元。現金股利以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。

A股股東、滬股通股東的現金紅利已按規定於2023年6月向股東發放，H股股東、港股通股東的現金紅利已按規定於2023年7月發放，該分配方案已實施完畢。詳情請參見本行日期為2023年6月9日的香港聯交所披露易網站公告和日期為2023年6月15日的上交所網站公告。

(二) 2023年上半年利潤分配預案

本行2023年上半年不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

九、審計委員會

審計委員會的主要職責為審閱、監督本行的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本行審計委員會已審閱並確認截至2023年6月30日止的2023年半年度報告和2023年中期業績公告。

十、本行及控股股東、實際控制人的誠信情況

本行無控股股東、實際控制人，第一大股東為大家人壽保險股份有限公司，報告期內，本行、第一大股東及其實際控制人不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

十一、控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本行無控股股東，第一大股東為大家人壽保險股份有限公司，不存在第一大股東及其實際控制人和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

十二、違規擔保情況

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

十三、優先認股權

《中華人民共和國公司法》及《公司章程》未就優先認股權作出規定，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。《公司章程》第三十一條規定，本行增加註冊資本，可以採用向非特定投資人募集普通股股份，向現有股東配售普通股股份，向現有股東派送普通股股份，向特定對象發行普通股股份、優先股轉換為普通股或者法律、行政法規許可的其他方式。《公司章程》中未規定關於股東優先認股權的強制性規定。

十四、消費者權益保護履職情況

報告期內，本行消費者權益保護工作堅持「以人民為中心」發展思想，落實「以客戶為中心」經營理念，通過強化高層統籌規劃、強化重點機制建設、強化關鍵領域管控、強化新投訴系統賦能、強化文化和團隊建設五項舉措，不斷推進消保管理深度嵌入業務和管理全程，促進業務健康發展、推動服務水平提升。在強化高層統籌規劃方面，持續推動消保工作深度融入公司治理，不斷完善董事會、監事會、高管層消保履職，持續優化全行消保協同機制、消保審計工作和消保文化建設。在強化重點機制建設方面，及時對標監管要求修訂印發《中國民生銀行消費者權益保護管理辦法》，持續夯實消保專項制度、內化制度和操作制度三層制度管理體系；持續推進消保審查工作持續精細化，構建消保審查管理閉環；進一步修訂消保考核指標，完善考核約束機制。在強化關鍵領域管控方面，持續提升消費者金融信息保護、零售財富產品適當性、營銷宣傳、信息披露等重點工作。在強化新投訴系統賦能方面，實現新一代投訴管理系統正式切換上線運行，持續推動重點投訴溯源整改機制和金融糾紛多元化解機制有效運轉。在強化文化和團隊建設方面，開展多層次的消保培訓，不斷提升團隊專業化能力；扎實開展常態化教育宣傳和「3·15」宣傳周、「金融知識萬里行」等集中教育宣傳活動，持續打造「民生消保在行動」品牌，努力提升消費者金融素養。

十五、其他重要事項

報告期內，本行無其他重要事項。

財務報告

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

中期財務資料的審閱報告
致中國民生銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第161頁至300頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國民生銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於2023年6月30日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併損益表、簡要合併綜合收益表、簡要合併權益變動表和簡要合併現金流量表，以及選定的解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2023年8月30日

中國民生銀行股份有限公司簡要合併損益表
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	截至6月30日 止六個月期間	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入		133,080	131,728
利息支出		(81,746)	(76,905)
利息淨收入	1	51,334	54,823
手續費及佣金收入		13,441	12,253
手續費及佣金支出		(2,605)	(2,388)
手續費及佣金淨收入	2	10,836	9,865
交易收入淨額	3	2,848	3,814
投資性證券淨收益	4	3,609	3,011
其中：以攤餘成本計量的金融工具 終止確認產生的損益		850	246
其他營運淨收入	5	1,241	1,223
營運支出	6	(22,179)	(21,947)
信用減值損失	7	(22,210)	(23,960)
其他資產減值損失		(732)	(310)
所得稅前利潤		24,747	26,519
所得稅費用	8	(775)	(1,635)
淨利潤		23,972	24,884
淨利潤歸屬於：			
本行股東		23,777	24,638
非控制性權益		195	246
每股收益(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益	9	0.46	0.49

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司簡要合併綜合收益表
 截至2023年6月30日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
淨利潤	<u>23,972</u>	<u>24,884</u>
其他綜合收益的稅後淨額	<u>2,721</u>	<u>(938)</u>
不能重分類進損益的其他綜合收益		
指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具公允價值變動	742	(54)
以後將重分類進損益的其他綜合收益		
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產 公允價值變動	1,726	(1,413)
信用損失準備	216	31
現金流量套期有效部分	39	20
外幣報表折算差額	(2)	478
綜合收益總額	<u><u>26,693</u></u>	<u><u>23,946</u></u>
綜合收益歸屬於		
本行股東	26,302	23,527
非控制性權益	<u>391</u>	<u>419</u>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司簡要合併財務狀況表

2023年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註四	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	10	354,899	338,552
存放同業及其他金融機構款項	11	114,630	88,705
貴金屬		27,993	25,167
拆出資金	12	188,526	182,434
衍生金融資產	13	40,635	33,878
買入返售金融資產	14	10,025	3,010
發放貸款和墊款	15	4,322,267	4,072,982
金融投資	16		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		386,582	389,070
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		409,596	473,211
— 以攤餘成本計量的金融資產		1,496,330	1,363,589
長期應收款	17	115,628	111,456
物業及設備	18	60,204	58,896
使用權資產	19	12,752	13,146
遞延所得稅資產	20	56,977	55,701
其他資產	22	44,407	45,876
資產合計		7,641,451	7,255,673
負債			
向中央銀行借款		180,971	144,801
同業及其他金融機構存入及拆入款項	24	1,532,692	1,479,041
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		20,506	1,915
向同業及其他金融機構借款	25	108,748	105,229
衍生金融負債	13	41,844	32,675
賣出回購金融資產款	26	131,663	104,140
吸收存款	27	4,300,243	4,051,592
租賃負債	19	9,058	9,426
預計負債	28	2,345	2,456
已發行債券	29	628,199	648,107
當期所得稅負債		4,429	5,040
遞延所得稅負債	20	242	236
其他負債	30	53,820	58,201
負債合計		7,014,760	6,642,859

中國民生銀行股份有限公司簡要合併財務狀況表（續）

2023年6月30日

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

	附註四	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	31	43,782	43,782
其他權益工具		94,962	94,962
其中：優先股	32	19,975	19,975
永續債	33	74,987	74,987
儲備			
資本公積	31	58,149	58,149
其他儲備		1,953	(612)
盈餘公積	35	55,276	55,276
一般風險準備	35	90,673	90,494
未分配利潤	35	268,624	257,877
歸屬於本行的股東權益合計		613,419	599,928
非控制性權益		13,272	12,886
股東權益合計		626,691	612,814
負債和股東權益合計		7,641,451	7,255,673

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

本財務報表已於2023年8月30日獲本行董事會批准。

高迎欣
董事長

鄭萬春
副董事長、行長

溫秋菊
董事

(公司蓋章)

中國民生銀行股份有限公司簡要合併權益變動表
截至2023年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	歸屬於本行股東權益											
	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		
附註四	31	32&33	31	35	35	38		38	35		36	
2022年12月31日	43,782	94,962	58,149	55,276	90,494	(1,079)	466	1	257,877	599,928	12,886	612,814
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	23,777	23,777	195	23,972
(二) 其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	2,348	138	39	-	2,525	196	2,721
綜合收益合計	-	-	-	-	-	2,348	138	39	23,777	26,302	391	26,693
(三) 利潤分配												
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	179	-	-	-	(179)	-	-	-
2. 發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,369)	(9,369)	(4)	(9,373)
3. 發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,440)	(3,440)	-	(3,440)
(四) 所有者權益內部結轉												
1. 其他綜合收益結轉留存 收益	-	-	-	-	-	40	-	-	(40)	-	-	-
(五) 其他												
1. 子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	(1)	(3)
2023年6月30日	43,782	94,962	58,149	55,276	90,673	1,309	604	40	268,624	613,419	13,272	626,691

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司簡要合併權益變動表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

未經審計	歸屬於本行股東權益											
	儲備											股東 權益合計
	股本	其他	資本公積	盈餘公積	一般			現金流量 套期儲備	未分配 利潤	非控制性 權益	合計	
		權益工具			風險準備	投資	外幣報表 折算差額					
附註四	31	32&33	31	35	35	38		38	35	36		
2021年12月31日	<u>43,782</u>	<u>89,964</u>	<u>58,149</u>	<u>51,843</u>	<u>87,013</u>	<u>573</u>	<u>(181)</u>	<u>(7)</u>	<u>243,144</u>	<u>574,280</u>	<u>12,259</u>	<u>586,539</u>
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	24,638	24,638	246	24,884
(二) 其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	(1,470)	339	20	-	(1,111)	173	(938)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(1,470)	339	20	24,638	23,527	419	23,946
(三) 所有者投入和減少資本												
1. 其他權益工具持有者投 入的資本	-	4,998	-	-	-	-	-	-	-	4,998	-	4,998
(四) 利潤分配												
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	44	-	-	-	(44)	-	-	-
2. 發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(81)	(9,407)
3. 發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)	-	(3,230)
(五) 所有者權益內部結轉												
1. 其他綜合收益結轉留存 收益	-	-	-	-	-	33	-	-	(33)	-	-	-
(六) 其他												
1. 子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	(46)	(135)
2022年6月30日	<u>43,782</u>	<u>94,962</u>	<u>58,149</u>	<u>51,843</u>	<u>87,057</u>	<u>(864)</u>	<u>158</u>	<u>13</u>	<u>255,060</u>	<u>590,160</u>	<u>12,551</u>	<u>602,711</u>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司簡要合併權益變動表（續）

截至2023年6月30日止六個月期間

（除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元）

經審計	歸屬於本行股東權益											
	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		
附註四	31	32&33	31	35	35	38		38	35		36	
2021年12月31日	<u>43,782</u>	<u>89,964</u>	<u>58,149</u>	<u>51,843</u>	<u>87,013</u>	<u>573</u>	<u>(181)</u>	<u>(7)</u>	<u>243,144</u>	<u>574,280</u>	<u>12,259</u>	<u>586,539</u>
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	35,269	35,269	508	35,777
(二) 其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	(1,781)	647	8	-	(1,126)	280	(846)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(1,781)	647	8	35,269	34,143	788	34,931
(三) 所有者投入和減少資本												
1. 其他權益工具持有者投 入的資本	-	4,998	-	-	-	-	-	-	-	4,998	-	4,998
(四) 利潤分配												
1. 提取盈餘公積	-	-	-	3,433	-	-	-	-	(3,433)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	3,481	-	-	-	(3,481)	-	-	-
3. 發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,202)	(10,202)	(129)	(10,331)
4. 發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,230)	(3,230)	-	(3,230)
(五) 所有者權益內部結轉												
1. 其他綜合收益結轉留存 收益	-	-	-	-	-	129	-	-	(129)	-	-	-
(六) 其他												
1. 子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)	(32)	(93)
2022年12月31日	<u>43,782</u>	<u>94,962</u>	<u>58,149</u>	<u>55,276</u>	<u>90,494</u>	<u>(1,079)</u>	<u>466</u>	<u>1</u>	<u>257,877</u>	<u>599,928</u>	<u>12,886</u>	<u>612,814</u>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司簡要合併現金流量表
 截至2023年6月30日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量：		
所得稅前利潤	24,747	26,519
調整項目：		
信用減值損失	22,210	23,960
其他資產減值損失	732	310
折舊和攤銷	4,137	3,766
處置物業及設備和其他長期資產的 損失／(收益)	28	(77)
公允價值變動損失	2,413	1,688
證券處置收益淨額	(4,910)	(3,970)
已發行債券利息支出	8,350	10,202
租賃負債利息支出	165	194
金融投資利息收入	(29,791)	(27,844)
小計	28,081	34,748
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	10,152	(1,156)
拆出資金淨減少／(增加)額	7,788	(33,251)
買入返售金融資產淨增加額	(7,016)	(11,177)
發放貸款和墊款淨增加額	(265,774)	(185,389)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(27,817)	(4,476)
其他經營資產淨增加額	(20,510)	(15,404)
小計	(303,177)	(250,853)

中國民生銀行股份有限公司簡要合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量： (續)		
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	35,776	(25,378)
吸收存款淨增加額	247,934	337,869
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨 增加／(減少)額	51,500	(23,933)
賣出回購金融資產款淨增加額	27,543	15,954
支付的所得稅款	(3,343)	(7,677)
其他經營負債淨增加額	24,317	1,192
小計	383,727	298,027
經營活動產生的現金流量淨額	108,631	81,922
投資活動產生的現金流量：		
收回投資及投資收益收到的現金	833,127	591,946
處置物業及設備、無形資產和 其他長期資產收到的現金	920	2,277
投資支付的現金	(833,348)	(704,363)
購建物業及設備、無形資產和 其他長期資產支付的現金	(3,392)	(8,231)
投資活動產生的現金流量淨額	(2,693)	(118,371)

中國民生銀行股份有限公司簡要合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量：		
發行其他權益工具收到的現金	-	4,998
已發行債券收到的現金	506,253	420,256
償還債務支付的現金	(530,375)	(374,285)
子公司回購股票	(3)	(135)
償付已發行債券和永續債利息支付的現金	(7,906)	(8,387)
分配股息支付的現金	(7,564)	(7,682)
支付其他與籌資活動有關的現金	(1,822)	(1,854)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(41,417)</u>	<u>32,911</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>1,646</u>	<u>2,837</u>
現金及現金等價物淨增加／(減少)	<u>66,167</u>	<u>(701)</u>
於1月1日的現金及現金等價物	<u>128,305</u>	<u>163,418</u>
於6月30日的現金及現金等價物	39 <u><u>194,472</u></u>	<u><u>162,717</u></u>

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

中國民生銀行股份有限公司簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

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

本行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「原銀保監會」)(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)批准持有B0009H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准領取營業執照，統一社會信用代碼為91110000100018988F。

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

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

本行及本行子公司(以下合稱「本集團」)在中國主要從事公司及個人銀行業務、資金業務、融資租賃業務、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2023年6月30日，本行共開設了42家一級分行及擁有33家子公司。

二 編製基礎

本中期財務資料乃根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

三 重要會計政策信息

除某些金融工具以公允價值計量外，本中期財務資料以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本未經審計的中期財務資料的會計政策、會計估計及會計判斷與本集團編製2022年度合併財務報表所採用的方法一致。

本中期財務資料應與本集團經審計的2022年度合併財務報表一併閱讀。

三 重大會計政策信息 (續)

1 本集團已採用的於2023年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會頒布的國際財務報告準則及修訂。

國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策的披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅
國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革 – 支柱二立法模板
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同

本集團採用上述準則和修訂並未對本集團的經營結果和財務狀況產生重大影響。

2 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒布但尚未生效的修訂。

準則 / 修訂		生效日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之前的資產出售或注資 / 資產出資	目前，其生效日期已遞延。
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號和國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日

本集團預期採用上述修訂不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

四 合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
發放貸款和墊款	92,399	94,021
其中：公司貸款和墊款	46,187	42,923
個人貸款和墊款	43,710	47,181
票據貼現	2,502	3,917
金融投資	29,791	27,844
其中：以攤餘成本計量的金融資產	23,038	21,475
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	6,753	6,369
拆出資金	3,717	2,810
長期應收款	3,301	3,403
存放中央銀行款項	2,422	2,386
買入返售金融資產	831	989
存放同業及其他金融機構款項	619	275
小計	133,080	131,728
利息支出		
吸收存款	(48,146)	(44,247)
同業及其他金融機構存入及拆入款項	(19,295)	(15,925)
已發行債券	(8,350)	(10,202)
向中央銀行借款	(2,299)	(3,913)
向同業及其他金融機構借款	(2,112)	(1,892)
賣出回購金融資產款	(1,379)	(532)
租賃負債	(165)	(194)
小計	(81,746)	(76,905)
利息淨收入	51,334	54,823
其中：		
已減值貸款利息收入	693	558

四 合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	5,276	5,444
代理業務手續費	4,008	2,297
託管及其他受託業務佣金	2,331	2,725
結算與清算手續費	1,096	810
信用承諾手續費及佣金	556	691
其他	174	286
小計	13,441	12,253
手續費及佣金支出	(2,605)	(2,388)
手續費及佣金淨收入	<u>10,836</u>	<u>9,865</u>

3 交易收入淨額

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
利率產品淨收益	2,174	939
匯兌及匯率產品淨收益	(106)	2,263
其他	780	612
合計	<u>2,848</u>	<u>3,814</u>

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,405	1,703
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	1,354	1,062
以攤餘成本計量的金融資產	850	246
合計	<u>3,609</u>	<u>3,011</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

5 其他營運淨收入

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
經營租賃收入	2,162	2,369
經營租賃成本	(1,604)	(1,407)
其他	683	261
合計	<u>1,241</u>	<u>1,223</u>

6 營運支出

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金及職工福利	11,780	11,731
— 離職後福利— 設定提存計劃	1,320	1,106
折舊和攤銷費用	3,118	2,865
短期和低價值租賃費及物業管理費	459	414
稅金及附加	1,043	883
業務／辦公費用及其他	4,459	4,948
合計	<u>22,179</u>	<u>21,947</u>

7 信用減值損失

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
發放貸款和墊款	19,435	21,475
以攤餘成本計量的金融資產	1,908	997
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融資產	397	362
長期應收款	529	1,015
其他應收款項	161	289
其他	(220)	(178)
合計	<u>22,210</u>	<u>23,960</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

8 所得稅費用

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
當期所得稅費用	2,732	3,088
遞延所得稅(附註四、20)	(1,957)	(1,453)
合計	<u>775</u>	<u>1,635</u>

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
稅前利潤	24,747	26,519
按照25%所得稅稅率計算的所得稅	6,187	6,630
免稅收入的影響 (1)	(5,110)	(4,594)
不可抵扣支出的影響 (2)	517	91
永續債利息支出的影響	(860)	(808)
匯算清繳差異及其他	41	316
所得稅費用	<u>775</u>	<u>1,635</u>

