



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：01988 美元優先股股份代號：04609

2021年 中期報告



重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證半年度報告內容的真實、準確、完整，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2021年8月27日由本公司第八屆董事會第十二次會議審議通過。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，副董事長張宏偉、盧志強、劉永好，董事史玉柱、吳迪、宋春風、翁振杰、劉紀鵬、李漢成、解植春、彭雪峰、曲新久通過電話或視頻連線出席會議。應列席本次會議的監事9名，實際列席9名。

本公司半年度財務報告未經審計。

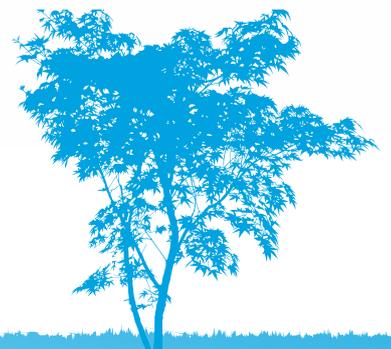
本公司董事長高迎欣、行長鄭萬春、主管財會工作負責人李彬和財務會計部負責人殷緒文，保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本公司2021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公司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：本公司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「十二、風險管理」部分。



目錄

重要提示

釋義

本公司戰略定位與舉措

公司基本情況簡介

會計數據和財務指標摘要

管理層討論與分析

股份變動及股東情況

2

3

5

7

10

58

優先股相關情況

債券相關情況

公司治理

環境和社會責任

重要事項

財務報告

65

67

72

82

83

86



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

本行、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	本行及其附屬公司
民生金融租賃	指	民生金融租賃股份有限公司
民生加銀基金	指	民生加銀基金管理有限公司
民生加銀資管	指	民生加銀資產管理有限公司
民銀國際	指	民生商銀國際控股有限公司
中國銀保監會	指	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
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
深交所	指	深圳證券交易所
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》附錄十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	2021年1月1日至2021年6月30日

本公司戰略定位與舉措

面對內外部挑戰，本集團堅定戰略方向，加快變革步伐，以高質量可持續發展為主線，以數字化轉型、重點區域發展、風控能力提升為著力點，打造夯實零售金融、深耕中小微金融、提升公司金融、強化金融市場業務四輪驅動，全面開創經營發展新局面。

一、使命願景與戰略定位

（一）使命

服務大眾 情繫民生

（二）願景

長青銀行 百年民生

（三）價值觀

以客為尊 — 誠信、創新、高效、共贏、穩健

（四）發展目標

堅定戰略方向，用心經營客戶，通過做大基礎客群，強化基礎產品和服務能力，擴大優質負債來源，優化收入結構，實現穩健可持續發展。未來五年，努力把本公司打造成為一家特色鮮明、持續創新、價值成長、穩健經營的一流商業銀行。

（五）戰略定位

為實現發展目標，本公司進一步聚焦戰略定位，致力於成為民營企業的銀行、敏捷開放的銀行、用心服務的銀行。

民營企業的銀行。服務大眾，情繫民生，全面支持實體經濟發展，以人為本，服務民眾生活，為客戶提供卓越的綜合金融服務；發揮服務民營企業、中小微企業、鄉村振興新經濟體的特色與優勢，不斷創新金融產品與服務，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民生的金字招牌；發揮民營銀行體制機制優勢，具備天然的創新基因，更好地適應市場和客戶需求變化。

敏捷開放的銀行。加快數字化轉型，強化新科技在銀行經營管理決策各領域的深度運用，全面提升經營管理質效，實現智慧銀行全方位升級，為客戶提供高效、敏捷的金融服務；緊扣客戶的生產與生活全旅程，以中小微企業、個人金融為突破口，深度融入生態場景，建立生態銀行新增長模式，推進場景融合、數據共享與平台合作，打造共生、共享、共贏的開放銀行；加大新興技術的規模化應用，堅持融合開放，激發創新動能，持續推進業務與模式創新。

用心服務的銀行。圍繞客戶在銀行的金融活動旅程，不斷優化業務流程，全方位提升基礎服務能力，全面提升客戶體驗；以客戶為中心，深度理解客戶需求，打造「一個民生」一體化協同體系，強化協同文化，為客戶提供全方位綜合化服務；與客戶融為一體，互為客戶，合作共贏，與客戶共同成長，共創價值。

本公司戰略定位與舉措

二、戰略舉措

聚焦「民營企業的銀行、敏捷開放的銀行、用心服務的銀行」戰略定位，把本行打造成為「特色鮮明、持續創新、價值成長、穩健經營的一流商業銀行」。

一是夯實零售金融。將零售金融作為優先發展的長期性、基礎性戰略業務，通過細分客群深度經營、豐富產品與服務體系、科技賦能數字化轉型、打造強大總行能力、強化消費者權益保護五大核心策略，把本公司建設成行業領先的零售銀行。

二是深耕中小微金融。踐行民企戰略，深耕中小微基礎客群，聚焦突破獲客模式、創新特色產品體系、發力普惠金融、建立科創企業投融生態圈、重構管理模式五大核心策略，成為中小微企業的主辦銀行，打造民生銀行在中小領域的特色品牌和國內最佳的小微金融品牌。

三是提升公司金融。聚焦做強戰略客戶、做深機構平台、做精交易銀行、做專投資銀行、做優綠色金融五大核心策略，穩步提升公司金融，打造民生銀行業務發展的「基石」，成為公司客戶可信賴的戰略夥伴銀行。

四是強化金融市場業務。以客群經營為中心，聚焦全方位客戶營銷、全譜系產品供給、全口徑資產協同、全市場資產配置四大核心策略，打造一流的投資交易和資產管理能力，建設強大的產品供給平台，助推輕資本轉型，重塑「低槓桿、輕資本、優結構、高回報」業務發展模式。

五是加快數字化轉型。堅定數字金融轉型方向，將體系性、全方位的數字化轉型作為佈局未來的新起點，通過加快建設場景化的生態銀行，實現客戶經濟活動與金融需求無縫對接；通過建設更加智能化的智慧銀行，將新科技、新技術全面運用到商業銀行服務與管理各個領域，建立全新發展模式；通過組織架構調整、業務架構和數據基礎優化、資源投入等配套機制保障，打造敏捷高效、體驗極致、價值成長的數字化銀行。

六是聚焦重點區域發展。立足粵港澳、長三角、京津冀、成渝四大區域在中國經濟發展版圖中的定位，積極踐行國家戰略，統籌謀劃，科學佈局，匹配差異化的政策和體制機制，將四大重點區域打造成為全行業務高質量發展的重要引擎，推動全行高質量、可持續發展。

七是完善全面風險管理。健全全面風險管理體系，建立三道防線協同風控機制，強化各類別風險全覆蓋，完善風險偏好傳導機制，塑造合規經營核心競爭力。持續提升風險管理能力，打造全方位數字化風控模式，構建更加專業、高效的審批機制，完善前瞻式風險防控體系，建設強大風險系統與團隊。強化問題資產清收處置，加大問題資產清收處置力度，嚴控新增不良，穩步提升全行資產質量。

八是加強體制機制保障。優化治理架構，強化價值成長與可持續發展。搭建創新平台與機制，構建積極、包容、擔當的創新文化。建立高效協同機制，形成全行一盤棋強大行動力。以戰略為導向，建立前瞻性、專業化、精細化的資源配置模式。建立新型人才管理體系，激發組織活力。構建精簡高效的組織體系，提升組織效能。構建長期穩健的考核激勵機制，推動穩健、可持續發展。強化黨建引領，踐行社會責任，樹立「讓人信賴，值得尊敬」的品牌形象。

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、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》
登載A股半年度報告的中國證監會指定網站：www.sse.com.cn
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：www.hkexnews.hk
報告備置地：本公司董事會辦公室
- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(北京)事務所
香港法律顧問： 高偉紳律師行

公司基本情況簡介

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： 上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場二座普華永道中心11樓
 國際會計師事務所： 羅兵咸永道會計師事務所
 辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈22樓

十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
 辦公地址： 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號舖
 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
 境外優先股股票登記處 和過戶代理： 美國紐約梅隆銀行有限公司(盧森堡)

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
境外優先股：香港聯交所	股票簡稱：CMBC 16USDPRF	股份代號：04609

十三、 首次註冊日期： 1996年2月7日
 首次註冊地點： 中國北京市東城區正義路4號

十四、 變更註冊日期： 2007年11月20日
 註冊地點： 中國北京市西城區復興門內大街2號

十五、 統一社會信用代碼： 91110000100018988F

十六、 公司業務概要

本公司於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。

本公司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；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；經有關監管機構批准的其他業務。

報告期內，本公司經營思路的主要變化情況請參見「本公司戰略定位與舉措」。

會計數據和財務指標摘要

一、主要會計數據和財務指標

	2021年 1-6月	2020年 1-6月	本報告期比 上年同期	2019年 1-6月
經營業績(人民幣百萬元)			增減(%)	
營業收入	86,350	96,759	-10.76	87,083
利息淨收入	65,753	69,020	-4.73	57,357
非利息淨收入	20,597	27,739	-25.75	29,726
營運支出	20,366	20,659	-1.42	19,224
信用減值損失	36,543	43,014	-15.04	29,313
稅前利潤	28,940	33,083	-12.52	38,423
歸屬於本行股東的淨利潤	26,556	28,453	-6.67	31,623
經營活動產生的現金流量淨額	287,990	113,992	152.64	61,728
每股計(人民幣元)				
基本每股收益	0.56	0.61	-8.20	0.72
稀釋每股收益	0.56	0.61	-8.20	0.72
每股經營活動產生的現金流量淨額	6.58	2.60	153.08	1.41
盈利能力指標(%)			變動百分點	
平均總資產收益率(年化)	0.76	0.83	-0.07	1.04
加權平均淨資產收益率(年化)	10.43	11.48	-1.05	14.86
成本收入比	22.49	20.31	2.18	21.12
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	14.69	15.05	-0.36	17.74
淨利差(年化)	1.93	2.24	-0.31	1.99
淨息差(年化)	2.02	2.22	-0.20	2.02

會計數據和財務指標摘要

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本報告期末 比上年度末	2019年 12月31日
規模指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資產總額	7,069,708	6,950,233	1.72	6,681,841
發放貸款和墊款總額	4,031,900	3,853,931	4.62	3,487,601
其中：公司貸款和墊款	2,339,153	2,244,856	4.20	2,074,677
個人貸款和墊款	1,692,747	1,609,075	5.20	1,412,924
貸款減值準備	103,426	97,637	5.93	84,647
負債總額	6,482,413	6,408,985	1.15	6,151,012
吸收存款總額	3,852,340	3,728,174	3.33	3,604,088
其中：公司存款	3,019,739	2,961,617	1.96	2,878,931
個人存款	827,305	758,712	9.04	718,363
其他存款	5,296	7,845	-32.49	6,794
股本	43,782	43,782	-	43,782
歸屬於本行股東權益總額	575,436	529,537	8.67	518,845
歸屬於本行普通股股東權益總額	475,580	459,677	3.46	448,985
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(人民幣元)	10.86	10.50	3.43	10.26
資產質量指標(%)			變動百分點	
不良貸款率	1.80	1.82	-0.02	1.56
撥備覆蓋率	142.87	139.38	3.49	155.50
貸款撥備率	2.57	2.53	0.04	2.43
資本充足率指標(人民幣百萬元)			增減(%)	
資本淨額	755,024	707,472	6.72	673,741
其中：核心一級資本淨額	479,238	461,921	3.75	455,088
其他一級資本淨額	100,293	70,427	42.41	70,871
二級資本淨額	175,493	175,124	0.21	147,782
風險加權資產	5,623,652	5,425,856	3.65	5,117,026
			變動百分點	
核心一級資本充足率(%)	8.52	8.51	0.01	8.89
一級資本充足率(%)	10.31	9.81	0.50	10.28
資本充足率(%)	13.43	13.04	0.39	13.17
總權益對總資產比率(%)	8.31	7.79	0.52	7.94

會計數據和財務指標摘要

註：

1. 根據《關於嚴格執行企業會計準則 切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會〔2021〕2號)規定，本集團自2020年度起對信用卡分期收入進行了重分類，由手續費及佣金收入重分類至利息收入，相關財務指標比較期數據已重述。
2. 平均總資產收益率=淨利潤/期初及期末總資產平均餘額。
3. 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。
4. 成本收入比=(營運支出及其他營運支出—稅金及附加)/營業收入。
5. 淨利差=生息資產平均收益率—付息負債平均成本率。
6. 淨息差=利息淨收入/生息資產平均餘額。
7. 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。
8. 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。
9. 其他存款包含發行存款證、匯出及應解匯款。
10. 不良貸款率=不良貸款總額/發放貸款和墊款總額。
11. 撥備覆蓋率和貸款撥備率指標按照中國銀保監會《關於調整商業銀行貸款損失準備監管要求的通知》(銀監發〔2018〕7號)的規定執行。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	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性比例(匯總人民幣)	≥25	47.52	49.72	54.06
流動性覆蓋率	≥100	130.65	128.37	133.66
淨穩定資金比例	≥100	104.25	104.57	104.30
槓桿率	≥4	7.50	6.93	6.87
單一最大客戶貸款比例	≤10	1.52	1.63	2.67
最大十家客戶貸款比例	≤50	8.56	9.73	12.31

註：

1. 以上數據根據中國銀行業監管的相關規定計算，除流動性比例為銀行口徑外，其他指標均為集團口徑。
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(%)	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
正常類貸款遷徙率	1.51	4.94	3.19
關注類貸款遷徙率	18.07	30.60	14.12
次級類貸款遷徙率	62.11	89.49	46.56
可疑類貸款遷徙率	20.55	56.75	38.93

管理層討論與分析

一、經濟金融與政策環境回顧

報告期內，受益於各國強有力的政策支持和新冠疫苗供應增加、接種穩步推進，全球經濟逐步企穩，IMF在4月的世界經濟展望中將2021年全球經濟增速預期由5.5%上調至6.0%。不過，新興經濟體由於在疫情防控 and 疫苗供應方面相對偏弱，生產修復和經濟增長慢於發達國家，從而形成「雙軌」復甦局面。

我國統籌推進常態化疫情防控和經濟社會發展成效持續顯現，經濟保持穩定恢復態勢。一季度，由於局部疫情復發，GDP環比增長0.4%，為去年二季度以來最慢環比增速。二季度，隨著疫情防控持續好轉，經濟社會逐漸恢復正常，GDP環比增速提升至1.3%；由於去年同期基數較高，同比增速由一季度的18.3%回落至7.9%，但兩年平均增速由一季度的5.0%回升至5.5%。整體來看，國民經濟呈現「穩中加固、穩中向好」態勢，生產需求擴大，市場活力提升，就業民生保障有力，高質量發展取得積極成效，經濟運行在合理區間。

立足內外部形勢，我國宏觀政策繼續為市場主體紓困，保持必要支持力度，不急轉彎，根據形勢變化適時調整完善，進一步鞏固經濟基本盤。積極的財政政策提質增效、更可持續，下調赤字規模和赤字率，增強財政可持續性；保持適度支出強度，加強基本民生保障；持續推進減稅降費，激發市場主體活力；積極擴大有效投資，全年安排地方政府專項債券3.65萬億元，僅比去年減少1,000億元；加強地方債管理，提高資金使用效率，防範政府債務風險。穩健的貨幣政策更加靈活精準、合理適度，保持流動性合理充裕，提高貨幣政策傳導效率；發揮結構性貨幣政策工具的精準導向作用，推動資金更多流向科技創新、小微企業、綠色發展等重點領域和薄弱環節；持續釋放貸款市場報價利率改革紅利，優化存款利率監管，啟動存款利率報價改革，引導綜合融資成本穩中有降；加強人民幣匯率預期管理，保持人民幣匯率總體穩定；健全現代貨幣政策框架，完善央行政策利率體系和宏觀審慎政策框架。監管政策強化高質量發展、金融法治，完善長效機制，維護公平競爭的市場環境；推動金融機構提高公司治理質效，持續提升防範化解金融風險的能力；強化反壟斷和防止資本無序擴張，確保金融創新在審慎監管前提下進行。

報告期內，在穩槓桿、積極化解債務風險的背景下，貨幣環境整體呈現「結構性緊信用+穩貨幣」格局，貨幣供應量、社會融資規模適度增長，貨幣信貸合理增長，信貸結構持續優化。報告期內，社會融資規模累計新增17.74萬億元，較上年同期減少3.13萬億元，人民幣貸款累計新增12.76萬億元，同比多增6,677億元；銀行中長期貸款保持較高景氣度，製造業中長期貸款、普惠小微貸款餘額增速進一步提升。LPR改革潛力持續釋放，受貸款重定價和支持實體等因素影響，上半年銀行業淨息差有所收窄；資產質量繼續改善，不良貸款率和關注類貸款佔比延續下行，行業整體風險抵補能力進一步夯實；受益於經濟回暖帶動資產質量改善、撥備計提壓力邊際緩解，上半年商業銀行累計實現淨利潤1.1萬億元，同比增長11.1%，行業景氣度持續提升。

管理層討論與分析

二、目標及策略

本行堅持以客戶為中心，以可持續、高質量發展為目標，統籌推進疫情防控和經營發展相關工作，強化實體經濟支持力度，堅定戰略方向，創新客戶服務模式，變革經營管理方式，加強各類金融風險管控，取得了良好成效。

一是加大對實體經濟的金融服務支持力度。強化中小微企業金融服務質效，提供全面、高效、便捷的特色金融服務；進一步加大製造業信貸投放力度，搭建專業化服務體系和長效機制；持續提升普惠金融、鄉村振興、精準扶貧等領域貸款投放，加強頂層設計和政策保障；明確綠色金融發展方向，創新綠色金融商業模式和產品體系，強化配套政策；積極支持貿易新業態發展，創新服務跨境電商、市場採購、外貿綜服等客戶。

二是牢記「服務大眾、情繫民生」的企業使命，做民營企業的銀行。保持民企戰略定力，強化客戶分層經營。深耕戰略客戶，創新總分支一體化營銷體系，建立互惠共贏的戰略合作關係，提供全方位綜合化金融服務，成為戰略客戶的「戰略銀行」；聚焦優質核心企業供應鏈上下游、區域特色中小微企業、鄉村振興新經濟體及科創企業，創新一體化、場景化服務模式，建立特色產品體系，打造本行在中小領域的特色品牌和國內最佳的小微金融品牌。

三是推進數字金融轉型，做敏捷開放的銀行。提升科技和數據能力，完成「全分佈式」企業級架構轉型，形成以「業務中台、數據中台、AI中台」為核心的橫向平台化科技體系。基於企業生產、個人生活旅程、政府機構類平台搭建生態場景，融入數字化、線上化金融和非金融服務，完善新供應鏈金融、結算與現金管理、開放銀行、智能風控等產品服務。將新科技、新技術全面運用到本行經營管理各個領域，為客戶提供更便捷、更高效的服務。

四是建立「以客戶為中心」的一體化服務體系，做用心服務的銀行。深化「以客戶為中心」的經營理念，圍繞客戶的金融活動旅程，不斷完善營銷服務，提升基礎服務能力，優化產品供給和業務流程，全面提升客戶體驗。持續推進集團交叉銷售和業務協同體系建設，敏捷響應市場變化和客戶需求，為客戶提供一體化、全方位、綜合化服務，與客戶共同成長，共創價值。

五是打造民生特色數字化新零售。以客戶體驗提升為主線，以數字驅動為手段，加速生態佈局與場景建設，做大基礎客群，做實基礎產品和服務。聚焦車主、準養老／養老、小微社區生態、小微供應鏈等零售特色細分客群，打造一體化獲客協同經營體系，優化標準化全客群與特色客群細分經營，升級財富管理標準化、專業化服務能力，拓展支付+結算綜合服務模式。

六是實施重點區域戰略聚焦。緊跟國家戰略佈局，制定粵港澳、長三角、京津冀、成渝四大重點區域經營策略與實施方案，明確重點區域高質量發展目標、發展策略和實施路徑，重點突破大基建、中小企業、跨境金融、高淨值客群等業務方向，制定配套資源保障和體制機制政策，有序推進各項政策舉措逐步落地，持續提升本行在重點區域的市場競爭力。

七是提升全面風險管理能力。完善全面風險管理體系，提升一、二、三道防線風險管理能力；強化「內控合規就是核心競爭力」的理念，健全內部控制體系；加強各類風險精細化管理和新型風險防控，完善授權機制；推進問題資產專業化經營管理工作機制，提升全行問題資產清收處置效能；加強對附屬機構的內控合規管理，確保集團合規經營。

八是強化基礎管理和精細化管理。強化資產負債管理，推動資產負債穩定協調和可持續發展，深化結構調整，強化動態調控，推動基礎業務規模增長，加大對重點業務與區域的支持力度，加強資本管理和資產負債風險管理。強化財務管理，堅持資源配置向戰略業務、數字金融、重點區域等方向傾斜，確保戰略性資源投放，重視中長期回報，優化預算管理和成本管理。深化集中運營，構建數字化「大運營平台」。

管理層討論與分析

三、總體經營概況

報告期內，本行深入貫徹黨中央、國務院決策部署，認真落實總行黨委、董事會的工作要求，圍繞「民營企業的銀行、敏捷開放的銀行、用心服務的銀行」的戰略定位，以「客戶、負債、風險、合規、改革、戰略」為關鍵點，以服務實體經濟為使命，紮實推進各項工作，堅定走穩健可持續發展之路。

經營效益方面。報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤265.56億元，同比減少18.97億元，降幅6.67%；實現營業收入863.50億元，同比減少104.09億元，降幅10.76%。營業收入下降的主要原因是本行積極落實國家減費讓利政策，嚴格執行房地產行業信貸調控政策，新發生貸款定價下降，加大國債、政策性金融債等優質流動性資產的配置，投資收益率下降，息差收窄，利息淨收入同比減少35.33億元；認真落實監管要求，壓降非標準化投資，其中非保本理財、票據資管投資已全部結清，相關非息收益同比減少45.77億元；債券市場整體震盪，缺乏上年同期的交易機會，債券價差收益同比減少28.34億元。

報告期內，本集團年化平均總資產收益率和歸屬於本行普通股股東的年化加權平均淨資產收益率分別為0.76%和10.43%，同比分別下降0.07和1.05個百分點；基本每股收益0.56元，同比減少0.05元；歸屬於本行普通股股東每股淨資產10.86元，比上年末增加0.36元。

業務規模方面。報告期內，本行改革轉型持續深化，客群經營紮實推進，業務結構加快調整。資產端，在促貸款、優結構的發展理念下，發放貸款和墊款總額在資產總額中佔比持續提升，同時緊密圍繞國家信貸結構優化調整方向，加大對符合新發展理念相關領域的信貸支持力度，嚴格落實房地產行業的宏觀審慎管理要求，重點領域、重點客戶貸款增速高於全行各項貸款平均增速。截至報告期末，本集團資產總額70,697.08億元，比上年末增加1,194.75億元，增幅1.72%；發放貸款和墊款總額40,319.00億元，比上年末增加1,779.69億元，增幅4.62%，在資產總額中佔比57.03%，比上年末上升1.58個百分點。負債端，本行持續夯實基礎客群，積極拓展有效客群，不斷完善基礎產品和服務，壓降高成本存款，推動低成本結算性存款增長，存款結構持續優化，存款成本明顯下降。截至報告期末，本集團負債總額64,824.13億元，比上年末增加734.28億元，增幅1.15%；吸收存款總額38,523.40億元，比上年末增加1,241.66億元，增幅3.33%，個人存款在吸收存款總額中佔比21.48%，比上年末上升1.13個百分點。

資產質量方面。報告期內，本集團不斷強化信用風險管理，加強資產質量管控，提高風險計量和預警能力，多措並舉，加大不良資產處置力度，持續提升全面風險管理水平，報告期內本集團資產質量指標穩步改善，風險抵補能力不斷提升。截至報告期末，本集團不良貸款總額723.91億元，比上年末增加23.42億元；不良貸款率1.80%，比上年末下降0.02個百分點；逾期90天以上、60天以上貸款與不良貸款比例均小於100%；撥備覆蓋率142.87%，比上年末上升3.49個百分點；貸款撥備率2.57%，比上年末上升0.04個百分點。

管理層討論與分析

四、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265.56億元，同比減少18.97億元，降幅6.67%。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動(%)
營業收入	86,350	96,759	-10.76
其中：利息淨收入	65,753	69,020	-4.73
非利息淨收入	20,597	27,739	-25.75
營運支出	20,366	20,659	-1.42
信用減值損失	36,543	43,014	-15.04
其他資產減值損失	501	3	16,600.00
稅前利潤	28,940	33,083	-12.52
減：所得稅費用	2,203	4,303	-48.80
淨利潤	26,737	28,780	-7.10
其中：歸屬於本行股東的淨利潤	26,556	28,453	-6.67
歸屬於非控制性權益損益	181	327	-44.65

(二) 營業收入

報告期內，本集團實現營業收入863.50億元，同比減少104.09億元，降幅10.76%。

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)	2021年1-6月		2020年1-6月		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
利息淨收入	65,753	76.15	69,020	71.33	-4.73
利息收入	140,736	162.99	147,538	152.48	-4.61
其中：發放貸款和墊款利息收入	100,219	116.08	103,863	107.34	-3.51
金融投資利息收入	30,019	34.76	32,143	33.22	-6.61
長期應收款利息收入	3,911	4.53	3,362	3.47	16.33
拆放同業及其他金融機構利息收入	3,379	3.91	4,779	4.94	-29.29
存放中央銀行款項利息收入	2,574	2.98	2,599	2.69	-0.96
買入返售金融資產利息收入	475	0.55	540	0.56	-12.04
存放同業及其他金融機構利息收入	159	0.18	252	0.26	-36.90
利息支出	-74,983	-86.84	-78,518	-81.15	-4.50
非利息淨收入	20,597	23.85	27,739	28.67	-25.75
手續費及佣金淨收入	12,684	14.69	14,562	15.05	-12.90
其他非利息淨收入	7,913	9.16	13,177	13.62	-39.95
合計	86,350	100.00	96,759	100.00	-10.76

管理層討論與分析

(三) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入657.53億元，同比減少32.67億元，降幅4.73%。本集團淨息差為2.02%，比上年同期下降0.20個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月			2020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	3,959,450	100,219	5.10	3,675,563	103,863	5.68
其中：公司貸款和墊款	2,304,204	52,716	4.61	2,234,119	57,500	5.18
個人貸款和墊款	1,655,246	47,503	5.79	1,441,444	46,363	6.47
金融投資	1,755,523	30,019	3.45	1,723,470	32,143	3.75
存放中央銀行款項	346,180	2,574	1.50	332,700	2,599	1.57
拆放同業及其他金融機構款項	250,684	3,379	2.72	287,473	4,779	3.34
長期應收款	134,607	3,911	5.86	124,102	3,362	5.45
存放同業及其他金融 機構款項	63,268	159	0.51	57,599	252	0.88
買入返售金融資產	45,181	475	2.12	47,790	540	2.27
合計	6,554,893	140,736	4.33	6,248,697	147,538	4.75