(1) 免稅收入主要為免稅國債、地方政府債券利息收入及基金分紅。

(2) 主要包含本集團不可稅前抵扣的核銷損失，及超出稅前可抵扣限額的業務招待費、存款保險費等的稅務影響。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

9 每股收益

基本每股收益以歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以本行發行在外普通股的加權平均數計算。稀釋每股收益以調整後歸屬於本行普通股股東的淨利潤除以調整後的本行發行在外普通股加權平均數計算。

於2019年度、2021年度及2022年度，本行發行了非累積優先股和非累積永續債，其具體條款分別於附註四、32優先股和附註四、33永續債中予以披露。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可能發行普通股。於2023年6月30日及2022年12月31日，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日 止六個月期間	
	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	23,777	24,638
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	(3,440)	(3,230)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	20,337	21,408
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	43,782	43,782
基本／稀釋每股收益(人民幣元)	0.46	0.49

四 合併財務報表主要項目附註(續)

10 現金及存放中央銀行款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金	6,622	6,983
存放中央銀行款項		
－ 法定存款準備金	301,158	311,294
－ 超額存款準備金	46,411	19,301
－ 財政性存款及其他	586	837
小計	348,155	331,432
應計利息	122	137
合計	<u>354,899</u>	<u>338,552</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2023年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存款準備金繳存比率為7.25% (2022年12月31日：7.50%)，外幣存款準備金繳存比率為5.00% (2022年12月31日：6.00%)。本集團子公司及境外機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

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

四 合併財務報表主要項目附註(續)

11 存放同業及其他金融機構款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	89,455	67,859
— 非銀行金融機構	6,113	4,936
小計	<u>95,568</u>	<u>72,795</u>
中國境外		
— 銀行	17,417	14,324
— 非銀行金融機構	1,538	1,508
小計	<u>18,955</u>	<u>15,832</u>
應計利息	114	86
減：信用損失準備	<u>(7)</u>	<u>(8)</u>
合計	<u><u>114,630</u></u>	<u><u>88,705</u></u>

截至2023年6月30日止六個月期間及2022年度，本集團存放同業款項賬面餘額和信用損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

12 拆出資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
－ 銀行	8,446	8,489
－ 非銀行金融機構	162,111	162,399
小計	170,557	170,888
中國境外		
－ 銀行	15,402	9,247
－ 非銀行金融機構	3,951	3,806
小計	19,353	13,053
應計利息	342	355
減：信用損失準備	(1,726)	(1,862)
合計	<u>188,526</u>	<u>182,434</u>

12.1 拆出資金信用損失準備變動

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(585)	-	(1,277)	(1,862)
本期淨回撥/(計提)	171	-	(35)	136
2023年6月30日	<u>(414)</u>	<u>-</u>	<u>(1,312)</u>	<u>(1,726)</u>
	2022年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(411)	-	(1,178)	(1,589)
本年淨計提	(172)	-	(99)	(271)
其他	(2)	-	-	(2)
2022年12月31日	<u>(585)</u>	<u>-</u>	<u>(1,277)</u>	<u>(1,862)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 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。

13.1 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

	2023年6月30日			2022年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣類衍生合約	2,344,909	36,547	(34,961)	2,311,820	29,129	(26,883)
利率類衍生合約	1,653,120	2,740	(782)	1,428,101	2,889	(589)
貴金屬類衍生合約	71,342	1,333	(6,097)	70,434	1,836	(5,186)
其他	1,013	15	(4)	1,456	24	(17)
合計		<u>40,635</u>	<u>(41,844)</u>		<u>33,878</u>	<u>(32,675)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 衍生金融工具(續)

13.2 套期工具

		2023年6月30日		
		名義金額	公允價值	
			資產	負債
現金流量套期				
— 外匯掉期合約	(1)	12,558	—	(321)
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	34,450	1,727	(2)
合計			1,727	(323)
		2022年12月31日		
		名義金額	公允價值	
			資產	負債
現金流量套期				
— 外匯掉期合約	(1)	6,498	150	—
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	28,353	1,603	(1)
合計			1,753	(1)

(1) 本集團利用外匯掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的外幣債券、外幣貸款和墊款以及外幣同業借款。截至2023年6月30日止六個月期間及截至2022年6月30日止六個月期間，本集團已經計入其他綜合收益的現金流量套期工具公允價值變動產生的累計損益不重大。

(2) 本集團利用利率互換對利率風險導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的固定利率債券。截至2023年6月30日止六個月期間及截至2022年6月30日止六個月期間，本集團套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益，即公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

13 衍生金融工具(續)

13.3 信用風險加權金額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	<u>17,792</u>	<u>20,968</u>

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照原銀保監會發布的指引進行，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。

14 買入返售金融資產

買入返售金融資產按擔保物列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券	9,593	2,549
其他	436	464
小計	10,029	3,013
應計利息	24	25
減：信用損失準備	(28)	(28)
合計	<u>10,025</u>	<u>3,010</u>

截至2023年6月30日止六個月期間及2022年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額和損失準備在各階段之間的轉移均不重大。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	<u>2,344,032</u>	<u>2,144,501</u>
個人貸款和墊款		
— 小微貸款	(1) <u>658,984</u>	621,598
— 住房貸款	<u>560,622</u>	573,274
— 信用卡	<u>453,285</u>	462,788
— 其他	<u>82,072</u>	<u>84,208</u>
總額	<u>1,754,963</u>	<u>1,741,868</u>
減：信用損失準備	<u>(100,276)</u>	<u>(97,639)</u>
小計	<u>3,998,719</u>	<u>3,788,730</u>
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款和墊款		
— 一般公司貸款	<u>5,320</u>	8,717
— 貼現	<u>286,627</u>	<u>246,058</u>
小計	<u>291,947</u>	<u>254,775</u>
應計利息	<u>31,601</u>	29,477
合計	<u><u>4,322,267</u></u>	<u><u>4,072,982</u></u>

(1) 小微貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶的企業主提供的貸款產品。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款(續)

15.1 發放貸款和墊款(未含應計利息)按擔保方式分布情況

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	1,208,355	27.52	1,130,796	27.31
保證貸款	763,863	17.40	671,437	16.21
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,801,096	41.02	1,750,267	42.27
— 質押貸款	617,628	14.06	588,644	14.21
合計	<u>4,390,942</u>	<u>100.00</u>	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>

15.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	2023年6月30日				合計
	3個月 以內	3個月 至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	12,112	11,150	4,504	1,391	29,157
保證貸款	1,366	2,187	6,612	714	10,879
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	8,826	14,275	13,115	1,229	37,445
— 質押貸款	279	7,463	2,135	630	10,507
合計	<u>22,583</u>	<u>35,075</u>	<u>26,366</u>	<u>3,964</u>	<u>87,988</u>
佔發放貸款和墊款合計 百分比	<u>0.51</u>	<u>0.80</u>	<u>0.60</u>	<u>0.09</u>	<u>2.00</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款(續)

15.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析(續)

	2022年12月31日				合計
	3個月 以內	3個月 至1年	1至3年	3年以上	
信用貸款	14,037	9,305	4,493	1,111	28,946
保證貸款	2,012	4,917	4,722	893	12,544
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	6,167	11,233	15,827	1,637	34,864
— 質押貸款	292	3,025	2,027	663	6,007
合計	<u>22,508</u>	<u>28,480</u>	<u>27,069</u>	<u>4,304</u>	<u>82,361</u>
佔發放貸款和墊款合計 百分比	<u>0.54</u>	<u>0.69</u>	<u>0.66</u>	<u>0.10</u>	<u>1.99</u>

15.3 貸款信用損失準備變動

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的信用損失準備變動

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(23,379)	(33,602)	(40,658)	(97,639)
轉移：				
轉移至階段一	(2,552)	2,265	287	—
轉移至階段二	640	(843)	203	—
轉移至階段三	206	4,541	(4,747)	—
本期淨計提	(2,107)	(3,705)	(13,790)	(19,602)
本期核銷及轉出	—	—	20,149	20,149
收回已核銷貸款	—	—	(3,832)	(3,832)
其他	(43)	(34)	725	648
2023年6月30日	<u>(27,235)</u>	<u>(31,378)</u>	<u>(41,663)</u>	<u>(100,276)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款(續)

15.3 貸款信用損失準備變動(續)

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的信用損失準備變動(續)

	2022年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(20,197)	(37,076)	(46,533)	(103,806)
轉移：				
轉移至階段一	(3,802)	3,303	499	—
轉移至階段二	998	(1,310)	312	—
轉移至階段三	722	10,456	(11,178)	—
本年淨計提	(1,016)	(8,858)	(31,812)	(41,686)
本年核銷及轉出	—	—	53,757	53,757
收回已核銷貸款	—	—	(7,141)	(7,141)
其他	(84)	(117)	1,438	1,237
2022年12月31日	<u>(23,379)</u>	<u>(33,602)</u>	<u>(40,658)</u>	<u>(97,639)</u>

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

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(361)	(10)	(858)	(1,229)
本期淨回撥/(計提)	172	(7)	2	167
本期核銷	—	—	7	7
2023年6月30日	<u>(189)</u>	<u>(17)</u>	<u>(849)</u>	<u>(1,055)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

15 發放貸款和墊款(續)

15.3 貸款信用損失準備變動(續)

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

	2022年			合計
	階段一	階段二	階段三	
2022年1月1日	(286)	(104)	(912)	(1,302)
本年淨(計提)/回撥	(75)	94	(28)	(9)
本年核銷	—	—	162	162
收回已核銷貸款	—	—	(80)	(80)
2022年12月31日	<u>(361)</u>	<u>(10)</u>	<u>(858)</u>	<u>(1,229)</u>

16 金融投資

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	16.1	386,582	389,070
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	16.2	409,596	473,211
以攤餘成本計量的金融資產	16.3	1,496,330	1,363,589
合計		<u>2,292,508</u>	<u>2,225,870</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
持有作交易用途			
債券			
政府		1,909	1,843
政策性銀行		36,458	3,253
銀行及非銀行金融機構		39,433	16,225
企業		60,126	78,685
債券小計		137,926	100,006
權益工具		1,741	1,695
投資基金	(1)	-	8,835
小計		139,667	110,536
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
債券			
企業		910	3,062
銀行及非銀行金融機構		8,208	9,573
權益工具		18,247	19,732
投資基金	(1)	202,187	226,617
信託及資管計劃	(2)	16,183	14,185
其他		1,180	5,365
小計		246,915	278,534
合計		386,582	389,070
上市		145,488	103,000
其中：於香港上市		6,649	7,787
非上市		241,094	286,070
合計		386,582	389,070

中國內地銀行間債券市場交易的債券被劃分為上市債券。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- (1) 於2023年6月30日及2022年12月31日，上述投資基金主要包括公募債券型基金及公募貨幣型基金。
- (2) 於2023年6月30日及2022年12月31日，上述信託及資管計劃的基礎資產主要為債券和其他(附註十、2.9)。

16.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
政府	108,339	142,060
政策性銀行	18,439	27,957
銀行及非銀行金融機構	157,542	163,628
企業	111,081	123,856
債券小計	395,401	457,501
權益工具	9,832	10,592
應計利息	4,363	5,118
合計	<u>409,596</u>	<u>473,211</u>
上市	374,408	438,614
其中：於香港上市	41,980	49,013
非上市	30,825	29,479
應計利息	4,363	5,118
合計	<u>409,596</u>	<u>473,211</u>

本集團將部分非交易性權益工具指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。截至2023年6月30日止六個月期間，本集團對該類權益工具投資確認的股利收入為人民幣0.19百萬元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣1.58百萬元)，已計入當期損益。截至2023年6月30日止六個月期間，本集團因處置該類權益工具從其他綜合收益轉入留存收益的金額不重大(截至2022年6月30日止六個月期間：不重大)。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

公允價值

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
成本	403,193	469,061
累計計入其他綜合收益的公允價值 變動金額	(3,429)	(6,442)
公允價值	<u>399,764</u>	<u>462,619</u>
權益工具		
成本	6,859	8,270
累計計入其他綜合收益的公允價值 變動金額	2,973	2,322
公允價值	<u>9,832</u>	<u>10,592</u>
合計	<u><u>409,596</u></u>	<u><u>473,211</u></u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(749)	(14)	(1,058)	(1,821)
轉移：				
轉移至階段二	-	-	-	-
轉移至階段三	-	-	-	-
本期淨回撥／(計提)	26	(71)	(352)	(397)
本期核銷及轉出	-	-	85	85
其他	(74)	-	-	(74)
2023年6月30日	<u>(797)</u>	<u>(85)</u>	<u>(1,325)</u>	<u>(2,207)</u>
	2022年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(656)	(84)	(1,833)	(2,573)
轉移：				
轉移至階段二	1	(1)	-	-
轉移至階段三	2	78	(80)	-
本年淨計提	(57)	(7)	(306)	(370)
本年核銷及轉出	-	-	1,161	1,161
其他	(39)	-	-	(39)
2022年12月31日	<u>(749)</u>	<u>(14)</u>	<u>(1,058)</u>	<u>(1,821)</u>

於2023年6月30日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中，已發生信用減值的金融資產賬面價值為人民幣9.93億元(2022年12月31日：人民幣11.39億元)，其信用損失準備餘額為人民幣13.25億元(2022年12月31日：人民幣10.58億元)。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.3 以攤餘成本計量的金融資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債券		
政府	1,080,641	987,915
政策性銀行	72,809	74,922
銀行及非銀行金融機構	34,381	30,472
企業	246,571	199,825
債券小計	1,434,402	1,293,134
信託及資管計劃	40,406	49,789
債權融資計劃	9,948	11,398
其他	3,581	2,708
應計利息	18,722	17,852
減：信用損失準備	(10,729)	(11,292)
合計	<u>1,496,330</u>	<u>1,363,589</u>
上市	1,414,314	1,284,826
其中：於香港上市	10,397	6,384
非上市	74,023	72,203
應計利息	18,722	17,852
減：信用損失準備	(10,729)	(11,292)
合計	<u>1,496,330</u>	<u>1,363,589</u>

- (1) 於2023年6月30日及2022年12月31日，上述信託及資管計劃的基礎資產主要為信貸類資產(附註十、2.9)。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

16 金融投資(續)

16.3 以攤餘成本計量的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(1,500)	(925)	(8,867)	(11,292)
轉移：				
轉移至階段二	-	-	-	-
轉移至階段三	-	116	(116)	-
本期淨計提	(627)	(194)	(1,087)	(1,908)
本期核銷及轉出	-	-	1,956	1,956
核銷後收回	-	-	(99)	(99)
其他	145	-	469	614
2023年6月30日	<u>(1,982)</u>	<u>(1,003)</u>	<u>(7,744)</u>	<u>(10,729)</u>
	2022年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(1,809)	(496)	(12,321)	(14,626)
轉移：				
轉移至階段二	58	(58)	-	-
轉移至階段三	6	67	(73)	-
本年淨回撥/(計提)	343	(438)	(3,943)	(4,038)
本年核銷及轉出	-	-	8,201	8,201
核銷後收回	-	-	(700)	(700)
其他	(98)	-	(31)	(129)
2022年12月31日	<u>(1,500)</u>	<u>(925)</u>	<u>(8,867)</u>	<u>(11,292)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 長期應收款

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收融資租賃款	17.1	134,256	130,025
減：未實現融資租賃收益		(15,690)	(15,088)
最低融資租賃收款額		118,566	114,937
減：信用損失準備	17.2	(2,938)	(3,481)
合計		<u>115,628</u>	<u>111,456</u>

17.1 本集團根據合同約定未來將收到的融資租賃款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
無期限(a)	9,087	8,889
1年以內	57,278	52,666
1至2年	35,407	35,586
2至3年	15,220	17,127
3至5年	10,316	9,089
5年以上	6,948	6,668
合計	<u>134,256</u>	<u>130,025</u>

(a) 無期限是指已發生信用減值或已逾期1個月以上的部分。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

17 長期應收款(續)

17.2 信用損失準備變動

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)
轉移：				
轉移至階段一	(42)	35	7	-
轉移至階段二	5	(18)	13	-
轉移至階段三	4	120	(124)	-
本期淨回撥／(計提)	92	(27)	(594)	(529)
本期核銷及轉出	-	-	1,112	1,112
其他	-	-	(40)	(40)
2023年6月30日	<u>(583)</u>	<u>(752)</u>	<u>(1,603)</u>	<u>(2,938)</u>
	2022年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(1,503)	(1,250)	(1,410)	(4,163)
轉移：				
轉移至階段一	(57)	35	22	-
轉移至階段二	128	(182)	54	-
轉移至階段三	66	325	(391)	-
本年淨回撥／(計提)	722	210	(2,832)	(1,900)
本年核銷及轉出	-	-	2,652	2,652
其他	2	-	(72)	(70)
2022年12月31日	<u>(642)</u>	<u>(862)</u>	<u>(1,977)</u>	<u>(3,481)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備

	2023年 6月30日		2022年 12月31日				
物業及設備	60,201		58,889				
固定資產清理	3		7				
合計	<u>60,204</u>		<u>58,896</u>				
	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	經營租賃 運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2023年1月1日	22,469	4,007	9,301	467	42,488	7,921	86,653
本期增加	5	257	879	17	1,144	275	2,577
本期減少及其他變動	-	(176)	(208)	(11)	(140)	-	(535)
2023年6月30日	<u>22,474</u>	<u>4,088</u>	<u>9,972</u>	<u>473</u>	<u>43,492</u>	<u>8,196</u>	<u>88,695</u>
累計折舊							
2023年1月1日	(6,456)	(2,775)	(7,027)	(390)	(10,452)	-	(27,100)
本期增加	(359)	(260)	(405)	(11)	(1,019)	-	(2,054)
本期減少及其他變動	1	171	195	10	955	-	1,332
2023年6月30日	<u>(6,814)</u>	<u>(2,864)</u>	<u>(7,237)</u>	<u>(391)</u>	<u>(10,516)</u>	<u>-</u>	<u>(27,822)</u>
減值準備							
2023年1月1日	-	-	-	-	(594)	(70)	(664)
本期增加	(1)	-	(1)	-	-	(2)	(4)
本期減少及其他變動	-	-	-	-	(4)	-	(4)
2023年6月30日	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(598)</u>	<u>(72)</u>	<u>(672)</u>
賬面價值							
2023年1月1日	<u>16,013</u>	<u>1,232</u>	<u>2,274</u>	<u>77</u>	<u>31,442</u>	<u>7,851</u>	<u>58,889</u>
2023年6月30日	<u>15,659</u>	<u>1,224</u>	<u>2,734</u>	<u>82</u>	<u>32,378</u>	<u>8,124</u>	<u>60,201</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

18 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2022年1月1日	22,249	4,135	8,705	470	38,315	7,523	81,397
本年增加	238	519	1,020	22	3,418	1,193	6,410
在建工程轉入/(轉出)	3	-	-	-	-	(3)	-
本年減少及其他變動	(21)	(647)	(424)	(25)	755	(792)	(1,154)
2022年12月31日	<u>22,469</u>	<u>4,007</u>	<u>9,301</u>	<u>467</u>	<u>42,488</u>	<u>7,921</u>	<u>86,653</u>
累計折舊							
2022年1月1日	(5,729)	(2,860)	(6,860)	(392)	(8,272)	-	(24,113)
本年增加	(729)	(520)	(567)	(22)	(1,909)	-	(3,747)
本年減少及其他變動	2	605	400	24	(271)	-	760
2022年12月31日	<u>(6,456)</u>	<u>(2,775)</u>	<u>(7,027)</u>	<u>(390)</u>	<u>(10,452)</u>	<u>-</u>	<u>(27,100)</u>
減值準備							
2022年1月1日	-	-	-	-	(503)	-	(503)
本年增加	-	-	-	-	(44)	(70)	(114)
本年減少及其他變動	-	-	-	-	(47)	-	(47)
2022年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(594)</u>	<u>(70)</u>	<u>(664)</u>
賬面價值							
2022年1月1日	<u>16,520</u>	<u>1,275</u>	<u>1,845</u>	<u>78</u>	<u>29,540</u>	<u>7,523</u>	<u>56,781</u>
2022年12月31日	<u>16,013</u>	<u>1,232</u>	<u>2,274</u>	<u>77</u>	<u>31,442</u>	<u>7,851</u>	<u>58,889</u>

於2023年6月30日及2022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及持有待售的物業及設備。

於2023年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣4.45億元(2022年12月31日：人民幣4.58億元)的物業產權手續正在辦理中。管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成任何重大影響。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 租賃合同

19.1 使用權資產

	房屋及 建築物	經營設備 及其他	土地 使用權	合計
原值				
2023年1月1日	18,646	71	4,646	23,363
本期增加	1,414	3	-	1,417
本期減少	(1,569)	(5)	-	(1,574)
2023年6月30日	18,491	69	4,646	23,206
累計折舊／攤銷				
2023年1月1日	(8,799)	(25)	(1,393)	(10,217)
本期增加	(1,460)	(4)	(58)	(1,522)
本期減少	1,281	4	-	1,285
2023年6月30日	(8,978)	(25)	(1,451)	(10,454)
賬面價值				
2023年1月1日	<u>9,847</u>	<u>46</u>	<u>3,253</u>	<u>13,146</u>
2023年6月30日	<u>9,513</u>	<u>44</u>	<u>3,195</u>	<u>12,752</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 租賃合同(續)

19.1 使用權資產(續)

	房屋及 建築物	經營設備 及其他	土地 使用權	合計
原值				
2022年1月1日	17,677	64	4,646	22,387
本年增加	2,944	16	–	2,960
本年減少	(1,975)	(9)	–	(1,984)
2022年12月31日	18,646	71	4,646	23,363
累計折舊／攤銷				
2022年1月1日	(6,981)	(24)	(1,277)	(8,282)
本年增加	(3,067)	(8)	(116)	(3,191)
本年減少	1,249	7	–	1,256
2022年12月31日	(8,799)	(25)	(1,393)	(10,217)
賬面價值				
2022年1月1日	<u>10,696</u>	<u>40</u>	<u>3,369</u>	<u>14,105</u>
2022年12月31日	<u>9,847</u>	<u>46</u>	<u>3,253</u>	<u>13,146</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

19 租賃合同(續)

19.2 租賃負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
租賃負債	9,058	9,426

於2023年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣0.10億元(2022年12月31日：人民幣0.71億元)。

20 遞延所得稅資產和負債

20.1 遞延稅項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	56,977	55,701
遞延所得稅負債	(242)	(236)
淨額	56,735	55,465

四 合併財務報表主要項目附註(續)

20 遞延所得稅資產和負債(續)

20.2 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債及對應的暫時性差異

	2023年6月30日		2022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	54,762	219,056	51,775	207,280
應付職工薪酬	2,771	11,084	3,502	14,009
衍生金融工具估值損失	10,380	41,521	8,168	32,674
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產估值損失	321	1,286	802	3,209
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	2,263	9,047	2,099	8,394
租賃負債	2,262	9,071	2,355	9,444
其他	356	1,452	363	1,477
小計	<u>73,115</u>	<u>292,517</u>	<u>69,064</u>	<u>276,487</u>
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(9,693)	(38,774)	(7,989)	(31,958)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產估值收益	(985)	(3,940)	(779)	(3,117)
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	(3,135)	(12,664)	(2,156)	(8,866)
使用權資產	(2,387)	(9,570)	(2,472)	(9,911)
其他	(180)	(660)	(203)	(815)
小計	<u>(16,380)</u>	<u>(65,608)</u>	<u>(13,599)</u>	<u>(54,667)</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>56,735</u>	<u>226,909</u>	<u>55,465</u>	<u>221,820</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

20 遞延所得稅資產和負債(續)

20.3 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動

	資產 減值準備	公允 價值變動	其他	遞延 所得稅 資產合計	遞延 所得稅 負債合計
2023年1月1日	51,775	11,069	6,220	69,064	(13,599)
計入當期損益	2,987	2,376	(831)	4,532	(2,575)
計入其他綜合收益	—	(481)	—	(481)	(206)
2023年6月30日	<u>54,762</u>	<u>12,964</u>	<u>5,389</u>	<u>73,115</u>	<u>(16,380)</u>
2022年1月1日	49,521	7,090	6,104	62,715	(11,058)
計入當期損益	2,254	3,283	116	5,653	(2,083)
計入其他綜合收益	—	696	—	696	(458)
2022年12月31日	<u>51,775</u>	<u>11,069</u>	<u>6,220</u>	<u>69,064</u>	<u>(13,599)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 投資子公司

21.1 對直接控制的子公司的投資：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
民生金融租賃股份有限公司(「民生金租」)	3,302	3,302
民生商銀國際控股有限公司(「民銀國際」)	3,494	3,494
民生加銀基金管理有限公司(「民生基金」)	190	190
民生理財有限責任公司(「民生理財」)	5,000	5,000
彭州民生村鎮銀行股份有限公司(「彭州村鎮銀行」)	20	20
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(「慈溪村鎮銀行」)	107	107
上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(「松江村鎮銀行」)	70	70
綦江民生村鎮銀行股份有限公司(「綦江村鎮銀行」)	30	30
潼南民生村鎮銀行股份有限公司(「潼南村鎮銀行」)	25	25
梅河口民生村鎮銀行股份有限公司(「梅河口村鎮銀行」)	169	169
資陽民生村鎮銀行股份有限公司(「資陽村鎮銀行」)	172	172
武漢江夏民生村鎮銀行股份有限公司(「江夏村鎮銀行」)	41	41
長垣民生村鎮銀行股份有限公司(「長垣村鎮銀行」)	26	26
宜都民生村鎮銀行股份有限公司(「宜都村鎮銀行」)	26	26
上海嘉定民生村鎮銀行股份有限公司(「嘉定村鎮銀行」)	102	102
鍾祥民生村鎮銀行股份有限公司(「鍾祥村鎮銀行」)	36	36
蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(「蓬萊村鎮銀行」)	51	51
安溪民生村鎮銀行股份有限公司(「安溪村鎮銀行」)	74	74
阜寧民生村鎮銀行股份有限公司(「阜寧村鎮銀行」)	52	52
太倉民生村鎮銀行股份有限公司(「太倉村鎮銀行」)	76	76
寧晉民生村鎮銀行股份有限公司(「寧晉村鎮銀行」)	20	20
漳浦民生村鎮銀行股份有限公司(「漳浦村鎮銀行」)	25	25
普洱民生村鎮銀行股份有限公司(「普洱村鎮銀行」)	15	15
景洪民生村鎮銀行股份有限公司(「景洪村鎮銀行」)	60	60
志丹民生村鎮銀行股份有限公司(「志丹村鎮銀行」)	7	7
寧國民生村鎮銀行股份有限公司(「寧國村鎮銀行」)	20	20
榆林榆陽民生村鎮銀行股份有限公司(「榆陽村鎮銀行」)	25	25
貴池民生村鎮銀行股份有限公司(「貴池村鎮銀行」)	26	26
天台民生村鎮銀行股份有限公司(「天台村鎮銀行」)	31	31
天長民生村鎮銀行股份有限公司(「天長村鎮銀行」)	20	20
騰沖民生村鎮銀行股份有限公司(「騰沖村鎮銀行」)	20	20
翔安民生村鎮銀行股份有限公司(「翔安村鎮銀行」)	36	36
林芝民生村鎮銀行股份有限公司(「林芝村鎮銀行」)	45	13
合計	<u>13,413</u>	<u>13,381</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 投資子公司(續)

21.2 本行直接控制的子公司的基本情況：

子公司名稱		註冊成立 及經營地點	業務性質	註冊資本	本行持有 股份比例	本行持有 表決權比例
民生金租		天津市	租賃業務	人民幣50.95億元	54.96%	54.96%
民銀國際		中國香港	投資銀行	港幣42.07億元	100.00%	100.00%
民生基金		廣東省	基金管理	人民幣3億元	63.33%	63.33%
民生理財		北京市	理財業務	人民幣50億元	100.00%	100.00%
彭州村鎮銀行	(i)	四川省	商業銀行	人民幣5,500萬元	36.36%	36.36%
慈溪村鎮銀行		浙江省	商業銀行	人民幣1.89億元	64.68%	64.68%
松江村鎮銀行	(i)	上海市	商業銀行	人民幣1.5億元	35.00%	35.00%
綦江村鎮銀行	(ii)	重慶市	商業銀行	人民幣6,157萬元	48.73%	51.27%
潼南村鎮銀行	(i)	重慶市	商業銀行	人民幣5,000萬元	50.00%	50.00%
梅河口村鎮銀行		吉林省	商業銀行	人民幣1.93億元	95.36%	95.36%
資陽村鎮銀行		四川省	商業銀行	人民幣2.11億元	81.41%	81.41%
江夏村鎮銀行		湖北省	商業銀行	人民幣8,600萬元	51.00%	51.00%
長垣村鎮銀行		河南省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
宜都村鎮銀行		湖北省	商業銀行	人民幣5,240萬元	51.00%	51.00%
嘉定村鎮銀行		上海市	商業銀行	人民幣2億元	51.00%	51.00%
鍾祥村鎮銀行		湖北省	商業銀行	人民幣7,000萬元	51.00%	51.00%
蓬萊村鎮銀行		山東省	商業銀行	人民幣1億元	51.00%	51.00%
安溪村鎮銀行		福建省	商業銀行	人民幣1.28億元	57.99%	57.99%
阜寧村鎮銀行		江蘇省	商業銀行	人民幣8,500萬元	51.00%	51.00%
太倉村鎮銀行		江蘇省	商業銀行	人民幣1.35億元	51.00%	51.00%
寧晉村鎮銀行		河北省	商業銀行	人民幣4,000萬元	51.00%	51.00%
漳浦村鎮銀行		福建省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
普洱村鎮銀行		雲南省	商業銀行	人民幣3,000萬元	51.00%	51.00%
景洪村鎮銀行		雲南省	商業銀行	人民幣7,500萬元	80.40%	80.40%
志丹村鎮銀行		陝西省	商業銀行	人民幣1,500萬元	51.00%	51.00%
寧國村鎮銀行		安徽省	商業銀行	人民幣4,000萬元	51.00%	51.00%
榆陽村鎮銀行		陝西省	商業銀行	人民幣5,400萬元	51.00%	51.00%
貴池村鎮銀行		安徽省	商業銀行	人民幣5,300萬元	51.00%	51.00%
天台村鎮銀行		浙江省	商業銀行	人民幣6,000萬元	51.00%	51.00%
天長村鎮銀行		安徽省	商業銀行	人民幣4,368萬元	51.00%	51.00%
騰沖村鎮銀行		雲南省	商業銀行	人民幣5,200萬元	51.00%	51.00%
翔安村鎮銀行		福建省	商業銀行	人民幣7,700萬元	51.00%	51.00%
林芝村鎮銀行	(iii)	西藏自治區	商業銀行	人民幣2,500萬元	86.11%	86.11%

四 合併財務報表主要項目附註(續)

21 投資子公司(續)

21.2 本行直接控制的子公司的基本情況：(續)

- (i) 本行持有部分子公司半數及半數以下的表決權，但在其董事會佔有多數席位，從而主導其主要經營決策，使其主要經營活動在本行的控制之下，因此將其納入合併報表範圍。
- (ii) 基於其他股東與本行簽訂的一致行動人協議，本行對該子公司擁有控制權，並將其納入合併報表範圍。
- (iii) 2023年6月，林芝村鎮銀行確認本行投資人民幣3,160萬元。增資完成後，本行對該子公司的持股比例及持有表決權比例變更為86.11%。截至2023年6月30日，林芝村鎮銀行未完成工商變更登記，註冊資本仍為人民幣2,500萬元。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息	(1)	8,020	7,274
預付租賃資產購置款	(2)	5,535	5,263
應收待結算及清算款項		5,002	6,633
其他應收債權及墊款		4,755	4,715
抵債資產	(3)	4,565	5,479
應收手續費及佣金收入		3,647	4,153
經營性物業		2,993	3,006
無形資產	(4)	2,544	2,301
長期待攤費用		1,918	1,413
預付款項		1,860	1,855
應收訴訟費		1,335	1,277
繼續涉入資產		1,038	1,038
應收經營租賃租金		309	168
商譽	(5)	212	205
其他		4,954	5,687
小計		48,687	50,467
減：減值準備			
－ 抵債資產		(589)	(959)
－ 其他		(3,691)	(3,632)
合計		44,407	45,876

(1) 本集團按照《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》的要求，基於實際利率法計提的金融工具於資產負債表日的利息，反映在相應金融工具中；相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收取的利息，列示在其他資產。

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

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產(續)

(3) 抵債資產主要為房屋、土地使用權及機器設備。截至2023年6月30日止六個月期間，本集團共處置抵債資產成本合計人民幣18.49億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣3.73億元)。

(4) 無形資產

	截至2023年 6月30日 止六個月期間	2022年
成本		
本期／年初	7,790	6,659
本期／年增加	687	1,131
本期／年末	<u>8,477</u>	<u>7,790</u>
累計攤銷		
本期／年初	(5,489)	(4,742)
本期／年增加	(444)	(747)
本期／年末	<u>(5,933)</u>	<u>(5,489)</u>
賬面價值		
本期／年初	<u>2,301</u>	<u>1,917</u>
本期／年末	<u>2,544</u>	<u>2,301</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

22 其他資產(續)

(5) 本集團商譽主要來自子公司民銀國際，分析如下：

	截至2023年 6月30日止 六個月期間	2022年
期／年初餘額	205	188
匯率變動	7	17
期／年末餘額	<u>212</u>	<u>205</u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團未發現商譽存在減值跡象，未計提減值準備。

23 資產減值準備

		截至2023年6月30日止六個月期間				
		本期				期末
附註四	期初 賬面餘額	淨(回撥) ／計提	本期核銷 及轉出	其他	賬面餘額	
存放同業及其他金融機構款項	11	8	-	(1)	7	
拆出資金	12	1,862	(136)	-	1,726	
買入返售金融資產	14	28	-	-	28	
發放貸款和墊款	15	98,868	19,435	(20,156)	101,331	
金融投資	16	13,113	2,305	(2,041)	12,936	
長期應收款	17	3,481	529	(1,112)	2,938	
物業及設備	18	664	2	-	672	
其他資產	22	4,591	889	(1,214)	4,280	
合計		<u>122,615</u>	<u>23,024</u>	<u>(24,524)</u>	<u>123,918</u>	

四 合併財務報表主要項目附註(續)

23 資產減值準備(續)

		2022年12月31日				
附註四	年初 賬面餘額	本年 淨計提	本年核銷 及轉出	其他	年末 賬面餘額	
存放同業及其他金融機構款項	11	8	1	-	(1)	8
拆出資金	12	1,589	271	-	2	1,862
買入返售金融資產	14	20	8	-	-	28
發放貸款和墊款	15	105,108	41,695	(53,919)	5,984	98,868
金融投資	16	17,199	4,408	(9,362)	868	13,113
長期應收款	17	4,163	1,900	(2,652)	70	3,481
物業及設備	18	503	114	-	47	664
其他資產	22	4,064	1,043	(553)	37	4,591
合計		<u>132,654</u>	<u>49,440</u>	<u>(66,486)</u>	<u>7,007</u>	<u>122,615</u>

24 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國內地		
— 銀行	194,892	196,106
— 非銀行金融機構	1,243,233	1,200,610
中國境外		
— 銀行	49,039	38,617
— 非銀行金融機構	36,996	37,327
小計	1,524,160	1,472,660
應計利息	8,532	6,381
合計	<u>1,532,692</u>	<u>1,479,041</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

25 向同業及其他金融機構借款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用借款	90,344	88,333
附擔保物的借款		
— 抵質押借款	17,624	16,323
小計	107,968	104,656
應計利息	780	573
合計	<u>108,748</u>	<u>105,229</u>

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團向同業及其他金融機構借款對應的抵質押物主要為固定資產和長期應收款等，上述抵質押物信息已包括在作為擔保物的資產(附註六、3.1)的披露中。

26 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產類別列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
證券投資	78,151	55,617
再貼現票據	53,172	48,163
小計	131,323	103,780
應計利息	340	360
合計	<u>131,663</u>	<u>104,140</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

27 吸收存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款		
— 公司	1,091,365	1,014,133
— 個人	322,802	289,671
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,950,713	1,952,242
— 個人	866,742	730,873
發行存款證	8,366	4,159
匯出及應解匯款	1,473	2,449
小計	4,241,461	3,993,527
應計利息	58,782	58,065
合計	<u>4,300,243</u>	<u>4,051,592</u>