管理層討論與分析

項目 (人民幣百萬元)	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
付息負債						
吸收存款	3,748,513	40,043	2.15	3,700,371	43,292	2.35
其中：公司存款	2,989,774	31,467	2.12	2,947,616	34,225	2.33
活期	1,266,118	8,137	1.30	1,146,788	6,398	1.12
定期	1,723,656	23,330	2.73	1,800,828	27,827	3.11
個人存款	758,739	8,576	2.28	752,755	9,067	2.42
活期	233,276	410	0.35	212,476	389	0.37
定期	525,463	8,166	3.13	540,279	8,678	3.23
同業及其他金融機構 存放款項	1,094,029	13,852	2.55	1,176,266	14,317	2.45
已發行債券	859,229	13,025	3.06	768,857	12,047	3.15
向央行和其他金融機構 借款及其他	425,164	6,581	3.12	371,320	6,159	3.34
同業及其他金融機構 拆入款項	109,446	783	1.44	144,044	1,400	1.95
賣出回購金融資產款	74,311	699	1.90	128,762	1,303	2.04
合計	6,310,692	74,983	2.40	6,289,620	78,518	2.51
利息淨收入		65,753			69,020	
淨利差			1.93			2.24
淨息差			2.02			2.22

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。

管理層討論與分析

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)	2021年1-6月 比上年同期 增減變動規模因素	2021年1-6月 比上年同期 增減變動利率因素	淨增／減
利息收入變化：			
發放貸款和墊款總額	8,022	-11,666	-3,644
金融投資	598	-2,722	-2,124
存放中央銀行款項	105	-130	-25
拆放同業及其他金融機構款項	-612	-788	-1,400
長期應收款	285	264	549
存放同業及其他金融機構款項	25	-118	-93
買入返售金融資產	-29	-36	-65
小計	8,394	-15,196	-6,802
利息支出變化：			
吸收存款	563	-3,812	-3,249
同業及其他金融機構存放款項	-1,001	536	-465
已發行債券	1,416	-438	978
向央行和其他金融機構借款及其他	893	-471	422
同業及其他金融機構拆入款項	-336	-281	-617
賣出回購金融資產款	-551	-53	-604
小計	984	-4,519	-3,535
利息淨收入變化	7,410	-10,677	-3,267

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1,407.36億元，同比減少68.02億元，降幅4.61%，主要是本集團發放貸款和墊款、金融投資等業務利息收入的減少。

(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1,002.19億元，同比減少36.44億元，降幅3.51%，主要是發放貸款和墊款平均收益率下降的影響。從業務種類看，公司貸款和墊款利息收入527.16億元，同比減少47.84億元，降幅8.32%；個人貸款和墊款利息收入475.03億元，同比增加11.40億元，增幅2.46%。從變動因素看，發放貸款和墊款日均規模的增長促進利息收入同比增長80.22億元，平均收益率的下降導致利息收入同比減少116.66億元。

管理層討論與分析

(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300.19億元，同比減少21.24億元，降幅6.61%，主要是金融投資平均收益率下降導致利息收入同比減少27.22億元。

(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40.13億元，同比減少15.58億元，降幅27.97%，主要是同業資產日均規模減少和平均收益率下降的共同影響。

(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39.11億元，同比增加5.49億元，增幅16.33%，主要是長期應收款日均規模增長和平均收益率上升的共同影響。

(5) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團實現存放中央銀行款項利息收入25.74億元，同比減少0.25億元，降幅0.96%。

2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為749.83億元，同比減少35.35億元，降幅4.50%，主要是吸收存款、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的減少。

(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400.43億元，同比減少32.49億元，降幅7.50%，主要是存款平均成本率下降的影響。從業務種類看，公司存款利息支出314.67億元，同比減少27.58億元，降幅8.06%；個人存款利息支出85.76億元，同比減少4.91億元，降幅5.42%。從變動因素看，由於吸收存款日均規模增長，利息支出同比增長5.63億元；由於吸收存款平均成本率下降，利息支出同比減少38.12億元。

(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153.34億元，同比減少16.86億元，降幅9.91%，主要是同業負債日均規模下降，利息支出同比減少18.88億元。

(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130.25億元，同比增加9.78億元，增幅8.12%，主要是已發行債券日均規模增長，利息支出同比增加14.16億元。

(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65.81億元，同比增加4.22億元，增幅6.85%。

管理層討論與分析

3、淨息差

報告期內，本集團淨息差2.02%，同比下降0.20個百分點。淨息差同比下降主要是由於資產收益率降幅較大：一是本行積極落實國家減費讓利政策，同時提升了高評級客戶貸款投放佔比，新發生貸款收益率明顯下降；二是本行嚴格執行房地產行業信貸調控政策，收益相對較高的房地產開發貸款規模及佔比下降；三是本行持續調整與優化投資業務結構，加大國債、政策性金融債等高流動性標準化債券的配置力度，降低企業信用類投資規模及佔比，投資收益率同比有所下降。

為對沖各類資產收益率的下降，報告期內，本集團加大了信貸投放，收益水平相對較高的信貸資產在生息資產中的佔比同比提升1.58個百分點，整體上資產收益結構得到優化；此外，進一步主動壓降高成本結構性存款，並加強對中長期高成本存款的量價管控，有效降低了存款成本，在一定程度上彌補了資產收益率下降帶來的收入缺口。

展望下半年，淨息差仍將面臨收窄的壓力。本行將一方面繼續優化資產結構，進一步提升信貸資產在總資產中的佔比，特別是加大零售貸款、中長期信貸資產投放；另一方面持續強化負債成本管控，做好中長期高成本存款的管理，優化資源配置與考核機制，增加低成本結算性存款，從而推動存款成本的進一步下降。

(四) 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入205.97億元，同比減少71.42億元，降幅25.75%。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動(%)
手續費及佣金淨收入	12,684	14,562	-12.90
其他非利息淨收入	7,913	13,177	-39.95
合計	20,597	27,739	-25.75

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126.84億元，同比減少18.78億元，降幅12.90%，主要是國內信用證、福費廷資金成本上升，市場形勢發生變化，同時為落實監管政策要求，主動調整了福費廷業務模式和國內信用證業務結構，結算與清算手續費收入同比減少6.35億元；在資管新規及監管趨嚴背景下，理財產品淨值化轉型加快，同業投資、理財非標投資等通道業務大幅壓縮，同時主動調整資產託管業務結構，收緊或退出私募基金託管、網貸資金監管等部份高風險業務，託管及其他受託業務佣金收入同比減少4.86億元。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動(%)
手續費及佣金收入	15,359	16,798	-8.57
其中：銀行卡服務手續費	5,711	5,614	1.73
代理業務手續費	3,862	3,451	11.91
託管及其他受託業務佣金	3,048	3,534	-13.75
結算與清算手續費	1,086	1,721	-36.90
信用承諾手續費及佣金	1,083	1,320	-17.95
其他	569	1,158	-50.86
手續費及佣金支出	2,675	2,236	19.63
手續費及佣金淨收入	12,684	14,562	-12.90

管理層討論與分析

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79.13億元，同比減少52.64億元，降幅39.95%。主要是本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的非標投資規模比上年同期末下降1,722.75億元，相關收益同比減少45.77億元；債券市場整體震盪缺乏上年同期交易機會，買賣價差同比減少28.34億元。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動(%)
交易收入淨額	1,072	3,337	-67.88
投資性證券淨收益	5,740	9,085	-36.82
其他營運收入	1,101	755	45.83
合計	7,913	13,177	-39.95

(五) 營運支出

報告期內，本集團持續優化成本管理模式，加大數字金融、基礎業務培育以及戰略性重點業務等方面的投入，促進業務輕型化、可持續、高質量發展。營運支出203.66億元，同比減少2.93億元，降幅1.42%；成本收入比為22.49%，同比上升2.18個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	12,916	11,564	11.69
折舊和攤銷費用	2,754	2,809	-1.96
稅金及附加	945	1,005	-5.97
短期和低價值租賃費及物業管理費	389	383	1.57
業務費用及其他	3,362	4,898	-31.36
合計	20,366	20,659	-1.42

(六) 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失365.43億元，同比減少64.71億元，降幅15.04%。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動(%)
發放貸款和墊款	26,691	36,989	-27.84
以攤餘成本計量的金融資產	6,932	3,144	120.48
長期應收款	1,735	315	450.79
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	575	797	-27.85
其他	610	1,769	-65.52
合計	36,543	43,014	-15.04

管理層討論與分析

(七) 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用22.03億元，同比減少21.00億元，降幅48.80%，主要是稅前利潤下降及免稅收入增加的雙重影響。

五、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70,697.08億元，比上年末增加1,194.75億元，增幅1.72%。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	4,031,900	57.03	3,853,931	55.45
加：貸款應計利息	26,016	0.37	24,908	0.36
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	101,825	1.44	96,542	1.39
發放貸款和墊款淨額	3,956,091	55.96	3,782,297	54.42
金融投資淨額	2,029,466	28.71	2,120,650	30.51
現金及存放中央銀行款項	415,363	5.88	401,525	5.78
存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產	329,823	4.67	295,456	4.25
長期應收款	131,987	1.87	127,853	1.84
物業及設備	52,961	0.75	51,129	0.74
其他	154,017	2.16	171,323	2.46
合計	7,069,708	100.00	6,950,233	100.00

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40,319.00億元，比上年末增加1,779.69億元，增幅4.62%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為57.03%，比上年末上升1.58個百分點。

管理層討論與分析

2、金融投資

截至報告期末，本集團金融投資總額為20,243.33億元，比上年末減少842.26億元，降幅3.99%，在資產總額中的佔比為28.63%，比上年末下降1.71個百分點。

項目（人民幣百萬元）	2021年6月30日		2020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	1,250,295	61.77	1,321,923	62.70
其中：債券投資	1,145,002	56.56	1,179,567	55.94
信託及資管計劃	102,840	5.08	139,747	6.63
其他投資	2,453	0.13	2,609	0.13
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	347,032	17.14	322,480	15.29
其中：債券投資	59,650	2.95	74,851	3.55
資管計劃	9,375	0.46	10,168	0.48
其他投資	278,007	13.73	237,461	11.26
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	427,006	21.09	464,156	22.01
其中：債券投資	421,066	20.80	460,126	21.82
其他投資	5,940	0.29	4,030	0.19
合計	2,024,333	100.00	2,108,559	100.00

註：其他投資包括權益工具、投資基金、理財及其他。

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）	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	967,446	59.51	964,047	56.23
政策性銀行	101,411	6.24	90,682	5.29
銀行及非銀行金融機構	188,768	11.61	245,339	14.31
企業	368,093	22.64	414,476	24.17
合計	1,625,718	100.00	1,714,544	100.00

管理層討論與分析

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，面值最大的十隻金融債券的有關情況如下：

項目(人民幣百萬元)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2020年金融債券	8,400	3.34	2025/07/14	2.94
2020年金融債券	7,410	3.23	2025/01/10	1.79
2021年金融債券	6,140	2.98	2024/01/08	1.63
2021年金融債券	5,350	3.30	2026/03/03	1.69
2019年金融債券	5,310	3.45	2029/09/20	1.52
2020年金融債券	5,110	2.20	2023/04/01	0.79
2020年金融債券	4,710	1.86	2023/04/09	0.69
2019年金融債券	3,700	3.45	2022/07/09	1.93
2019年金融債券	3,680	3.74	2029/07/12	1.20
2020年金融債券	3,600	3.45	2025/09/23	1.26
合計	53,410			15.44

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3,298.23億元，比上年末增加343.67億元，增幅11.63%；在資產總額中的佔比為4.67%，比上年末上升0.42個百分點，主要由於存放同業及其他金融機構款項的增加。

4、衍生金融工具

項目 (人民幣百萬元)	2021年6月30日			2020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	2,413,311	29,670	27,249	1,940,939	39,988	37,279
利率類衍生合約	1,116,597	977	1,268	1,399,900	1,193	1,497
貴金屬類衍生合約	46,472	1,377	3,633	47,559	869	3,673
其他	1,424	199	170	1,666	235	226
合計		32,223	32,320		42,285	42,675

管理層討論與分析

(二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為64,824.13億元，比上年末增加734.28億元，增幅1.15%。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	3,892,249	60.04	3,768,151	58.79
其中：吸收存款總額(不含應計利息)	3,852,340	59.43	3,728,174	58.17
同業及其他金融機構存拆入款項和賣出 回購金融資產款	1,337,174	20.63	1,135,039	17.71
已發行債券	701,144	10.82	957,880	14.95
向中央銀行及其他金融機構借款	436,609	6.74	423,370	6.61
其他	115,237	1.77	124,545	1.94
合計	6,482,413	100.00	6,408,985	100.00

1、吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額38,523.40億元，比上年末增加1,241.66億元，增幅3.33%。從客戶結構看，公司存款佔比78.39%，個人存款佔比21.48%；從期限結構看，活期存款佔比39.86%，定期存款佔比60.01%。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	3,019,739	78.39	2,961,617	79.44
其中：活期存款	1,269,761	32.96	1,287,743	34.54
定期存款	1,749,978	45.43	1,673,874	44.90
個人存款	827,305	21.48	758,712	20.35
其中：活期存款	265,630	6.90	243,780	6.54
定期存款	561,675	14.58	514,932	13.81
發行存款證	1,936	0.05	2,929	0.08
匯出及應解匯款	3,360	0.08	4,916	0.13
合計	3,852,340	100.00	3,728,174	100.00

2、同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款為13,371.74億元，比上年末增加2,021.35億元，增幅17.81%，主要是中長期同業存放資金規模增加。

3、已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券7,011.44億元，比上年末減少2,567.36億元，降幅26.80%，主要是同業存單規模下降。

管理層討論與分析

(三) 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益總額5,872.95億元，比上年末增加460.47億元，增幅8.51%，其中，歸屬於本行股東權益總額5,754.36億元，比上年末增加458.99億元，增幅8.67%。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日	2020年12月31日	變動(%)
股本	43,782	43,782	-
其他權益工具	99,856	69,860	42.94
其中：優先股	29,867	29,867	-
永續債	69,989	39,993	75.00
儲備	191,396	190,648	0.39
其中：資本公積	57,419	57,419	-
盈餘公積	48,479	48,479	-
一般風險準備	86,717	86,599	0.14
其他儲備	-1,219	-1,849	兩期為負
未分配利潤	240,402	225,247	6.73
歸屬於本行股東權益總額	575,436	529,537	8.67
非控制性權益	11,859	11,711	1.26
合計	587,295	541,248	8.51

(四) 表外項目

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日	2020年12月31日	變動(%)
未使用的信用卡額度	522,275	478,980	9.04
銀行承兌匯票	360,975	403,532	-10.55
開出保函	164,080	158,889	3.27
開出信用證	86,209	116,333	-25.89
資本性支出承諾	19,664	15,775	24.65
不可撤銷信用承諾	9,867	13,016	-24.19

(五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2021年6月《金融機構本外幣信貸收支月報表》，截至報告期末，本行各項存款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.05%；本行各項貸款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.58%。（註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本行。上述數據的統計口徑為本行境內機構。根據《中國人民銀行關於調整金融機構存貸款統計口徑的通知》（銀發〔2015〕14號），從2015年開始，非存款類金融機構存放在存款類金融機構的款項納入「各項存款」統計口徑，存款類金融機構拆放給非存款類金融機構的款項納入「各項貸款」統計口徑。）

管理層討論與分析

六、貸款質量分析

(一) 按五級分類劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本集團關注類貸款總額1,154.10億元，比上年末增加7.34億元；關注類貸款佔比2.86%，比上年末下降0.12個百分點；不良貸款總額723.91億元，比上年末增加23.42億元；不良貸款率1.80%，比上年末下降0.02個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日		變動(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	
正常貸款	3,959,509	98.20	3,783,882	98.18	4.64
其中：正常類貸款	3,844,099	95.34	3,669,206	95.20	4.77
關注類貸款	115,410	2.86	114,676	2.98	0.64
不良貸款	72,391	1.80	70,049	1.82	3.34
其中：次級類貸款	19,439	0.48	25,023	0.65	-22.32
可疑類貸款	35,306	0.88	24,477	0.64	44.24
損失類貸款	17,646	0.44	20,549	0.53	-14.13
合計	4,031,900	100.00	3,853,931	100.00	4.62

(二) 按產品類型劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本集團公司貸款(含票據貼現)總額23,391.53億元，比上年末增加942.97億元，佔比58.02%，比上年末下降0.23個百分點；個人貸款總額16,927.47億元，比上年末增加836.72億元，佔比41.98%，比上年末上升0.23個百分點。

截至報告期末，本集團公司不良貸款(含票據貼現)總額448.79億元，比上年末增加62.94億元，不良貸款率1.92%，比上年末上升0.20個百分點；個人不良貸款總額275.12億元，比上年末減少39.52億元，不良貸款率1.63%，比上年末下降0.33個百分點。

項目 (人民幣百萬元)	2021年6月30日				2020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	2,339,153	58.02	44,879	1.92	2,244,856	58.25	38,585	1.72
其中：票據貼現	230,898	5.73	1,021	0.44	227,859	5.91	977	0.43
個人貸款和墊款	1,692,747	41.98	27,512	1.63	1,609,075	41.75	31,464	1.96
其中：小微貸款	573,163	14.22	12,620	2.20	523,799	13.59	14,532	2.77
住房貸款	554,366	13.75	1,237	0.22	515,296	13.37	1,108	0.22
信用卡透支	457,252	11.34	12,981	2.84	462,309	12.00	15,180	3.28
其他	107,966	2.67	674	0.62	107,671	2.79	644	0.60
合計	4,031,900	100.00	72,391	1.80	3,853,931	100.00	70,049	1.82

管理層討論與分析

(三) 按行業劃分的貸款分佈情況

本集團緊隨國家各項宏觀、產業、區域等政策導向，積極落實宏觀審慎等各項監管要求，堅定服務實體經濟，持續優化信貸資產結構，重點投向國家先進製造業、戰略性新興產業、新型基礎設施建設項目、普惠金融、鄉村振興、綠色信貸和中小企業等。加強房地產信貸管理，嚴格執行「三線四檔」差別化信貸政策，持續優化房地產客戶結構。截至報告期末，本集團貸款業務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5,234.03億元，比上年末增長374.21億元；製造業貸款總額3,195.67億元，比上年末增長192.44億元；房地產貸款總額4,169.43億元，比上年末下降220.89億元，佔比較上年末下降1.05個百分點。

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在採礦業、製造業、批發和零售業，三大行業不良貸款總額合計297.71億元，合計在公司不良貸款中佔比66.34%。採礦業、製造業、批發和零售業不良貸款總額分別比上年末增加36.11億元、減少1.76億元、增加13.62億元；不良貸款率分別比上年末上升4.09個百分點、下降0.26個百分點、下降0.27個百分點。不良貸款率方面，受個別大額對公客戶下遷不良影響，採礦業，房地產業等行業不良貸款率比上年末上升。

項目 (人民幣百萬元)	2021年6月30日				2020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	523,403	12.98	2,663	0.51	485,982	12.61	3,034	0.62
房地產業	416,943	10.34	4,349	1.04	439,032	11.39	3,040	0.69
製造業	319,567	7.92	10,070	3.15	300,323	7.79	10,246	3.41
批發和零售業	226,108	5.61	7,398	3.27	170,477	4.42	6,036	3.54
水利、環境和公共 設施管理業	168,341	4.17	407	0.24	149,509	3.88	73	0.05
交通運輸、倉儲和郵政業	133,673	3.32	4,483	3.35	107,441	2.79	4,411	4.11
金融業	133,035	3.31	462	0.35	204,644	5.31	515	0.25
建築業	123,196	3.05	1,260	1.02	108,440	2.81	1,316	1.21
採礦業	99,030	2.46	12,303	12.42	104,329	2.71	8,692	8.33
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	79,986	1.98	635	0.79	69,354	1.80	363	0.52
住宿和餐飲業	15,577	0.39	215	1.38	15,863	0.41	236	1.49
農、林、牧、漁業	15,430	0.38	85	0.55	12,769	0.33	180	1.41
公共管理、社會保障 和社會組織	6,324	0.16	-	-	6,840	0.18	-	-
其他	78,540	1.95	549	0.70	69,853	1.82	443	0.63
小計	2,339,153	58.02	44,879	1.92	2,244,856	58.25	38,585	1.72
個人貸款和墊款	1,692,747	41.98	27,512	1.63	1,609,075	41.75	31,464	1.96
合計	4,031,900	100.00	72,391	1.80	3,853,931	100.00	70,049	1.82

管理層討論與分析

(四) 按投放地區劃分的貸款分佈情況

本集團根據國家宏觀政策導向、監管指導要求及政策變化，落實國家區域協調發展戰略，緊緊圍繞粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝四大重點區域，實行差異化的區域信貸政策，科學調整業務授權，提升戰略區域增量資本配置佔比。截至報告期末，本集團長江三角洲地區、環渤海地區及西部地區貸款總額居前三位，分別為10,007.87億元、6,374.34億元、6,299.73億元，佔比分別為24.82%、15.81%、15.62%。

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在總部、中部、環渤海等地區，不良貸款總額分別為183.00億元、147.43億元、123.42億元，合計佔比62.69%。從不良貸款增量看，環渤海和中部地區增加較多，分別比上年末增加23.33億元和22.88億元，不良貸款率分別比上年末上升0.32個百分點和0.33個百分點，主要原因為地區內個別對公客戶降級導致。

項目 (人民幣百萬元)	2021年6月30日				2020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	511,523	12.69	18,300	3.58	548,060	14.22	20,796	3.79
長江三角洲地區	1,000,787	24.82	8,644	0.86	928,337	24.09	9,220	0.99
珠江三角洲地區	556,692	13.81	5,115	0.92	523,433	13.58	5,264	1.01
環渤海地區	637,434	15.81	12,342	1.94	618,101	16.04	10,009	1.62
東北地區	93,102	2.31	2,935	3.15	90,034	2.34	2,428	2.70
中部地區	505,219	12.53	14,743	2.92	481,042	12.48	12,455	2.59
西部地區	629,973	15.62	9,609	1.53	570,998	14.81	9,122	1.60
境外及附屬機構	97,170	2.41	703	0.72	93,926	2.44	755	0.80
合計	4,031,900	100.00	72,391	1.80	3,853,931	100.00	70,049	1.82

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佈情況

截至報告期末，本集團貸款擔保結構保持穩定，抵質押貸款總額23,341.16億元，比上年末增加893.80億元，佔比為57.89%，比上年末下降0.36個百分點；信用貸款總額9,922.84億元，比上年末增加448.16億元，佔比24.61%，比上年末上升0.03個百分點；保證貸款總額7,055.00億元，比上年末增加437.73億元，佔比17.50%，比上年末上升0.33個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	992,284	24.61	947,468	24.58
保證貸款	705,500	17.50	661,727	17.17
附擔保物貸款	2,334,116	57.89	2,244,736	58.25
其中：抵押貸款	1,741,872	43.20	1,686,307	43.76
質押貸款	592,244	14.69	558,429	14.49
合計	4,031,900	100.00	3,853,931	100.00

管理層討論與分析

(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646.14億元，佔發放貸款和墊款總額的1.60%。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(%)
客戶A	11,500	0.29
客戶B	9,200	0.23
客戶C	6,616	0.16
客戶D	6,283	0.16
客戶E	6,000	0.15
客戶F	5,700	0.14
客戶G	5,005	0.12
客戶H	4,893	0.12
客戶I	4,713	0.12
客戶J	4,704	0.11

(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209.51億元，比上年末增加22.22億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.52%，比上年末上升0.03個百分點。逾期貸款總額826.88億元，比上年末增加46.00億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為2.05%，比上年末上升0.02個百分點。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	20,951	0.52	18,729	0.49
逾期貸款合計	82,688	2.05	78,088	2.03
其中：逾期3個月以內	24,866	0.62	26,338	0.68
逾期3個月以上至1年	35,471	0.88	28,543	0.75
逾期1年以上至3年	17,441	0.43	18,207	0.47
逾期3年以上	4,910	0.12	5,000	0.13

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。

管理層討論與分析

(八) 抵債資產情況

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日	2020年12月31日
抵債資產	5,293	6,180
其中：房產和土地	5,039	5,940
運輸工具	118	40
其他	136	200
減值準備	157	131

(九) 貸款減值準備變動情況

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日	2020年12月31日
期初餘額	97,637	84,647
本期淨計提	26,691	76,990
本期核銷及轉出	-22,608	-67,110
收回已核銷貸款	2,383	4,388
其他	-677	-1,278
期末餘額	103,426	97,637

貸款減值準備的計提方法：

按照《國際財務報告準則第9號：金融工具》(IFRS9)和財政部《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》(財會〔2017〕7號)要求，本行已執行新金融工具準則，採用預期信用損失模型計提減值準備。按照新金融工具準則，對於零售貸款和劃分為階段一、階段二的非零售貸款，按照內部評級體系估計的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)等風險參數計提減值準備；對於劃分為階段三的非零售貸款，按照其預期現金流回收情況進行單筆計提。新金融工具準則實施以來，本行持續對預期信用損失模型進行監測與優化，風險預判能力不斷加強，貸款減值計提前瞻性和減值管理精細化水平進一步提升。

管理層討論與分析

七、資本充足率分析

(一) 資本充足率

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(簡稱「新辦法」)和其他相關監管規定計算資本充足率，資本充足率的計算範圍包括本行以及符合新辦法規定的本行直接或間接投資的金融機構。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、資本充足率均達到新辦法達標要求。在本行擁有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構中，有一家村鎮銀行存在0.66億元監管資本缺口。

本集團資本充足率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	479,238	449,323	461,921	437,830
一級資本淨額	579,531	549,173	532,348	507,682
總資本淨額	755,024	719,568	707,472	678,609
核心一級資本	483,076	466,233	466,960	450,670
核心一級資本扣減項	-3,838	-16,910	-5,039	-12,840
其他一級資本	100,855	99,856	70,831	69,860
其他一級資本扣減項	-562	-6	-404	-8
二級資本	175,493	170,400	175,124	170,935
二級資本扣減項	-	-5	-	-8
風險加權資產合計	5,623,652	5,376,498	5,425,856	5,136,410
其中：信用風險加權資產	5,215,548	4,977,159	5,019,411	4,738,017
市場風險加權資產	94,760	90,223	93,101	89,277
操作風險加權資產	313,344	309,116	313,344	309,116
核心一級資本充足率(%)	8.52	8.36	8.51	8.52
一級資本充足率(%)	10.31	10.21	9.81	9.88
資本充足率(%)	13.43	13.38	13.04	13.21

截至報告期末，本集團一級資本淨額比2021年3月末增加317.21億元，調整後的表內外資產餘額減少256.30億元，槓桿率水平升高0.43個百分點。本集團槓桿率情況如下：

項目(人民幣百萬元)	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
槓桿率(%)	7.50	7.07	6.93	6.86
一級資本淨額	579,531	547,810	532,348	539,941
調整後的表內外資產餘額	7,727,571	7,753,201	7,684,206	7,869,025

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。

管理層討論與分析

(二) 信用風險暴露

下表列出本集團按照新辦法計量的信用風險暴露情況。

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日	2020年12月31日
表內信用風險暴露	7,020,587	6,846,439
其中：資產證券化風險暴露	277,722	304,232
表外信用風險暴露	634,579	717,676
交易對手信用風險暴露	27,623	26,861
合計	7,682,789	7,590,976

(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)	2021年6月30日	2020年12月31日
利率風險	4,263	4,227
股票風險	1,158	1,163
匯率風險	1,976	1,937
商品風險	130	68
期權風險	22	7
交易賬戶資產證券化風險暴露的特定風險	32	46
合計	7,581	7,448

(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250.68億元。

八、流動性相關指標**(一) 流動性覆蓋率**

截至報告期末，根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》，本集團流動性覆蓋率如下：

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日	2020年12月31日
流動性覆蓋率(%)	130.65	128.37
合格優質流動性資產	958,136	959,398
未來30天現金淨流出量	733,340	747,370

管理層討論與分析

(二) 淨穩定資金比例

截至報告期末，根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》，本集團淨穩定資金比例如下：

項目(人民幣百萬元)	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
淨穩定資金比例(%)	104.25	104.24	104.57
可用的穩定資金	3,897,189	3,817,492	3,750,279
所需的穩定資金	3,738,318	3,662,252	3,586,301

九、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) 按業務領域劃分的地區經營業績

項目(人民幣百萬元)	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	稅前利潤
對公業務	4,591,253	44,036	10,359
零售業務	1,685,022	34,611	14,817
其他業務	742,931	7,703	3,764
合計	7,019,206	86,350	28,940

(二) 按地區劃分的地區經營業績

項目(人民幣百萬元)	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	稅前利潤
總部	3,200,942	28,405	5,046
長江三角洲地區	1,280,804	14,145	9,590
珠江三角洲地區	617,276	9,099	4,787
環渤海地區	1,217,762	10,692	2,753
東北地區	154,129	1,576	165
中部地區	501,384	7,955	1,582
西部地區	628,901	9,128	3,338
境外及附屬機構	365,171	5,350	1,679
地區間調整	-947,163	-	-
合計	7,019,206	86,350	28,940

管理層討論與分析

十、其他財務信息

(一) 與公允價值計量相關的項目情況

1、與公允價值計量相關的內部控制制度

本行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法權益，根據《企業會計準則》制定了《公允價值管理辦法》，將部份金融資產、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。本行對公允價值的計量過程採取了相應的內控措施，實行公允價值查詢和確認的雙人覆核制度，採用公允價值的估值流程需由經辦與覆核雙人簽字生效等方式。與此同時，內審部門通過對公允價值的確定範圍、估值方法和程序等的監督檢查，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)和財政部頒發的《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》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估值獲得，外幣債券市值通過BLOOMBERG系統與詢價相結合的方法獲得。衍生金融工具估值採用公開市場報價和模型估值的方法，部份客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得，外匯期權業務估值採用系統模型估值方法；衍生金融工具主要是具有客戶背景的利率掉期合約以及市場風險基本對沖的自營利率掉期、外匯貴金屬遠期、掉期和期權合約。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、成本法等。

(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。

管理層討論與分析

(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2,879.90億元，淨流入額同比增加1,739.98億元，主要是為交易目的而持有的金融資產業務現金淨流入增加、發放貸款和墊款業務現金淨流出減少；投資活動產生的現金流量淨額為994.42億元，淨流入額同比增加1,429.09億元，主要是投資支付的現金減少；籌資活動產生的現金流量淨額為-2,515.15億元，淨流出額同比增加1,909.40億元，主要是發行同業存單收到的現金減少。

項目(人民幣百萬元)	2021年1-6月	2020年1-6月	變動額
經營活動產生的現金流量淨額	287,990	113,992	增加173,998
其中：為交易目的而持有的金融資產現金流量淨額	21,838	-85,956	增加107,794
發放貸款和墊款現金流量淨額	-199,090	-334,067	減少134,977
投資活動產生的現金流量淨額	99,442	-43,467	增加142,909
其中：收回投資及投資收益的現金流入	652,574	720,542	減少67,968
投資支付的現金流出	-551,834	-759,394	減少207,560
籌資活動產生的現金流量淨額	-251,515	-60,575	增加190,940
其中：發行債券的現金流入	306,378	539,850	減少233,472
償還已發行債券的現金流出	-570,993	-591,680	減少20,687

十一、主要業務回顧

(一) 存貸款業務

1、存款業務

報告期內，本行存款結構持續優化，存款成本持續下降。截至報告期末，各項存款餘額38,284.25億，比上年末增加1,311.65億元，增幅3.55%，在總負債中佔比60.78%，比上年末提高1.34個百分點。其中，結構性存款餘額443.89億元，比上年末減少1,257.57億元，降幅73.91%；比上年同期末減少5,228.28億元，降幅92.17%。核心負債比上年末增加2,563.22億元，增幅7.61%；比上年同期末增加4,767.88億元，增幅15.15%。存款結構優化推動成本持續下降，報告期內，本行存款成本率2.15%，比上年同期下降0.21個百分點。

報告期內，本行經營進一步向基礎客群和基礎業務回歸，將全面優化業務結構作為經營管理的重點工作。通過積極拓展基礎客戶，深化客群綜合經營，聚焦重點領域，創新結算與現金管理、供應鏈行業場景化等產品服務，增強低成本結算性存款吸收能力。同時，本行持續強化高成本存款管理，主動壓降高成本結構性存款，引導存款成本穩步下降。

截至報告期末，本行境內有餘額存款客戶數、今年新開存款客戶數均實現同比多增，對公、零售有效客戶均保持較快增長。本行境內有餘額存款客戶4,539.34萬戶，比上年末增加139.98萬戶，增幅3.18%，同比多增11.26萬戶；今年新開存款客戶123.90萬戶，比上年同期增加15.64萬戶，增幅14.45%，同比多增48.45萬戶。

下半年，預計流動性將保持合理充裕，市場競爭更加有序，為存款成本管控提供了良好的外部環境。同時，本行高成本結構性存款規模下降對存款總量增長帶來的壓力已基本釋放，存款業務經營中不穩定因素減少。本行將充分把握內外部發展機遇，繼續夯實客戶基礎，推動核心負債增長，持續優化存款結構，堅持合規審慎經營，引導存款成本下降，增強服務實體經濟能力。

管理層討論與分析

2、貸款業務

報告期內，本行各項貸款平穩增長，信貸結構持續優化。截至報告期末，本行各項貸款總額40,093.63億元，比上年末增加1,762.33億元，增幅4.60%，在總資產中佔比58.40%，比上年末上升1.53個百分點。

報告期內，按照黨中央、國務院統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作的決策部署，本行加大對實體經濟、重點領域和薄弱環節的支持力度，圍繞國家戰略方向，積極調整信貸結構，推動業務回歸本源，為可持續發展奠定良好基礎。

積極響應國家政策與監管要求，把服務實體經濟放到更突出位置，嚴格落實房地產行業的宏觀審慎管理要求。信貸資源向小微、製造業、綠色金融、鄉村振興、大基建等重點領域傾斜。截至報告期末，本行普惠型小微企業、製造業等重點領域貸款均保持較快增長，增幅顯著高於各項貸款平均增幅。普惠型小微企業貸款餘額4,859.28億元，比上年末增加375.74億元，增幅8.38%。製造業貸款餘額3,176.31億元，比上年末增加191.74億元，增幅6.42%。

深入實施國家區域協調發展戰略，打造區域化特色和優勢。積極支持粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝等國家重點戰略區域，因地制宜增加對經濟困難省份的信貸投放。截至報告期末，重點區域各項貸款保持較快增長，比上年末增長5.74%，顯著高於全行平均增幅。

圍繞戰略方向，優化貸款客戶結構。報告期內，本行貸款客戶結構呈現明顯改善趨勢。零售貸款佔比持續上升，截至報告期末，零售貸款餘額16,749.84億元，比上年末增加827.92億元，增幅5.20%，在各項貸款中佔比41.78%，比上年末提升0.24個百分點。對公高評級優質客戶貸款規模穩定增長，截至報告期末，境內對公高評級優質客戶貸款9,483.84億元，比上年末增加749.26億元，增幅8.58%，在境內對公貸款中佔比46.53%，比上年末提高1.72個百分點。

下階段，本行將繼續圍繞國家發展戰略方向，以新舊動能轉換為契機，深入推進信貸結構優化，對小微企業、民營企業提供普惠性、持續性的資金支持，對先進製造業、綠色金融、鄉村振興等國民經濟重點領域與薄弱環節加大信貸投放力度，強化對實體經濟支持。同時，聚焦重點客戶、重點區域，加大對總分行戰略客戶、供應鏈金融、零售客群的支持力度，加強信貸客群的結算服務，提升綜合回報。

(二) 公司銀行業務

報告期內，本行積極主動應對市場和監管環境的新變化、新挑戰，聚力戰略客群深耕，致力成為戰略客戶的戰略銀行；聚力中小客群開發，打造中小企業金融服務特色和品牌；聚力優質負債拓展，通過穩定負債提高業績彈性；聚力重點區域提升，打造區域化特色和優勢；聚力營銷基礎改善，打造擴大有效客群的生態環境；聚力考核機制革新，引導戰略執行並激發組織活力。同時，壓實公司業務第一道風險防範責任，推動公司銀行業務實現戰略轉型和可持續發展。

管理層討論與分析

1、差異化客群經營

報告期內，本行堅持以客戶為中心，服務實體經濟，深化客群經營，建立了基礎客群、戰略客群、機構客群、中小客群等分層分類的差異化服務體系。

基礎客群：客戶基礎夯實提升。切實踐行「以客戶為中心」的服務理念，強化客群分類經營，建立客戶價值細分體系，引入客戶合作過程性指標，不斷提升客戶價值，客群基礎進一步夯實。報告期內，本行聚焦重點客戶旅程，不斷提升客戶服務體驗。對公賬戶服務完成「企業標準開戶全流程產品」上線，大大縮短企業客戶開戶時長，全行新開對公非零客戶數、新開對公非零基本客戶數都是歷史同期最好水平。截至報告期末，本行境內有餘額對公存款客戶達143.39萬戶，比上年末增長3.30%；境內有餘額對公一般貸款客戶數突破萬戶大關，達到10,110戶，比上年末增長4.16%。

戰略客群：打造戰略客戶服務新模式。本行全面變革戰略客戶服務體制機制，組建戰略客戶部作為全行戰略客戶營銷服務部門，按照「協同、專業、高效、價值」的理念，對全行名單制優質客戶開展「總對總」營銷，提供分層化、一體化、專業化的優質服務；打造戰略客戶「五位一體」團隊作業模式，落實「一戶一策」綜合服務方案，推進高層營銷，為做好客戶服務工作提供了堅實的組織保障；整合行內及附屬公司的產品和服務，發佈戰略客戶權益手冊，搭建「價值共融、利益共生、資源共享」的一體化經營聚合生態，重塑客戶旅程，提升客戶體驗，創造客戶價值。報告期內，本行戰略客群存款日均8,982.75億元，比上年增加528.12億元，增幅6.25%；截至報告期末，各項貸款總額8,140.29億元，比上年末增加1,059.14億元，增幅14.96%。

機構客群：按行業分類差異化經營。本行分類制定客群營銷策略，精細化、差異化推動，強化機構業務資質建設。截至報告期末，本行機構客戶數2.77萬戶，比上年末增長5.32%。

中小客群：持續打造「中小企業民生工程」。本行一直以服務民營企業為己任，將深耕中小金融作為一項戰略業務持續推進。報告期內，本行不斷推進「中小企業民生工程」，依託「攜手、生根、共贏、螢火」四大計劃，通過便捷化、線上化、平台化、綜合化的金融服務，為不同類型、不同發展階段的中小企業客戶提供賬戶及資金服務、交易及融資服務、戰略及成長服務、家園及生態服務等一攬子的金融支持，持續迭代中小客群差異化產品體系，助力中小企業發展。

2、綜合化金融服務

報告期內，本行持續推進產品創新，豐富和完善產品體系，為客戶提供綜合化、專業化、智能化的金融服務方案，不斷增強客戶合作黏性。

公司存款業務。報告期內，本行聚力優質負債拓展，加強結算業務平台建設，強化戰略客戶、供應鏈核心客戶鏈條式開發，強化中小客戶批量獲客，強化資產業務客群結算服務，全面提升公司客群的一般存款貢獻，根據流動性和市場利率走勢主動優化負債結構，推動對公一般存款持續、穩定增長。截至報告期末，本行對公存款30,117.09億元，比上年末增加664.07億元，增幅2.25%；對公存款結構持續優化，活期存款日均佔比42.23%，比上年提高2.28個百分點；對公存款成本持續壓降，對公存款平均成本率2.13%，比上年同期下降0.21個百分點。

管理層討論與分析

公司貸款業務。報告期內，本行緊跟國家戰略，加大對粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝重點區域投放。加大綠色信貸、鄉村振興重點領域投放；積極支持製造業高質量發展，重點圍繞先進製造業、戰略新興產業、傳統產業轉型升級等領域，加大貸款投放力度。聚焦城市基礎設施和公共服務等傳統基建和5G、特高壓、人工智能、工業互聯網等新基建領域，持續加大投放力度。加大戰略客群投放、繼續對疫情防控重點客戶實施定價優惠政策。截至報告期末，本行對公貸款23,343.79億元，比上年末增加934.41億元，增幅4.17%。

投資銀行業務。報告期內，本行始終秉持「以客為尊」和「金融回歸經濟本源」的價值理念，繼續深耕核心客群經營，通過債券融資、結構融資、股權融資、跨境融資等多元化投行產品，為客戶提供綜合化、定制化的投行服務，幫助客戶優化財務結構、改善經營管理，在服務實體經濟發展和助力企業價值提升中，打造民生「商行+投行」「融資+融智」「投行引領+投貸聯動」的投行賦能模式，成為客戶真正的「朋友、管家、顧問」。

報告期內，本行通過進一步強化內外研判、加強營銷獲客、優化業務流程、實施重大項目作業機制，積極響應落實「碳达峰、碳中和」「綠色金融」「鄉村振興」等重大國家戰略，回歸商業銀行投行業務本源。報告期內，本行各類債券承銷發行規模1,654.53億元，其中銀行間債券市場承銷發行規模1,532.58億元，銀行間債券市場非金融企業債務融資工具主承銷商排名第十位。本行大力推進相關債券產品創新，幫助8家企業成功發行綠色債券36.95億元，包括綠色票據、碳中和債、可持續發展掛鉤債券等品種，其中發行市場第一單碳中和資產支持票據；幫助5家企業成功發行15.60億元鄉村振興債，助力鄉村振興建設。本行進一步發揮併購和銀團業務優勢，深化同業合作和資源共享，聚焦產業資源整合、國企重組、中概股回歸、跨境併購等領域，在繼續助力傳統產業轉型升級的同時，加大服務支持智能製造、節能環保、生物醫藥等新興行業發展，落地了一系列具有較高市場影響力的重大項目，有力支持了實體經濟發展，提升了投行業務品牌形象。截至報告期末，本行併購貸款及併購銀團貸款合計1,359.75億元。

機構業務。報告期內，本行通過精細化地方政府專項債鏈式開發機構客群，推動機構業務平台項目建設，豐富機構業務產品方案，提升綜合服務水平。截至報告期末，機構存款日均8,576.71億元，比上年新增769.74億元，增幅9.86%。

交易銀行業務。報告期內，本行聚焦客戶旅程，不斷整合現有產品、渠道與服務，致力於提升結算服務能力，為客戶提供智能化、便捷化綜合金融服務方案，改善客戶體驗。

報告期內，本行加快豐富和完善結算與現金管理產品服務體系，針對集團客戶現金管理需求，提供跨行現金管理方案，助力企業實現資金管理便捷化、智能化；針對房屋銷售和租賃資金監管、破產清算、招投標、薪資發放等場景，提供定制化產品和服務，靈活對接資金結算需求。截至報告期末，本行結算與現金管理存款14,418.14億元，比上年末增加1,152.93億元，增幅8.69%。

報告期內，本行圍繞客戶境內外貿易融資需求持續豐富產品體系。大力落實跨境貿易結算便利化政策，持續升級跨境結算智能化產品體系，加速落地跨境資金池業務；與多個跨境電商平台、市場採購平台進行系統對接，做好貿易新業態結算服務；把握進口採購、對外承包工程等多場景業務機會，提供高效、優質的跨境金融服務。著力優化票據業務流程並推動線上化進程，實現商票貼現系統自動輔助審查、線上審核與放款全流程線上化，優化自助貼現，升級票據管家，提升業務拓展效率。緊貼客戶場景優化國內保函產品，圍繞多種行業、場景下客戶的擔保需求匹配產品方案，大力發展非融資性保函，著力拓展電子保函應用場景，累計上線49個非標電子保函版本，國內保函業務量同比增長33.69%。

管理層討論與分析

3、生態化模式轉型

報告期內，本行聚焦企業數字化服務，以供應鏈業務為重點，不斷深化產業互聯網生態經營。本行供應鏈金融業務緊跟數字化轉型戰略，聚力客群經營，持續推進大中小微一體化機制落地；通過創新數字供應鏈金融服務模式、深化生態平台獲客、迭代線上產品提升客戶體驗等，積極探索打造供應鏈金融場景、平台、客戶體驗相融合的企業產業鏈全生態服務。

推進大中小微一體化經營。本行成立大中小微一體化協同工作組，建立供應鏈場景下大中小微客戶協同開發機制與實施流程，加強鏈上客戶導流，聚焦「信融e」「政採貸」「採購e」三個試點場景啟動業務協同推廣試點，同時啟動相關業務系統對接，實現鏈上長尾客戶突破上量。

科技賦能加速產品創新。本行聚焦供應鏈市場多樣化服務需求，提煉產品標準化功能與特色功能，報告期內圍繞「賃融e」「倉單e」等新產品，設計與提煉系統產品參數，形成線上化產品模板，在系統架構與功能上實現組件化設計，強化功能複用能力；通過技術提升融資放款流程的自動化能力，降低人工干預，提升企業業務操作體驗。

提升全流程數字化風控水平。本行逐步完善供應鏈風險制度，建設與供應鏈屬性相匹配的智能風控體系。啟動數字化審批模型與規則的設計，通過科技賦能獲取採購訂單數據、交易數據、付款數據等產業鏈數據，對鏈上客戶風險畫像進行描述，並運用於風險自動化預警功能中，提升供應鏈全流程數字化風控水平，提升鏈條客戶開發效率。

(三) 零售銀行業務

報告期內，本行堅定不移地將零售作為優先發展的長期性、基礎性戰略業務，圍繞零售新三年規劃落地實施，以做大基礎客群、做優基礎服務、提升客戶體驗為目標，以「數字化智慧驅動+生態化場景驅動」為手段，持續提升零售客群細分經營，推進零售業務發展模式與管理模式轉型。

1、生態化場景驅動

線上APP生態。重點圍繞車主、商超、親子、物業等個人生活場景，打造覆蓋「衣食住行遊娛購」的全場景生態。通過向合作夥伴輸出本行賬戶、支付等服務，探索以數字化合作模式實現場景獲客和經營。豐富信用卡生活場景特惠商戶體系和「全民管家」整合平台，覆蓋50餘類生活服務場景及全國160個城市的近千項生活繳費項目，提升消費穩定型客戶的活躍度與用卡體驗。截至報告期末，全民生活APP累計註冊用戶2,659.91萬戶，本年新增註冊用戶124.41萬戶。

線下網點生態。積極在線下渠道引進社保、稅務、工商、交通、徵信等政務服務，實現金融場景與政務場景的智慧共享和精準對接，豐富網點服務生態；充分發揮社區支行的「地緣」和「人緣」特徵，加速打造社區服務、老年樂享、家庭親子、政務服務、社區便民生態。社區(小微)支行金融資產持續增長，總額達3,392.02億元，網均金融資產2.75億元；儲蓄存款1,268.86億元；客戶數達785.90萬戶，其中有效及以上客戶92.62萬戶，進一步鞏固社區金融先發優勢。

戰略客戶合作生態。發揮本行一體化經營優勢，引入有競爭力的戰略客戶頭部場景及小微、信用卡場景，探索打造與客戶互為生態、互為戰略、相互引流的商業模式。

管理層討論與分析

2、數字化智慧驅動

數字化營銷。持續完善數字化營銷體系，以策略庫應用推廣為主線，推進客群數據閉環營銷流程，探索客群的數據場景化應用；探索引入新技術，提升覆蓋全客群、全產品線的策略智能化水平。全面上線策略庫1.0，完善零售用戶標籤模型與體系，標籤達到900餘項，實現營銷策略全流程管理和自動化部署，支持優質策略沉澱及共享，服務精準度進一步提高。信用卡圍繞消費穩定型客群定位，按照客戶的基本屬性、行為屬性、偏好屬性、金融屬性4項基礎維度，分析形成1,000多個客戶標籤，實現目標客群高精準畫像。

報告期內針對重點細分客群多渠道觸達和多頻次營銷，借記卡客戶營銷策略數達到787條。其中，大眾客群自動化營銷活動策略582條；以促活躍、促交易、促提升為目標，推動基礎客群數字化經營落地，累計觸達3,113萬人次，手機銀行、企業微信、智能語音外撥等數字化、智能化渠道觸達佔比49.79%；新客登船、存量流失客戶贏回、代發薪資等重點客群覆蓋率79.60%。數字化營銷累計觸達客戶2,206萬人次，其中貴賓客戶覆蓋率達到62.46%。數據驅動的信用卡客戶生命週期經營策略持續優化，覆蓋10大生命節點、25個細分節點，同步執行113個營銷策略組，報告期內主動營銷客戶達918萬人次。其中，續卡客戶激活促動策略經多次迭代後激活率比去年同期提升28.5%；銷卡挽留經營策略在報告期內經過兩次迭代，價值客戶銷戶挽留成功率較去年同期提升了38.4%。基於客戶標籤和行為風險模型、客戶未來價值模型的低風險高潛力客群專項交易拉升活動持續開展，報告期內共觸達客戶470萬人次。

推廣企業微信作為全行戰略性主服務渠道，重構和強化本行與客戶的連接方式。上線智能AI自動外撥系統，自2021年3月面客以來共執行外呼電話30餘萬通，有效提升客戶服務能力。藉助先進頭部合作機構的數字化經營能力，搭建財富客群線上場景化和產品場景化營銷體系。

數字化風控。以「數據+模型」驅動數字化轉型，不斷加強行內數據治理，持續拓展整合合規有效的三方數據，構建並不斷豐富客戶畫像，實現數據間的相互校驗，提升數據管理效能。優化迭代欺詐風險和信用風險模型策略，線上非按揭消費規模比上年末增長33.42%，不良貸款率從上年末的0.52%下降至0.45%，規模增長與不良貸款率下降呈剪刀差趨勢。構建線上線下一體化民易貸審批分流決策框架，向人機結合的自動化、智能化風控決策框架轉變，風控決策效率全面提升。

強化小微數字化評審能力建設，圍繞納稅、發票、資產等小微企業生態數據，完善線上、線下多渠道數字化評審模型，採用複合型授信策略，提升小微客戶服務能力。通過系統自動化交互方式深耕供應鏈場景下小微客戶群體，持續優化獲客、審批、提款等全流程線上服務體系，實現對小微實體經濟的服務升級。

打造信用卡「全流程、全覆蓋、全產品」數字化智能風控體系。部署差異化的審批及額度策略，通過核心決策引擎系統進行智能決策，實現線上申請最快3秒審批完成，自動審批率達80%。搭建「鷹眼」監測預警體系，藉助量化評估模型進行資產健康掃描，實現主動和前置風險管理，監測預警資產覆蓋率達96%；運用關係圖譜分析技術、交易偵測技術、智能語義識別技術，有效提升信用卡欺詐風險防控能力，挽回客戶損失約1億元；加強涉嫌電信詐騙預警及處置力度，月均識別和處置高風險交易超1.2萬筆。佈控智能AI語音機器人和智能語音分析客群圖譜，實現催收手段和催收方式的智能化。

管理層討論與分析

數字化營運。通過網點專業分工、服務協同與一體管控，加速網點智能化轉型和綜合服務能力提升，構建「廳堂+遠程銀行+智能機具+移動運營」多維立體的廳堂一體化運營服務體系。建立網點智能化效能評價體系，強化過程管控、效能評估，提升網點效能和產能結構。推進全行數字金融、一體經營進程，上線信用卡手機進件APP，實現全行全員隨時隨地營銷，進件流程效率提升4倍。將RPA技術（機器人流程自動化技術）滲透至業務處理、財務運營、人力資源、監管合規等領域，建立自動化、智能化業務流程，提升後台運營質效。

數字化服務。信用卡以「科技驅動、智能轉型」構建數字化服務新生態，持續完善「電話熱線+智能客服+視頻客服」線上線下協同服務體系。「民生小M」智能客服系統全渠道服務佔比超56%。基於5G移動互聯技術構建遠程視頻服務新模式，為客戶提供高安全、高可感知、沉浸式服務，服務滿意度超98%。依託大數據、智能識別等技術，日均為超過1,500名老齡客戶提供「一鍵直達」專屬尊享服務，打造金融服務「暖實力」。

數字化管理。建立零售數字化管理體系，以推動零售數據基礎建設、數據治理、數據化決策能力為核心，迭代優化零售管理駕駛艙，推動數據下沉和標準化，強化智慧管理在全行零售的應用，推動零售數據基礎建設和數據治理。組建零售科技需求與數據應用管理團隊，進一步強化技術與數據對零售業務的基礎支撐作用。統籌零售業務需求管理和平台建設，在零售體系內搭建起業務與開發，數據與應用的體系性橋樑。

數字化創新。與華為公司成立大數據聯創實驗室，圍繞改善客戶體驗、提高精準營銷能力、優化風險管理、降低管理成本等內容開展聯合創新，提升信用卡數據應用平台建設、機器學習和人工智能技術創新研發和應用能力，該聯創項目榮獲亞洲銀行家2021年「中國最佳AI創新實驗室」獎項。

3、客群經營與產品服務

報告期內，本行零售金融業務稅前利潤148.17億元，同比增長31.52%；零售業務營業收入346.11億元，同比減少5.68%，在本行對公及零售營業收入中佔比44.01%，同比上升3.69個百分點。其中，零售利息淨收入269.54億元，同比減少3.18%，佔零售營業收入的77.88%；零售非利息淨收入76.57億元，同比減少13.55%，佔零售業務營業收入的22.12%，佔本行非利息淨收入的40.22%。報告期內，本行實現零售財富管理手續費及佣金收入32.53億元，同比增長9.38%，佔零售非利息淨收入的42.48%，其中代理基金收入12.11億元，代理保險收入4.97億元，代理理財收入14.81億元；實現零售銀行卡手續費收入52.75億元，同比減少0.23%。

(1) 零售客戶及管理客戶總資產

截至報告期末，本行零售客戶數110,809.02萬戶，比上年末增長2.57%。其中，有效及以上零售客戶比上年末新增18.12萬戶，同比多增7.09萬戶，達到2020年全年的1.31倍。

零售高評級客戶數236.35萬戶，比上年末增長13.66萬戶。其中，存量高評級客戶保有率86.62%。欣然級及以上客戶數334.63萬戶，比上年末增長15.50萬戶。零售貸款客戶數255.47萬戶，比上年末增長17.10萬戶。

¹ 零售客戶數是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。

管理層討論與分析

小微客戶數1,461.88萬戶，比上年末增長84.05萬戶。其中，小微企業法人客戶數152.69萬戶，比上年末增長7.48萬戶；小微結算戶68.11萬戶。國標口徑下，小微貸款授信客戶69.94萬戶，小微貸款客戶53.31萬戶。普惠型小微企業貸款有餘額客戶35.01萬戶。

私人銀行達標客戶數36,982戶，比上年末增長2,034戶，私人銀行客戶戶均金融資產1,389.54萬元，私人銀行達標客戶金融資產管理規模5,138.80億元，比上年末增長4.56%。