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兌匯票保證金	194,270	184,557
開出信用證及保函保證金	22,185	16,429
其他保證金	40,132	49,234
合計	<u>256,587</u>	<u>250,220</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

28 預計負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用承諾減值準備(1)	1,770	1,844
預計訴訟損失	469	517
其他	106	95
合計	<u>2,345</u>	<u>2,456</u>

(1) 信用承諾減值準備變動情況

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2023年1月1日	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)
轉移：				
轉移至階段一	(89)	75	14	-
轉移至階段二	37	(41)	4	-
轉移至階段三	4	96	(100)	-
本期淨回撥／(計提)	136	(204)	142	74
2023年6月30日	<u>(1,336)</u>	<u>(418)</u>	<u>(16)</u>	<u>(1,770)</u>
	2022年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2022年1月1日	(1,227)	(524)	(83)	(1,834)
轉移：				
轉移至階段一	(133)	109	24	-
轉移至階段二	29	(33)	4	-
轉移至階段三	12	84	(96)	-
本年淨(計提)／回撥	(102)	20	75	(7)
其他	(3)	-	-	(3)
2022年12月31日	<u>(1,424)</u>	<u>(344)</u>	<u>(76)</u>	<u>(1,844)</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

29 已發行債券

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付同業存單		427,431	446,888
應付一般金融債券	(1)	103,179	99,992
應付二級資本債券	(2)	89,991	89,991
應付中短期票據	(3)	5,589	7,658
小計		<u>626,190</u>	<u>644,529</u>
應計利息		<u>2,009</u>	<u>3,578</u>
合計		<u><u>628,199</u></u>	<u><u>648,107</u></u>

截至2023年6月30日止六個月期間及2022年，本集團未發生債券本息逾期或其他違約事項。上述債券未設任何擔保。

(1) 應付一般金融債券

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
2023年3年期固定利率債券	(a)	19,996	-
2023年3年期固定利率債券	(b)	1,595	-
2023年3年期固定利率債券	(c)	1,594	-
2022年3年期固定利率債券	(d)	19,999	19,998
2021年3年期固定利率債券	(e)	29,998	29,997
2021年3年期固定利率債券	(f)	29,997	29,997
2020年3年期固定利率債券	(g)	-	20,000
合計		<u><u>103,179</u></u>	<u><u>99,992</u></u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

29 已發行債券(續)

(1) 應付一般金融債券(續)

- (a) 2023年5月18日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣200億元，票面利率2.68%。
- (b) 2023年3月20日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣20億元，票面利率3.40%。本支債券由民生金融租賃股份有限公司發行，本行認購4億元。
- (c) 2023年5月25日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣20億，票面利率3.27%。本支債券由民生金融租賃股份有限公司發行，本行認購4億元。
- (d) 2022年4月7日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣200億元，票面利率2.95%。
- (e) 2021年12月8日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣300億元，票面利率3.02%。
- (f) 2021年11月10日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣300億元，票面利率3.02%。
- (g) 2020年3月18日發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣200億元，票面利率2.75%。本行已於2023年3月20日將其全部兌付。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

29 已發行債券(續)

(2) 應付二級資本債券

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
2020年10年期固定利率債券	(a)	49,996	49,996
2019年第一期10年期固定利率債券	(b)	39,995	39,995
合計		<u>89,991</u>	<u>89,991</u>

(a) 2020年6月24日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣500億元，票面利率3.75%。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。

(b) 2019年2月27日發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣400億元，票面利率4.48%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

(3) 應付中短期票據

		2023年 6月30日	2022年 12月31日
2023年2年期中期票據	(a)	1,978	-
2020年3年期中期票據	(b)	3,611	3,480
2018年5年期中期票據	(c)	-	4,178
合計		<u>5,589</u>	<u>7,658</u>

(a) 2023年1月10日發行2年期中期票據，票面金額人民幣20億元，票面利率3.15%。

(b) 2020年10月22日發行3年期中期票據，票面金額5億美元，票面利率6.17%。

(c) 2018年3月9日發行5年期中期票據，票面金額6億美元，票面利率5.77%。本行已於2023年3月9日將其全部兌付。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 其他負債

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
待劃轉清算款項	13,146	16,134
應付職工薪酬 (1)	11,341	14,414
租賃預收及暫收款項	7,019	7,225
應付票據	5,304	4,679
其他應交稅費 (2)	3,732	4,039
待轉銷項稅	2,262	2,211
應付股利	1,811	2
其他應付款	1,244	1,334
預提費用	1,188	942
繼續涉入負債	1,038	1,038
應付長期資產購置款	539	495
遞延手續費及佣金收入	296	231
代收代付業務	274	251
其他	4,626	5,206
合計	53,820	58,201

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	2023年 1月1日	本期增加	本期減少	2023年 6月30日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	13,766	9,578	(12,754)	10,590
— 職工福利費	—	579	(577)	2
— 社會保險(i)及企業補充保險	176	557	(536)	197
— 住房公積金	129	807	(780)	156
— 工會經費和職工教育經費	41	259	(215)	85
小計	<u>14,112</u>	<u>11,780</u>	<u>(14,862)</u>	<u>11,030</u>
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	159	965	(941)	183
— 失業保險費	21	32	(31)	22
— 企業年金(ii)	122	323	(339)	106
小計	<u>302</u>	<u>1,320</u>	<u>(1,311)</u>	<u>311</u>
合計	<u><u>14,414</u></u>	<u><u>13,100</u></u>	<u><u>(16,173)</u></u>	<u><u>11,341</u></u>
	2022年 1月1日	本年增加	本年減少	2022年 12月31日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	12,395	24,484	(23,113)	13,766
— 職工福利費	—	1,399	(1,399)	—
— 社會保險(i)及企業補充保險	160	1,064	(1,048)	176
— 住房公積金	98	1,504	(1,473)	129
— 工會經費和職工教育經費	40	553	(552)	41
小計	<u>12,693</u>	<u>29,004</u>	<u>(27,585)</u>	<u>14,112</u>
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	124	1,742	(1,707)	159
— 失業保險費	19	59	(57)	21
— 企業年金(ii)	71	650	(599)	122
小計	<u>214</u>	<u>2,451</u>	<u>(2,363)</u>	<u>302</u>
合計	<u><u>12,907</u></u>	<u><u>31,455</u></u>	<u><u>(29,948)</u></u>	<u><u>14,414</u></u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

30 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

- (i) 社會保險包括：醫療保險、生育保險及工傷保險。
- (ii) 截至2023年6月30日止六個月期間，本行及部分附屬機構的企業年金年供款按員工年度工資總額的3%計算(2022年：3%)。

本集團對香港員工按照當地法規規定的供款比率設立了設定提存計劃。

(2) 其他應交稅費

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應交增值稅	2,952	2,967
其他	780	1,072
合計	<u>3,732</u>	<u>4,039</u>

31 股本及資本公積

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	35,462	35,462
境外上市外資普通股(H股)	8,320	8,320
合計	<u>43,782</u>	<u>43,782</u>

本行發行的所有A股和H股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

於2023年6月30日，本集團資本公積為人民幣581.49億元(2022年12月31日：人民幣581.49億元)，主要由股本溢價構成。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 優先股

32.1 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣	折合 人民幣	到期日	轉股 條件	轉換 情況
境內優先股	2019年 10月15日	權益工具	4.38%	100人民幣 元/股	200	20,000	20,000	永久存續	強制 轉股	無
募集資金合計							20,000			
減：發行費用							(25)			
賬面價值							<u>19,975</u>			

32.2 境內優先股主要條款

(1) 股息

本次非公开发行的境內優先股採用可分階段調整的股息率，以5年為一個股息率調整期，在一個股息率調整期內以約定的相同股息率支付股息。首個股息率調整期的股息率將通過詢價方式確定。本次發行的境內優先股票面股息率不高於本行最近兩個會計年度的加權平均淨資產收益率。票面股息率包括基準利率和固定溢價兩個部分，固定溢價為發行時確定的股息率扣除發行時的基準利率。股息每年支付一次。

(2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，在有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，境內優先股股東分配股息的順序在普通股股東之前。為滿足其他一級資本工具合格標準的監管要求，本行有權取消部分或全部優先股派息，且不構成違約事件。若取消全部或部分本期優先股股利，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 優先股(續)

32.2 境內優先股主要條款(續)

(3) 股息制動機制

除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東分紅。

(4) 清償順序及清算方法

本次境內非公開發行的優先股股東優先於普通股東分配本行剩餘財產，但受償順序排在存款人、一般債權人和次級債務(包括但不限於次級債、混合資本債券、二級資本工具)之後。

(5) 強制轉股條件

本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，則本次發行的境內優先股將全額或部分轉為A股普通股，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，所有本次發行的優先股按比例以同等條件轉股。

在以下兩種情形中較早者發生時，則本次發行的境內優先股將全額轉為A股普通股：(1)國務院銀行業監督管理機構認定若不進行轉股，本行將無法生存；(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，本行將無法生存。

(6) 贖回條款

經國務院銀行業監督管理機構事先批准，本行在下列情形下可行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回優先股，同時本行收入能力具備可持續性；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於國務院銀行業監督管理機構規定的監管資本要求。贖回價格為票面金額與當期已決議支付但尚未支付的股息之和。

本行有權自發行日(即2019年10月15日)後期滿5年之日起，於每年的優先股派息日全部或部分贖回本次發行的境內優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。在部分贖回情形下，所有本次發行的境內優先股按比例以同等條件贖回。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

32 優先股(續)

32.2 境內優先股主要條款(續)

(7) 股息的設定機制

本次發行的境內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。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。優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本次發行的境內優先股的股息以現金方式支付，每年支付一次。計息起始日為優先股投資者繳款截止日(2019年10月18日)。派息日為優先股投資者繳款截止日起每滿一年的當日，如遇中國法定節假日或休息日，則順延至下一交易日，順延期間應付股息不另計利息。

32.3 發行在外的優先股變動情況表

	2023年1月1日		本期變動		2023年6月30日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
發行在外金融工具						
境內優先股	200	19,975	-	-	200	19,975

	2022年1月1日		本年變動		2022年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
發行在外金融工具						
境內優先股	200	19,975	-	-	200	19,975

四 合併財務報表主要項目附註(續)

33 永續債

33.1 期末發行在外的永續債情況表

發行在外金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣	折合 人民幣	到期日	轉股 條件	轉換 情況
2019年無固定 期限資本債券	2019年 5月30日	權益工具	4.85%	100元/張	400	40,000	40,000	永久存續	無	無
募集資金合計							40,000			
減：發行費用							(7)			
賬面價值							<u>39,993</u>			
2021年第一期 無固定期限 資本債券	2021年 4月19日	權益工具	4.30%	100元/張	300	30,000	30,000	永久存續	無	無
募集資金合計							30,000			
減：發行費用							(4)			
賬面價值							<u>29,996</u>			
2022年第一期 無固定期限 資本債券	2022年 6月14日	權益工具	4.20%	100元/張	50	5,000	5,000	永久存續	無	無
募集資金合計							5,000			
減：發行費用							(2)			
賬面價值							<u>4,998</u>			
合計							<u><u>74,987</u></u>			

四 合併財務報表主要項目附註(續)

33 永續債

33.2 主要條款

(1) 發行規模

2019年無固定期限資本債券發行規模為人民幣400億元。

2021年第一期無固定期限資本債券發行規模為人民幣300億元。

2022年第一期無固定期限資本債券發行規模為人民幣50億元。

(2) 債券期限

債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

(3) 票面利率

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

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

(4) 發行人有條件贖回權

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

(5) 受償順序

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

四 合併財務報表主要項目附註(續)

33 永續債

33.2 主要條款(續)

(6) 利息發放

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

債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

(7) 回售

投資者不得回售債券。

34 歸屬於權益工具持有者的相關信息

本行發行的優先股及永續債分類為權益工具，列示於合併資產負債表股東權益中。依據原銀保監會相關規定，本行發行的優先股及永續債符合合格其他一級資本工具的標準。

歸屬於權益工具持有者的權益

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
歸屬於本行所有者的權益	613,419	599,928
歸屬於本行普通股持有者的權益	518,457	504,966
歸屬於本行其他權益持有者的權益	94,962	94,962
歸屬於少數股東的權益	13,272	12,886
歸屬於普通股少數股東的權益	13,272	12,886

四 合併財務報表主要項目附註(續)

35 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

35.1 盈餘公積

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

本集團在截至2023年6月30日止六個月期間未提取法定盈餘公積(2022年：提取法定盈餘公積人民幣34.33億元)。

35.2 一般風險準備

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

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

本集團在截至2023年6月30日止六個月期間計提一般風險準備人民幣1.79億元(2022年：人民幣34.81億元)。

35.3 未分配利潤

於2023年6月30日，本集團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8.67億元(2022年12月31日：人民幣8.48億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司的盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

36 非控制性權益

於2023年6月30日，歸屬於各子公司非控制性權益的金額為人民幣132.72億元(2022年12月31日：人民幣128.86億元)。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

37 股利分配／永續債利息

普通股股利

根據2023年6月15日召開的本行2022年度股東大會審議通過的2022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股派發現金股利人民幣2.14元(含稅)。以本行截至2022年12月31日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣93.69億元(含稅)。

根據2022年6月10日召開的本行2021年度股東大會審議通過的2021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股派發現金股利人民幣2.13元(含稅)。以本行截至2021年12月31日已發行股份437.82億股計算，現金股利總額共計人民幣93.26億元(含稅)。

優先股股息

根據2022年9月29日董事會會議通過的境內優先股股息分配決議，按照境內優先股條款和條件確定的第一個股息率重置日前的初始年股息率4.38%(含稅)計算，發放股息共計人民幣8.76億元(含稅)，股息支付日為2022年10月18日。

永續債利息

於2023年6月4日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.20%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣2.10億元(含稅)。

於2023年6月2日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.85%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣19.40億元(含稅)。

於2023年4月10日，本行宣告發放2021年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.30%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣12.90億元(含稅)。

於2022年5月23日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.85%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣19.40億元(含稅)。

於2022年4月11日，本行宣告發放2021年無固定期限資本債券利息。本行按照永續債條款和條件確定的第一個利息率重置日前的初始年利息率4.30%(含稅)計算，確認發放的永續債利息為人民幣12.90億元(含稅)。

四 合併財務報表主要項目附註(續)

38 投資重估儲備和現金流量套期儲備

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的投資重估儲備和現金流量套期儲備：

	投資 重估儲備	現金流量 套期儲備	合計
2023年1月1日餘額	(1,079)	1	(1,078)
本期變動	2,388	39	2,427
2023年6月30日餘額	<u>1,309</u>	<u>40</u>	<u>1,349</u>
	投資 重估儲備	現金流量 套期儲備	合計
2022年1月1日餘額	573	(7)	566
本年變動	(1,652)	8	(1,644)
2022年12月31日餘額	<u>(1,079)</u>	<u>1</u>	<u>(1,078)</u>

39 合併現金流量表附註

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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金(附註四、10)	6,622	6,983
存放中央銀行超額存款準備金(附註四、10)	46,411	19,301
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	108,582	82,921
— 拆出資金	32,857	19,100
合計	<u>194,472</u>	<u>128,305</u>

四 合併財務報表主要項目附註(續)

40 金融資產的轉移

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

40.1 信貸資產證券化

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

2023年上半年，本集團已轉出信貸資產賬面原值為人民幣60.96億元(2022年度：人民幣82.52億元)，上述信貸資產已完全終止確認。

40.2 不良金融資產轉讓

2023年上半年，本集團通過向第三方轉讓方式共處置不良金融資產賬面餘額人民幣98.10億元(2022年度：人民幣265.33億元)。本集團轉移了該等不良金融資產的風險和報酬，因此對該等轉讓的不良金融資產進行了終止確認。

40.3 證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2023年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣398.36億元(2022年12月31日：人民幣100.70億元)。

五 分部信息

本集團在重點業務領域和地區開展經營活動。

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

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

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

1 業務分部

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

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
營業收入	34,570	31,601	3,697	69,868
利息淨收入	25,077	25,405	852	51,334
其中：分部間利息				
淨收入／(支出)	9,382	(6,226)	(3,156)	—
手續費及佣金淨收入	3,888	6,080	868	10,836
其他淨收入	5,605	116	1,977	7,698
營運支出	(6,889)	(10,592)	(4,698)	(22,179)
信用資產減值損失	(10,256)	(10,875)	(1,079)	(22,210)
其他資產減值損失	(728)	—	(4)	(732)
所得稅前利潤	<u>16,697</u>	<u>10,134</u>	<u>(2,084)</u>	<u>24,747</u>
折舊和攤銷	1,512	1,377	1,248	4,137
資本性支出	<u>1,902</u>	<u>1,734</u>	<u>5,642</u>	<u>9,278</u>
	2023年6月30日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,768,511	1,825,845	990,118	7,584,474
其中：對聯營企業的投資				—
遞延所得稅資產				<u>56,977</u>
總資產				<u>7,641,451</u>
分部負債	(4,979,762)	(1,316,991)	(717,765)	(7,014,518)
遞延所得稅負債				<u>(242)</u>
總負債				<u>(7,014,760)</u>
信用承諾	<u>709,904</u>	<u>539,685</u>	<u>—</u>	<u>1,249,589</u>

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

	截至2022年6月30日止六個月期間			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
營業收入	37,341	33,449	1,946	72,736
利息淨收入	28,715	26,554	(446)	54,823
其中：分部間利息				
淨收入／(支出)	13,851	(10,227)	(3,624)	—
手續費及佣金淨收入	3,045	6,768	52	9,865
其他淨收入	5,581	127	2,340	8,048
營運支出	(6,913)	(9,808)	(5,226)	(21,947)
信用資產減值損失	(12,423)	(9,882)	(1,655)	(23,960)
其他資產減值損失	(276)	—	(34)	(310)
所得稅前利潤	<u>17,729</u>	<u>13,759</u>	<u>(4,969)</u>	<u>26,519</u>
折舊和攤銷	1,443	1,292	1,031	3,766
資本性支出	<u>1,068</u>	<u>956</u>	<u>6,632</u>	<u>8,656</u>
	2022年12月31日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,406,031	1,785,335	1,008,606	7,199,972
其中：對聯營企業的投資				—
遞延所得稅資產				<u>55,701</u>
總資產				<u>7,255,673</u>
分部負債	(4,822,844)	(1,152,965)	(666,814)	(6,642,623)
遞延所得稅負債				<u>(236)</u>
總負債				<u>(6,642,859)</u>
信用承諾	<u>737,946</u>	<u>525,942</u>	<u>—</u>	<u>1,263,888</u>