信用卡客戶數4,354.51萬戶，比上年末增長44.72萬戶，信用卡與借記卡交叉客戶1,847.54萬戶，報告期內新增44.31萬戶。信用卡累計發卡6,263.12萬張，比上年末增長1.56%，報告期內新增發卡量95.98萬張。

截至報告期末，本行管理零售客戶總資產20,203.28億元，比上年末增長5.76%。其中，悠然及以上客戶金融資產16,529.07億元，比上年末增長5.94%，佔全行管理零售客戶總資產的81.81%。

零售存款²9,435.17億元，比上年末增長7.14%。其中，結構性存款221.56億，比上年末減少273.11億，存款結構更加健康；儲蓄存款8,114.30億元，比上年末增長9.05%。零售小微金融資產4,697.81億元，比上年末增長508.24億元。其中，小微個人存款2,087.31億元，比上年末增長332.53億元。

零售理財產品8,020.30億元，比上年末增長0.58%，個人理財產品銷售額15,480.62億元，同比減少15.37%。報告期內代理非貨幣公募基金銷售額997.79億元，同比增長76.93%；代理信託類產品銷售額36.34億元，同比下降77.18%；代理保險保費收入87.68億元，同比減少26.06%。

(2) 零售貸款與質量

截至報告期末，本行零售貸款及信用卡透支業務合計16,749.84億元，比上年末增長827.92億元，在本行各項貸款中佔比41.78%，比上年末提升0.24個百分點。其中，零售貸款12,177.32億元，比上年末增長7.78%，在本行各項貸款中佔比30.37%，比上年末提升0.89個百分點。

小微貸款5,603.31億元，比上年末增長484.66億，同比多增189.52億元；報告期內，小微貸款投放3,337.97億元，其中純新投放762.84億元，佔比22.85%。普惠型小微企業貸款³4,859.28億元，比上年末增加375.74億元；上半年累計發放普惠型小微企業貸款2,853.68億元，平均發放利率5.37%。

² 零售存款是指儲蓄存款與小微企業法人賬戶存款。

³ 普惠型小微企業貸款統計口徑不含貼現與轉貼現業務。

管理層討論與分析

小微資產業務客戶評分在5檔(含)-10檔(含)的客戶佔比93.84%，每檔客戶的佔比具體情況如下：

評分等級	客戶數佔比	評分等級	客戶數佔比
1檔	0.81%	6檔	23.55%
2檔	1.67%	7檔	18.81%
3檔	1.62%	8檔	20.38%
4檔	2.06%	9檔	13.18%
5檔	7.24%	10檔	10.68%

信用卡貸款4,572.52億元，比上年末下降1.09%；實現交易額12,969.24億元，同比增長2.93%；交易筆數7.61億筆，同比增長19.57%。按揭貸款5,507.57億元，比上年末增長391.83億元。非按揭消費貸款總額1,066.44億元，比上年末增長2.00億元，其中新型消費金融民易貸產品⁴餘額276.89億元，比上年末增長51.11億元。

報告期內，零售資產質量持續呈現良好、穩定態勢。截至報告期末，本行零售不良貸款(含信用卡)272.81億元，比上年末減少39.75億元，零售不良貸款率1.63%，比上年末下降0.33個百分點。關注類零售貸款190.55億元，關注貸款率1.14%，比上年末下降0.22個百分點。報告期內本行新生成零售不良貸款(不含信用卡)中抵質押貸款佔比達63.50%，上述抵質押貸款期末餘額25.18億元。

零售小微貸款不良貸款率2.21%，比上年末下降0.59個百分點，降幅明顯。2019年以來新發放小微貸款不良率1.25%，新增業務客群質量明顯提升。普惠型小微企業不良貸款率2.47%，比上年末下降0.63個百分點，為近三年最低。

小微貸款不良情況分佈(2016-2020年)

單位：億元

小微貸款	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金額	不良貸款總額	不良貸款率	金額	不良貸款總額	不良貸款率
2016年以來發放	5,592.55	117.31	2.10%	5,104.55	135.54	2.66%
2017年以來發放	5,566.17	108.55	1.95%	5,069.78	124.69	2.46%
2018年以來發放	5,470.46	91.14	1.67%	4,949.63	100.94	2.04%
2019年以來發放	5,306.82	66.10	1.25%	4,739.72	65.89	1.39%
2020年以來發放	5,101.52	31.60	0.62%	4,474.74	16.48	0.37%

⁴ 新型消費金融民易貸產品是本行推出的智能化個人信用消費貸款產品。

管理層討論與分析

截至報告期末，信用卡不良貸款129.81億元，比上年末下降14.49%，信用卡不良貸款率2.84%，比上年末下降0.44個百分點；關注類貸款114.43億元，比上年末下降12.05%；逾期貸款244.24億元，比上年末下降13.36%，關注、不良和逾期均實現規模與佔比「雙降」。信用卡新發逾期貸款額較去年同期下降19.74%，較去年下半年下降13.56%；新發不良貸款額較去年同期下降4.02%，信用卡不良貸款控增清存成效不斷提升。

按揭貸款不良貸款率0.22%，與上年末持平。非按揭消費貸款不良貸款率0.62%，比上年末上升0.03個百分點，非按揭消費貸款中新型消費金融民易貸不良貸款率0.52%，比上年末下降0.32個百分點。

(3) 客群開發與經營

外部生態場景「外延」獲客能力穩步提升，傳統金融場景「內生」獲客能力不斷夯實。深耕養車、商超、親子等核心生活場景，打造長生命週期、高頻迭代、高競爭力的產品。報告期內，途虎、天貓養車卡、沃爾瑪商超卡、益起童行卡、民生農場卡等細分場景零售新客獲客134.94萬戶，持卡客戶AUM新增549.79億元，在車主服務生態領域逐步建立起市場優勢。

通過深化MGM存量客群內生裂變，轉介實現金融資產新增133.14億元。交叉營銷效能不斷釋放，信用卡與借記卡相互引流成效顯著，信用卡轉化借記卡新客45.50萬戶，新客貢獻佔比19.66%。公私聯動協作機制推進零售客群開發向網鏈式轉型，批量獲客數量明顯提升，報告期內新增9,857家代發企業客戶、67.69萬戶發個人客戶，代發規模1,079.50億元，首批重點代發客戶實現重要突破。

全面深化財富管理革新3.0項目導入，細化從產品、權益、售後、團隊、培訓五大模塊的金字塔配置體系，打通全行核心財富團隊的職業成長和賦能發展通道。迭代小微客群綜合經營模式，滿足小微企業全面服務需求。解決代記賬公司獲取記賬憑證難、慢、繁等痛點，創新民生「雲•代賬」服務，搭建批量化獲客渠道。聚焦價值客群、協同公私聯動，確保按揭業務持續合理發展。聚焦「敏捷開放」戰略，提升消費金融產品對於戰略企業及零售客群經營的促進作用，加速推進汽車消費、家裝等場景類消費金融產品創新。

回歸支付本源，強化產品協同，提升服務價值。按照小微結算「輕型化、場景化、綜合化、專業化」發展模式，升級三方合作，以餐飲、教育等為重點方向，加快獲客建設及客群綜合服務方案提升，報告期新增小微結算產品簽約客戶13.75萬戶。持續開展日常用卡消費促動與連鎖品牌聯合營銷，聚焦線上線下優質場景，聯合頭部電商平台開展「全民網購狂歡節」活動，攜手知名商圈、星級酒店推出特惠業務，其中自助餐「買一贈一」服務覆蓋40個城市近200家五星級連鎖酒店，加快構建線上線下融合的消費生態體系，促進信用卡支付規模提升。報告期內，信用卡電子支付（含快捷支付、移動支付、網關支付及全民生活APP）交易額2,270.58億元，同比增長33.82%，交易筆數5.74億筆，同比增長40.84%。

開發養老價值客群、女性價值客群等特色客群。堅持傳統服務與智能服務相融合，不斷完善老年客戶服務標準，為老年客群量身定制手機銀行「至簡專版」，智能推薦適配的金融產品；積極組織多種形式的金融知識普及和宣傳教育活動，幫助老齡等特殊人群提高對各類金融產品和服務的認知能力、風險識別能力和自我保護能力。聯合頭部保險公司設計、引入特色鮮明的養老年金、定額終身壽產品，提升細分客群產品與服務質量。優化升級車車卡、女人花卡等重點產品權益，滿足目標客群個性化用卡需求。

管理層討論與分析

(4) 產品、服務與渠道建設

加速基礎產品服務體系建設，提升零售基礎產品貨架競爭力。把握粵港澳大灣區「跨境理財通」業務即將推出契機，加快跨境理財通平台搭建。完成外匯業務系統便利化升級，優化留學生、在華受薪外籍人士等客群的外匯服務體驗。開發集薪資代發、人力管理、稅務、福利、報銷等功能於一體的代發企業綜合服務平台。

深耕細分領域，打造穩健的財富管理品牌。依託民生磐石及FOF產品的領先優勢，打造細分領域品牌優勢。順應市場變革開展前瞻性佈局，以客戶為中心，匹配客群風險偏好，建立「安、固、穩、贏」系列本行理財產品品牌。

打造穩健投資品牌「民生磐石」系列。通過貫徹「收益穩固+」原則，創研「固收+」策略產品，充分發揮「股債兼收、進可攻退可守」的大類資產配置優勢，聯合業內多家頭部基金公司，採用「專業嚴選、獨家定制」模式，甄選「民生磐石」系列基金。截至報告期末，「民生磐石」產品規模603億元，比上年末增加351億元，增幅139%，服務客戶超20萬人，正在形成良好的市場體驗與穩健的財富管理品牌。

發力FOF市場，搶佔市場份額。通過FOF產品強化基金配置品牌，以量化模型為工具、以風格分析為基礎搭建底層產品遴選模型，審慎評估基金公司和基金經理全面「畫像」，逐步形成「買FOF到民生」的品牌形象。截至報告期末，民生銀行公募FOF基金保有規模401億元，比上年末增加166億元，增幅70%，保有規模佔據全市場1/3，在這一細分賽道體現出了超強的競爭力，向市場傳遞公募FOF領域的民生最強音。

未來，民生銀行在持續深耕磐石系列、FOF系列基礎上，將聯合業內頭部機構重點佈局三年期權益產品，踐行長期投資理念，提升客戶盈利體驗，塑造全新品牌系列，為大眾投資權益資產提供更多優質選擇。通過磐石、FOF、三年期系列三劍齊發，合力打造穩健財富管理品牌，為客戶提供更穩健、更安心的財富管理服務。

加強科技賦能，提升客戶體驗。以「覆蓋面擴展、時效性增強」為目標，持續優化客戶體驗監測體系，新增9條個人客戶旅程納入監測，監測旅程線達28條，評價機制逐步從T+1轉向實時評價。

積極利用科技系統、與外部數據對接、主動上門服務、一站式服務等舉措，依託小微移動運營IPAD、手機小微寶等，全面推廣小微貸款移動作業模式，完善小微受理、審批電子化作業流程。創新推出基於5G通信技術的信用卡業務視頻客服模式，構建「電話熱線+網絡客服+視頻客服」協同的客戶服務體系。提供高效便捷的當日用卡、現場制卡功能。發佈全民生活APP8.0版本，率先適配鴻蒙操作系統，助力構建開放安全的全場景、分佈式金融服務體系；優化手機銀行基金專區，升級產品推介界面、信息披露、客戶持倉展示等功能，首次實現智能雙錄功能落地，運用數字化技術開展客戶情感經營，在客戶經營週期、客戶生命週期的各個節點創造情感場景，通過與客戶共情的方式，進一步提升客戶體驗和客戶黏性。

網點轉型提升加速推進。貫徹重點區域發展戰略和鄉村振興戰略，在四大戰略區域及縣域地區有序增設網點佈局，加快重點區域佈局。升級廳堂及門店綜合化服務體驗，完成網點新空間設計標準的落地試點和樣板間打造，優化網點使用體驗。升級廳堂一體化模式，完成全行廳堂運操作業管理、人員管理、風險管理職能由運營條線向零售條線的劃轉，形成廳堂「一盤棋」的客群經營和管理格局。構建網點效能評價體系，強化過程管控、效能評估對結果指標達成的促進作用，通過過程監測督導提升網點效能和產能結構。報告期內，社區金融資產規模新增佔本行零售金融資產規模新增的22.2%；有效客戶數新增佔本行零售有效客戶數新增的27.46%；貢獻期便利型網點產能持續提升，頭部網點大幅增加，本行5億元以上金融資產規模網點增加22家，總數達到139家，增幅達18.8%。

管理層討論與分析

(5) 物理分銷渠道

本行在境內建立高效的分銷網絡，實現了對中國內地所有省份的佈局，主要分佈在長江三角洲、珠江三角洲、環渤海經濟區等區域。截至報告期末，本行銷售網絡覆蓋中國內地的132個城市，包括140家分行級機構（含一級分行41家、二級分行90家、異地支行9家）、1,182家支行營業網點（含營業部）、1,094家社區支行、137家小微支行。

(四) 資金業務

1、投資業務情況

報告期內，本行持續優化資產結構，提升投資效率。截至報告期末，本行交易和銀行賬簿投資淨額20,081.02億元，比上年末下降892.65億元，降幅4.26%；交易和銀行賬簿投資淨額在總資產中佔比較上年末下降1.87個百分點。

2、同業業務情況

報告期內，本行持續強化合規經營，秉持「新理念、新定位、新方式」，深入推進同業客群經營轉型。本行深化以同業客戶為中心，為客戶創造價值的新理念，持續完善同業客戶統一營銷，完善同業客戶統一授信及非授信業務管理體系，全行有效客戶覆蓋率持續提升，客戶基礎不斷夯實的同時推動了同業客戶綜合服務水平的持續提升。

報告期內，本行積極調整資金業務結構，增強同業負債穩定性，實現同業業務的穩健發展。截至報告期末，本行同業資產規模3,471.29億元，比上年末增長13.46%；同業負債規模（含同業存單）17,933.60億元，比上年末減少2.51%；報告期內發行同業存單188期，累計發行規模3,103.60億元；截至報告期末，本行發行同業存單餘額4,669.89億元。

3、託管業務情況

報告期內，本行貫徹落實託管業務「有取有捨、高質量發展」理念，強化合規經營，有序推進託管業務結構優化。本行深化託管科技賦能，加強新技術應用實施，持續推動託管業務數字化智能化轉型。本行著力打造託管增值服務平台發展，有效整合資源，持續提升客戶服務能力。截至報告期末，本行託管規模10.76萬億元。

養老金業務方面，本行圍繞國家多支柱養老金體系完善與發展的政策契機，以年金託管和賬戶管理資質為基礎，建立了覆蓋企業年金、職業年金、養老金產品、養老保障管理產品等的產品體系，持續提升運營管理和客戶服務水平，為企事業單位及個人客戶提供優質的養老金管理服務。

4、理財業務

報告期內，本行持續推進理財業務轉型，一方面完善淨值型理財產品佈局，產品覆蓋中、長、短期各類期限和各主要類別資產，並推出多隻客群和區域定制專屬產品，個人淨值型理財產品客戶數快速增長。另一方面，嚴格遵守資管新規過渡期相關要求，有序壓降存量資產，存量資產規模比上年末下降1,778.03億。截至報告期末，本行符合資管新規要求的淨值型產品規模6,710.50億元，比上年末增長26.95%。淨值型產品佔理財產品總規模的比例由上年末的61.38%上升至78.70%。

管理層討論與分析

理財業務轉型過程中，本行一方面大力強化管理業務風險管理，逐步建立了涵蓋產品創設、投前調查、資產審批、放款管理、資產監控、投後分析的全流程風控體系，理財業務風險計量、監測和控制能力得到全面提升；另一方面，加大存量問題資產清收處置力度，主動化解風險。資管新規和《理財業務管理辦法》發佈以來，本行根據監管要求，制定了存量產品壓降計劃並按照該方案落實。報告期內，每季度均按計劃完成了整改進度要求。在存量資產壓降過程中，逐步實施問題資產回表，並按照財政部《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》要求進行嚴格風險分類，按照預期損失計提減值準備，同時繼續強化回表資產清收處置，持續推進風險化解。

2020年12月9日，本行獲得中國銀保監會關於籌建民生理財有限責任公司的批覆。目前，本行正在積極推進向中國銀保監會申請開業的有關資料報送工作，並加快落實各項籌建工作，力爭理財子公司早日獲准開業。

5、貴金屬及外匯交易情況

報告期內，本行貴金屬業務場內（上海黃金交易所、上海期貨交易所）黃金交易量（含代理人及個人）851.33噸，白銀交易量（含代理人及個人）37,433噸，交易金額合計人民幣3,522.60億元。以交易金額計算，本行為上海黃金交易所詢價交易前十大交易商，也是上海期貨交易所最為活躍的自營交易商之一，亦是國內重要的大額黃金進口商之一。

報告期內，本行開展企業及同業客戶黃金租借業務36.8噸，市場排名第5位；對私客戶自有品牌實物黃金銷售527.68公斤，產品多樣，有效滿足了客戶需求，市場發展前景廣闊。

報告期內，本行境內即期結售匯交易量3,317.16億美元，同比增長8.83%；遠期結售匯、人民幣外匯掉期交易量6,154.73億美元，同比增長71.72%。本行積極推進外匯風險中性機制建設，助力實體企業通過衍生產品進行匯率套期保值。

(五) 資產質量管理

報告期內，本集團持續夯實資產質量，保持撥備計提力度，資產質量指標穩步改善，風險抵補能力不斷提升。截至報告期末，集團不良貸款率1.80%，比上年末下降0.02個百分點，逾期90天以上、60天以上貸款與不良貸款比例均小於100%。貸款減值準備餘額1,034.26億元，比上年末增加57.89億元；撥備覆蓋率142.87%，比上年末上升3.49個百分點；貸款撥備率2.57%，比上年末上升0.04個百分點。

報告期內本集團加強信用風險防控、夯實資產質量管理的主要措施包括：

一是嚴控新增授信風險。報告期內，本集團持續優化資產結構，加大粵港澳大灣區、長三角、京津冀、成渝四大重點區域優質企業信貸政策支持力度，把好客戶和授信准入關，嚴格開展授信審查，持續提高重點區域、重點行業和高評級客戶佔比，優化全行資產佈局，保持新增授信資產質量優良。強化監測預警工作，嚴格落實重點客戶、重要輿情監測新機制，提升監測預警時效，建立重大風險信息共享與處理機制。加強重點領域風險防範，對房地產業務、政府融資平台、非上市公司股權質押等重點領域開展風險排查，通過風險集中診斷和主動退出機制，提前壓降和退出風險客戶。

管理層討論與分析

二是加強不良處置力度。本集團優化清收管理機制，堅持現金清收優先導向，拓寬處置渠道，分類施策、多措並舉，全力推進不良資產清收處置。挖掘不良資產處置潛力，「一戶一策」攻堅大額疑難項目，整合行內專業處置資源，形成合力提升處置效益。夯實處置基礎管理，推進資產保全操作手冊編撰，提升保全條線業務操作規範化、精細化水平。加強已核銷資產清收，堅持「賬銷案存、權在力催」原則，對已核銷貸款細化分類管理，提升回收價值。

三是妥善安排理財回表處置。本集團根據《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》《商業銀行理財業務監督管理辦法》《優化資管新規過渡期安排引導資管業務平穩轉型》等相關監管規定，對符合條件的理財風險資產有序推進回表處置。對理財已回表資產，嚴格進行風險分類，並按照金融資產減值管理相關規定計提撥備，同時繼續強化清收處置，持續推進風險化解。

(六) 科技金融

1、數字化轉型

報告期內，本行積極推動全行數字化金融戰略全面實施，建成「全分佈式」企業級架構，形成以「業務中台、數據中台、AI中台」為核心的橫向平台化科技體系，提升科技和數據能力。聚焦科技金融「十件大事」，拓展開放銀行，建設直銷銀行生態平台，打造對公、零售一體化智能風控體系和「風鈴」新一代運營風控系統，推廣「智慧銀行體驗店」，推進「遠程銀行」智能化，開展「生態銀行」和「智慧銀行」建設，在技術創新的同時，重點保障生產安全和網絡安全。

完成「全分佈式」企業級架構轉型。自主可控的分佈式核心產品平台體系全面建成，包含分佈式技術平台、分佈式直銷銀行電子賬戶、分佈式零售貸款、分佈式支付平台、分佈式核心系統等，形成支撐未來5-10年數字化金融快速增長的「數字化」科技底座。分佈式核心項目順利完成億級客戶數據的聯機無感遷移，系統零停機、服務零中斷。

構建AI中台，強化數據中台和業務中台。AI中台以機器學習模型一體化平台為基座，面向總分行統一提供「模型訓練、AI生產、AI資產管理、AI納管、AI服務」5大能力。**數據中台**打造包含「數據科學產品、數據賦能方案、數據科學工具、數據科學平台」的一套數據科學賦能體系，重點**創新數據產品**，自研「靈犀、新竹、百川、天眼、啟明、牽星」等風控類大數據模型產品，覆蓋信貸業務全流程風控，提供差異化定價功能，已在小微、信用卡等業務場景試點應用，強化數據基礎應用能力。**建設全行統一知識圖譜平台**，基於本行工商數據和對公客戶擔保授信等數據，構建了超過億級的企業關係圖譜。

建立對公、零售一體化智能風控體系。重構非零售風險管理平台，沉澱場景數據，深度融合數據模型，支持風險實時識別、自動阻斷，提供客戶開戶和授信申請的一站式在線審批授權等新功能，推動風控能力向場景化、實時化、智能化轉型，適配金融風控「快、穩、準」的新要求。**新建B、C、G端風控場景平台**，輸出風險領域的共享服務能力，對「B端」精準把控需求，對「C端」融入場景服務，對「G端」鏈接合作共贏，組合金融產品，提供綜合解決方案。**升級微服務架構**，打造流程協同編排能力，增強彈性，快速支撐數字風險管控體系變革。

推進營銷雲工作台2.0，支持總分行在線開展營銷活動。構建「營銷十要素、營銷生命週期、活動類型」的三維營銷引擎，全面支持活動、策略、權益、數據看板，形成9類營銷活動通用模型。支持總分行在線發佈營銷策略，實現場景、業務和渠道全流程線上化審批，提升營銷作業效率。

管理層討論與分析

建立「總行科技、區域研發中心、分行科技」三級聯動的協同作戰機制。新增深圳、成都、西安、合肥、武漢5個區域研發中心，定向支持重點區域戰略項目的敏捷協同開發。擴大分行雲服務體系，在分行開發測試雲基礎上，新建分行生產雲，共承載36家分行39個業務系統的生產環境。

壓實信息安全「一把手」責任制，重點加強對附屬機構的信息安全防護。對不斷擴展的銀行安全邊界，從銀行、客戶、網絡環境多個層面，逐一消除安全威脅，提供覆蓋銀行內部網絡空間和客戶、第三方合作夥伴的**整個生態網絡空間「全域防護」**，有效應對重大網絡安全突發事件，防範網絡金融風險。依據「六個統一」原則，部署集團統一的安全防護策略，建成以總部為中心、覆蓋全網、立體縱深式的**集團網絡安全保障體系**，覆蓋信用卡中心、民生金融租賃、民生加銀基金、科技公司等，提升集團一體化安全防控能力和科技服務能力。依據《數據安全法》等規範要求，健全本行個人金融信息管理和數據安全管理制度體系。加強開放銀行安全邊界防護，完成開放銀行平台和銀企直連系統的技術架構整合。

信息科技服務管理水平進入銀行業先進行列。本行通過國際權威測試組織成熟度認證體系最高級別認證TMMi5級，標誌著本行軟件測試管理水平達到國際領先水平。建立起標準化測試管理體系，採用基於風險的測試策略，實現風險早識別、早處置。升級信息技術服務體系，在分行及附屬機構推廣ISO20000和ISO27001管理體系認證，提升集團生產運行一體化管理水平。規劃建設達到國際數據中心基礎設施最高級UPTIMETIER4級標準的多活數據中心，提升業務連續性保障能力。

2、網絡金融

報告期內，本行圍繞數字化金融戰略，充分應用前沿技術持續建設數字化、智能化、場景化金融服務及非金融服務體系，平台服務能力進一步增強，產品服務模式更為豐富，客戶服務體驗提升明顯，行業生態金融發展態勢良好，市場份額和品牌效應再創新高。

(1) 零售線上服務

報告期內，本行秉持「開放、融合、精益、智能」的服務理念，建設有特色的零售線上平台，打造精益化的產品服務體驗，提升平台智能化服務能力。報告期內，相繼推出線上資產證明、醫保電子憑證、個人徵信查詢、電子發票等系列便民、惠民服務；提供智能搜索、智能日曆、智能語音等智能化服務，新增繳費提醒、信用卡還款、理財到期、週期性轉賬提醒等智能日曆服務體系，客戶體驗全面提升；豐富生活圈板塊特色鮮花、3C數碼、文創收藏、營養保健等非金服務，建成21家分行特色專區，開展140餘次客戶回饋活動，滿足客戶一站式生活服務需求；推出手機銀行播客廳，為客戶提供多樣化的音視頻服務，構建以價值內容為導向的新型服務業態。加強大數據、人工智能等技術應用，強化客戶洞察，不斷完善客戶標籤畫像體系，深耕數字化運營，提供精細化、智能化服務，滿足客戶實際需求，為客戶創造價值。

本行大力開展敏捷創新，快速響應客戶需求，積極搶抓市場機遇。業內首家推出鍵盤銀行，以百度智能手機輸入法為載體，將產品瀏覽、熱門活動、網點查詢預約等服務，融入到客戶微信聊天、短信編發、網頁瀏覽等各個場景中，為客戶提供了無縫銜接、隨用隨取的服務體驗；上線手機銀行6.0，國內率先適配華為鴻蒙系統，線上平台產品服務和市場競爭力日益增強。

截至報告期末，本行零售線上平台用戶數達8,674.91萬戶，比上年同期末增長14.78%；零售線上平台月活躍用戶數2,269.15萬戶，比上年同期末增長28.04%，用戶交易活躍度保持銀行業領先地位。

管理層討論與分析

(2) 對公線上服務

報告期內，本行大力開展對公線上金融服務體系建設，建成由網上銀行+手機銀行+微信銀行+銀企直聯平台組成的對公線上金融服務平台3.0，打造千企千面的服務能力。實現登錄服務智能化、權限配置便捷化，全面優化企業網銀交易明細查詢、回單、企業財務室等基礎服務，創新推出單筆轉賬、批量轉賬，搭載智能匯路，減少客戶操作步驟，提升業務處理效率。持續豐富對公產品及服務，上線智能通知存款、企業微信報告、通用賬戶在線開戶、企業名片等全新功能，滿足客戶資產增值、徵信查詢、便捷開戶等多種業務訴求。拓展智能化服務，在移動端啟用指紋、人臉識別、OCR影像識別等新技術，業務操作更便捷、更精準。建立銀企直聯全生命週期管理體系，提升客戶服務水平，服務客戶能力大幅增強；研發推出銀企直聯專用藍牙U寶及專用簽名設備，更有力地保障了客戶賬戶資金和信息的安全性。

截至報告期末，本行對公線上平台用戶數280.83萬戶，比上年同期末增長13.07%；對公線上年累計交易金額31.29萬億，同比增長14.49%。銀企直聯客戶數2,862戶，比上年同期末增長31.71%；銀企直聯拉動存款年日均規模6,721.25億元，同比增長29.26%。