五 分部信息(續)

2 地區分部

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

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

五 分部信息(續)

2 地區分部(續)

	截至2023年6月30日 六個月期間		2023年 6月30日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	22,020	4,627	3,338,611
長江三角洲	12,044	4,038	1,232,798
珠江三角洲	8,401	4,664	730,175
環渤海地區	8,625	2,410	1,430,317
東北地區	843	(832)	180,834
中部地區	5,945	3,424	573,014
西部地區	7,468	4,639	664,105
境外及附屬機構	4,522	1,777	386,507
分部間抵銷	—	—	(951,887)
集團合計	69,868	24,747	7,584,474
	截至2022年6月30日 六個月期間		2022年 12月31日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	21,477	4,721	3,245,459
長江三角洲	12,980	6,083	1,231,497
珠江三角洲	8,231	2,419	684,996
環渤海地區	10,368	5,516	1,332,535
東北地區	990	101	169,176
中部地區	6,151	2,527	545,393
西部地區	8,366	4,108	633,344
境外及附屬機構	4,173	1,044	364,375
分部間抵銷	—	—	(1,006,803)
集團合計	72,736	26,519	7,199,972

(1) 分部資產不包括遞延所得稅資產。

六 或有事項及承諾

1 信用承諾

本集團信用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。本集團定期評估信用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。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯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。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
銀行承兌匯票	480,436	495,920
開出保函	124,434	134,395
開出信用證	96,214	82,175
未使用的信用卡額度	505,057	489,137
不可撤銷信用承諾		
— 原到期日在1年以內	24,911	40,938
— 原到期日在1年或以上	18,537	21,323
合計	<u>1,249,589</u>	<u>1,263,888</u>

信用承諾損失計提情況詳見附註四、28。

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用風險加權金額	<u>406,393</u>	<u>359,477</u>

2 資本性支出承諾

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已簽約但尚未支付	<u>14,757</u>	<u>25,339</u>

六 或有事項及承諾(續)

3 擔保物

3.1 作為擔保物的資產

被用作向同業及其他金融機構借款、賣出回購、向中央銀行借款、衍生交易及貴金屬交易等業務的擔保物的資產賬面價值如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	4,505	3,394
發放貸款和墊款	142,489	195,237
貼現票據	53,545	48,539
證券投資	160,031	61,244
長期應收款	7,949	15,701
物業和設備	7,495	6,439
合計	376,014	330,554

3.2 收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售業務中接受了債券和票據等作為抵質押物。於2023年6月30日，本集團已出售或向外借出，但有義務到期返還的抵押債券餘額為人民幣0.30億元(2022年12月31日：本集團已無出售或向外借出，但有義務到期返還的抵押債券)。

4 證券承銷承諾

於2023年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2022年12月31日：無)。

5 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，本行有義務按提前兌付安排確定的國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2023年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣20.55億元(2022年12月31日：人民幣17.06億元)，原始期限為1至5年。

6 未決訴訟

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。本集團根據內部及外部律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註四、28)。

七 在結構化主體中的權益

1 納入合併範圍的結構化主體

於2023年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體金額為人民幣468.28億元（2022年12月31日：不重大）。

2 未納入合併範圍的結構化主體

2.1 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團投資於第三方機構發起設立的未納入合併範圍的結構化主體主要包括資產支持證券、基金、信託及資管計劃等。本集團在這些結構化主體中享有權益，不存在向這些結構化主體提供財務支持的義務和意圖，相關損益主要列示在利息收入、交易收入淨額以及投資性證券淨收益中。

本集團通過投資在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團的資產負債表列示如下：

	2023年6月30日			
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	合計
資產支持證券	1,676	174,644	23,511	199,831
基金	196,304	—	—	196,304
信託及資管計劃	16,183	34,918	—	51,101
其他	1,180	—	—	1,180
合計	<u>215,343</u>	<u>209,562</u>	<u>23,511</u>	<u>448,416</u>

七 在結構化主體中的權益(續)

2 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2.1 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	2022年12月31日			合計
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘 成本計量的 金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的 金融資產	
資產支持證券	1,448	184,301	30,193	215,942
基金	235,452	—	—	235,452
信託及資管計劃	14,185	43,061	—	57,246
其他	5,365	—	—	5,365
合計	<u>256,450</u>	<u>227,362</u>	<u>30,193</u>	<u>514,005</u>

資產支持證券、基金、信託及資管計劃等的最大損失敞口，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。

七 在結構化主體中的權益(續)

2 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2.2 在本集團發行及管理但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發行及管理但未納入合併財務報表範圍的結構化主體主要包括理財產品、基金及資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，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為通過管理這些結構化主體收取的管理費收入。本集團不存在向這些結構化主體提供財務支持的義務和意圖。

於2023年6月30日，本集團發行及管理但未納入本集團合併財務報表範圍的理財產品餘額為人民幣7,508.13億元(2022年12月31日：人民幣8,839.77億元)，基金及資產管理計劃餘額為人民幣1,555.65億元(2022年12月31日：人民幣1,619.98億元)。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團發行及管理上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣15.64億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣20.71億元)；於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團應收管理手續費餘額不重大。

八 委託貸款業務

於資產負債表日委託貸款及委託資金的金額列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委託貸款	<u>275,839</u>	<u>275,934</u>
委託資金	<u>275,839</u>	<u>275,934</u>

九 關聯方

1 關聯方關係

- 1.1** 本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制或重大影響被視為關聯方。關聯方可為自然人、法人或非法人組織。

本集團關聯方主要包括持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人及其控制的法人或非法人組織；本行董事、監事、總行及重要分行高級管理人員，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員（前述人員簡稱為「本行內部人員」）及與其關係密切的家庭成員以及前述自然人控制的法人或非法人組織；持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員；本行控制或施加重大影響的法人或非法人組織；本行按照實質重於形式和穿透原則認定的自然人、法人或非法人組織。

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東

企業名稱	註冊地	2023年6月30日		2022年12月31日		主營業務 (1)	經濟性質 或類型	法定 代表人
		對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例%	對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例%			
大家人壽保險股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保險業務	股份有限公司	何肖鋒
中國泛海控股集團有限公司	北京	1,803,182,618	4.12	1,803,182,618	4.12	商務服務業	有限責任公司	盧志強
泛海國際股權投資有限公司	英屬維爾 京群島	523,667,104	1.20	604,300,950	1.38	投資控股	有限責任公司	(2)
隆亨資本有限公司	英屬維爾 京群島	13,997,500	0.03	138,442,500	0.32	投資控股	有限責任公司	(2)
中國泛海國際投資有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投資控股	有限責任公司	(2)
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售業	有限責任公司	魏巍
Alpha Frontier Limited	開曼群島	713,501,653	1.63	713,501,653	1.63	投資控股	有限責任公司	張旅
Liberal Rise Limited	英屬維爾 京群島	84,522,480	0.19	84,522,480	0.19	投資控股	有限責任公司	史玉柱
新希望六和投資有限公司	西藏	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商務服務業	有限責任公司	王普松
南方希望實業有限公司	西藏	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售業	有限責任公司	李建雄
同方國信投資控股有限公司	重慶	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	商務服務業	有限責任公司	劉勤勤
重慶國際信託股份有限公司	重慶	103,658,821	0.24	103,658,821	0.24	其他金融業	股份有限公司	翁振杰
中國船東互保協會	上海	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	海上互助 保險及服務	全國性社會團體	宋春風
東方集團股份有限公司	黑龍江	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	農副食品 加工業	股份有限公司	孫明濤
東方集團有限公司	北京	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商務服務業	有限責任公司	張顯峰
福信集團有限公司	上海	133,210,026	0.30	268,340,026	0.61	批發業	有限責任公司	吳迪
西藏福聚企業管理有限公司	西藏	121,402,400	0.28	187,802,400	0.43	商務服務業	有限責任公司	吳迪
西藏恒迅企業管理有限公司	西藏	93,762,400	0.21	93,762,400	0.21	商務服務業	有限責任公司	洪智華

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情：

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

中國泛海控股集團有限公司：金融、地產及投資管理等。

泛海國際股權投資有限公司：投資控股等。

隆亨資本有限公司：投資控股等。

中國泛海國際投資有限公司：投資控股等。

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

Alpha Frontier Limited：投資控股。

Liberal Rise Limited：投資控股。

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

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

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情：(續)

同方國信投資控股有限公司：交通設施維修；工程管理服務；標準化服務；規劃設計管理；企業總部管理；企業管理；商業綜合體管理服務；對外承包工程；物業管理；利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；企業重組、併購策劃與諮詢服務。(除依法須經批准的項目外，憑營業執照依法自主開展經營活動)。

重慶國際信託股份有限公司：資金信託、動產信託、不動產信託、有價證券信託、其他財產或財產權信託；作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資基金業務；經營企業資產的重組、購並及項目融資、公司理財、財務顧問等業務；受託經營國務院有關部門批准的證券承銷業務；辦理居間、諮詢、資信調查等業務；代保管及保管箱業務；以存放同業、拆放同業、貸款、租賃、投資方式運用固有財產；以固有財產為他人提供擔保；從事同業拆借；法律法規規定或原銀保監會批准的其他業務(上述經營範圍包括本外幣業務)。

中國船東互保協會：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。

東方集團股份有限公司：許可項目：食品生產(分支機構經營)；糧食加工食品生產(分支機構經營)；豆製品製造(分支機構經營)；農作物種子經營(分支機構經營)；職業中介活動。一般項目：糧食收購；貨物進出口；技術進出口；對外承包工程；物業管理；輕質建築材料銷售；建築材料銷售；建築工程用機械銷售；家具銷售；五金產品批發；衛生潔具銷售；金屬材料銷售；新材料技術研發；谷物銷售；谷物種植(分支機構經營)；企業總部管理；食用農產品初加工(分支機構經營)。

東方集團有限公司：項目投資，投資管理，房地產開發，代理進出口，貨物進出口，經濟貿易諮詢等。

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

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情(續)：

西藏福聚企業管理有限公司(原西藏福聚投資有限公司)：對商業、農業、醫療、娛樂業、教育行業的投資(不得從事信託、金融資產管理、證券資產管理業務；不含證券、保險、基金、金融業務及其限制項目)。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後可開展經營活動)。

西藏恒迅企業管理有限公司：企業形象、營銷及品牌策劃服務；展覽展示服務；市場調研(不含國家機密和個人隱私)；建輔建材零售；飼料及原料、化肥、橡膠製品、化工原料(不含危化品和易制毒化學品)、金屬材料的銷售。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

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

於2023年6月30日及2022年12月31日本行主要股東註冊資本：

企業名稱	2023年 6月30日	2022年 12月31日
大家人壽保險股份有限公司	人民幣307.9億元	人民幣307.9億元
中國泛海控股集團有限公司	人民幣200億元	人民幣200億元
泛海國際股權投資有限公司	美元5萬元	美元5萬元
隆亨資本有限公司	美元5萬元	美元5萬元
中國泛海國際投資有限公司	港幣15.48億元	港幣15.48億元
上海健特生命科技有限公司	人民幣2.45億元	人民幣2.45億元
Alpha Frontier Limited	美元1.75萬元	美元1.75萬元
Liberal Rise Limited	美元5萬元	美元5萬元
新希望六和投資有限公司	人民幣5.77億元	人民幣5.77億元
南方希望實業有限公司	人民幣10.34億元	人民幣10.34億元
同方國信投資控股有限公司	人民幣25.74億元	人民幣25.74億元
重慶國際信託股份有限公司	人民幣150億元	人民幣150億元
中國船東互保協會	人民幣10萬元	人民幣10萬元
東方集團股份有限公司	人民幣36.59億元	人民幣36.59億元
東方集團有限公司	人民幣10億元	人民幣10億元
福信集團有限公司	人民幣1.33億元	人民幣1.33億元
西藏福聚企業管理有限公司	人民幣3億元	人民幣3億元
西藏恒迅企業管理有限公司	人民幣0.1億元	人民幣0.1億元

1.3 本行子公司的基本情況參見附註四、21。

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.4 主要關聯方關係

企業名稱	與本行的關係
泛海控股股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
上海賜比商務信息諮詢有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
上海准基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	上海健特生命科技有限公司關聯方
武漢中心大廈開發投資有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
貴州國源礦業開發有限公司	民生銀行參股的關聯方
武漢中央商務區股份有限公司	中國泛海控股集團有限公司關聯方
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	東方集團股份有限公司關聯方
重慶渝涪高速公路有限公司	同方國信投資控股有限公司關聯方
北京大成飯店有限公司	東方集團股份有限公司關聯方
天津海匯房地產開發有限公司	福信集團有限公司關聯方
上海渝擘實業發展有限公司	同方國信投資控股有限公司關聯方
廈門融銀貿易有限公司	福信集團有限公司關聯方
四川省達州鋼鐵集團有限責任公司	民生銀行參股的關聯方
昆明大商匯實業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
廣西信地投資有限公司	福信集團有限公司關聯方
廈門鴻孚貿易有限公司	福信集團有限公司關聯方
重慶耕渝房地產開發有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
天津市遠熙房地產開發有限公司	遠洋集團控股有限公司關聯方
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	中國泛海控股集團有限公司關聯方
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	本行內部人員關聯方
新奧(天津)能源投資有限公司	新奧天然氣股份有限公司關聯方
中聯重科股份有限公司	本行內部人員關聯方
草根知本集團有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
上海黃金搭檔生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
草根同創資本(北京)有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
上海健久生物科技有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
大連建華污泥處理有限公司	遠洋集團控股有限公司關聯方
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
海南新希望六和供應鏈科技有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
杭州興源環保設備有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
鹽城六和飼料有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方

九 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.4 主要關聯方關係(續)

企業名稱	與本行的關係
德瑀(上海)醫療科技有限公司	本行內部人員關聯方
四川特驅教育管理有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
四川希望教育產業集團有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
新希望乳業股份有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
民生置業有限公司	本行工會委員會出資成立的公司
北京長融和銀投資管理有限責任公司	民生置業有限公司關聯方
民生科技有限責任公司	民生置業有限公司關聯方
中和渠道管理有限公司	民生置業有限公司關聯方
民生電商控股(深圳)有限公司	本行主要股東與本行子公司 共同出資成立的公司
三亞民生旅業有限責任公司	民生電商控股(深圳)有限公司關聯方
鴻泰鼎石資產管理有限責任公司	本行信用卡中心工會與本行關聯公司 共同出資成立的公司
民生英才(北京)管理諮詢有限責任公司	本行北京分行工會委員會出資成立的公司

1.5 關聯自然人基本情況

本集團關聯自然人包括本行董事、監事、總行和重要分行的高級管理人員，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員以及與其關係密切的家庭成員，持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員，本行按照實質重於形式和穿透原則認定的自然人。截至2023年6月30日，本行關聯自然人共計12,552人，其中本行董事及其關係密切的家庭成員186人，本行監事及其關係密切的家庭成員105人，本行總行高管及其關係密切的家庭成員138人，本行重要分行高管，具有大額授信、資產轉移等核心業務審批或決策權的人員及其關係密切的家庭成員11,833人，持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員168人，其他自然人200人。

註：本行董事及其關係密切的家庭成員中有33人同時是總行高管及其關係密切的家庭成員，9人同時是持有或控制本行5%以上股權的、以及持股不足5%但對本行有重大影響的法人或非法人組織及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人的董事、監事、高級管理人員；本行監事及其關係密切的家庭成員中有36人同時是總行高管及其關係密切的家庭成員。

九 關聯方(續)

2 關聯交易

2.1 重大關聯交易

重大關聯交易是指本集團與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的交易。

截至2023年6月30日止六個月期間，本行按照一般商業條款給予大家人壽保險股份有限公司綜合授信人民幣260.00億元，授信期限為2年。於2023年6月30日貸款餘額為人民幣157.00億元(2022年12月31日：人民幣157.00億元)。

2.2 定價政策

本集團與關聯方的交易主要按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立非關聯方同類交易一致。

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款

於報告期末本金餘額

	擔保方式	2023年 6月30日	2022年 12月31日
大家人壽保險股份有限公司	質押 保證	15,700	15,700
泛海控股股份有限公司	質押 抵押 保證	9,200	9,200
上海賜比商務信息諮詢有限公司	質押 保證	6,612	6,613
中國泛海控股集團有限公司	質押 保證	4,666	4,666
上海准基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	質押 保證	4,380	4,381
武漢中心大廈開發投資有限公司	質押 抵押 保證	3,972	3,972
貴州國源礦業開發有限公司	質押 抵押 保證	3,335	3,335
武漢中央商務區股份有限公司	抵押 保證	3,046	3,046
東方集團股份有限公司	質押 抵押 保證	2,830	2,837
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	質押 保證	2,271	2,208
重慶渝涪高速公路有限公司	質押 保證	2,100	-
北京大成飯店有限公司	質押 抵押 保證	1,699	1,700
東方集團有限公司	質押 保證	1,690	2,092
同方國信投資控股有限公司	質押 抵押 保證	1,445	1,448
天津海匯房地產開發有限公司	質押 抵押 保證	1,039	1,040
上海渝擘實業發展有限公司	質押 保證	925	950
廈門融銀貿易有限公司	質押 抵押 保證	900	590
四川省達州鋼鐵集團有限責任公司	質押 抵押 保證	725	725
昆明大商匯實業有限公司	抵押 保證	600	-
廣西信地投資有限公司	質押 抵押 保證	583	596
廈門鴻孚貿易有限公司	保證	400	199
重慶耕渝房地產開發有限公司	抵押 保證	346	-
天津市遠熙房地產開發有限公司(1)	質押 抵押	345	不適用
CHINA TONGHAI DCM LIMITED	質押 保證	295	301
SINO-OCEAN GROUP HOLDING LIMITED	質押 保證	202	471
新奧(天津)能源投資有限公司(1)	保證	200	不適用
中聯重科股份有限公司	質押	199	-
草根知本集團有限公司	質押 保證	159	167

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期末本金餘額(續)

	擔保方式	2023年 6月30日	2022年 12月31日
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	150	150
草根同創資本(北京)有限公司	質押／保證	147	147
上海健久生物科技有限公司	保證	130	130
大連建華污泥處理有限公司(1)	抵押	73	不適用
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	質押／抵押／保證	71	71
海南新希望六和供應鏈科技有限公司(1)	質押	52	不適用
杭州興源環保設備有限公司(1)	保證	50	不適用
鹽城六和飼料有限公司	質押	30	-
德瑀(上海)醫療科技有限公司(1)	質押	20	不適用
深圳市三江智控科技有限公司	抵押	15	15
上海日厚鋼管租賃有限公司	抵押	6	8
上海找玖科技有限公司	抵押	6	-
江蘇志鈞電力設備有限公司	抵押	3	3
泉州市豐澤區佳藝汽配店	抵押	2	2
北京長融和銀投資管理有限責任公司	質押	1	390
四川希望教育產業集團有限公司	質押	-	250
四川特驅教育管理有限公司	抵押	-	150
新希望乳業股份有限公司	質押	-	69
河北銀行股份有限公司(2)	質押	不適用	1,703
關聯方個人	抵押／保證	1,447	1,418
合計		<u>72,067</u>	<u>70,743</u>
佔同類交易的比例(%)		<u>1.67</u>	<u>1.74</u>
關聯方貸款利率範圍		<u>1.53%-8.95%</u>	<u>2.61%-8.95%</u>

(1) 自2023年，該等公司開始構成本集團關聯方。

(2) 於2023年6月30日，該等公司已不構成本集團關聯方。

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.3 關聯方在本集團的貸款(續)

於報告期間損益影響

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
關聯方貸款利息收入	2,105	1,585
佔同類交易的比例(%)	2.28	1.69

2.4 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額

	2023年6月30日		2022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(%)
以攤餘成本計量的金融資產	4,221	0.28	9,588	0.70
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	846	0.22	560	0.14
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	977	0.24	993	0.21
長期應收款	227	0.20	178	0.16
其他資產(1)	1,286	2.90	940	2.05
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,886	0.12	3,305	0.22
向同業及其他金融機構借款	-	-	1,004	0.95
吸收存款	30,251	0.70	32,232	0.80
其他負債	23	0.04	27	0.05

- (1) 三亞民生旅業有限責任公司為民生金租提供零售車輛融資租賃業務輔助項目管理服務和協助業務推廣服務，其他資產主要為民生金租支付三亞民生旅業有限責任公司的輔助項目管理服務費和協助業務推廣服務費的待攤銷金額。

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.4 本集團與關聯方的其他交易(續)

於報告期間損益影響

	截至6月30日止六個月期間			
	2023年		2022年	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
利息收入	118	0.09	144	0.11
利息支出	347	0.42	761	0.99
手續費及佣金收入(1)	372	2.77	145	1.18
營運支出(2)	1,295	5.84	1,394	6.35
其他營運成本	13	1.05	-	-

- (1) 截至2023年6月30日止六個月期間及截至2022年6月30日止六個月期間主要為本集團與大家人壽保險股份有限公司之間的代理銷售保險產品等收入。
- (2) 主要為民生電商控股(深圳)有限公司及其關聯公司為本集團提供的金融業務外包、產品採購等服務，民生置業有限公司及其關聯公司為本集團提供的物業管理等服務，民生科技有限責任公司為本集團提供科技開發等服務，鴻泰鼎石資產管理有限責任公司為本集團提供的資產清收服務，民生英才(北京)管理諮詢有限責任公司為本集團提供的業務流程外包服務及中和渠道管理有限公司為本集團提供的現金自助設備集中運維等服務產生的業務及管理費。

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.4 本集團與關聯方的其他交易(續)

於報告期末利率範圍

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量的金融資產	3.25%-6.74%	2.80%-6.74%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2.70%-5.30%	2.70%-5.30%
長期應收款	4.23%-8.80%	4.23%-5.50%
同業及其他金融機構存入及拆入款項	0.00%-2.35%	0.00%-2.92%
向同業及其他金融機構借款	不適用	3.20%
吸收存款	<u>0.00%-5.35%</u>	<u>0.00%-5.35%</u>

於報告期末表外項目餘額

	2023年6月30日		2022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(%)
銀行承兌匯票	1,200	0.25	2,472	0.50
開出保函	106	0.09	204	0.15
開出信用證	300	0.31	300	0.37
未使用的信用卡額度	<u>571</u>	<u>0.11</u>	<u>568</u>	<u>0.12</u>

於報告期末由關聯方提供擔保的貸款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
由關聯方提供擔保的貸款	<u>30,062</u>	<u>27,331</u>
佔同類交易的比例(%)	<u>0.70</u>	<u>0.67</u>

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的年金計劃除正常的供款和普通銀行業務外，截至2023年6月30日止六個月期間和截至2022年6月30日止六個月期間均未發生其他重大關聯交易。

2.6 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與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2023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0.02億元(2022年12月31日：人民幣0.02億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

截至2023年6月30日止六個月期間，關鍵管理人員稅前薪酬(包括工資和短期福利)共計人民幣0.28億元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣0.32億元)。

2.7 本行與子公司的交易

於報告期末餘額：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆出資金	27,839	27,489
發放貸款和墊款	2,662	2,412
使用權資產	-	3
金融資產	800	-
其他資產	87	35
同業及其他金融機構存入及拆入款項	11,364	12,110
存放同業及其他金融機構款項	160	160
吸收存款	920	522
租賃負債	-	3
其他負債	2	2

九 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.7 本行與子公司的交易(續)

於報告期交易金額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	637	518
利息支出	120	65
手續費及佣金收入	473	51
手續費及佣金支出	87	—
營運支出	4	—
其他營運淨收入	1	3

本行與子公司的重大關聯交易

於2022年度，本行按照一般商業條款給予民生金融租賃股份有限公司最高授信額度人民幣385.20億元，授信期限2年。於2023年6月30日，拆出資金餘額為人民幣212.45億元(2022年12月31日：人民幣211.93億元)。

截至2023年6月30日止六個月期間，本行按照一般商業條款給予民生理財有限責任公司金融機構最高授信額度人民幣680.00億元，授信期限為2年，於2023年6月30日尚未提用。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團子公司間發生的主要交易為同業間往來。於2023年6月30日，上述交易的餘額為人民幣1.47億元(2022年12月31日：人民幣1.74億元)。

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

十 金融風險管理

1 金融風險管理概述

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險等。風險管理包括對風險的識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋等。承擔風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此本集團的目標是力求保持風險與收益之間的平衡，並盡可能降低所承擔風險對財務狀況的潛在不利影響。

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

目前，本行董事會下設風險管理委員會，協助董事會制定本行風險偏好和風險管理策略，監督本行風險管理政策及其執行，並評估執行效果。本行高級管理層根據風險偏好及管理策略，制定並推動執行相應的風險管理政策和程序。

2 信用風險

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

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

本集團將經採取必要措施和實施必要程序後，符合本集團核銷政策中認定標準的呆賬進行核銷。本集團對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。

十 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.1 信用風險衡量

(1) 貸款及信用承諾

本集團根據原銀保監會制定的《貸款風險分類指引》（銀監發[2007]54號）衡量及管理本集團信貸資產的質量。《貸款風險分類指引》要求金融機構將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。同時，本集團將表外信用承諾業務納入客戶統一授信，實施限額管理，並依據《貸款風險分類指引》，針對主要表內外業務品種進行風險分類。本行制訂了《中國民生銀行信貸資產風險分類管理辦法》指導日常信貸資產風險管理，分類原則與銀保監會制定的《貸款風險分類指引》一致。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

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

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

可疑類： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

(2) 債券及其他票據

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

十 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.2 風險限額管理及緩解措施

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

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

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

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

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

(1) 抵質押物

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

- 房產和土地使用權
- 定期存單、債券和股權等金融工具
- 交易類應收賬款、應收租金和各類收費權
- 採礦權和機器設備

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

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

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 風險限額管理及緩解措施(續)

(2) 衍生金融工具

衍生金融工具的信用風險來源於本行在與交易對手開展交易過程中面臨的對手無法履約的交易對手信用風險。本行通過授信額度或其他信用風險管理緩解措施來管理衍生金融工具的交易對手信用風險。本行將交易對手的授信額度納入全行統一授信管理體系，並通過在管理系統中設置授信額度來實現額度監控。同時，本行還會採用收取保證金、參與中央交易對手清算等形式來降低衍生金融工具的信用風險。

(3) 信用承諾

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

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

2.3 預期信用損失計量

本集團根據《國際會計準則第9號－金融工具》要求將需要確認預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，並運用預期信用損失模型計提以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款、債券、同業業務、應收款項、租賃應收款、其他債權類投資等表內承擔信用風險的金融資產，以及財務擔保合同、貸款承諾等表外承擔信用風險的項目的信用風險損失準備。

本集團進行金融資產預期信用損失計量的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。零售金融資產以及劃分為階段一和階段二的對公金融資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的對公金融資產，適用現金流折現模型法。

根據《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規[2022]10號)的要求，本集團對預期信用損失模型定期重檢、優化，及時更新前瞻性信息及相關參數。

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(1) 金融工具風險階段劃分

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

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

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

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

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團考慮了在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得的各種合理且有依據的信息，並對應設置了定性和定量標準。定量標準包括本金或利息逾期超過30天，風險分類為關注類、違約概率絕對水平或相對變動水平超過閾值等；定性標準主要考慮了監管及經營環境、債務人償債能力、債務人經營能力、債務人還款行為以及前瞻性信息等。

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(3) 已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

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

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

(4) 風險分組

在開展預期信用損失計量時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。本集團對公金融資產主要根據借款人類型、所屬行業進行風險分組，零售金融資產主要根據產品類型進行風險分組，並每年對風險分組合理性進行重檢修正。

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(5) 預期信用損失計量的參數

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

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

(6) 預期信用損失中包含的前瞻性信息

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

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(6) 預期信用損失中包含的前瞻性信息(續)

於2023年中期，本集團考慮不同宏觀經濟情景，用於估計預期信用損失的主要經濟指標及其預測值範圍列示如下：

項目	範圍
國內生產總值(GDP)季度同比	4.2%~9.2%
廣義貨幣供應量(M2)季度同比	9.2%~13.0%
消費者物價指數(CPI)季度累計同比	0.2%~3.5%

本集團對前瞻性信息所使用的主要經濟指標進行敏感性分析，當主要經濟指標預測值變動10%，預期信用損失的變動不超過當前預期信用損失準備餘額的5%。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷確定樂觀、基準、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失。於2023年6月30日及2022年12月31日，樂觀、基準、悲觀三種情景的權重相若。

(7) 階段三對公金融資產的未來現金流預測

本集團對階段三對公金融資產使用現金流折現模型法(「DCF」法)計量預期信用損失。DCF測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計預期信用損失。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的未來各期現金流入，並按照一定的折現率折現，獲得資產未來現金流入的現值。

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.4 最大信用風險敞口

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放中央銀行款項	348,277	331,569
存放同業及其他金融機構款項	114,630	88,705
拆出資金	188,526	182,434
衍生金融資產	40,635	33,878
買入返售金融資產	10,025	3,010
發放貸款和墊款	4,322,267	4,072,982
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	164,344	128,005
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	399,764	462,619
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,496,330	1,363,589
長期應收款	115,628	111,456
其他金融資產	32,764	30,153
合計	<u>7,233,190</u>	<u>6,808,400</u>
表外信用承諾	<u>1,249,589</u>	<u>1,263,888</u>
最大信用風險敞口	<u>8,482,779</u>	<u>8,072,288</u>

十 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.5 金融工具信用質量分析

於2023年6月30日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

	賬面總額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
存放中央銀行款項	348,277	-	-	348,277	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	114,637	-	-	114,637	(7)	-	-	(7)
拆出資金	188,313	-	1,939	190,252	(414)	-	(1,312)	(1,726)
買入返售金融資產	9,617	-	436	10,053	-	-	(28)	(28)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,451,159	150,163	61,691	2,663,013	(18,037)	(21,138)	(26,200)	(65,375)
— 個人貸款和墊款	1,686,870	47,863	24,797	1,759,530	(9,387)	(10,257)	(16,312)	(35,956)
金融投資	1,863,292	11,288	32,243	1,906,823	(2,779)	(1,088)	(9,069)	(12,936)
長期應收款	99,219	13,405	5,942	118,566	(583)	(752)	(1,603)	(2,938)
表外信用承諾	1,244,630	4,943	16	1,249,589	(1,336)	(418)	(16)	(1,770)

於2022年12月31日，以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的主要項目的階段劃分如下：

	賬面總額				預期信用損失準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
存放中央銀行款項	331,569	-	-	331,569	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	88,713	-	-	88,713	(8)	-	-	(8)
拆出資金	182,352	-	1,944	184,296	(585)	-	(1,277)	(1,862)
買入返售金融資產	2,574	-	464	3,038	-	-	(28)	(28)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,204,472	166,252	53,028	2,423,752	(15,327)	(21,983)	(24,513)	(61,823)
— 個人貸款和墊款	1,669,611	51,147	26,111	1,746,869	(8,413)	(11,629)	(17,003)	(37,045)
金融投資	1,789,042	12,793	35,665	1,837,500	(2,249)	(939)	(9,925)	(13,113)
長期應收款	94,754	13,270	6,913	114,937	(642)	(862)	(1,977)	(3,481)
表外信用承諾	1,261,248	2,525	115	1,263,888	(1,424)	(344)	(76)	(1,844)

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款

發放貸款和墊款(未含應計利息)的階段劃分情況如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
第一階段		
信用貸款	1,166,963	1,087,615
保證貸款	725,847	623,229
附擔保物貸款		
－ 抵押貸款	1,644,611	1,591,434
－ 質押貸款	569,007	542,328
小計	<u>4,106,428</u>	<u>3,844,606</u>
第二階段		
信用貸款	23,287	27,297
保證貸款	24,820	31,630
附擔保物貸款		
－ 抵押貸款	116,934	122,535
－ 質押貸款	32,985	35,937
小計	<u>198,026</u>	<u>217,399</u>
第三階段		
信用貸款	18,105	15,884
保證貸款	13,196	16,578
附擔保物貸款		
－ 抵押貸款	39,551	36,298
－ 質押貸款	15,636	10,379
小計	<u>86,488</u>	<u>79,139</u>
合計	<u><u>4,390,942</u></u>	<u><u>4,141,144</u></u>
已發生信用減值貸款的抵質押物覆蓋敞口	<u><u>26,283</u></u>	<u><u>21,411</u></u>

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款(續)

發放貸款和墊款(未含應計利息)按行業分布情況如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
租賃和商務服務業	566,633	12.90	523,343	12.64
製造業	456,968	10.41	396,308	9.57
房地產業	381,821	8.70	363,344	8.77
批發和零售業	289,191	6.59	263,607	6.37
水利、環境和公共設施管理業	181,155	4.13	167,684	4.05
交通運輸、倉儲和郵政業	168,599	3.84	154,492	3.73
金融業	154,731	3.52	115,764	2.79
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	117,620	2.68	103,403	2.50
建築業	115,125	2.62	109,689	2.65
採礦業	72,560	1.65	72,705	1.76
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	40,622	0.93	41,727	1.01
農、林、牧、漁業	20,561	0.47	20,420	0.49
住宿和餐飲業	16,727	0.38	17,578	0.42
其他	53,666	1.21	49,212	1.19
小計	2,635,979	60.03	2,399,276	57.94
個人貸款和墊款	1,754,963	39.97	1,741,868	42.06
合計	4,390,942	100.00	4,141,144	100.00

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款(續)

發放貸款和墊款(未含應計利息)按地區分布情況如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
總行	469,807	10.70	488,895	11.81
長江三角洲地區	1,149,963	26.19	1,045,578	25.25
珠江三角洲地區	701,551	15.98	630,013	15.21
環渤海地區	678,041	15.44	644,316	15.56
西部地區	659,976	15.03	630,687	15.23
中部地區	516,484	11.76	497,398	12.01
東北地區	102,911	2.34	97,380	2.35
境外及其他	112,209	2.56	106,877	2.58
合計	<u>4,390,942</u>	<u>100.00</u>	<u>4,141,144</u>	<u>100.00</u>

2.7 重組貸款

重組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作出調整的貸款。本集團於2023年6月30日有金額為人民幣97.87億元(2022年12月31日：人民幣135.54億元)的貸款和墊款已發生減值且相關合同條款已重新商定。

在發放貸款和墊款中，未逾期及逾期尚未超過90天的重組減值貸款列示如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
發放貸款和墊款	<u>1,593</u>	<u>3,659</u>
佔發放貸款和墊款總額的百分比	<u>0.04</u>	<u>0.09</u>

十 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.8 債權性投資按發行機構及評級分布列示如下：

評級參照標準普爾評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。

	2023年6月30日					合計
	未評級(1)	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構(2)	26,749	-	-	-	-	26,749
— 企業	2,054	-	13	-	1,967	4,034
總額	<u>28,803</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>1,967</u>	<u>30,783</u>
應計利息						1,460
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(7,744)
小計						<u>24,499</u>
未發生信用減值						
— 政府	833,309	356,138	303	1,139	-	1,190,889
— 政策性銀行	126,751	-	-	955	-	127,706
— 銀行及非銀行金融機構	77,638	145,328	2,638	26,278	17,522	269,404
— 企業	153,650	226,572	15,527	13,109	20,442	429,300
總額	<u>1,191,348</u>	<u>728,038</u>	<u>18,468</u>	<u>41,481</u>	<u>37,964</u>	<u>2,017,299</u>
應計利息						21,625
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(2,985)
小計						<u>2,035,939</u>
合計						<u>2,060,438</u>

十 金融風險管理（續）

2 信用風險（續）

2.8 債權性投資按發行機構及評級分布列示如下（續）：

	2022年12月31日					合計
	未評級(1)	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
－銀行及非銀行金融機構(2)	30,823	-	-	-	-	30,823
－企業	2,416	-	13	-	616	3,045
總額	<u>33,239</u>	<u>-</u>	<u>13</u>	<u>-</u>	<u>616</u>	<u>33,868</u>
應計利息						1,797
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(8,867)
小計						<u>26,798</u>
未發生信用減值						
－政府	806,557	324,153	-	1,108	-	1,131,818
－政策性銀行	105,141	-	-	991	-	106,132
－銀行及非銀行金融機構	79,905	127,057	2,054	24,344	19,689	253,049
－企業	128,461	225,807	32,025	11,749	19,626	417,668
總額	<u>1,120,064</u>	<u>677,017</u>	<u>34,079</u>	<u>38,192</u>	<u>39,315</u>	<u>1,908,667</u>
應計利息						21,173
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(2,425)
小計						<u>1,927,415</u>
合計						<u>1,954,213</u>