(3) 網絡支付服務

報告期內，本行緊抓支付行業轉型機遇，積極開展支付產品和行業解決方案創新。針對零售客群，加快移動支付產品建設，推出微信、支付寶免輸卡號簽約服務，客戶綁卡流程更便捷。圍繞對公客群，打造綜合收單產品，豐富資金結算服務，上線支付分賬、擔保結算等特色功能，滿足平台商戶多元化結算需求；率先上線對公標記化付款功能，並在基金銷售監督場景下試點應用；聚焦民生政務等重點領域打造解決方案，提供線上綜合繳款服務，實現金融賦能便民生活場景；針對集團企業提供「賬戶+支付+權益」組合服務，將金融服務嵌入企業生態場景，助力實體經濟發展。

報告期內，本行借記卡（I類戶）移動支付交易筆數2,979.65萬筆，同比增長73.94%；交易金額201.93億元，同比增長32.92%。

(4) 開放銀行服務

報告期內，本行大力拓展開放銀行，通過「走出去」「請進來」和「合作創新」三種模式，整合開放本行產品及服務，自建或與合作方共建金融服務生態。優化升級開放銀行門戶，面向合作方打造信息發佈與業務受理申請的統一平台；統一線上進件服務，簡化客戶經理和客戶繁雜的操作流程，提升開放銀行生態場景合作項目的對接效率；搭建聯調沙箱環境，支持合作方自助式、快速接入測試環境，加速項目投產上線速度；持續完善產品目錄，累計發佈了306個API接口。面向市場推出14個行業服務方案，打造「民生雲+」品牌，重點推廣「民生雲•代賬」「民生雲•人力」「民生雲•貨運」等行業服務方案。

「民生雲•代賬」是面向代理記賬行業提供的輕量級綜合服務方案，解決了軟件平台、代賬公司、小微客戶各自痛點，提升了企業客戶在財務管理過程中的便捷度和規範性，多向賦能，助力小微企業數字化轉型升級，與24家財稅平台開展合作，榮獲「2021年中國金融科技創新大賽」專項領域創新金獎。「民生雲•人力」是面向企業代發、人力外包、靈活用工行業的全面綜合服務體系，贏得行業頭部客戶認可，並順利對接投產；「行業雲」模式在人力代發、費控報銷領域開展試點，批量獲客和拉動存款沉澱成效初顯，贏得市場拓展先機。

管理層討論與分析

3、直銷銀行

本行把握中國數字經濟發展新機遇，發揮創新的體制機制優勢，致力於打造「零接觸金融、普惠金融」的直銷銀行純線上生態平台，面向企業生態和大眾客群提供便捷、安全的場景化金融服務。報告期內，本行持續深化「金融雲+行業雲」特色BBC服務模式，創新落地「雲銀行生態平台」，積極發揮銀行數字化轉型的「鏈接器」作用，打造「鏈式錢包生態」「雲錢包生態」「基金銷售監督生態」的標準化、場景化、生態化金融服務，融入企業經營場景，為企業客戶及其上下游小b客群和個人客戶提供代發薪資、財富管理、消費貸款、資金監督等專業、安全、純線上的金融服務，已建成標準化API接口600餘個，為通訊、交通、物流、工業、教育、醫療等行業千餘家商戶提供場景金融解決方案，累計服務3,482.64萬客戶，管理金融資產1,420.33億元。報告期內，獲得華夏時報「年度直銷銀行獎」等重大殊榮，持續引領行業發展，樹立行業標桿。

4、運營服務

報告期內，本行全面貫徹落實國家政策和監管部門各項要求，有力保障金融服務暢通，加速推進運營管理數字化轉型，不斷提升金融服務實體經濟能力，持續向行內外客戶提供優質、高效、有競爭力的運營服務。集中運營多地備份優勢明顯，時刻保持應急響應能力，為國內出現疫情的局部地區建立優先服務通道，確保服務不中斷、業務不延遲；穩健推進關鍵應用智能化進程，建設智能型「遠程銀行」，強化客戶體驗提升，持續做優特色客戶服務品牌；積極落實國務院辦公廳有關政策，踐行社會責任，95568電話銀行開通老年客戶一鍵進入人工服務功能，讓老年客戶群體得到更多的關愛與幫助。

(七) 一體化服務

報告期內，本行致力於建立「一個民生」業務協同體系，為客戶提供一體化、綜合化服務。建立科學高效的跨部門協作機制，理順條線間、板塊間、機構間以及總分行之間的關係，打破公司業務和零售業務壁壘，全面打造總分聯動的戰略客群協同服務體系。促進本行與附屬機構之間協同，明確協同思路、工作目標與協同機制，拓展交叉協同範圍，強化客戶轉介與雙向導流，共同打造面向客戶的綜合化金融服務體系。

堅持「一個民生」發展理念，本行不斷健全集團化管理體系，統一母子公司戰略方向，實現全行一體化規劃與營銷、一體化產品與服務、一體化風險管理、一體化系統和平台，一體化資源配置與考核。暢通總分行溝通交流渠道，加強總行對子公司的統籌管理，優化提升協同化、一體化綜合服務。

(八) 境外業務

報告期內，香港分行認真貫徹本行發展戰略，著重塑造差異化競爭優勢，充分發揮境外業務平台作用，公司銀行、金融市場、私人銀行及財富管理三大業務板塊齊頭並進，業務增長顯著。

香港分行深化客群經營開發，優化資產結構，強化負債成本管控，實現了淨息差穩定提升。截至報告期末，香港分行總資產達1,962.39億港元，實現淨收入12.83億港元，同比增長23.73%，其中利息淨收入11.37億港元，同比增長24.53%；稅前利潤11.21億港元，同比增長11.37%。

1、擴大跨境協同聯動優勢，深耕強化特色業務領域

報告期內，香港分行深入踐行「一個民生」發展戰略，擴大跨境協同聯動優勢，重點聚焦粵港澳大灣區發展，為企業客戶提供專業的跨境金融解決方案，截至報告期末，落地11個總分行級戰略客戶重大聯動項目，合作資產規模超過100億人民幣。香港分行圍繞資本市場，深耕特色業務領域，銀團貸款、併購貸款、結構性融資等投行類業務實現良好收益，銀團貸款簿記行及委任牽頭安排行項目金額在港澳地區排名上升至第8位，體現了本行在海外銀團業務領域的專業地位。

管理層討論與分析

2、債券承銷業務再創新高，資產託管業務規模領先

報告期內，香港分行依託香港國際金融中心地位，債券承銷業務持續發力，截至報告期末，中資美元債承銷筆數排名⁵全球第五，創歷年同期新高，體現了本行在境外債券市場的影響力和市場地位。香港分行重視本地託管客群培育，持續豐富託管產品體系，提升綜合服務能力，託管業務取得快速發展。截至報告期末，資產託管規模達878.79億港元，較上年末增長23.33%，託管規模位列可比中資股份制銀行第二。

3、財富管理業務成績可喜，本地私人銀行業務積極拓展

報告期內，香港分行以跨境財富管理業務為支點，以網上銀行及手機銀行為載體，深度挖掘跨境中高端個人客群金融需求，豐富完善產品貨架，創新增值服務模式，持續提升跨境綜合金融服務能力。香港分行克服長期封關影響，積極拓展本地私人銀行代理保險業務，保險轉介業務更獲突破。

(九) 主要股權投資情況及併表管理

截至報告期末，本行投資子公司73.81億元，具體情況請參考財務報表附註。

1、民生金融租賃

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

報告期內，民生金融租賃堅持穩中求進，取得較好經營成效。截至報告期末，民生金融租賃總資產2,084.26億元，比上年末增長6.03%。報告期內實現營業收入34.53億元，同比增長8.45%；撥備前利潤20.61億元，同比增長18.65%。新增投放中，依託金融科技，零售類車輛租賃業務佔比達到53.02%，同比增長44.67%。零售類車輛租賃業務餘額達到388.70億元，比上年末增長30.49%。

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募集、基金銷售、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，近八年二十次問鼎金牛獎，得到了廣大投資者和業界對公司投資能力和綜合實力的充分肯定。截至報告期末，民生加銀基金總資產27.39億元，淨資產14.14億元，報告期內實現淨利潤1.03億元。旗下共管理公募基金88隻，管理規模達1,651.76億元，其中非貨幣理財基金規模1,335.12億元；管理私募資產管理計劃76隻，管理規模311.67億元。

民生加銀基金於2013年1月24日發起設立民生加銀資管，現持有其51.00%的股權。民生加銀資管註冊資本6.68億元，經營範圍為開展特定客戶資產管理業務以及中國證監會許可的其他業務。截至報告期末，民生加銀資管資產管理規模達245.80億元。

⁵ 資料來源：彭博，集團口徑數據

管理層討論與分析

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30億港元。民銀國際主要業務包括香港上市保薦、財務顧問、債券承銷與發行、資產管理與財富管理、股票經紀、直接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，民銀國際加大金融科技投入和運用，提升客戶線上體驗，克服疫情和資本市場波動的影響，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，民銀國際總資產297.66億港元，總負債245.67億港元，淨資產51.99億港元，其中歸屬於本行股東權益總額41.78億港元。報告期內，民銀國際實現淨收入5.39億港元，淨利潤3.14億港元，其中歸屬於本行股東的淨利潤2.35億港元，同比增長18.69%。

4、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行（以下簡稱「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85個；村鎮銀行總資產380.63億元，比上年末增加2.97億元；各項貸款總額238.01億元，比上年末增加11.88億元；各項存款總額317.13億元，比上年末增加5.28億元；報告期內實現淨利潤1.18億元。

報告期內，本行積極落實董事會「風險控制有效、業務穩健發展、內部管理有序」的相關要求，推動村鎮銀行以黨建為引領，堅守本源定位，嚴守合規底線，積極服務鄉村振興戰略，竭誠服務「三農」、小微金融和社區居民。各村鎮銀行深耕區域市場，不斷探索鄉村振興服務模式，提升服務質量，成為本行履行社會責任的重要陣地以及本行品牌與服務在縣域的有效延伸，獲得客戶、同業、政府和社會公眾的廣泛好評。

報告期內，本行嚴格按照監管要求，切實履行主發起行職責，不斷優化村鎮銀行管理體系和機制，持續完善村鎮銀行科技系統功能，加強管理支持和服務保障，不斷優化管理體制機制，推動村鎮銀行提升黨組織建設、公司治理、業務發展、風險管理、合規經營及團隊建設水平，推動村鎮銀行加快優化業務結構、提升盈利能力，對重點村鎮銀行開展幫扶，保障和促進村鎮銀行穩健高質量發展。

5、併表管理

報告期內，本行堅持一體化發展戰略，進一步完善集團併表管理工作，提升集團協同發展水平。

根據集團併表管理常態化工作督導機制，本行對標監管要求及相關規定，完成2020年度集團併表考核，制定並推動實施2021年度併表管理工作計劃，不斷提升併表管理工作質效；持續完善集團併表管理系統，優化風險、資產負債、關聯交易、財務會計、金融市場、大數據等模塊的管理功能，充分發揮科技對併表管理的支撐作用。此外，本行緊跟監管要求，持續加強附屬機構公司治理、風險、資本、業務協同、內部交易等管理，及時完善相關規章制度，開展專項審計、評估，加強專業指導與培訓，大力推動附屬機構與本行的戰略協同和風險一體化管控，提升本行集團化發展水平。

管理層討論與分析

十二、風險管理

報告期內，本行秉承以客戶為中心、合規管理是核心競爭力、加強三道防線風險管理、加強全面風險管理系列風險管理理念，全面貫徹黨中央各項會議精神和重點要求，落實國家產業、區域、金融政策導向，落實宏觀審慎等各項監管要求，以支持實體經濟、防範系統性風險、資本集約、價值提升為主要導向，打造合規、穩健、高效的風險管理體系，確保風險管理關鍵指標穩定，確保不發生系統性、區域性和大額風險，助力本行高質量發展。

(一) 信用風險

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未能及時、足額償還債務而違約的風險。本行以控制風險、支持戰略業務轉型為目標，形成了以風險策略、信貸政策、組合管理、風險量化工具支持為平台，覆蓋貸前調查、貸中審查、貸後管理、資產清收與資產保全的風險全流程管理，以及授信、非授信業務全口徑的信用風險管控機制。

一是充分發揮信用風險牽頭管理部門全行信用風險統籌管理作用，強化信用風險管理的全流程、全環節和全方位管理，不斷提升信用風險管理水平和效能。二是強化信貸政策引領作用。本行貫徹落實國家政策導向和疫情防控有關的經濟金融政策，開展宏觀、行業、區域等多種維度研究，通過風險分析預判，優化行業政策准入標準，積極支持民營企業、中小企業、科創企業、小微客戶、綠色信貸、鄉村振興等群體。大力支持國家重點區域信貸投放戰略部署，制定區域信貸政策，深入挖掘重點區域市場機會。三是細化組合管理要求，積極支持實體經濟。通過加大對先進製造業等優質行業的支持力度，控制高風險行業融資集中度，向高質量、高潛力客戶傾斜資源，開展限額管理調整和壓降低效客戶，強化組合管理指標制定、監測和調整的風險計量及系統基礎，本行資產結構得以持續優化。四是積極落實高質量發展理念的改革實踐，推進法人客戶授信審批體制機制改革，優化審批部門職能架構，打造適應新時代要求、高素質、專業化的專職審批人隊伍。全面梳理優化小微企業授信流程，藉助交易場景、大數據分析和系統管控，推動小微企業信用貸款支持，提升本行服務實體經濟能力。五是全力防控重點領域授信風險，嚴格對照「三道紅線」監管要求，分類施策，嚴控房地產集團客戶授信總量；嚴格遵守政府平台業務的政策合規底線，嚴控政府類平台流動資金類業務；對負債依賴度高、資本市場運作頻繁的高風險企業，受疫情影響較大的落後產能企業，提早摸排做好壓退預案，嚴控新增授信風險發生。持續推進大數據挖掘、人工智能、圖像識別、機器學習等創新型技術在授信決策支持領域的應用，促進業務場景和技術的深度融合和貫通，探索實現多元化場景的數字化審批。六是持續完善貸投後管理制度，完善管理體系及機制，對重點行業、機構、客戶、產品開展風險排查，對發現的潛在風險採取各項針對性的管理措施。嚴控信貸資金流向，確保用途合規。不斷提升存量授信業務貸投後管理精細化程度。推進各項貸投後管理機制落地執行。七是預警管理效能不斷提升。零售業務「天眼」主動型監測預警體系按照「模型驅動、分層管理、早期預警、主動退出、有效傳導」的原則持續運行、不斷優化，公司業務監測預警遵循大數據驅動、總行統馭、總分聯動的模式加速推進，全行風險預警管理效果提升體現在預警及時性、針對性和準確性不斷提升。八是繼續提升不良資產清收成效。不斷優化清收處置管理機制，創新處置方式，開展集中清收，強化督導執行，在清收處置過程中綜合運用催收、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種手段，提升管理水平。九是風險管理工具持續迭代更新。持續完善基於大數據和機器學習的內部評級體系，客戶級RAROC在客戶分層管理、風險政策、貸款定價、績效考核等領域不斷深化應用，以客戶為中心的風險收益平衡機制逐步建立完善；推進同業信用風險管理流程系統建設，優化公司業務系統管控規則和功能模塊，建立零售板塊統一授信管理機制系統功能。此外，持續開展壓力測試和模型驗證，為管理決策提供依據。十是落實科技金融，加快推進風險管理數字化轉型，啟動智能風控體系建設。

管理層討論與分析

(二) 市場風險

市場風險是指市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行根據監管規定，參照巴塞爾協議要求對利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險進行管理，按全覆蓋原則持續完善市場風險管理體系，在制度管理、風險限額、中台監控、計量能力、合規建設、系統建設及數據管理等方面不斷提高，以適應波動性日益增強的市場經營環境。

報告期內，本行穩步推進各項管理工作，進一步提升市場風險專業化管理水平。一是持續完善市場風險管理體系，按計劃推進市場風險管理制度的新增與修訂；建立健全對表內投資業務、表外理財業務的市場風險監測體系，加強對附屬機構市場風險的指導、管理和監測。二是健全科學合理、動態調整的市場風險限額體系，強化總量控制，引導市場風險資本合理配置，做好風險偏好傳導。三是完善市場風險限額監測體系，強化市場風險監控力度，加強市場風險監管統計與資本監測管理，提升風險管理水平。四是建立健全投資交易類產品准入管理機制。推進制度建設，優化投資交易類產品准入管理流程，完善投資交易類產品庫。五是健全投資交易業務估值管理體系。加快建設估值管理系統平台，實現數據、模型、流程的整合，確保入賬估值完整、準確、及時。六是全面提升市場風險計量能力，規範市場風險計量模型管理，持續開展市場風險壓力測試，加強債券的市場估值波動管理。七是積極推進FRB新監管規則的落地實施，以滿足市場風險資本計量的監管合規要求，並持續優化系統功能。八是夯實市場風險管理基礎，強化市場風險數據集市和管理系統的升級，有效應用於計量、監測、統計和管理。

(三) 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。

報告期內，本行加強操作風險與內控合規管理工作的融合，持續優化操作風險管理體系。一是建立操作風險識別前置管理機制，完善識別評估方法及工具，分階段推進重點業務操作風險識別評估。二是以巴塞爾III新標準法實施為契機，完善損失數據及監管處罰信息收集機制，推進優化操作風險管理系統。三是加強業務連續性管理，制定重要業務應急演練計劃，開展附屬機構業務連續性管理調研。四是規範外包風險管理，組織開展專項調研，優化業務外包適用範圍及供應商准入標準。五是強化信息科技風險二道防線職能，編輯印發《信息科技風險管理手冊》，開展附屬機構信息科技風險檢查。

(四) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以支持資產增長或支付到期債務的風險。本行通過建立科學的流動性風險管理組織架構，劃分明確的流動性風險管理職責，制定有效的流動性管理制度、流程、策略與政策，持續提升流動性風險識別、計量、監測、控制與緩釋能力。

報告期內，本行密切關注經濟金融形勢、貨幣監管政策和市場流動性變動情況，加強對市場的前瞻性研判和流動性狀況的動態預測，持續強化流動性精細化管理，優化資產負債結構，保障全行流動性安全穩健運行，資金合理充裕，流動性風險監管指標保持在合理穩健區間。一是完善流動性風險治理架構，進一步加強行內風險管理統籌協調，全面提升風險管理力度。二是夯實、改善客戶基礎，全力推動核心負債增長。三是嚴格加強同業負債期限結構管理，嚴控短期負債規模，穩控流動性風險敞口。四是多渠道融資，增加穩定負債來源，提升負債結構的穩定性。五是推進合格優質債券資產配置，增加優質流動性資產儲備，全行優質流動性資產結構進一步改善。六是持續強化流動性風險預警，通過開展流動性風險應急演練和流動性風險壓力測試，完善流動性應急計劃，提高流動性風險突發處置能力。七是持續完善風險管理系統功能，提升風險指標計量及預測的系統化程度，有力支持流動性風險精細化管理。

管理層討論與分析

(五) 國別風險

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

報告期內，本行進一步完善國別風險管理體系，提升精細化管理水平。一是制定並發佈《中國民生銀行2021年度國別風險評級與限額管理方案》，實現了對監管口徑的202個國家及地區的國別風險評級和年度風險限額管理，並根據日常監控結果調整部份國家或地區的國別風險評級與限額。二是完成年度國別風險壓力測試，測算不同國家評級降級情景下國別風險損失的情況。三是完成2020年度巴塞爾銀行監管委員會全球系統重要性銀行(G-SIBs)國別風險定量測算與分析。四是關注新冠疫情對各國政治、經濟衝擊的影響，開展國別風險限額監測、對國別風險敞口和重大國別風險輿情情況等進行持續監控。五是加強國別風險準備金管理，推進準備金在管理會計的應用，按月開展國別風險撥備計提。本行國別風險敞口主要分佈於國別風險評級結果為「低」及「較低」的國家和地區，國別風險程度較低。

(六) 銀行賬簿利率風險

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

報告期內，本行一是完善銀行賬簿利率風險治理架構，進一步加強行內風險監測與評估、限額管理、壓力測試等方面統籌協作，全面提升風險管理力度。二是完善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，密切關注外部市場利率變化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。三是根據銀行賬簿利率風險偏好與管理策略，細化分解管理限額與指標，加強風險提示與考核督導，提升監測頻度，合理開展期限錯配、投資賬戶、久期與估值波動等方面的管理，確保各項管理指標保持合理水平。四是繼續優化和完善資產負債風險管理系統功能，提升風險數據的分析和挖掘能力，支持開展基於數據的風險管理策略。

(七) 聲譽風險

銀行機構的聲譽風險主要指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行機構形成負面評價，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。聲譽事件是指引發銀行機構聲譽明顯受損的相關行為或活動。

本行通過建立完善相關治理架構，建立健全全流程管理制度和工作機制，推動常態化建設，主動防範化解聲譽風險，有效應對處置聲譽事件，最大程度減輕對各方造成的負面影響，維護、修復、提升公司的市場形象和品牌形象。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工作之一。報告期內全面貫徹《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》，修訂《中國民生銀行聲譽風險管理辦法》，在全面風險管理範疇內，完善管理機制、提高處置效率、增強企業美譽，為本行經營發展營造了較好的輿情環境。一是按照董事會和管理層要求加強聲譽風險的常態化管理，及時研判報告、積極總結複盤、迅速修復提升形象。二是及時評估風險傳染的潛在威脅，預判輿情隱患、部署專項監控、提前制訂預案。三是積極化解聲譽風險事件，做到行動迅速、處置有效，最大程度減少經營損失和負面影響。四是積極宣傳在創新經營發展、支持實體經濟、主動減費讓利、助力脫貧攻堅、服務鄉村振興、推進「適老」金融等方面的成效。

管理層討論與分析

(八) 信息科技風險

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

報告期內，本行在信息科技治理、信息系統開發運維、信息安全等領域實施全面信息科技風險管理，不斷提升信息科技風險管理水平，推動業務發展。一是優化信息科技治理機制，推進全行數字化轉型，提升智能化金融服務能力。二是完成分佈式核心億級客戶數據遷移，建成分佈式核心產品平台體系，形成自主可控的「全分佈式」企業級系統架構，夯實數字化金融科技基礎。三是強化生產運行質量管理體系和數據中心服務能力成熟度建設，持續優化災備體系架構，完善業務連續性管理體系，保障生產系統安全穩定。四是不斷加強基礎安全技術支撐平台建設，提升網絡安全攻防實戰能力，健全數據安全管理制度體系，持續加強數據安全管控，落實科技一體化管理，提升全集團信息安全防護能力。五是完善信息科技風險管控機制，優化信息科技風險管理流程，加強內部合規制度體系建設，開展客戶信息安全等重點領域的風險評估和檢查，防控信息科技風險。

(九) 內控合規及反洗錢

報告期內，本行內控合規工作圍繞改革發展部署，持續重塑合規文化，夯實管理基礎，優化管理機制，開展內控合規管理建設年等專項活動，全面提升反洗錢有效性，各項工作取得顯著成效。一是提前部署中國銀保監會「內控合規管理建設年」之員工行為管理專項活動，組織開展建設年整體活動，推進信貸服務高質量發展自評估等監管年度重點工作，督導監管檢查發現問題整改。二是深入踐行合規核心理念，組織全行完成內控合規管理責任書、合規承諾書的簽署工作。三是印發員工行為守則及行為禁止規定，開展信用卡套現和收單違規行為專項整治，加強從業人員行為管理檢查排查及違規行為通報，探索建立從業人員網格化管理體系。四是推進超5年、超2年制度清理，制定分行制度建設標準，開展制度管理專項檢查。五是組織全行內控合規檢查立項，督導檢查計劃執行，緊抓重點問題整改。六是推進案防打非專項工作，落實監管案件信息報送及處置要求，開展立體式案防管理體系建設。七是印發盡職免責管理辦法，制定不良資產責任認定制度，組織推進重點項目責任認定，嚴格實施內控合規考核。八是開展股權和關聯交易專項整治，完成年度關聯方信息更新，啟動全行關聯方管理優化項目。

在反洗錢管理方面，本行深入貫徹落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會責任，嚴格落實監管「回頭看」走訪意見，反洗錢數據報送獲人民銀行通報表揚，反洗錢工作有效性持續提升。一是全行反洗錢監管評級結果穩步提升。截至報告期末，在收到2020年度評級結果的18家一級分行中，5家實現提升、13家保持平穩。二是落實監管「回頭看」走訪要求，加強監管溝通，全面推進整改工作。三是持續強化高層反洗錢履職，加快推動反洗錢重、難點問題解決。四是強化一道防線反洗錢履職治理，深化客戶身份信息治理。五是提升反洗錢案件管理水平，強化洗錢風險監測識別能力。六是推進總行50人反洗錢編製到位，推動反洗錢兼、專崗配置，組織全行專崗反洗錢培訓。七是啟動反洗錢系統重構，進一步提升工作效能。

十三、前景展望

(一) 行業發展趨勢

展望下半年，國際方面，世界經濟仍處於復甦過程中，但疫情擾動仍不容忽視，美國即將開始討論縮減購債規模，需防範資本流出等外部衝擊。國內方面，隨著基數效應逐步走弱，經濟增速將回歸到6%左右的潛在增長區間；同時，我國經濟恢復仍然不穩固、不均衡，發展仍面臨不少風險挑戰，特別是大宗商品價格大幅上漲抬升企業成本，中小微企業困難較大。

管理層討論與分析

宏觀政策將保持連續性、穩定性、可持續性，堅持不搞「大水漫灌」，同時增強前瞻性、精準性、有效性，做好跨週期調節，加強區間調控，聚焦支持實體經濟和促進就業。積極的財政政策將提升政策效能，兜牢基層「三保」底線，合理把握預算內投資和地方政府債券發行進度，推動今年底明年初形成實物工作量；進一步優化和落實減稅降費政策，幫助市場主體恢復元氣、增強活力；加快直達資金落地見效，並嚴格直達資金監管；加大財力下沉力度，保障重大工程、基本民生、鄉村振興、科技創新等重點領域投入；穩健的貨幣政策將保持靈活精準、合理適度，搞好跨週期政策設計，把服務實體放到更加突出的位置；降準措施體現結構性，更加注重支持中小微企業、勞動密集型行業，幫助緩解融資難題；進一步發揮好再貸款、再貼現和直達實體經濟貨幣政策工具的牽引帶動作用，引導金融機構加大對小微企業、「三農」、製造業等重點領域和薄弱環節支持力度，統籌推進普惠金融與綠色金融、科創金融、供應鏈金融等融合發展，構建金融有效支持實體經濟的體制機制，增強金融體系和金融服務的適應性、普惠性。持續深化金融供給側結構性改革，切實防範化解重大金融風險，著力提升服務實體經濟質效。

金融服務實體經濟的力度將進一步增強，銀行業資產端有望維持穩定增長，信貸佔比可能繼續提升，信貸投放將聚焦「扶創新、助普惠、增綠色、穩基建、促零售、控地產」等方向，全力服務構建新發展格局；銀行體系資產端定價仍將穩中有降，負債端成本管控進一步加強；經濟回暖、存量不良逐步出清帶動資產質量整體改善，但潛在風險仍存。

（二）可能面臨的風險

當前，疫情變化和外部環境仍存在諸多不確定性，世界經濟形勢仍然複雜嚴峻，經濟復甦的基礎尚不夠穩固，經濟完全恢復常態化運行以及宏觀政策退出仍面臨較大的內外部壓力，疫情及國際政治經濟變化衝擊導致的各類衍生風險不容忽視。

一是外部環境的不確定性帶來的風險。全球疫情防控不同步，新冠變體病毒多國傳播，不利於全球宏觀經濟的整體恢復；疫苗接種節奏、範圍和防疫效果存在不確定性，部份新興經濟體可能會有所滯後，進而加大國別風險；外部需求的不確定性和供給恢復的不確定性將加大外貿風險。二是國內環境的不確定性帶來的風險。「三道紅線」對房企融資整體收緊，各地限購限貸政策升級也影響房企資金回籠，房地產行業信用風險上升。國家從收支兩方面對地方財政加強了規範管理，弱地區、低評級的地方政府債務風險加大。國內宏觀經濟復甦仍存在不同步和不均衡的特點，批發零售、交運倉儲郵政、住宿餐飲、租賃和商務服務等行業恢復較慢，消費復甦弱於投資和出口，線下消費恢復弱於線上，部份企業仍面臨較大的經營壓力，電力、鋼鐵、建築等高排放、高耗能行業的排放轉型風險，也給商業銀行資產質量帶來潛在壓力。三是金融市場波動加大。疫情以來，發達國家的超常規財政和貨幣政策進一步推高了資產價格和通脹水平，金融體系愈發脆弱。隨著美國等發達經濟體復甦加快，美聯儲貨幣政策收緊預期升高，全球外匯、黃金及其他商品市場都將產生不同程度的波動，對市場風險管理提出了更高要求。四是操作風險和合規風險管理面臨挑戰。隨著科技與金融不斷融合，銀行線上業務快速發展，各類風險邊界交融，進一步加大銀行操作風險識別管理難度；國際反洗錢和反恐怖融資形勢依舊嚴峻，隨著國際和國內反洗錢監管標準趨嚴，商業銀行反洗錢工作也面臨諸多挑戰。五是信息科技風險管理面臨挑戰。隨著銀行數字化轉型加快，業務流程線上化、智能化程度顯著提升，對於信息技術安全、個人信息保護的要求也將不斷提高。

面對新形勢，本行將堅持貫徹黨中央、國務院和監管機構的決策部署，堅持穩中求進，將風險防控放在更加突出的位置，回歸本源，支持實體經濟發展，持續提升各類風險管理能力，促進業務穩健發展。

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

	2021年6月30日		報告期增減變動 數量(股)	2020年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限制條件股份	-	-	-	-	-
1. 國家持股	-	-	-	-	-
2. 國有法人股	-	-	-	-	-
3. 其他內資持股	-	-	-	-	-
其中：境內法人持股	-	-	-	-	-
境內自然人持股	-	-	-	-	-
4. 外資持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、無限制條件股份	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00
1. 人民幣普通股	35,462,123,213	81.00	-	35,462,123,213	81.00
2. 境內上市外資股	-	-	-	-	-
3. 境外上市外資股	8,320,295,289	19.00	-	8,320,295,289	19.00
4. 其他	-	-	-	-	-
三、普通股股份總數	43,782,418,502	100.00	-	43,782,418,502	100.00

股份變動及股東情況

二、股東情況

(一) 本公司前十名股東持股情況：

報告期末普通股股東總數(戶) 431,313 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	持股比例 (%)	期末持股 數量(股)	報告期內 增減(股)	持有有限制	質押或凍結情況	
					條件股份 數量(股)	股份狀態	數量
香港中央結算(代理人)有限公司	其他	18.92	8,284,494,733	537,529	-		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
中國泛海控股集團有限公司	境內非國有法人	4.61	2,019,182,618	-	-	質押 凍結	1,626,782,617 388,800,000
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
上海健特生命科技有限公司	境內非國有法人	3.15	1,379,679,587	-	-	質押	1,379,678,400
華夏人壽保險股份有限公司 — 萬能保險產品	境內非國有法人	3.14	1,375,763,341	-	-		無
中國船東互保協會	境內非國有法人	3.02	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	1,270,709,488

前10名無限售條件普通股股份持股情況

股東名稱	持有無限制 條件股份數量	股份種類
香港中央結算(代理人)有限公司	8,284,494,733	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
中國泛海控股集團有限公司	2,019,182,618	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
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	1,375,763,341	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

上述股東關聯關係或一致行動的說明

1. 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。

2. 除上述情況外，公司未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

註：

- H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計。
- 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2021年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本公司H股股份合計數。
- 2021年4月29日，華夏人壽保險股份有限公司分別與東方集團股份有限公司、東方集團有限公司解除一致行動關係並分別簽署一致行動協議《解除協議》。自《解除協議》簽署之日起，華夏人壽保險股份有限公司與東方集團股份有限公司、東方集團有限公司不再有任何一致行動安排。

股份變動及股東情況

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

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2021年6月30日，下列人士（本公司之董事、監事及最高行政人員除外）在本公司股份中擁有以下權益或淡倉：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
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
大家保險集團有限責任公司	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
中國泛海控股集團有限公司	A	好倉	實益擁有人	2,019,182,618	2及3	5.69	4.61
泛海集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	2,019,182,618	2及3	5.69	4.61
通海控股有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	2,019,182,618	2及3	5.69	4.61
新希望集團有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	4及7	5.44	4.41
新希望六和股份有限公司	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,828,327,362*	4	5.16	4.18
新希望六和投資有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,828,327,362*	4	5.16	4.18
李巍	A	好倉	權益由其配偶所控制企業擁有	1,930,715,189*	5及7	5.44	4.41
劉暢	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189*	6及7	5.44	4.41
泛海國際股權投資有限公司	H	好倉	實益擁有人	604,300,950			
		好倉	權益由其所控制企業擁有	408,000,000			
	淡倉	實益擁有人	604,300,950	8	8	12.17	2.31
Alpha Frontier Limited	H	好倉	實益擁有人	713,501,653	9及10	8.58	1.63
重慶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

* 就本公司所知，上述股份數目反映各有關主要股東於2021年6月30日的權益及淡倉，但相關股份數目並未申報於這些主要股東填報的申報表格內，因為彼等的權益的更新額度未構成須根據證券及期貨條例而予以申報。

股份變動及股東情況

附註：

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

上表所列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擁有的7,352,284,689股A股及457,930,200股H股權益，乃是關於同一筆股份。

2. 該2,019,182,618股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98.00%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生（本公司非執行董事）持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。

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

3. 上表所列中國泛海控股集團有限公司、泛海集團有限公司及通海控股有限公司所擁有的2,019,182,618股A股權益，乃是關於同一筆股份。

4. 該1,930,715,189股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的102,387,827股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,828,327,362股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望六和投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司（其24.86%及29.08%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有）分別持有其25%及75%已發行股本。

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

5. 李巍女士為劉永好先生（本公司非執行董事）的配偶。根據證券及期貨條例，李女士被視為擁有劉永好先生於本公司擁有的1,930,715,189股A股之權益（劉永好先生之股份權益載於本中期報告「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內）。

6. 劉暢女士持有新希望集團有限公司（見上文附註4）9.41%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉女士被視為擁有新希望集團有限公司於本公司擁有的1,930,715,189股A股之權益。劉暢女士乃劉永好先生（本公司非執行董事）的女兒。

7. 上表所列新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的1,930,715,189股A股權益，乃是關於同一筆股份。

8. 該1,012,300,950股H股之好倉包括由泛海國際股權投資有限公司直接持有的604,300,950股H股及由隆亨資本有限公司直接持有的408,000,000股H股，而該604,300,950股H股之淡倉（全部涉及其他非上市衍生工具）由泛海國際股權投資有限公司直接持有。隆亨資本有限公司為泛海國際股權投資有限公司的全資子公司。泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其89.80%已發行股本，泛海控股股份有限公司的68.49%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司擁有，中國泛海控股集團有限公司的98%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生（本公司非執行董事）持有通海控股有限公司77.14%的已發行股本。

9. 該713,501,653股H股之好倉由Alpha Frontier Limited持有。Alpha Frontier Limited的42.04%已發行股本由重慶賜比商務信息諮詢有限公司持有，而重慶賜比商務信息諮詢有限公司乃由巨人投資有限公司全資擁有。史玉柱先生（本公司非執行董事）持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。

根據證券及期貨條例，史玉柱先生、巨人投資有限公司及重慶賜比商務信息諮詢有限公司被視擁有Alpha Frontier Limited的713,501,653股H股的權益（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公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內）。

10. 上表所列史玉柱先生、巨人投資有限公司、重慶賜比商務信息諮詢有限公司及Alpha Frontier Limited所擁有的713,501,653股H股權益，乃是關於同一筆股份。

除於上文以及於「香港法規下董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團證券中擁有的權益」一節內所披露者外，本公司並不知悉任何其他人士於2021年6月30日在本公司股份及相關股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條而備存的登記冊之任何權益或淡倉。

股份變動及股東情況

(三) 控股股東及實際控制人情況及誠信情況

本公司無控股股東和實際控制人。截至報告期末，本公司前十大單一控股股東合計持股比例為43.93%，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》或協議能夠控制本公司董事會半數以上投票權或股東大會半數以上表決權的股東。

(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公司的任何證券，也沒有購回或贖回本公司的任何證券。

(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、實際控制人為中國保險保障基金有限責任公司。主要經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，大家人壽保險股份有限公司持有的本公司股份無質押。

(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；一致行動人為中國泛海國際投資有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍包括：金融、地產及投資管理等。截至報告期末，中國泛海控股集團有限公司質押本公司普通股1,626,782,617股，佔本公司總股本的比例為3.72%，質押比例超過50%，中國泛海控股集團有限公司持有的本公司普通股388,800,000股被司法凍結，佔本公司總股本的比例為0.89%。

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公司普通股8,237,520股，佔本公司總股本的比例為0.02%，質押比例超過50%。

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、中國泛海國際投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍：投資控股等。截至報告期末，泛海國際股權投資有限公司質押本公司普通股604,300,950股，佔本公司總股本的比例為1.38%，質押比例超過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、中國泛海國際投資有限公司和泛海國際股權投資有限公司；主要經營範圍：投資控股等。截至報告期末，隆亨資本有限公司質押本公司普通股408,000,000股，佔本公司總股本的比例為0.93%，質押比例超過50%。2021年7月15日至27日和2021年7月28日至30日，隆亨資本有限公司因觸發貸款協議約定導致分別被動減持其持有並質押的本公司普通股142,198,000股和119,159,500股，減持後隆亨資本有限公司質押本公司普通股146,642,500股，佔本公司總股本的比例為0.33%，質押比例超過50%。

股份變動及股東情況

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

南方希望實業有限公司：成立日期為2011年11月17日；註冊資本人民幣103,431.3725萬元，實繳註冊資本人民幣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公司股份無質押。

- (2) 上海健特生命科技有限公司：成立日期為1999年7月12日；註冊資本人民幣24,540.0640萬元；統一社會信用代碼為913101041346255243；法定代表人為魏巍；控股股東為巨人投資有限公司；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：食品生產及銷售（分支機構經營），化妝品、保潔用品、保健器材、廚具銷售，保健食品領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務和技術轉讓，批發非實物方式：預包裝食品（不含熟食滷味、冷凍冷藏），投資管理，資產管理，投資諮詢，商務信息諮詢，企業管理諮詢。截至報告期末，上海健特生命科技有限公司質押本公司普通股1,379,678,400股，佔本公司總股本的比例為3.15%，質押比例超過50%。

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

- (4) 東方集團股份有限公司：成立日期為1989年8月16日；註冊資本人民幣371,457.6124萬元；統一社會信用代碼為91230199126965908A；法定代表人為孫明濤；控股股東為東方集團有限公司；實際控制人為張宏偉；最終受益人為張宏偉；一致行動人為東方集團有限公司；主要經營範圍包括：糧食收購、貨物（或技術）進出口（國家禁止的項目除外，國營貿易或國家限制項目取得授權或許可後方可經營）。對外經濟技術合作，對外工程承包，職業中介；物業管理；經銷建築輕工材料，家具，家居裝飾材料，建築機械，五金交電，衛生潔具；生產、銷售電接觸材料產品，開發無銀觸頭相關產品；糧食銷售，水稻種植，優良種子培育、研發。截至報告期末，東方集團股份有限公司質押本公司普通股1,270,709,488股，佔本公司總股本的比例為2.90%，質押比例超過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；實際控制人為張宏偉；一致行動人為東方集團股份有限公司；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公司普通股35,000,000股，佔本公司總股本的比例為0.08%，質押比例超過50%。

- (5) 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；一致行動人為西藏恒迅企業管理有限公司、西藏融捷企業管理有限公司；主要經營範圍包括：高科技產品研究、開

股份變動及股東情況

發、銷售；實業投資；教育、農業、工業、娛樂業、保健品產業投資；攝影、新型建築材料銷售；批發零售化工(不含危險化學品和監控化學品)、針紡織品、五金交電、百貨、金屬材料、建築材料、汽車(不含乘用車)及配件、普通機械、電子產品及通信設備、國家允許經營的礦產品。截至報告期末，福信集團有限公司質押本公司普通股205,180,000股，佔本公司總股本的比例為0.47%，質押比例超過50%。

西藏融捷企業管理有限公司：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915401953213242171；法定代表人陳珍玲；實際控制人黃晞；最終受益人黃晞；一致行動人為福信集團有限公司；主要經營範圍：企業管理服務(不含投資管理和投資諮詢)；企業形象、營銷及品牌的策劃服務；展覽展示服務；市場調研(不含國家機密及個人隱私)；建輔建材、金屬材料的零售；飼料、化肥、橡膠製品、化工原料(不含危險化學品及易制毒化學品)的銷售；對醫療行業的投資(不得從事股權投資業務，不得以公開方式募集資金、吸收公眾存款、發放貸款；不得公開交易證券類投資產品或金融衍生產品；不得經營金融產品、理財產品和相關衍生業務)。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，西藏融捷企業管理有限公司質押本公司普通股145,800,000股，佔本公司總股本的比例為0.33%，質押比例超過50%。

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；實際控制人黃晞；最終受益人黃晞；為福信集團有限公司的全資孫公司；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，西藏福聚投資有限公司質押本公司普通股340,900,000股，佔本公司總股本的比例為0.78%，質押比例超過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；實際控制人黃晞；最終受益人黃晞；一致行動人為福信集團有限公司，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公司普通股105,300,000股，佔本公司總股本的比例為0.24%，質押比例超過50%。

- (6) 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金融控股(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。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，同方國信投資控股有限公司質押本公司普通股1,850,802,321股，佔本公司總股本的比例為4.23%，質押比例超過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公司股份無質押。

優先股相關情況

一、近三年優先股發行與上市情況

為改善本公司資本結構，為公司戰略的有效實施提供資本支持，提高資本充足率水平，增強本公司的持續發展能力，根據原中國銀監會（銀監覆〔2016〕168號）和中國證監會（證監許可〔2019〕1158號）的批覆，本公司於2019年10月15日在境內市場向合格投資者非公開發行了200,000,000股優先股（優先股簡稱：民生優1，代碼：360037），每股面值為人民幣100元，按票面金額平價發行，票面股息率為4.38%，募集資金總額200億元，在扣除發行費用後，本次境內優先股發行所募集資金淨額約為人民幣199.7億元，全部用於補充本公司其他一級資本，募集資金使用用途與募集說明書一致（募集資金使用進展請詳見本公司於2020年3月31日發佈的《中國民生銀行股份有限公司2019年度境內非公開發行優先股募集資金存放與實際使用情況專項報告》）。本次境內非公開發行200,000,000股優先股已於2019年10月24日在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司辦理了登記託管手續，並於2019年11月8日在上交所掛牌轉讓。

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

二、優先股股東數量及持股情況

（一）境外優先股

截至報告期末，本公司境外優先股股東（或代持人）數量為1戶。

截至報告期末，本公司前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示（以下數據來源於2021年6月30日的在冊境外優先股股東情況）：

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 有限售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	100	71,950,000	-	未知

註：

1. 境外優先股股東持股情況是根據本公司境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 由於本次優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。
3. 本公司未知上述境外優先股股東與前十大普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

（二）境內優先股

截至報告期末，本公司境內優先股股東（或代持人）數量為23戶。

截至報告期末，持有本公司5%以上境內優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示（以下數據來源於2021年6月30日的在冊境內優先股股東情況）：

優先股相關情況

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	質押或 凍結的 股份數量
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	-	10.00	20,000,000	-	無
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
中郵創業基金－華夏銀行－華夏銀行股份有限公司	其他	境內優先股	-	9.00	18,000,000	-	無
中金公司－農業銀行－中金公司農銀瑞馳1號集合 資產管理計劃	其他	境內優先股	17,780,000	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
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品 －005L－CT001滙	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
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滙	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無
華潤深國投信託有限公司－華潤信託·蒼萃1號單 一資金信託	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
交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠 2號集合資產管理計劃	其他	境內優先股	-	5.00	10,000,000	-	無

註：

1. 境內優先股股東持股情況是根據本公司境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品」「中國平安財產保險股份有限公司－自有資金」存在關聯關係。除此之外，本公司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。
3. 「持股比例」指境內優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

三、優先股股息分配情況

報告期內，本公司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，本公司未發生優先股的回購及轉換。

五、優先股表決權恢復情況

報告期內，本公司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

根據財政部頒佈的《企業會計準則第37號－金融工具列報》等規定，本公司已發行且存續的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，本公司未來沒有交付可變數量自身權益工具的義務，作為其他權益工具進行核算。

債券相關情況

截至報告期末，本公司已發行未到期債券的發行、贖回以及兌付情況如下：

一、2011年次級債券

根據原中國銀監會（銀監覆〔2010〕625號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場准予字〔2011〕第64號）的批覆，本公司於2011年3月18日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣100億元的次級債券。經大公國際資信評估有限公司評估，本期次級債券信用等級為AAA。本次發行的次級債券期限分為十年期和十五年期兩個品種，其中，品種一為十年期債券（債券簡稱：11民生01，債券代碼：1108001），發行總額為人民幣60億元，票面利率為5.50%，已於2016年3月18日提前贖回；品種二為十五年期債券（債券簡稱：11民生02，債券代碼：1108002），發行總額為人民幣40億元，票面利率為5.70%。11民生01和11民生02起息日均為2011年3月18日，兌付日分別為2016年3月18日和2021年3月18日。

本次發行的次級債券設定一次發行人提前贖回的權利，即在本期次級債券品種一發行滿五年之日起至到期日期間，在本期次級債券品種二發行滿十年之日起至到期日期間，經銀行業監管機構批准，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。發行人行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。根據有關規定，本期債券發行時募集資金全部計入本公司附屬資本。根據原中國銀監會2013年1月1日起實施的《商業銀行資本管理辦法（試行）》的規定，本期債券募集資金按照規定比例計入本公司二級資本。募集資金使用用途與募集說明書一致。

2011年中國民生銀行股份有限公司次級債券品種一已於2016年完成兌付。2021年1月15日，本公司收到中國銀保監會《關於提前贖回次級債券意見的函》，批准本公司行使上述次級債券的提前贖回權。本公司按要求在中國債券信息網披露了《2011年中國民生銀行股份有限公司次級債券品種二發行人贖回權行使公告》，於2021年3月18日完成40億2011年中國民生銀行次級債券品種二的贖回，並向債券投資者支付當年利息228,000,000元。

二、2016年二級資本債券

根據原中國銀監會（銀監覆〔2016〕119號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場許准予字〔2016〕第116號）的批覆，本公司於2016年8月30日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣200億元的二級資本債券（債券簡稱：16民生銀行二級，債券代碼：1628014）。經大公國際資信評估有限公司評估，本期二級資本債券信用等級為AAA。本次發行的二級資本債券全部為固定利率債券，期限為十年期，票面利率為3.50%，每年付息一次。16民生銀行二級起息日為2016年8月31日，原兌付日為2026年8月31日，將於2021年8月31日提前贖回。

本次發行的二級資本債券設定一次發行人提前贖回的權利，在行使贖回權後本公司的資本水平仍滿足原中國銀監會規定的資本監管要求情況下，經銀行業監管機構批准，在本期債券第五個計息年度的最後一日，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定並經過銀行業監管機構批准的情況下，本公司有權選擇提前贖回。本公司行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。根據有關規定，本期債券募集資金全部計入本公司二級資本。募集資金使用用途與募集說明書一致。

2016年中國民生銀行股份有限公司二級資本債券將於2021年完成兌付。2021年7月20日，本公司收到中國銀保監會《關於提前贖回二級資本債券意見的函》（股份制銀行部〔2021〕94號），批准本公司行使上述二級資本債券的提前贖回權。本公司按要求在中國債券信息網披露了《2016年中國民生銀行二級資本債券發行人贖回權行使公告》，將於2021年8月31日完成200億2016年中國民生銀行二級資本債券的贖回，並向債券投資者支付當年利息7億元。

債券相關情況

三、2017年二級資本債券

根據原中國銀監會（銀監覆〔2017〕178號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場許准予字〔2017〕第140號）的批覆，本公司分別於2017年9月12日和2017年11月27日在全國銀行間債券市場公開發行了人民幣150億元2017年第一期中國民生銀行股份有限公司二級資本債券（債券簡稱：17民生銀行二級01，債券代碼：1728016）和人民幣150億元2017年第二期中國民生銀行股份有限公司二級資本債券（債券簡稱：17民生銀行二級02，債券代碼：1728023）。經大公國際資信評估有限公司評估，兩期二級資本債券信用等級均為AAA。本次發行的兩期二級資本債券均為固定利率債券，期限均為十年期，票面利率均為4.70%，每年付息一次。

本次發行的兩期二級資本債券均設定一次發行人提前贖回的權利，在行使贖回權後本公司的資本水平仍滿足原中國銀監會規定的資本監管要求情況下，經銀行業監管機構批准，在債券第五個計息年度的最後一日，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。若債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定並經過銀行業監管機構批准的情況下，本公司有權選擇提前贖回。本公司行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。17民生銀行二級01和17民生銀行二級02起息日分別為2017年9月14日和2017年11月29日，兌付日分別為2027年9月14日和2027年11月29日，如果本公司行使贖回權，則被贖回的本期債券的兌付日為贖回公告中確定的兌付日。

根據有關規定，兩期債券發行時募集資金全部計入本公司二級資本。募集資金使用用途與募集說明書一致。

截至報告期末，2017年第一期和2017年第二期中國民生銀行股份有限公司二級資本債券餘額為人民幣300億元。報告期內，大公國際資信評估有限公司對本期債券進行了年度跟蹤評級，並於2021年7月30日出具了年度跟蹤評級報告，債券信用評級為AAA，較上年未發生變化（詳見中國債券信息網）。

四、2018年小微企業專項金融債券

根據中國銀保監會（銀保監覆〔2018〕189號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場許准予字〔2018〕第211號）的批覆，本公司分別於2018年11月19日和2018年12月12日在全國銀行間債券市場分兩期公開發行了總額為人民幣600億元的小微企業專項金融債券。經大公國際資信評估有限公司評估，上述兩期金融債券信用等級為AAA。其中，2018年11月19日發行了2018年第一期民生銀行金融債券（債券簡稱：18民生銀行01，債券代碼：1828016），發行規模為人民幣400億元，3年期固定利率，票面利率3.83%，每年付息一次。2018年12月12日發行了2018年第二期民生銀行金融債券（債券簡稱：18民生銀行02，債券代碼：1828020），發行規模為人民幣200億元，3年期固定利率，票面利率3.76%，每年付息一次。18民生銀行01和18民生銀行02起息日分別為2018年11月22日和2018年12月14日，兌付日分別為2021年11月22日和2021年12月14日。

兩期債券發行時募集資金專項用於發放小微企業貸款。募集資金使用用途與募集說明書一致。

截至報告期末，2018年第一期和第二期中國民生銀行股份有限公司金融債券餘額為人民幣600億元。報告期內，大公國際資信評估有限公司對本期債券進行了年度跟蹤評級，並於2021年7月30日出具了年度跟蹤評級報告，債券信用評級為AAA，較上年未發生變化（詳見中國債券信息網）。

債券相關情況

五、2019年二級資本債券

根據中國銀保監會（銀保監覆〔2018〕469號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場許准予字〔2019〕第5號）的批覆，本公司於2019年2月27日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣400億元的2019年第一期中國民生銀行股份有限公司二級資本債券（債券簡稱：19民生銀行二級01，債券代碼：1928002）。經東方金誠國際信用評估有限公司評估，本期二級資本債券信用等級為AAA（詳見中國債券信息網）。本次發行的二級資本債券為固定利率債券，票面利率為4.48%，每年付息一次，期限為十年期，在第5年末附有條件的發行人贖回權，在行使贖回權後本公司的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的資本監管要求情況下，經中國銀保監會批准，在債券第五個計息年度的最後一日，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。若債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定並經過中國銀保監會批准的情況下，本公司有權選擇提前贖回。本公司行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。19民生銀行二級01起息日為2019年3月1日，兌付日為2029年3月1日，如果本公司行使贖回權，則被贖回的本期債券的兌付日為贖回公告中確定的兌付日。

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

2021年3月1日，本公司向債券投資者支付當年利息人民幣1,792,000,000元。

截至報告期末，2019年中國民生銀行股份有限公司二級資本債券餘額為人民幣400億元。報告期內，東方金誠國際信用評估有限公司對本期債券進行了年度跟蹤評級，並於2021年6月25日出具了年度跟蹤評級報告，債券信用評級為AAA，較上年未發生變化（詳見中國債券信息網）。

六、2019年無固定期限資本債券

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

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

2021年6月4日，本公司向債券投資者支付當年利息人民幣1,940,000,000元。

截至報告期末，2019年中國民生銀行股份有限公司無固定期限資本債券餘額為人民幣400億元。報告期內，東方金誠國際信用評估有限公司對本期債券進行了年度跟蹤評級，並於2021年6月25日出具了年度跟蹤評級報告，債券信用評級為AAA，較上年未發生變化（詳見中國債券信息網）。

債券相關情況

七、2020年第一期小型微型企業貸款專項金融債券

根據中國銀保監會（銀保監覆〔2018〕189號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀市場許准予字〔2018〕第211號）的批覆，本公司於2020年3月18日簿記建檔，2020年3月20日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣200億元的2020年第一期中國民生銀行股份有限公司小型微型企業貸款專項金融債券（債券簡稱：20民生銀行小微債01，債券代碼：2028008）。經大公國際資信評估有限公司評估，本期金融債券信用等級為AAA（詳見中國債券信息網）。本次發行的金融債券全部為固定利率債券，期限為三年期，票面利率為2.75%，每年付息一次。20民生銀行小微債01起息日為2020年3月20日，兌付日為2023年3月20日。

本期債券發行時募集資金專項用於發放小微企業貸款。募集資金使用用途與募集說明書一致。

2021年3月20日，本公司向債券投資者支付當年利息人民幣550,000,000元。

截至報告期末，2020年第一期中國民生銀行股份有限公司金融債券餘額為人民幣200億元。報告期內，大公國際資信評估有限公司對本期債券進行了年度跟蹤評級，並於2021年7月30日出具了年度跟蹤評級報告，債券信用評級為AAA，較上年未發生變化（詳見中國債券信息網）。