(1) 本集團持有的未評級債權性投資主要包括國債、信託及資管計劃、企業債、政策性銀行債券等。

(2) 已發生信用減值的銀行及非銀行金融機構債權性投資主要為投資的信託及資管計劃，底層融資人為企業。

十 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.9 金融投資中信託及資管計劃按投資基礎資產的分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信託及資管計劃		
一般信貸類資產	34,918	43,061
債券及其他	16,183	14,185
合計	51,101	57,246

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

3 市場風險

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

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

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

交易賬簿是本行為交易目的或對沖規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸。記入交易賬簿的頭寸必須在交易方面不受任何條款限制，或者能夠完全對沖以規避風險，能夠準確估值，並進行積極的管理。銀行賬簿是指未劃入交易賬簿的其他所有表內外資產。

十 金融風險管理（續）

3 市場風險（續）

3.1 市場風險衡量技術

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

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

交易賬簿利率風險主要採用久期分析、情景分析、敏感性分析、風險價值等方法進行計量。

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

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

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

3.2 匯率風險

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

本集團通過設置分幣種外匯風險敞口指標和止損指標對本集團匯率風險進行有效管理。

在限額框架中，本集團按日監測匯率風險的限額執行情況，並根據匯率變化趨勢對外匯敞口進行積極管理。

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

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

	2023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	312,633	41,644	434	188	354,899
存放同業及其他金融機構款項	87,547	21,148	3,100	2,835	114,630
拆出資金	166,505	19,017	2,254	750	188,526
買入返售金融資產	10,025	-	-	-	10,025
發放貸款和墊款	4,149,701	109,992	37,486	25,088	4,322,267
金融投資	2,144,794	124,117	9,202	14,395	2,292,508
長期應收款	96,045	19,583	-	-	115,628
其他資產	168,649	45,141	1,194	27,984	242,968
資產合計	<u>7,135,899</u>	<u>380,642</u>	<u>53,670</u>	<u>71,240</u>	<u>7,641,451</u>
負債：					
向中央銀行借款	180,971	-	-	-	180,971
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	1,414,059	95,797	8,175	14,661	1,532,692
向同業及其他金融機構借款	68,173	37,883	2,463	229	108,748
賣出回購金融資產款	109,171	15,902	6,590	-	131,663
吸收存款	4,105,901	163,820	20,493	10,029	4,300,243
已發行債券	624,546	3,653	-	-	628,199
租賃負債	8,928	-	130	-	9,058
其他負債	105,660	12,426	2,988	2,112	123,186
負債合計	<u>6,617,409</u>	<u>329,481</u>	<u>40,839</u>	<u>27,031</u>	<u>7,014,760</u>
頭寸淨額	<u>518,490</u>	<u>51,161</u>	<u>12,831</u>	<u>44,209</u>	<u>626,691</u>
貨幣衍生合約	45,164	13,774	(25,559)	(30,818)	2,561
表外信用承諾	<u>1,202,433</u>	<u>39,611</u>	<u>3,621</u>	<u>3,924</u>	<u>1,249,589</u>

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

	2022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	296,558	41,538	292	164	338,552
存放同業及其他金融機構款項	61,541	20,898	3,388	2,878	88,705
拆出資金	166,669	11,307	1,975	2,483	182,434
買入返售金融資產	3,010	–	–	–	3,010
發放貸款和墊款	3,875,087	137,271	34,039	26,585	4,072,982
金融投資	2,080,228	128,989	3,340	13,313	2,225,870
長期應收款	92,706	18,750	–	–	111,456
其他資產	157,821	44,088	5,608	25,147	232,664
資產合計	<u>6,733,620</u>	<u>402,841</u>	<u>48,642</u>	<u>70,570</u>	<u>7,255,673</u>
負債：					
向中央銀行借款	144,801	–	–	–	144,801
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	1,374,617	82,331	9,793	12,300	1,479,041
向同業及其他金融機構借款	67,198	34,970	3,061	–	105,229
賣出回購金融資產款	85,116	19,024	–	–	104,140
吸收存款	3,853,834	150,470	13,293	33,995	4,051,592
已發行債券	640,399	7,708	–	–	648,107
租賃負債	9,269	–	157	–	9,426
其他負債	86,121	12,429	1,937	36	100,523
負債合計	<u>6,261,355</u>	<u>306,932</u>	<u>28,241</u>	<u>46,331</u>	<u>6,642,859</u>
頭寸淨額	<u>472,265</u>	<u>95,909</u>	<u>20,401</u>	<u>24,239</u>	<u>612,814</u>
貨幣衍生合約	58,646	(35,918)	(17,236)	(3,157)	2,335
表外信用承諾	<u>1,214,705</u>	<u>44,030</u>	<u>1,672</u>	<u>3,481</u>	<u>1,263,888</u>

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

本集團對外匯敞口淨額進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對利潤表的影響。在假定其他變量保持不變的前提下，於2023年6月30日假定美元對人民幣匯率上升1%，將導致股東權益和淨利潤增加人民幣8.12億元(2022年12月31日：增加人民幣10.54億元)；美元對人民幣匯率下降1%，將導致股東權益和淨利潤減少人民幣8.12億元(2022年12月31日：減少人民幣10.54億元)。

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

- a. 各種匯率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動1%造成的匯兌損益；
- b. 資產負債表日匯率變動1%是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- c. 各幣種匯率變動是指美元及其他外幣對人民幣匯率同時同向波動。由於本集團非美元的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；
- d. 計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和掉期；
- e. 其他變量(包括利率)保持不變；及
- f. 不考慮本集團進行的風險管理措施。

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

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險

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

本集團受基準利率改革影響的業務主要涉及掛鈎倫敦同業拆借利率(LIBOR)的貸款、存款、債券投資、衍生交易等。本集團高度重視基準利率改革工作，有序推進產品合同文本轉換、系統建設、客戶溝通等工作。基準利率改革對本集團利率風險影響總體可控，對本集團財務狀況和經營成果無重大影響。

(1) 交易賬簿

交易賬簿利率風險是交易賬簿的金融工具和外匯、商品頭寸所包含的利率風險因子發生不利變動而使本行交易賬簿承擔損失的風險。交易賬簿利率風險管理範圍包括所有交易賬簿下對利率變動敏感的產品和業務，包括交易賬簿下的本外幣債券交易、貨幣市場業務、利率衍生交易、外匯衍生交易、貴金屬衍生交易以及複雜衍生產品等。

本集團主要採取規模指標、損益指標、估值分析、敏感性分析、風險價值分析、久期分析、壓力測試等方法對利率風險進行量化分析，並將市場風險計量模型融入日常風險管理。

本集團設定利率敏感度、久期、敞口、止損等風險限額有效控制交易賬簿利率風險，並在限額框架下按日監測交易賬簿利率風險。

(2) 銀行賬簿

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、估值分析、敏感性分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析利率風險。本集團在限額框架中定期監測、報告利率風險。

本集團設置久期、估值損失容忍度等風險限額強化銀行賬簿利率風險管理，並且密切關注本外幣利率走勢，緊跟市場利率變化，定期開展情景分析和壓力測試，適時調整資產負債期限策略、本外幣存貸款利率與重定價策略，以有效防範利率風險。

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

(2) 銀行賬簿(續)

下表匯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。

	2023年6月30日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	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	348,155	-	-	-	-	6,744	354,899
存放同業及其他金融機構款項	109,196	1,344	3,976	-	-	114	114,630
拆出資金	33,825	38,162	89,039	27,158	-	342	188,526
買入返售金融資產	10,001	-	-	-	-	24	10,025
發放貸款和墊款	825,232	497,031	2,097,476	661,672	209,255	31,601	4,322,267
金融投資	110,866	116,149	281,378	1,032,098	490,479	261,538	2,292,508
長期應收款	17,545	8,179	43,655	41,422	4,827	-	115,628
其他資產	124	541	7	662	-	241,634	242,968
資產合計	<u>1,454,944</u>	<u>661,406</u>	<u>2,515,531</u>	<u>1,763,012</u>	<u>704,561</u>	<u>541,997</u>	<u>7,641,451</u>
負債：							
向中央銀行借款	8,016	3,993	166,815	-	-	2,147	180,971
同業及其他金融機構存入及拆入款項	633,140	364,869	526,137	14	-	8,532	1,532,692
向同業及其他金融機構借款	25,999	18,998	56,091	5,727	1,153	780	108,748
賣出回購金融資產款	76,421	30,642	24,260	-	-	340	131,663
吸收存款	2,261,093	258,385	701,326	1,002,549	18,108	58,782	4,300,243
已發行債券	93,736	130,084	207,221	105,156	89,991	2,011	628,199
租賃負債	259	407	1,997	5,344	1,051	-	9,058
其他負債	254	689	4,362	-	-	117,881	123,186
負債合計	<u>3,098,918</u>	<u>808,067</u>	<u>1,688,209</u>	<u>1,118,790</u>	<u>110,303</u>	<u>190,473</u>	<u>7,014,760</u>
利率敏感度缺口總計	<u>(1,643,974)</u>	<u>(146,661)</u>	<u>827,322</u>	<u>644,222</u>	<u>594,258</u>	<u>351,524</u>	<u>626,691</u>

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

(2) 銀行賬簿(續)

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	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	331,432	-	-	-	-	7,120	338,552
存放同業及其他金融機構款項	82,141	2,621	3,857	-	-	86	88,705
拆出資金	19,249	34,145	128,685	-	-	355	182,434
買入返售金融資產	2,985	-	-	-	-	25	3,010
發放貸款和墊款	1,156,390	429,945	1,751,652	490,349	215,169	29,477	4,072,982
金融投資	45,168	24,346	568,216	901,670	389,955	296,515	2,225,870
長期應收款	19,316	9,353	43,412	34,429	4,946	-	111,456
其他資產	779	-	165	41	-	231,679	232,664
資產合計	<u>1,657,460</u>	<u>500,410</u>	<u>2,495,987</u>	<u>1,426,489</u>	<u>610,070</u>	<u>565,257</u>	<u>7,255,673</u>
負債：							
向中央銀行借款	10,060	30,141	102,847	-	-	1,753	144,801
同業及其他金融機構存入及拆入款項	644,502	262,009	566,149	-	-	6,381	1,479,041
向同業及其他金融機構借款	30,582	23,279	37,175	12,703	917	573	105,229
賣出回購金融資產款	48,603	30,327	24,740	110	-	360	104,140
吸收存款	2,106,000	302,295	742,430	842,802	-	58,065	4,051,592
已發行債券	13,597	232,358	228,589	79,994	89,991	3,578	648,107
租賃負債	302	487	2,026	5,440	1,171	-	9,426
其他負債	-	-	4,679	-	-	95,844	100,523
負債合計	<u>2,853,646</u>	<u>880,896</u>	<u>1,708,635</u>	<u>941,049</u>	<u>92,079</u>	<u>166,554</u>	<u>6,642,859</u>
利率敏感度缺口總計	<u>(1,196,186)</u>	<u>(380,486)</u>	<u>787,352</u>	<u>485,440</u>	<u>517,991</u>	<u>398,703</u>	<u>612,814</u>

十 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

(2) 銀行賬簿(續)

假設各貨幣收益率曲線於7月1日平行移動100個基點，對本集團之後一年的淨利息收入的潛在影響分析如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
	(損失)/收益	(損失)/收益
收益率曲線向上平移100個基點	(9,425)	(8,132)
收益率曲線向下平移100個基點	9,425	8,132

在進行利率敏感性分析時，本集團在確定商業條件和財務參數時基於以下假設：

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

十 金融風險管理（續）

4 流動性風險

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

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

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

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

十 金融風險管理（續）

4 流動性風險（續）

4.1 流動性風險管理政策

本行與各子公司各自獨立地制定流動性風險管理的相關政策。

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

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

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

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

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

十 金融風險管理（續）

4 流動性風險（續）

4.2 到期日分析

下表列示於資產負債表日，本集團資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。現金及存放中央銀行款項中的無期限是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款；金融投資、發放貸款和墊款、長期應收款、拆出資金及買入返售金融資產中無期限是指該等資產已減值或已逾期超過1個月的金額，以及金融投資中的權益投資和基金投資；發放貸款和墊款及長期應收款中的實時償還是指該等資產逾期1個月以內的未減值金額。

	2023年6月30日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	301,866	53,033	-	-	-	-	-	354,899
存放同業及其他金融 機構款項	-	107,561	1,729	1,349	3,991	-	-	114,630
拆出資金	627	-	33,261	38,242	89,211	27,185	-	188,526
買入返售金融資產	430	-	9,595	-	-	-	-	10,025
發放貸款和墊款	54,817	5,757	381,004	295,015	1,294,535	1,147,485	1,143,654	4,322,267
金融投資	244,491	-	89,981	103,452	274,795	1,083,024	496,765	2,292,508
長期應收款	6,076	2,815	4,151	8,312	37,730	51,429	5,115	115,628
其他資產	179,961	1,230	9,526	12,413	27,419	9,716	2,703	242,968
資產合計	<u>788,268</u>	<u>170,396</u>	<u>529,247</u>	<u>458,783</u>	<u>1,727,681</u>	<u>2,318,839</u>	<u>1,648,237</u>	<u>7,641,451</u>

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	2023年6月30日							
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	合計
負債：								
向中央銀行借款	-	-	8,234	4,070	168,667	-	-	180,971
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	460,069	178,748	366,316	527,545	14	-	1,532,692
向同業及其他金融機構借款	-	-	18,847	15,441	59,003	12,855	2,602	108,748
賣出回購金融資產款	-	-	76,567	30,744	24,352	-	-	131,663
吸收存款	-	2,125,433	166,577	262,874	710,885	1,016,366	18,108	4,300,243
已發行債券	-	-	90,145	130,100	210,876	106,485	90,593	628,199
租賃負債	-	-	259	407	1,997	5,344	1,051	9,058
其他負債	2,807	359	25,314	39,419	41,238	13,040	1,009	123,186
負債合計	<u>2,807</u>	<u>2,585,861</u>	<u>564,691</u>	<u>849,371</u>	<u>1,744,563</u>	<u>1,154,104</u>	<u>113,363</u>	<u>7,014,760</u>
淨頭寸	<u>785,461</u>	<u>(2,415,465)</u>	<u>(35,444)</u>	<u>(390,588)</u>	<u>(16,882)</u>	<u>1,164,735</u>	<u>1,534,874</u>	<u>626,691</u>
衍生金融工具的名義金額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>675,589</u>	<u>813,896</u>	<u>1,760,266</u>	<u>816,834</u>	<u>3,799</u>	<u>4,070,384</u>

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	312,268	26,284	-	-	-	-	-	338,552
存放同業及其他金融 機構款項	-	80,919	1,279	2,629	3,878	-	-	88,705
拆出資金	669	-	18,657	34,219	128,889	-	-	182,434
買入返售金融資產	459	-	2,551	-	-	-	-	3,010
發放貸款和墊款	48,651	8,812	369,624	275,822	1,250,221	1,052,778	1,067,074	4,072,982
金融投資	289,432	-	52,147	86,791	447,722	954,406	395,372	2,225,870
長期應收款	5,613	1,112	5,332	6,781	35,159	52,490	4,969	111,456
其他資產	174,042	3,465	9,206	15,548	19,644	7,815	2,944	232,664
資產合計	<u>831,134</u>	<u>120,592</u>	<u>458,796</u>	<u>421,790</u>	<u>1,885,513</u>	<u>2,067,489</u>	<u>1,470,359</u>	<u>7,255,673</u>

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	2022年12月31日							
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	合計
負債：								
向中央銀行借款	-	-	10,334	30,875	103,592	-	-	144,801
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	454,718	194,279	262,911	567,133	-	-	1,479,041
向同業及其他金融機構借款	-	-	19,475	19,687	41,573	21,716	2,778	105,229
賣出回購金融資產款	-	-	48,707	30,452	24,870	111	-	104,140
吸收存款	-	1,970,754	166,306	306,641	753,044	854,847	-	4,051,592
已發行債券	-	-	15,049	232,495	230,578	79,994	89,991	648,107
租賃負債	-	-	302	487	2,026	5,440	1,171	9,426
其他負債	5,226	345	13,607	25,777	41,601	13,272	695	100,523
負債合計	<u>5,226</u>	<u>2,425,817</u>	<u>468,059</u>	<u>909,325</u>	<u>1,764,417</u>	<u>975,380</u>	<u>94,635</u>	<u>6,642,859</u>
淨頭寸	<u>825,908</u>	<u>(2,305,225)</u>	<u>(9,263)</u>	<u>(487,535)</u>	<u>121,096</u>	<u>1,092,109</u>	<u>1,375,724</u>	<u>612,814</u>
衍生金融工具的名義金額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>606,557</u>	<u>762,778</u>	<u>1,610,652</u>	<u>825,589</u>	<u>6,235</u>	<u>3,811,811</u>

十 金融風險管理（續）

4 流動性風險（續）

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析

下表列示於資產負債表日，本集團非衍生資產和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。現金及存放中央銀行款項中的無期限是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款；金融投資、發放貸款和墊款、長期應收款、拆出資金及買入返售金融資產中的無期限是指該等資產已減值或已逾期超過1個月的金額，以及金融投資中的權益投資和基金投資；發放貸款和墊款及長期應收款中的實時償還是指該等資產逾期1個月以內的未減值金額。

	2023年6月30日							合計
	無期限	實時償還	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上及無期限	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	301,866	53,033	-	-	-	-	-	354,899
存放同業及其他金融機構款項	-	107,567	1,741	1,363	4,068	-	-	114,739
拆出資金	1,939	-	33,334	39,185	91,069	27,252	-	192,779
買入返售金融資產	458	-	9,597	-	-	-	-	10,055
發放貸款和墊款	98,168	6,297	398,096	328,631	1,417,112	1,458,649	1,566,958	5,273,911
金融投資	326,984	-	117,326	122,403	307,464	1,264,852	601,573	2,740,602
長期應收款	9,087	3,038	4,511	9,071	41,618	59,983	6,948	134,256
其他資產	181,779	1,230	1,843	2,360	8,871	5,566	5,563	207,212
資產合計（預期到期日）	<u>920,281</u>	<u>171,165</u>	<u>566,448</u>	<u>503,013</u>	<u>1,870,202</u>	<u>2,816,302</u>	<u>2,181,042</u>	<u>9,028,453</u>