八、2020年二級資本債券

根據中國銀保監會（銀保監覆〔2020〕348號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀許准予決字〔2020〕第18號）的批覆，本公司於2020年6月24日簿記建檔，2020年6月29日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣500億元的2020年中國民生銀行股份有限公司二級資本債券（債券簡稱：20民生銀行二級，債券代碼：2028022）。經東方金誠國際信用評估有限公司評估，本期二級資本債券信用等級為AAA（詳見中國債券信息網）。本次發行的二級資本債券為固定利率債券，票面利率為3.75%，每年付息一次，期限為十年期，在第5年末附有條件的發行人贖回權，在行使贖回權後本公司的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的資本監管要求情況下，經中國銀保監會批准，在債券第五個計息年度的最後一日，本公司有權按面值一次性贖回全部或部分本期債券。若債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定並經過中國銀保監會批准的情況下，本公司有權選擇提前贖回。本公司行使提前贖回的權利無需徵得債券持有人的同意。20民生銀行二級起息日為2020年6月29日，兌付日為2030年6月29日，如果本公司行使贖回權，則被贖回的本期債券的兌付日為贖回公告中確定的兌付日。

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

2021年6月29日，本公司向債券投資者支付當年利息人民幣1,875,000,000元。

截至報告期末，2020年中國民生銀行股份有限公司二級資本債券餘額為人民幣500億元。報告期內，東方金誠國際信用評估有限公司對本期債券進行了年度跟蹤評級，並於2021年6月25日出具了年度跟蹤評級報告，債券信用評級為AAA，較上年未發生變化（詳見中國債券信息網）。

債券相關情況

九、2021年無固定期限資本債券

根據中國銀保監會（銀保監覆〔2020〕973號）和中國人民銀行准予行政許可決定書（銀許准予決字〔2021〕第38號）的批覆，本公司於2021年4月19日在全國銀行間債券市場公開發行了總額為人民幣300億元的中國民生銀行股份有限公司2021年第一期無固定期限資本債券（債券簡稱：21民生銀行永續債01，債券代碼：2128016）。經東方金誠國際信用評估有限公司評估，本期無固定期限資本債券信用等級為AAA（詳見中國債券信息網）。本次發行的無固定期限資本債券均為分階段調整票面利率的減記型資本債券，本次債券的存續期與發行人持續經營存續期一致，發行票面利率為4.30%，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息，每年付息一次。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款，發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。21民生銀行永續債01起息日為2021年4月21日。

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

截至報告期末，中國民生銀行股份有限公司2021年第一期無固定期限資本債券餘額為人民幣300億元。報告期內，東方金誠國際信用評估有限公司對本期債券進行了年度跟蹤評級，並於2021年6月25日出具了年度跟蹤評級報告，債券信用評級為AAA，較上年未發生變化（詳見中國債券信息網）。

公司治理

一、公司治理綜述

報告期內，本公司持續完善公司治理體系、機制和制度，不斷提升公司治理科學性、穩健性、有效性。一是持續推進黨的領導與公司治理有機融合。推進黨建入章工作不斷深入，進一步強化黨組織在公司治理結構中的法定地位；發揮「雙向進入、交叉任職」領導體制優勢，嚴格執行前置研究程序，將黨的領導融入公司治理各個環節。二是積極推進落實《銀行保險機構公司治理準則》。認真研究並形成體系化落地實施方案，嚴格落實監管要求。三是多舉措、多維度提升董事會、監事會和高級管理層履職質效。調整優化董事會專委會履職運行模式，發揮職能部門專業能力，做實董事會專委會工作；健全完善董事會履職常態化管理機制，推動董事會及董事專業履職；加強董事會與監事會、高級管理層等治理主體的溝通交流，提升董事會、監事會及專委會議事效率；強化重大決議及重點要求的督辦，確保董事會決策事項和監事會監督事項落到實處。四是進一步完善公司治理制度體系。修訂《公司章程》《董事會風險管理委員會工作細則》《呆賬核銷管理辦法》等多項制度，制定《應對突發事件金融服務管理辦法》《2021年度集團市場風險限額方案》等。

報告期內，本公司董事會切實履職，有力保障了董事會的科學決策和高效運轉：堅決貫徹落實國家政策部署，推進全行集中資源支持國家重點區域和領域；推動健全內控合規長效機制，持續完善風險管理體制機制，審議聽取各類別風險管理報告，督促高級管理層有效管控各類風險，紮實推進資產質量提升；積極貫徹落實監管要求，夯實消費者權益保護基礎；「主動求變佈局未來」，深化與投資者的交流，拓展各類投資者的有效溝通渠道，暢通信息交流與傳遞；嚴格執行監管要求，認真履行信息披露義務，持續提升本公司信息透明度。

報告期內，本公司監事會加強自身建設，完善制度體系，創新監督方式，提升監督效能。以黨中央、國務院、監管部門政策要求為導向，將監管意見整改作為監督重點，持續強化對發展戰略、經營決策、財務管理、風險管理、內控合規等重點領域監督；修訂履職評價辦法，優化履職評價體系，完善履職評價檔案；推進監督關口前移，組織監事列席董事會及其專委會，針對呆賬核銷、違規問責、合規文化、問題整改等重大事項獨立發表意見；組織開展對重要領域、重點區域的深入調研，提出監督意見和建議，提升監督實效。

報告期內，本公司董事會依法召集股東大會2次，審議議案19項；召開董事會會議6次，審議議案59項，聽取並研究專題工作匯報31項；召開董事會專門委員會會議22次，審議議案82項，聽取並研究專題工作匯報36項；召開監事會會議2次，審議議案14項，審閱報告16項；召開監事會專門委員會會議7次，審議議案5項，審議審閱事項26項。

報告期內，本公司以構建更加成熟的高水平治理機制為目標，健全完善公司治理組織體制，積極推進各項提升舉措。公司治理符合《公司法》、中國銀保監會、中國證監會及《公司章程》的相關規定。本公司已全面遵守香港《上市規則》附錄十四的《企業管治守則》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。

二、股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開2次股東大會，共審議批准議案19項，具體情況如下：

2021年1月22日，本公司2021年第一次臨時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2021年1月22日刊載於本公司網站、上交所網站及香港聯交所披露易網站的公告，並於2021年1月23日刊登於《中國證券報》《上海證券報》和《證券時報》。

公司治理

2021年6月11日，本公司2020年年度股東大會、2021年第一次A股類別股東大會和2021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2021年6月11日刊載於本公司網站、上交所網站及香港聯交所披露易網站的公告，並於2021年6月12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，本公司董事會組織召開董事會會議6次，共審議議案59項，聽取並研究專題工作報告31項。本公司董事會專門委員會共組織召開會議22次，共審議議案82項，聽取並研究專題工作報告36項。其中董事會戰略發展與消費者權益保護委員會會議4次，審議議案17項，聽取並研究專題工作匯報8項；風險管理委員會會議7次，審議議案30項，審閱並研究專題風險匯報23項；審計委員會會議3次，審議議案13項，聽取並研究專題工作報告3項；關聯交易控制委員會會議3次，審議議案13項，聽取並研究專題工作報告1項；提名委員會會議3次，審議議案6項；薪酬與考核委員會會議2次，審議議案3項，聽取並研究專題工作報告1項。

報告期內，本公司獨立董事嚴格遵照中國銀保監會和《公司章程》等相關規定，積極履職，按時出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議，利用自身專業能力和從業經驗，聽取審議董事會、董事會專門委員會各項議題；根據監管要求，全體獨立董事充分發揮獨立性和專業性，對利潤分配方案、重大關聯交易、董事和高級管理人員的薪酬等事項發表獨立意見。除參加各項會議，全體獨立董事累計到行內坐班工作17人次，主動了解風險管理、內控合規、薪酬改革等重大事項，並提出有針對性的意見和建議。此外，本公司獨立董事還積極赴子公司及分行開展專題調研，深入了解總行及分支機構經營管理、內控管理及風險管理情況，並就分行區域特色發展、內控及風險管理提升建言獻策。

四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議2次，共審議議案14項，審閱報告16項。

報告期內，本公司監事會專門委員會共組織召開會議7次。其中監督委員會會議6次，審議審閱事項26項；提名與評價委員會會議1次，審議議案5項。

報告期內，監事會成員通過列席董事會會議及高級管理層重要會議，積極履行議事監督職責，對會議議案和決策過程的合法合規性進行監督，將監事會監督內嵌入董事會和高級管理層議事流程。監事會注重提升會議監督實效，及時將會議形成的監督意見和建議進行梳理並逐條制定落實計劃，通過監督工作函、監督檢查報告等形式將監督意見進一步提示董事會和高級管理層，並定期評估整改落实的進度和成效。2021年以來，已形成同業分析及經營情況監督報告1份、監督工作函22份、監督工作督辦簡報4期。監事會提出的監督意見和建議，得到董事會及高級管理層的高度重視，促進了本公司健康穩健發展和公司治理水平的提升。

報告期內，本公司外部監事均忠實、勤勉、堅守職業道德準則、依法合規履行監督職責，積極出席會議、聽取匯報、參加調研，充分發揮自身專業優勢和工作經驗，研究提出科學合理的意見建議，推動監事會獨立、有效監督。

公司治理

五、內部控制和內部審計

(一) 內部控制評價情況

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

本公司充分發揮內部審計的監督評價作用，不斷完善內部控制評價監督體系，持續優化內部控制評價流程和工具，完善內部控制體系，提升內部控制管理的精細化程度。報告期內，按照內部控制評價原則和年度審計計劃，上半年共針對民生金融租賃、漳浦村鎮銀行2家附屬機構，北京分行、深圳分行、蘭州分行、合肥分行4家一級分行，以及連雲港、上饒、洛陽、江門、湘潭5家二級分行／異地支行開展全面內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取日常監督、集中後續審計、內部控制有效性考核等多種措施監督落實內部控制及風險問題有效整改；依據公司制度對檢查發現違規違紀行為發起問責。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制體系的完善和內部控制管理水平的提升。

(二) 內部審計情況

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

本公司通過全面審計、專項審計、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33項，開展經濟責任審計115人次；發出風險提示和審計提示8份；出具重大事項報告、情況匯報、調研報告等18份，充分發揮內部審計監督、評價和諮詢職能。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，有力促進了本公司內控的完善和管理水平的提升。

六、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	300,000	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	2020.12-2023年換屆	250,000	430,000
			執行董事	2016.3-2023年換屆		
			行長	2016.1-2023年換屆		
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
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-(註1)	-	-
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	2021.3-2023年換屆	-	150,000
			副行長	2020.12-2023年換屆		
張俊潼	男	1974	監事會主席、職工監事	2017.2-2023年換屆	200,000	350,000
郭棟	男	1961	監事會副主席、職工監事	2016.3-2023年換屆	200,000	350,000
魯鐘男	男	1955	股東監事	2007.1-2023年換屆	-	-
趙令歡	男	1963	股東監事	2020.10-2023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	2017.2-2023年換屆	-	-
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	-	-
李健	男	1966	職工監事	2020.3-2023年換屆	-	-
陳瓊	女	1963	副行長	2018.8-2023年換屆	200,000	350,000
石杰	男	1965	副行長	2017.1-2023年換屆	200,000	350,000
李彬	女	1967	副行長	2017.1-2023年換屆	200,000	350,000
林雲山	男	1970	副行長	2017.1-2023年換屆	200,000	350,000
胡慶華	男	1963	副行長	2018.8-2023年換屆	200,000	350,000
白丹	女	1963	財務總監	2012.5-2023年換屆	210,000	360,000
			董事會秘書	2018.8-2023年換屆		
張月波	男	1962	首席審計官	2017.2-2023年換屆	200,000	350,000
歐陽勇	男	1963	行長助理	2018.6-2023年換屆	200,000	350,000

公司治理

註：

1. 根據《商業銀行公司治理指引》，獨立董事在同一家商業銀行任職時間不得超過六年。根據本行《公司章程》規定，在改選出的董事就任前，原董事仍應當依照法律、行政法規、部門規章和《公司章程》的規定履行董事職務。故獨立董事劉紀鵬先生、李漢成先生、解植春先生、彭雪峰先生、劉寧宇先生的實際任期到期時間將遵循以上規定。
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中國銀保監會核准，任職起始時間暫按股東大會選舉時間披露。
3. 本公司高級管理人員於2021年5月17日至2021年5月18日以自有資金從二級市場買入本公司A股普通股股票，並承諾將所購股票自買入之日起鎖定兩年。詳情請參見本公司日期為2021年5月18日的香港聯交所披露易網站公告和日期為2021年5月19日的上交所網站公告。
4. 報告期內，本公司現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未接受證券監管機構處罰。

(二) 董事和監事資料變動

1. 本公司非執行董事趙鵬先生不再擔任北京同仁堂股份有限公司（上交所上市公司，股份代碼：600085）董事。
2. 本公司非執行董事翁振杰先生獲授予全國勞動模範榮譽稱號。
3. 本公司獨立非執行董事劉紀鵬先生出任中節能太陽能股份有限公司（深交所上市公司，股票代碼：000591）獨立董事。劉先生不再擔任中金黃金股份有限公司（上交所上市公司，股票代碼：600489）獨立非執行董事。
4. 本公司股東監事李宇先生出任德馭醫療管理集團首席執行官。

(三) 董事、監事服務合約說明

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

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

1. 根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2021年6月30日，本公司下列董事及監事於本公司股份中擁有以下權益：

姓名	職位	股份類別	好倉／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

公司治理

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(%)
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	3	3.71	3.00
盧志強	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	2,019,182,618	4	5.69	4.61
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,020,538,470	5	12.27	2.33
史玉柱	非執行董事	H	淡倉	權益由其所控制企業擁有	604,300,950	5	7.26	1.38
		A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,379,679,587	6	3.89	3.15
劉紀鵬	獨立非執行董事	H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	7	8.58	1.63
		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
郭棟	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：

- 該1,930,715,189股A股包括由南方希望實業有限公司直接持有的102,387,827股A股及由新希望六和投資有限公司直接持有的1,828,327,362股A股。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而新希望六和投資有限公司由新希望集團有限公司及新希望六和股份有限公司（其24.86%及29.08%已發行股本分別由新希望集團有限公司及南方希望實業有限公司持有）分別持有其25%及75%已發行股本。根據證券及期貨條例，新希望集團有限公司被視為擁有南方希望實業有限公司持有的102,387,827股A股及新希望六和投資有限公司持有的1,828,327,362股A股的權益。

由於劉永好先生持有新希望集團有限公司90.59%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司擁有的1,930,715,189股A股權益。劉永好先生之此等權益與新希望集團有限公司、李巍女士及劉暢女士所擁有的權益（載於本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內），乃是同一筆股份。

- 該240,789,500股H股之好倉由南方希望實業有限公司（見上文附註1）直接持有。
- 該1,315,117,123股A股由東方集團股份有限公司直接持有。東方集團股份有限公司的29.66%已發行股本由東方集團有限公司持有，東方集團有限公司的94%已發行股本由名澤東方投資有限公司持有，而名澤東方投資有限公司乃由張宏偉先生全資擁有。
- 該2,019,182,618股A股由中國泛海控股集團有限公司持有。中國泛海控股集團有限公司的98.00%已發行股本由泛海集團有限公司持有，而泛海集團有限公司乃由通海控股有限公司全資擁有。盧志強先生持有通海控股有限公司77.14%已發行股本。
- 該1,020,538,470股H股之好倉包括由中國泛海國際投資有限公司直接持有的8,237,520股H股、由泛海國際股權投資有限公司直接持有604,300,950股H股及由隆亨資本有限公司直接持有的408,000,000股H股，而該604,300,950股H股之淡倉由泛海國際股權投資有限公司直接持有。隆亨資本有限公司為泛海國際股權投資有限公司的全資子公司，泛海國際股權投資有限公司由泛海控股股份有限公司間接持有其89.22%已發行股本，而中國泛海國際投資有限公司的全部已發行股本及泛海控股股份有限公司的65.09%已發行股本由中國泛海控股集團有限公司（見上文附註4）擁有。
- 該1,379,679,587股A股由上海健特生命科技有限公司持有。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。
- 該713,501,653股H股之好倉由Alpha Frontier Limited持有。Alpha Frontier Limited的42.04%已發行股本由重慶賜比商務信息諮詢有限公司持有，而重慶賜比商務信息諮詢有限公司乃由巨人投資有限公司全資擁有（見上文附註6）。

公司治理

2. 於2021年6月30日，本公司下列董事於彭州民生村鎮銀行有限責任公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉 / 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：新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生持有新希望集團有限公司90.59%已發行股本，根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁有新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司的權益。

3. 於2021年6月30日，本公司下列董事於上海松江民生村鎮銀行股份有限公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

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

4. 於2021年6月30日，本公司下列董事於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司(本公司的附屬公司)中擁有以下權益：

姓名	職位	好倉 / 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：

- 上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司出資人民幣2,500,000元。上海健特生命科技有限公司的90.49%已發行股本由巨人投資有限公司持有，而史玉柱先生持有巨人投資有限公司97.86%已發行股本。根據證券及期貨條例，史玉柱先生被視為擁有上海健特生命科技有限公司於西藏林芝民生村鎮銀行股份有限公司的權益。
- 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。南方希望實業有限公司由新希望集團有限公司持有其51%已發行股本，而劉永好先生持有新希望集團有限公司90.59%已發行股本。根據證券及期貨條例，劉永好先生被視為擁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，於2021年6月30日，概無董事、監事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例)之股份、相關股份或債券證中擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第352條須予備存之登記冊所記錄之權益及／或淡倉；或根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部及香港《上市規則》附錄十所載的《標準守則》而須通知本公司及香港聯交所之權益及／或淡倉；彼等亦無獲授予上述權利。

(五) 董事、監事及有關僱員之證券交易

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

(六) 本公司及本公司董事、監事、高級管理人員、控股股東受行政處罰情況

就本公司所知，報告期內，本公司及公司現任董事、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。

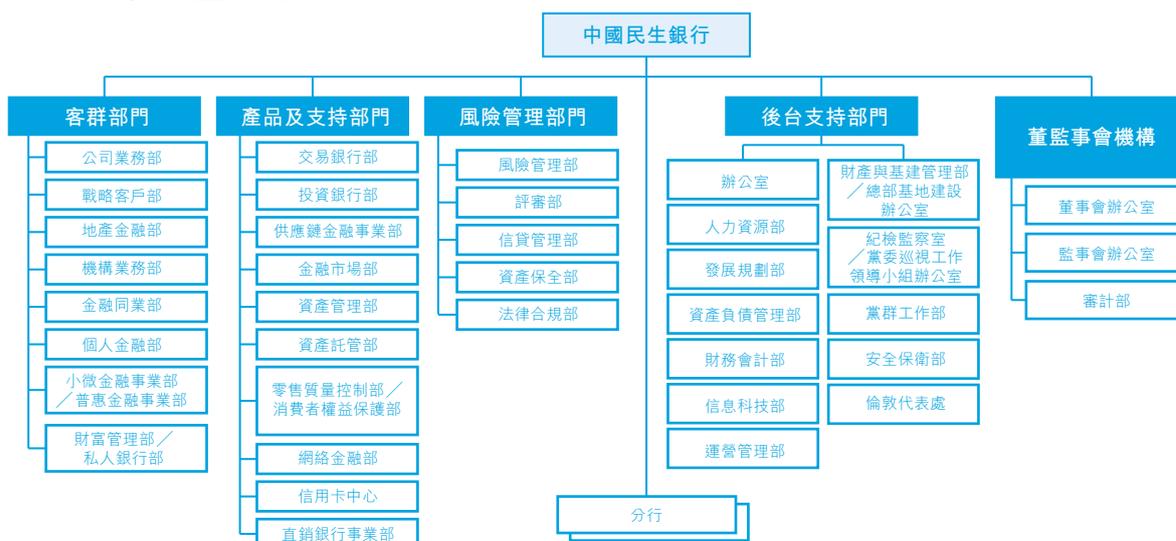
七、員工情況

截至報告期末，本集團在職員工57,090人，其中本公司員工54,481人，附屬機構員工2,609人。本公司有管理序列崗位人員6,864人，專業序列崗位人員41,255人，操作序列崗位人員6,362人。員工中具有大專以上學歷的為54,004人，佔比99.1%。本公司退休人員634人。（註：專業序列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）

截至目前，本公司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。

2021年培訓工作全面貫徹總行黨委和董事會的新理念、新改革和新要求，聚焦戰略重點，服務中心工作，提升組織效能。報告期內舉辦了高級管理人員後備人才能力提升訓練營等311個培訓項目，參訓5.7萬人次；在線課程總量2,170門，學習總數244萬人次；員工學習總時長89.7萬學時，總學分184萬；全行直播161期，獲得學分人次3.2萬，學分總數9.1萬；組織了2次資格認證考試，參考4萬人次，頒發證書2.9萬人次，有效助推業務發展。

八、公司部門設置情況



公司治理

九、機構情況

報告期末，本公司已在全國41個城市設立了42家一級分行（含香港分行）。

報告期內，本公司無新開業的一級分行、二級分行。

報告期末，本公司機構主要情況見下表：

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額 (百萬元， 不含遞延所 得稅資產)	地址
總行	1	11,898	4,332,351	北京市西城區復興門內大街2號
北京分行	167	3,812	875,115	北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	89	2,566	501,783	上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	82	2,341	250,420	廣州市天河區珠江新城獵德大道68號民生大廈
深圳分行	75	2,145	251,985	深圳市福田區海田路民生金融大廈
武漢分行	92	1,504	89,411	武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	108	1,384	94,682	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	137	1,939	96,599	石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈
大連分行	47	847	89,989	大連市中山區人民東路52號民生國際金融中心
南京分行	194	3,188	358,204	南京市洪武北路20號
杭州分行	87	1,829	200,182	杭州市江干區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
重慶分行	105	1,061	106,501	重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	93	1,186	91,719	西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	42	953	48,014	福州市湖東路282號
濟南分行	131	1,884	135,121	濟南市濰源大街229號
寧波分行	43	725	49,763	寧波高新區聚賢路815號
成都分行	113	1,454	134,762	成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	54	965	98,174	天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	85	820	70,087	昆明市彩雲北路11800號
泉州分行	43	553	26,193	泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	36	1,106	89,383	蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	45	926	69,674	青島市嶗山區海爾路190號
溫州分行	23	540	59,592	溫州市鹿城區懷江路1號金融大廈民生銀行
廈門分行	25	528	42,454	廈門市湖濱南路50號廈門民生銀行大廈
鄭州分行	105	1,508	98,412	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	946	78,411	長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	22	521	22,806	長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	63	779	73,476	合肥市蜀山區蕪湖西路與金寨路交口銀保大廈
南昌分行	39	604	71,098	南昌市紅谷灘新區會展路545號
汕頭分行	26	441	24,558	汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	35	566	93,751	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)

公司治理

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
呼和浩特分行	20	385	23,934	內蒙古呼和浩特市賽罕區敕勒川大街20號， 東方君座C座中國民生銀行大廈
瀋陽分行	47	465	27,645	瀋陽市和平區南京北街65號
香港分行	1	240	162,809	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	39	504	53,391	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	16	185	8,733	海口市龍華區濱海大道77號中環國際廣場
拉薩分行	4	160	5,700	拉薩市北京西路8號環球大廈
上海自貿試驗區分行	1	109	69,009	上海市浦東新區浦東南路100號40樓
哈爾濱分行	12	237	22,799	哈爾濱市道里區愛建路11號奧林匹克中心一區一至六層
蘭州分行	11	251	16,379	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	7	185	17,499	烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號
西寧分行	2	130	8,602	西寧市城中區昆侖中路102號電信實業大廈裙樓(一至四層)
銀川分行	3	111	6,581	銀川市金鳳區上海西路106號金海明月19號樓(一至五層)
地區間調整	-	-	-2,230,907	
合計	2,415	54,481	6,816,844	

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所有其他人數，含總行部門、信用卡中心、集中運營等人員，其中信用卡中心7,395人。
3. 地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

十、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

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

環境和社會責任

一、環境保護相關情況

本公司及附屬公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。本公司嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》《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，報告期內從未因環境問題受到過任何行政處罰。

本公司突發環境事件各項應急預案健全，共制定突發疫情應急處理預案、電力系統故障應急處理預案、供水系統故障應急處理預案等17類應急預案。本公司自2018年開始與中能興科(北京)節能科技股份有限公司簽訂了為期十年的能源管理合作合同，其為本公司進行電力節能減排工作，使本公司電力消費下降5%，減少了碳排放。2019年本公司還對空調系統和新風系統進行了加裝變頻器的改造工作。

二、全面推進金融服務鄉村振興

本公司深入貫徹黨中央、國務院關於鄉村振興的決策部署，積極落實監管要求，自覺融入國家戰略，探索彰顯民生特色的金融服務鄉村振興模式，打造鄉村振興「民生樣板」。

本公司主動以金融助力鄉村振興戰略，以服務「三農」為己任，積極履行社會責任。報告期內，本公司成立鄉村振興工作領導小組，領導小組下設金融服務鄉村振興執行小組，召開多次會議研究部署十四五期間鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接相關工作，並赴河南滑縣、封丘縣兩個定點幫扶縣開展消費幫扶、「黨建+金融」等模式的實地調研。本公司嚴格依據中國人民銀行及中國銀保監會下發的考核辦法完善考核體系，細化各經營機構考核內容，並將鄉村振興的重點考核指標與經營機構績效評估緊密掛鉤。本公司積極落實監管要求和任務目標，不斷完善頂層設計，制定金融服務鄉村振興的工作方案和指導意見，持續進行產品創新和模式探索，聚焦「農業」「農村」「農民」三大領域，加快科技賦能，發力數字化金融，構建「三農」創新服務體系，打造可持續商業模式，打造民生銀行鄉村振興特色品牌。根據河南滑縣、封丘縣實際需求，本公司制訂了《關於我行鞏固拓展河南兩縣脫貧成果同鄉村振興有效銜接的工作方案》《2021年定點幫扶工作計劃》《關於鞏固拓展河南滑縣、封丘縣脫貧成果同鄉村振興有效銜接的指導意見》等文件，明確鄉村振興工作目標與任務、工作思路與要點、實施路徑與責任部門。

五年過渡期內，本公司將按照「兩聚焦、三不減、五提升」原則開展鄉村振興工作。「兩聚焦」，即聚焦兩縣優先推廣鄉村振興典型業務模式，聚焦在兩縣打造鄉村振興典型示範點。「三不減」，即定點幫扶的組織領導強度不減、重點幫扶政策不減、人才支持力度不減。「五提升」，即投入幫扶資金提升、消費幫扶金額提升、貸款投放力度提升、黨建結對數量提升、公益幫扶力量提升。同時，本公司制訂《金融服務鄉村振興的指導意見》，在全國範圍內提升金融服務鄉村振興能力水平，建設特色化鄉村振興金融服務體系。

報告期內，本公司加大幹部人才支持力度，推進掛職幹部輪換，選派優秀人才，推進基層組織振興。繼續深化與專業機構的合作模式，幫助兩縣農產品提質增效，擴大脫貧地區農產品銷售渠道。培訓鄉村基層教師603人，組織60名優秀教師赴京參加培訓。聯合中國扶貧基金會深入推進鄉村振興示範點建設，推動公益組織赴兩縣調研實施項目，引導社會力量參與鄉村振興。

下一步，本公司將進一步發揮金融行業特色優勢，助力定點幫扶縣鞏固優勢產業，提升特色產業，發掘歷史文化資源，培育新的經濟增長點，為實現農業強、農村美、農民富貢獻民生力量。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，未發生對本公司經營產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，本公司作為原告起訴未判決生效的標的金額100萬元以上的訴訟有3,123筆，涉及金額約為人民幣2,340,736萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有173筆，涉及金額約為人民幣174,587萬元。