十 金融風險管理（續）

4 流動性風險（續）

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析（續）

	2023年6月30日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上 及無期限	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	8,242	4,072	171,228	-	-	183,542
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	460,082	178,848	369,583	530,720	15	-	1,539,248
向同業及其他金融機構借款	-	-	18,870	15,757	60,229	14,296	2,898	112,050
賣出回購金融資產款	-	-	76,585	30,910	24,750	-	-	132,245
吸收存款	-	2,125,433	168,523	264,572	724,857	1,037,068	18,133	4,338,586
已發行債券	-	-	90,345	130,575	220,971	123,602	95,542	661,035
租賃負債	-	-	283	443	2,178	5,829	1,146	9,879
其他負債	2,807	359	17,054	28,515	20,898	10,733	976	81,342
負債合計（合同到期日）	<u>2,807</u>	<u>2,585,874</u>	<u>558,750</u>	<u>844,427</u>	<u>1,755,831</u>	<u>1,191,543</u>	<u>118,695</u>	<u>7,057,927</u>

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上及無期限	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	312,268	26,284	-	-	-	-	-	338,552
存放同業及其他金融機構款項	-	80,922	1,280	2,640	3,913	-	-	88,755
拆出資金	1,946	-	19,323	35,239	130,545	-	-	187,053
買入返售金融資產	464	-	2,565	-	-	-	-	3,029
發放貸款和墊款	90,890	10,803	383,975	303,587	1,358,172	1,302,221	1,483,538	4,933,186
金融投資	290,165	-	51,415	85,583	445,120	949,165	392,826	2,214,274
長期應收款	8,889	1,227	5,639	7,402	38,875	61,325	6,668	130,025
其他資產	175,556	3,464	3,165	4,041	7,546	4,727	5,432	203,931
資產合計(預期到期日)	<u>880,178</u>	<u>122,700</u>	<u>467,362</u>	<u>438,492</u>	<u>1,984,171</u>	<u>2,317,438</u>	<u>1,888,464</u>	<u>8,098,805</u>

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 非衍生資產和負債未折現合同現金流分析(續)

	2022年12月31日							合計
	無期限	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上 及無期限	
負債：								
向中央銀行借款	-	-	10,345	30,995	105,617	-	-	146,957
同業及其他金融 機構存入及拆入款項	-	454,718	194,364	263,362	569,656	-	-	1,482,100
向同業及其他金融機構借款	-	-	19,527	20,124	43,085	23,489	3,140	109,365
賣出回購金融資產款	-	-	48,729	30,583	25,613	116	-	105,041
吸收存款	-	1,970,754	168,228	318,342	754,766	944,257	-	4,156,347
已發行債券	-	-	15,576	233,460	235,217	99,535	95,542	679,330
租賃負債	-	-	330	533	2,216	5,951	1,281	10,311
其他負債	5,226	345	7,763	21,811	26,432	11,712	675	73,964
負債合計(合同到期日)	<u>5,226</u>	<u>2,425,817</u>	<u>464,862</u>	<u>919,210</u>	<u>1,762,602</u>	<u>1,085,060</u>	<u>100,638</u>	<u>6,763,415</u>

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析

(1) 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

貨幣類衍生產品：貨幣遠期、掉期和期權；

利率類衍生產品：利率掉期；

信用類衍生產品：信用違約掉期。

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

(1) 以淨額交割的衍生金融工具(續)

下表列示於資產負債表日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2023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	
貨幣類衍生產品	84	728	2,044	(40)	-	2,816
利率類衍生產品	31	65	228	324	9	657
信用類衍生產品	4	-	8	47	-	59
合計	<u>119</u>	<u>793</u>	<u>2,280</u>	<u>331</u>	<u>9</u>	<u>3,532</u>

	2022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	
貨幣類衍生產品	(129)	230	1,993	(2)	-	2,092
利率類衍生產品	(30)	(36)	(101)	(85)	20	(232)
信用類衍生產品	1	-	-	29	-	30
合計	<u>(158)</u>	<u>194</u>	<u>1,892</u>	<u>(58)</u>	<u>20</u>	<u>1,890</u>

(2) 以全額交割的衍生金融工具

本集團以全額交割的衍生金融工具包括：

貨幣類衍生產品：貨幣遠期、掉期和期權；

貴金屬類衍生產品：貴金屬遠期、掉期；

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析(續)

(2) 以全額交割的衍生金融工具(續)

下表列示於資產負債表日，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2023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	
貨幣類衍生產品						
– 現金流出	(128,236)	(90,658)	(127,308)	(164,818)	-	(511,020)
– 現金流入	128,667	90,815	125,365	165,918	-	510,765
貴金屬類衍生產品						
– 現金流出	(16,773)	(32,048)	(27,873)	-	-	(76,694)
– 現金流入	15,830	29,924	26,264	-	-	72,018
現金流出合計	<u>(145,009)</u>	<u>(122,706)</u>	<u>(155,181)</u>	<u>(164,818)</u>	<u>-</u>	<u>(587,714)</u>
現金流入合計	<u>144,497</u>	<u>120,739</u>	<u>151,629</u>	<u>165,918</u>	<u>-</u>	<u>582,783</u>
	2022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
貨幣類衍生產品						
– 現金流出	(94,432)	(120,764)	(138,759)	(129,570)	-	(483,525)
– 現金流入	93,639	121,567	139,889	128,673	-	483,768
貴金屬類衍生產品						
– 現金流出	(12,435)	(37,107)	(27,773)	-	-	(77,315)
– 現金流入	12,611	35,468	26,003	-	-	74,082
現金流出合計	<u>(106,867)</u>	<u>(157,871)</u>	<u>(166,532)</u>	<u>(129,570)</u>	<u>-</u>	<u>(560,840)</u>
現金流入合計	<u>106,250</u>	<u>157,035</u>	<u>165,892</u>	<u>128,673</u>	<u>-</u>	<u>557,850</u>

十 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.5 承諾未折現合同現金流分析

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

	2023年6月30日			合計
	一年以內	一至五年	五年以上	
銀行承兌匯票	480,436	–	–	480,436
開出信用證	95,216	998	–	96,214
開出保函	89,731	34,513	190	124,434
未使用的信用卡額度	505,057	–	–	505,057
不可撤銷信用承諾	30,048	9,863	3,537	43,448
合計	<u>1,200,488</u>	<u>45,374</u>	<u>3,727</u>	<u>1,249,589</u>

	2022年12月31日			合計
	一年以內	一至五年	五年以上	
銀行承兌匯票	495,920	–	–	495,920
開出信用證	81,938	237	–	82,175
開出保函	94,865	37,652	1,878	134,395
未使用的信用卡額度	489,137	–	–	489,137
不可撤銷信用承諾	45,147	16,351	763	62,261
合計	<u>1,207,007</u>	<u>54,240</u>	<u>2,641</u>	<u>1,263,888</u>

5 操作風險

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

報告期內，本行優化操作風險管理體系，健全閉環管理流程，完善操作風險管理工具，提升操作風險管理精細化水平；持續推進巴塞爾協議III操作風險新標準法實施，開展制度梳理、計量測算、系統建設、培訓宣貫等監管達標籌備工作；落實外包風險管控新機制，督導全行合規開展外包項目；不斷提升業務連續性管理體系，更新業務影響分析和風險評估結果，組織全行大型綜合演練，提高本行應對運營中斷事件的能力。

十 金融風險管理（續）

6 國別風險

本集團面臨國別風險。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，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使本公司在該國家或地區的業務存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

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

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

7 資本管理

本集團資本管理應在滿足監管要求，提高風險抵禦能力基礎上，加強資本預算、配置與考核管理，調整優化結構，提升資本使用效率，創造價值。

2013年1月1日起，本集團按照《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。其中，信用風險加權資產採用權重法計量，表內資產風險權重根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》附件2要求確定，並考慮合格質物質押或合格保證主體提供保證的風險緩釋作用。表外項目將名義金額乘以信用轉換系數得到等值的表內資產，再按表內資產的處理方式計量風險加權資產。市場風險資本採用標準法計量。操作風險資本採用基本指標法計量。

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定的要求，對於本集團，其核心一級資本充足率不得低於7.75%，一級資本充足率不得低於8.75%，資本充足率不得低於10.75%。

本集團按照《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：

十 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率	8.90%	9.17%
一級資本充足率	10.54%	10.91%
資本充足率	12.69%	13.14%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本	43,782	43,782
資本公積可計入部分	58,149	58,149
盈餘公積	55,276	55,276
一般風險準備	90,673	90,494
未分配利潤	268,624	257,877
非控制性權益資本可計入部分	8,187	7,943
其他	1,953	(612)
核心一級資本	<u>526,644</u>	<u>512,909</u>
核心一級資本扣除項目	<u>(7,103)</u>	<u>(6,931)</u>
核心一級資本淨額	519,541	505,978
其他一級資本淨額	<u>96,054</u>	<u>96,021</u>
一級資本淨額	<u>615,595</u>	<u>601,999</u>
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	89,991	89,991
超額貸款損失準備	33,365	31,028
非控制性權益資本可計入部分	2,183	2,118
二級資本淨額	<u>125,539</u>	<u>123,137</u>
資本淨額	<u>741,134</u>	<u>725,136</u>
信用風險加權資產	5,455,125	5,144,232
市場風險加權資產	82,866	72,760
操作風險加權資產	<u>300,297</u>	<u>300,297</u>
總風險加權資產	<u>5,838,288</u>	<u>5,517,289</u>

十一 金融工具的公允價值

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

第一層級：本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上市的權益工具和債務工具。

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，發放貸款和墊款中的貼現和部分福費廷，以及發行的結構型債務工具。常用的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）的來源是萬得、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值為不可觀察變量的股權和債權工具。所採用的估值模型為現金流折現模型及市場法模型等。估值模型中涉及的不可觀察變量包括收益率曲線、流動性折扣及可比公司市場倍數等。

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

十一 金融工具的公允價值(續)

1 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	144,748	2,296	147,044
— 權益投資	918	1,905	17,165	19,988
— 投資基金	182,265	19,118	804	202,187
— 信託及資管計劃	—	11,097	5,086	16,183
— 其他	63	—	1,117	1,180
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債券投資	—	398,960	804	399,764
— 權益投資	12	3,989	5,831	9,832
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款				
	—	291,947	—	291,947
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	36,547	—	36,547
— 利率衍生工具	—	2,740	—	2,740
— 貴金屬衍生工具	—	1,333	—	1,333
— 其他	—	15	—	15
合計	<u>183,258</u>	<u>912,399</u>	<u>33,103</u>	<u>1,128,760</u>
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(34,961)	—	(34,961)
— 利率衍生工具	—	(782)	—	(782)
— 貴金屬衍生工具	—	(6,097)	—	(6,097)
— 其他	—	(4)	—	(4)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
	—	(20,470)	(36)	(20,506)
合計	<u>—</u>	<u>(62,314)</u>	<u>(36)</u>	<u>(62,350)</u>

十一 金融工具的公允價值(續)

1 以公允價值計量的金融工具(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	110,412	2,229	112,641
— 權益投資	1,047	1,698	18,682	21,427
— 投資基金	220,666	12,311	2,475	235,452
— 信託及資管計劃	—	9,412	4,773	14,185
— 其他	4,186	—	1,179	5,365
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產				
— 債券投資	—	461,778	841	462,619
— 權益投資	—	5,331	5,261	10,592
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款				
	—	254,775	—	254,775
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	29,129	—	29,129
— 利率衍生工具	—	2,889	—	2,889
— 貴金屬衍生工具	—	1,836	—	1,836
— 其他	—	24	—	24
合計	<u>225,899</u>	<u>889,595</u>	<u>35,440</u>	<u>1,150,934</u>
負債				
持續以公允價值計量的金融負債：				
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(26,883)	—	(26,883)
— 利率衍生工具	—	(589)	—	(589)
— 貴金屬衍生工具	—	(5,186)	—	(5,186)
— 其他	—	(17)	—	(17)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
	—	(1,645)	(270)	(1,915)
合計	<u>—</u>	<u>(34,320)</u>	<u>(270)</u>	<u>(34,590)</u>

針對上述涉及一項或多項重大不可觀察變量的股權和債權工具，這些不可觀察變量的合理變動對上述第三層級公允價值影響不重大。

十一 金融工具的公允價值(續)

2 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

公允價值計量的第三層級的變動情況如下表所示：

	截至2023年6月30日止六個月期間					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產		資產合計	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
		債券投資	權益工具			
2023年1月1日	29,338	841	5,261	35,440	270	270
在當期損益中確認的損失	(2,325)	(3)	-	(2,328)	-	-
在其他綜合收益中 確認(損失)/利得	-	(34)	569	535	-	-
購入/轉入	108	-	1	109	-	-
結算/轉出	(653)	-	-	(653)	(234)	(234)
2023年6月30日	<u>26,468</u>	<u>804</u>	<u>5,831</u>	<u>33,103</u>	<u>36</u>	<u>36</u>
在當期損益中確認的 已實現利得/(損失)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
在當期損益中確認的 未實現損失	<u>(2,325)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(2,328)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

十一 金融工具的公允價值(續)

2 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

公允價值計量的第三層級的變動情況如下表所示(續)：

	2022年					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產		資產合計	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債	負債合計
		債券投資	權益工具			
2022年1月1日	31,200	622	2,625	34,447	-	-
在當期損益中確認的損失	(5,262)	(191)	-	(5,453)	-	-
在其他綜合收益中 確認(損失)/利得	-	(74)	2,636	2,562	-	-
購入/轉入	4,637	828	-	5,465	270	270
結算/轉出	(1,237)	(344)	-	(1,581)	-	-
2022年12月31日	<u>29,338</u>	<u>841</u>	<u>5,261</u>	<u>35,440</u>	<u>270</u>	<u>270</u>
在當期損益中確認的 已實現利得/(損失)	<u>70</u>	<u>(135)</u>	<u>-</u>	<u>(65)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
在當期損益中確認的 未實現損失	<u>(5,332)</u>	<u>(56)</u>	<u>-</u>	<u>(5,388)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

3 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

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

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

3.2 以攤餘成本計量的金融投資

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

十一 金融工具的公允價值(續)

3 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

3.3 應付債券

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

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

	2023年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的 金融資產	1,496,330	1,459,589	-	1,435,220	24,369
金融負債					
已發行債券	628,199	622,037	-	622,037	-
	2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
以攤餘成本計量的 金融資產	1,363,589	1,368,109	-	1,308,374	59,735
金融負債					
已發行債券	648,107	645,077	-	645,077	-

十二 期後事項

截至本中期財務資料批准日，本集團無需要披露的重大資產負債表日後事項。

十三 上期比較數字

為與本期列報及披露方式保持一致，本集團對部分比較數字進行了重述。

中國民生銀行股份有限公司
 未經審計補充財務信息
 截至2023年6月30日止六個月期間
 (除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

1 流動性覆蓋率

	2023年 6月30日	截至2023年 6月30日止 6個月平均	2022年 12月31日	截至2022年 6月30日止 12個月平均
流動性覆蓋率(%)本外幣合計	<u>131.84%</u>	<u>127.98%</u>	<u>134.89%</u>	<u>135.95%</u>

以上流動性覆蓋率比例為根據原銀保監會公布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》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

2 貨幣集中情況

	2023年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	384,760	54,954	71,932	511,646
即期負債	(323,572)	(40,523)	(27,031)	(391,126)
遠期購入	1,054,174	8,939	60,603	1,123,716
遠期出售	(1,022,276)	(34,498)	(113,257)	(1,170,031)
淨多頭／(空頭) (1)	<u>93,086</u>	<u>(11,128)</u>	<u>(7,753)</u>	<u>74,205</u>

	2022年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	392,363	48,213	71,325	511,901
即期負債	313,080	29,156	46,331	388,567
遠期購入	920,762	11,202	105,700	1,037,664
遠期出售	(947,289)	(28,438)	(133,218)	(1,108,945)
淨多頭(1)	<u>678,916</u>	<u>60,133</u>	<u>90,138</u>	<u>829,187</u>

(1) 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。

在報告期內，本集團不存在結構性敞口。

3 發放貸款和墊款

3.1 按地區劃分的已發生信用減值的貸款

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	減值貸款	信用損失準備	減值貸款	信用損失準備
總部	15,615	13,121	14,565	12,418
環渤海地區	19,358	8,162	14,484	8,281
西部地區	14,317	6,005	15,637	6,392
長江三角洲地區	11,806	4,137	8,837	3,877
珠江三角洲地區	9,220	4,727	10,101	4,428
中部地區	8,727	3,386	11,794	4,609
東北地區	4,769	1,716	2,369	785
境外及附屬機構	2,676	1,258	1,352	726
合計	86,488	42,512	79,139	41,516

3.2 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	逾期貸款	信用損失準備	逾期貸款	信用損失準備
總部	15,590	13,100	13,746	11,970
西部地區	10,526	4,237	11,430	4,551
長江三角洲地區	9,886	3,376	7,016	3,107
珠江三角洲地區	8,130	4,304	9,854	4,335
環渤海地區	7,772	3,567	6,821	4,324
中部地區	6,619	2,711	7,518	3,222
東北地區	4,443	1,587	2,013	649
境外及附屬機構	2,439	1,060	1,455	718
合計	65,405	33,942	59,853	32,876

4 國際債權

	2023年6月30日				
	亞太地區	北美洲及 南美洲	歐洲	其他地區	合計
銀行	36,540	25,157	18,598	6,076	86,371
官方機構	5,370	52,615	–	5,120	63,105
非銀行私人機構	123,105	96,553	34,272	24,996	278,926
合計	<u>165,015</u>	<u>174,325</u>	<u>52,870</u>	<u>36,192</u>	<u>428,402</u>
	2022年12月31日				
	亞太地區	北美洲及 南美洲	歐洲	其他地區	合計
銀行	32,615	27,320	14,223	832	74,990
官方機構	4,431	54,257	259	–	58,947
非銀行私人機構	113,349	138,441	28,825	20,535	301,150
合計	<u>150,395</u>	<u>220,018</u>	<u>43,307</u>	<u>21,367</u>	<u>435,087</u>