二、收購及出售資產、吸收合併事項

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

三、重大合同及其履行情況

本公司參與並中標的北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD)核心區Z4地塊，項目所在六工區土護降一體化工程開工。

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

本公司參與並中標的泉州市東海片區總部經濟區北側出讓宗地號為2012-8號地塊，已於2016年5月開工，目前已完成主體結構施工和屋面工程，正在進行外立面工程、機電安裝工程、消防工程、電梯工程及公共部位的裝修工程。

本公司參與並中標的福州市台江區鰲峰路南側、鰲峰支路以東(海峽金融商務區G地塊)，已於2018年8月份與福州市土地發展中心辦理完成交地手續，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，目前在按照代建管理模式開展建設管理工作。

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，目前正在進行施工、監理等參建單位採購工作。

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

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

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

重要事項

四、重大擔保事項

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

五、本公司及相關主體承諾事項

根據中國證監會相關規定，本公司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》、2016年年度股東大會於2017年6月16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》，分別就本公司非公開發行優先股、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，本公司董事、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。報告期內，本公司和本公司董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

六、聘任會計師事務所的情況

本公司2020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公司外審會計師，分別擔任本公司2021年度境內審計和境外審計的會計師事務所。

根據合同約定，本年度本公司就上述審計服務（包含2021年度審計、2021年中期審閱、2021年度季度財務報表商定程序以及2021年度內部控制有效性審計）與審計師約定的總報酬為人民幣900萬元，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三年為本公司提供審計服務。簽字會計師閔琳和張紅蕾第三年為本公司提供服務。

七、重大關聯交易事項

本公司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十、關聯方。

八、利潤及股利分配情況

（一）2020年年度利潤分配執行情況

本公司根據第八屆董事會第七次會議及2020年年度股東大會審議通過的2020年度利潤分配方案向本公司全體股東實施了分紅派息。以截至本公司股權登記日的總股本為基數，向股權登記日登記在冊的全體股東派發2020年年度現金股利：每股派發現金股利人民幣0.213元（含稅），共計派發現金股利人民幣93.26億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。

A股股東的現金紅利已按規定於2021年6月，滬股通股東、H股股東、港股通股東的現金紅利已按規定於2021年7月向股東發放，該分配方案已實施完畢。詳情請參見本公司日期為2021年6月11日的香港聯交所披露易網站公告和日期為2021年6月12日、6月18日的上交所網站公告。

(二) 2021年上半年利潤分配預案

本公司2021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

截至報告期末，本公司審計委員會成員包括劉寧宇(主席)、宋春風、翁振杰、彭雪峰及曲新久。

審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2021年6月30日止的2021年半年度報告和2021年中期業績公告。

十、報告期內控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

本公司無控股股東，報告期內本公司不存在其他關聯方非經營性資金佔用情況。

十一、違規擔保情況

報告期內，本公司不存在違反法律、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。

十二、優先認股權

根據《公司章程》規定，本公司增加註冊資本，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》中沒有關於股東優先認股權的強制性規定。

十三、消費者權益保護履職情況

在董事會和高級管理層高度重視下，報告期內，本行消費者權益保護工作深入踐行「以客戶為中心」的經營理念，通過完善體制機制、強化投訴處理、持續內訓外宣等管理措施，持續提升消保整體工作質效。在體制機制建設方面，進一步完善消保協同管理機制，促進產品和客群部門將消保管理要求融入業務流程改造、系統優化環節；在投訴管理方面，通過加強數據監測與信息共享，優化處理流程，提升處理效率，切實保障消費者權益；在金融知識宣教方面，組織開展「3•15」宣傳周、守住「錢袋子」、金融知識萬里行等3項全行性金融消費者宣教活動，形成「線上+線下」「集中性+陣地化」的金融宣傳網格。在內部教育和培訓方面，注重對一線人員、新員工、廳堂主管、中高級管理人員等開展分層分類培訓，將消保培訓與業務培訓緊密結合，將消保理念融入日常管理。

十四、其他重要事項

報告期內，本公司無其他重要事項。

財務報告

一、中期財務資料的審閱報告

二、簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期財務狀況表、簡要合併中期權益變動表、簡要合併中期現金流量表

三、簡要合併中期財務報表附註

四、未經審計補充財務信息

中期財務資料的審閱報告



羅兵咸永道

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88至213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2021年6月30日的簡要合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋(以下簡稱「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2021年8月27日

簡要合併中期利潤表

截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註六	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		140,736	147,538
利息支出		(74,983)	(78,518)
利息淨收入	1	65,753	69,020
手續費及佣金收入		15,359	16,798
手續費及佣金支出		(2,675)	(2,236)
手續費及佣金淨收入	2	12,684	14,562
交易收入淨額	3	1,072	3,337
投資性證券淨收益	4	5,740	9,085
其中：以攤餘成本計量的金融工具終止確認產生的收益		601	193
其他營運收入		1,101	755
營運支出	5	(20,366)	(20,659)
信用減值損失	6	(36,543)	(43,014)
其他資產減值損失		(501)	(3)
所得稅前利潤		28,940	33,083
所得稅費用	7	(2,203)	(4,303)
淨利潤		26,737	28,780
淨利潤歸屬於：			
本行股東		26,556	28,453
非控制性權益		181	327
每股收益(人民幣元)			
基本和稀釋每股收益	8	0.56	0.61

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

截至2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
淨利潤	26,737	28,780
其他綜合收益的稅後淨額	659	(1,769)
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	4	(37)
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	(154)	(2,123)
信用損失準備	785	328
現金流量套期有效部分	17	(1)
外幣報表折算差額	7	64
綜合收益總額	27,396	27,011
綜合收益歸屬於		
本行股東	27,189	26,702
非控制性權益	207	309

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

2021年6月30日

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註六	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	9	415,363	401,525
存放同業及其他金融機構款項	10	85,679	52,084
貴金屬		8,356	6,782
拆出資金	11	235,054	221,908
衍生金融資產	12	32,223	42,285
買入返售金融資產	13	9,090	21,464
發放貸款和墊款	14	3,956,091	3,782,297
金融投資	15		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		347,032	322,480
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		431,902	470,122
— 以攤餘成本計量的金融資產		1,250,532	1,328,048
長期應收款	16	131,987	127,853
物業及設備	17	52,961	51,129
使用權資產	18.1	13,718	14,331
遞延所得稅資產	19	50,502	50,033
對聯營企業的投資	20.3	2	2
其他資產	21	49,216	57,890
資產合計		7,069,708	6,950,233

簡要合併中期財務狀況表

2021年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註六	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款		303,688	292,352
同業及其他金融機構存入及拆入款項	23	1,304,923	1,069,721
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		4,059	3,293
向同業及其他金融機構借款	24	132,921	131,018
衍生金融負債	12	32,320	42,675
賣出回購金融資產款	25	32,251	65,318
吸收存款	26	3,892,249	3,768,151
租賃負債	18.2	9,882	10,267
預計負債	27	2,120	2,021
已發行債券	28	701,144	957,880
當期所得稅負債		9,239	18,589
遞延所得稅負債	19	243	117
其他負債	29	57,374	47,583
負債合計		6,482,413	6,408,985

簡要合併中期財務狀況表

2021年6月30日
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註六	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
股東權益			
股本	30	43,782	43,782
其他權益工具		99,856	69,860
其中：優先股	31	29,867	29,867
永續債	32	69,989	39,993
儲備			
資本公積	30	57,419	57,419
盈餘公積	34	48,479	48,479
一般風險準備	34	86,717	86,599
其他儲備		(1,219)	(1,849)
未分配利潤	34	240,402	225,247
歸屬於本行的股東權益合計		575,436	529,537
非控制性權益		11,859	11,711
股東權益合計		587,295	541,248
負債和股東權益合計		7,069,708	6,950,233

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

本中期財務報表已於2021年8月27日獲本行董事會批准。

高迎欣
董事長

鄭萬春
副董事長、行長

劉寧宇
董事

(公司蓋章)

簡要合併中期權益變動表

截至2021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)

未重疊計	歸屬於本行股東權益											
	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	非控制性權益	股東權益合計
附註六	30	31&32	30	34	34	37		37	34		35	
2020年12月31日	43,782	69,860	57,419	48,479	86,599	(1,740)	(85)	(24)	225,247	529,537	11,711	541,248
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	26,556	26,556	181	26,737
(二)其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	584	29	17	3	633	26	659
綜合收益合計	-	-	-	-	-	584	29	17	26,559	27,189	207	27,396
(三)股東投入												
1.其他權益工具持有者投入的資本	-	29,996	-	-	-	-	-	-	-	29,996	-	29,996
(四)利潤分配												
1.提取一般風險準備	-	-	-	-	118	-	-	-	(118)	-	-	-
2.發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,326)	(9,326)	(47)	(9,373)
3.發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(五)其他												
1.子公司股票回購	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)	(12)	(32)
2021年6月30日	43,782	99,856	57,419	48,479	86,717	(1,156)	(56)	(7)	240,402	575,436	11,859	587,295

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表

截至2021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											
	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	非控制性權益	股東權益合計
附註六	30	31&32	30	34	34	37		37	34		35	
2019年12月31日	43,782	69,860	57,411	45,162	81,657	1,822	408	(3)	218,746	518,845	11,984	530,829
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	28,453	28,453	327	28,780
(二)其他綜合收益稅後淨額	-	-	-	-	-	(1,805)	44	(1)	11	(1,751)	(18)	(1,769)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	(1,805)	44	(1)	28,464	26,702	309	27,011
(三)利潤分配												
1.提取一般風險準備	-	-	-	-	35	-	-	-	(35)	-	-	-
2.發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,199)	(16,199)	(53)	(16,252)
3.發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(四)其他												
1.購買非控制性權益	-	-	72	-	62	(8)	20	-	(97)	49	(751)	(702)
2.子公司股票回購	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)	(29)	(69)
2020年6月30日	43,782	69,860	57,483	45,162	81,754	9	472	(4)	228,899	527,417	11,460	538,877

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表

截至2021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)

總計	歸屬於本行股東權益											
	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	非控制性 權益	股東權益 合計
附註六	30	31832	30	34	34	37		37	34		35	
2019年12月31日	43,782	69,860	57,411	45,162	81,657	1,822	408	(3)	218,746	518,945	11,984	530,829
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	34,309	34,309	793	35,102
(二)其他綜合收益的稅後淨額	-	-	-	-	-	(3,554)	(513)	(21)	13	(4,075)	(209)	(4,284)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(3,554)	(513)	(21)	34,322	30,234	584	30,818
(三)利潤分配												
1.提取盈餘公積	-	-	-	3,317	-	-	-	-	(3,317)	-	-	-
2.提取一般風險準備	-	-	-	-	4,878	-	-	-	(4,878)	-	-	-
3.發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,596)	(17,596)	(76)	(17,672)
4.發放永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,940)	(1,940)	-	(1,940)
(四)其他												
1.購買非控制性權益	-	-	72	-	62	(8)	20	-	(97)	49	(751)	(702)
2.增資子公司	-	-	(64)	-	2	-	-	-	49	(13)	13	-
3.子公司回購股票	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)	(43)	(85)
2020年12月31日	43,782	69,860	57,419	48,479	86,599	(1,740)	(85)	(24)	225,247	529,537	11,711	541,248

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

截至2021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	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量：		
所得稅前利潤	28,940	33,083
調整項目：		
信用減值損失	36,543	43,014
其他資產減值損失	501	3
折舊和攤銷	3,597	3,655
處置物業及設備和其他長期資產的(收益)/損失	(198)	7
公允價值變動損益	(2,141)	1,671
證券處置收益淨額	(4,170)	(8,802)
已發行債券利息支出	13,025	12,047
租賃負債利息支出	207	220
證券投資產生的利息收入	(30,019)	(32,143)
小計	46,285	52,755
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增加額	(7,883)	(16,006)
拆出資金淨減少/(增加)額	81,720	(34,269)
買入返售金融資產減少額	12,355	47,040
發放貸款和墊款淨增加額	(199,090)	(334,067)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額	21,838	(85,956)
其他經營資產淨減少額	1,395	10,116
小計	(89,665)	(413,142)
經營負債的變動：		
向中央銀行借款淨增加額	9,423	54,077
吸收存款淨增加額	124,166	298,714
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加額	232,233	121,930
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(32,779)	5,719
支付的所得稅款	(12,296)	(11,664)
其他經營負債淨增加額	10,623	5,603
小計	331,370	474,379
經營活動產生的現金流量淨額	287,990	113,992

簡要合併中期現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

	附註六	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
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		652,574	720,542
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		2,249	372
投資支付的現金		(551,834)	(759,394)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(3,547)	(4,987)
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額		99,442	(43,467)
籌資活動產生的現金流量：			
發行其他權益工具收到的現金		29,996	—
已發行債券收到的現金		306,378	539,850
償還已發行債券支付的現金		(570,993)	(591,680)
償付已發行債券和永續債利息支付的現金		(7,500)	(7,131)
分配股息支付的現金		(7,581)	—
支付其他與籌資活動有關的現金		(1,815)	(1,614)
籌資活動使用的現金流量淨額		(251,515)	(60,575)
現金及現金等價物淨增加額		135,917	9,950
於1月1日的現金及現金等價物		157,919	144,650
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(982)	962
於6月30日的現金及現金等價物	38	292,854	155,562

後附財務報表附註為本簡要合併中期報表的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

一 基本情況

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

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

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

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

本行及本行子公司(以下合稱「本集團」)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2021年6月30日，本行共開設了42家一級分行及擁有32家子公司。

二 編製基礎

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

三 重要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的簡要合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本未經審計的簡要合併中期財務報表的會計政策、會計估計及會計判斷與本集團編製2020年度合併財務報表所採用的方法一致。

本未經審計的簡要合併中期財務報表應與本集團經審計的2020年度合併財務報表一併閱讀。

1 本集團已採用的於2021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發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、
國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則
第4號和國際財務報告準則第16號(第二階段修訂) (1) 基準利率(銀行間拆借利率)改革

(1) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2020年度合併財務報表中披露。採用上述準則修訂並未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

三 重要會計政策 (續)

2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

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

準則 / 修訂		生效日
國際會計準則第1號(修訂)	(1) 將負債分類為流動負債或非流動負債	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號(修訂)	(1) 對《概念框架》的索引	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	(1) 履約成本	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	(1) 達到預期可使用狀態前的銷售收入	2022年1月1日
國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂)	(1) 國際財務報告準則年度改進(2018 – 2020年周期)	2022年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	(1) 投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售 / 資產出資	這些修訂原計劃於2016年1月1日起 / 之後的年度內生效。目前，其生效日期已無限期遞延。
國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號的修訂	(2) 會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	(3) 會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	(4) 與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅	2023年1月1日

(1) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2020年度合併財務報表中披露。本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(2) 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號的修訂：會計政策的披露

國際會計準則第1號(修訂)要求企業披露其重要的會計政策，而不是其重大的會計政策。國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)為如何將重要性應用於會計政策的披露提供了指引。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(3) 國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義

本次修訂明確了企業應如何區分會計政策變更與會計估計變更。此種區別很重要，因為會計估計變更僅適用於未來交易和其他未來事件，但會計政策變更通常也可追溯應用於過去交易和其他過去事件。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

三 重要會計政策(續)

2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

(4) 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

本次修訂明確了企業在交易日對產生相同金額的應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的交易進行初始確認時，應當分別確認相應的遞延所得稅資產遞延所得稅負債。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

四 金融風險管理

1 金融風險管理概述

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

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

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

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

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

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。本集團於核銷後的呆賬，需繼續盡職追償。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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

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

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

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

(2) 債券及其他票據

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

2.2 風險限額管理及緩解措施

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

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

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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 風險限額管理及緩解措施(續)

本集團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釋信用風險。其中獲取抵質押物、保證金以及取得公司或個人的擔保是本集團控制信用風險的重要手段之一。本集團規定了可接受的特定抵質押物的種類，主要包括以下幾個類型：

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

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

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

(2) 衍生金融工具

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

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.2 風險限額管理及緩解措施 (續)

(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

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

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。零售貸款以及劃分為階段一和階段二的非零售資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的非零售資產，適用現金流折現模型法。

(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：

- | | |
|------|--|
| 階段一： | 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。 |
| 階段二： | 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。 |
| 階段三： | 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。 |

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(2) 信用風險顯著增加的判斷標準

信用風險顯著增加的判斷標準包括但不限於以下標準：

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

(3) 已發生信用減值金融資產的定義

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團一般主要考慮以下因素：

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

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

(4) 類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。本集團非零售資產主要根據借款人類型、行業類別進行分組，零售貸款主要根據產品類型進行分組。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.3 預期信用損失計量 (續)

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

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以內部評級模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息，以反映當前宏觀經濟環境下的債務人時點違約概率；
- 違約損失率是為違約發生時風險敞口損失的百分比。根據業務產品以及擔保品等因素的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，敞口大小考慮了本金、利息、表外信用風險轉換係數等因素，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)同比增長率、消費者物價指數(CPI)同比增長率、廣義貨幣供應量(M2)同比增長率等。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。

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

於2021年6月30日，本集團使用的關鍵經濟指標的預測值與2020年12月31日一致。

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準備。於2021年6月30日及2020年12月31日，樂觀、基準、悲觀三種情景的權重相若。

(7) 階段三非零售資產的未來現金流預測

本集團對階段三非零售資產使用現金流折現模型法(「DCF」)計量預期信用損失。DCF基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.4 最大信用風險敞口

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中央銀行款項	410,152	396,165
存放同業及其他金融機構款項	85,679	52,084
衍生金融資產	32,223	42,285
拆出資金	235,054	221,908
買入返售金融資產	9,090	21,464
發放貸款和墊款	3,956,091	3,782,297
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	72,645	92,548
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	425,962	466,092
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,250,532	1,328,048
長期應收款	131,987	127,853
其他金融資產	32,071	39,791
合計	6,641,486	6,570,535
表外信用承諾	1,143,406	1,170,750
最大信用風險敞口	7,784,892	7,741,285

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.5 金融工具信用質量分析

於2021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	410,152	-	-	410,152	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	85,687	-	658	86,345	(8)	-	(658)	(666)
拆出資金	234,481	-	1,962	236,443	(212)	-	(1,177)	(1,389)
買入返售金融資產	9,128	-	-	9,128	(38)	-	-	(38)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,184,902	126,719	50,196	2,361,817	(13,098)	(20,249)	(31,083)	(64,430)
— 個人貸款和墊款	1,615,320	53,256	27,523	1,696,099	(7,841)	(12,530)	(18,625)	(38,996)
金融投資	1,647,316	4,677	39,168	1,691,161	(3,137)	(167)	(14,032)	(17,336)
長期應收款	123,100	11,396	2,064	136,560	(2,054)	(1,866)	(653)	(4,573)
表外信用承諾	1,140,062	2,180	1,164	1,143,406	(1,460)	(305)	(45)	(1,810)

於2020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	396,165	-	-	396,165	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	52,088	-	658	52,746	(4)	-	(658)	(662)
拆出資金	221,669	-	1,211	222,880	(233)	-	(739)	(972)
買入返售金融資產	21,468	-	-	21,468	(4)	-	-	(4)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,113,087	110,946	42,161	2,266,194	(15,456)	(18,219)	(21,830)	(55,505)
— 個人貸款和墊款	1,531,049	50,092	31,504	1,612,645	(8,088)	(11,506)	(22,538)	(42,132)
金融投資	1,775,621	1,973	26,621	1,804,215	(3,910)	(48)	(8,246)	(12,204)
長期應收款	123,257	6,242	2,623	132,122	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
表外信用承諾	1,162,113	5,737	2,900	1,170,750	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
第一階段		
信用貸款	945,295	897,497
保證貸款	635,083	593,863
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	1,637,998	1,595,387
— 質押貸款	555,830	532,481
小計	3,774,206	3,619,228
第二階段		
信用貸款	29,623	29,840
保證貸款	48,805	48,864
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	74,599	65,108
— 質押貸款	26,948	17,226
小計	179,975	161,038
第三階段		
信用貸款	17,366	20,131
保證貸款	21,612	19,000
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	29,275	25,812
— 質押貸款	9,466	8,722
小計	77,719	73,665
合計	4,031,900	3,853,931
已發生信用減值貸款的抵質押物覆蓋敞口	16,331	16,986

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

2 信用風險 (續)

2.6 發放貸款和墊款 (續)

發放貸款和墊款 (未含應計利息) 按行業分佈情況如下：

	2021年6月30日		2020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	523,403	12.98	485,982	12.61
房地產業	416,943	10.34	439,032	11.39
製造業	319,567	7.92	300,323	7.79
批發和零售業	226,108	5.61	170,477	4.42
水利、環境和公共設施 管理業	168,341	4.17	149,509	3.88
交通運輸、倉儲和郵政業	133,673	3.32	107,441	2.79
金融業	133,035	3.31	204,644	5.31
建築業	123,196	3.05	108,440	2.81
採礦業	99,030	2.46	104,329	2.71
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	79,986	1.98	69,354	1.80
住宿和餐飲業	15,577	0.39	15,863	0.41
農、林、牧、漁業	15,430	0.38	12,769	0.33
公共管理、社會保障 和社會組織	6,324	0.16	6,840	0.18
其他	78,540	1.95	69,853	1.82
小計	2,339,153	58.02	2,244,856	58.25
個人貸款和墊款	1,692,747	41.98	1,609,075	41.75
合計	4,031,900	100.00	3,853,931	100.00

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.6 發放貸款和墊款(續)

發放貸款和墊款(未含應計利息)按地區分佈情況如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
總部	511,523	12.69	548,060	14.22
長江三角洲地區	1,000,787	24.82	928,337	24.09
珠江三角洲地區	556,692	13.81	523,433	13.58
環渤海地區	637,434	15.81	618,101	16.04
東北地區	93,102	2.31	90,034	2.34
中部地區	505,219	12.53	481,042	12.48
西部地區	629,973	15.62	570,998	14.81
境外及附屬機構	97,170	2.41	93,926	2.44
合計	4,031,900	100.00	3,853,931	100.00

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2021年6月30日有金額為人民幣209.51億元(2020年12月31日：人民幣187.29億元)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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
重組減值貸款	9,655	9,251
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.24	0.24

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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佈列示如下：

評級參照標準普爾評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。

	2021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)	36,637	-	-	-	-	36,637
— 企業	298	-	114	-	445	857
總額	36,935	-	114	-	445	37,494
應計利息						1,673
減：以攤餘成本計量的金融 資產信用損失準備						(12,017)
小計						27,150
未發生信用減值						
— 政府	672,876	294,574	-	-	-	967,450
— 政策性銀行	100,444	-	-	967	-	101,411
— 銀行及非銀行金融機構	101,462	107,487	16,793	21,202	17,400	264,344
— 企業	110,375	204,825	31,311	4,767	22,029	373,307
總額	985,157	606,886	48,104	26,936	39,429	1,706,512
應計利息						18,127
減：以攤餘成本計量的金融 資產信用損失準備						(2,650)
小計						1,721,989
合計						1,749,139

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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佈列示如下(續)：

	2020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)	23,639	-	-	-	-	23,639
— 企業	588	131	-	-	630	1,349
總額	24,227	131	-	-	630	24,988
應計利息						1,633
減：以攤餘成本計量的金融 資產信用損失準備						(7,420)
小計						19,201
未發生信用減值						
— 政府	649,700	314,329	-	18	-	964,047
— 政策性銀行	89,000	-	-	1,682	-	90,682
— 銀行及非銀行金融機構	205,394	116,608	14,882	21,935	16,996	375,815
— 企業	136,046	211,714	27,857	11,451	31,997	419,065
總額	1,080,140	642,651	42,739	35,086	48,993	1,849,609
應計利息						20,533
減：以攤餘成本計量的金融 資產信用損失準備						(2,655)
小計						1,867,487
合計						1,886,688

(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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信託及資管計劃		
一般信貸類資產	91,589	133,800
債券及其他	9,375	10,168
合計	100,964	143,968

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

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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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，評估未來外匯風險的影響。

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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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佈，各原幣資產和負債的賬面價值已折合為人民幣金額。

	2021年6月30日				
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	367,392	47,010	770	191	415,363
存放同業及其他金融機構款項	30,664	50,625	2,515	1,875	85,679
拆出資金	173,987	60,662	405	—	235,054
買入返售金融資產	7,534	1,556	—	—	9,090
發放貸款和墊款	3,774,478	123,372	28,118	30,123	3,956,091
金融投資	1,897,675	114,861	4,216	12,714	2,029,466
長期應收款	107,967	24,020	—	—	131,987
其他資產	154,075	36,260	7,350	9,293	206,978
資產合計	6,513,772	458,366	43,374	54,196	7,069,708
負債：					
向中央銀行借款	303,688	—	—	—	303,688
同業及其他金融機構存入及拆入款項	1,232,773	57,466	13,796	888	1,304,923
向同業及其他金融機構借款	76,073	53,375	3,473	—	132,921
賣出回購金融資產款	23,070	7,675	—	1,506	32,251
吸收存款	3,581,501	275,927	20,914	13,907	3,892,249
已發行債券	689,966	11,178	—	—	701,144
租賃負債	9,606	32	244	—	9,882
其他負債	87,412	11,351	2,381	4,211	105,355
負債合計	6,004,089	417,004	40,808	20,512	6,482,413
頭寸淨額	509,683	41,362	2,566	33,684	587,295
貨幣衍生合約	39,830	(23,848)	2,629	(16,252)	2,359
表外信用承諾	1,107,953	27,621	3,081	4,751	1,143,406

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 匯率風險(續)

	2020年12月31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	360,632	40,082	615	196	401,525
存放同業及其他金融機構款項	19,497	25,664	5,206	1,717	52,084
拆出資金	193,109	27,800	999	-	221,908
買入返售金融資產	20,709	755	-	-	21,464
發放貸款和墊款	3,584,228	140,396	24,880	32,793	3,782,297
金融投資	1,981,764	121,676	3,540	13,670	2,120,650
長期應收款	103,200	24,653	-	-	127,853
其他資產	170,146	37,455	8,232	6,619	222,452
資產合計	6,433,285	418,481	43,472	54,995	6,950,233
負債：					
向中央銀行借款	292,352	-	-	-	292,352
同業及其他金融機構存入及拆入款項	974,551	78,250	16,440	480	1,069,721
向同業及其他金融機構借款	83,324	44,972	2,722	-	131,018
賣出回購金融資產款	49,958	13,374	-	1,986	65,318
吸收存款	3,521,632	218,644	20,794	7,081	3,768,151
已發行債券	945,784	12,096	-	-	957,880
租賃負債	10,001	111	155	-	10,267
其他負債	102,616	9,798	1,653	211	114,278
負債合計	5,980,218	377,245	41,764	9,758	6,408,985
頭寸淨額	453,067	41,236	1,708	45,237	541,248
貨幣衍生合約	13,104	12,173	5,267	(26,546)	3,998
表外信用承諾	1,135,637	26,337	3,358	5,418	1,170,750

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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2021年6月30日假定美元對人民幣匯率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣5.82億元(2020年12月31日：增加人民幣6.61億元)；美元對人民幣匯率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣5.82億元(2020年12月31日：減少人民幣6.61億元)。

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100個基點造成的匯兌損益；
- b. 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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。

(1) 交易賬簿

交易賬簿利率風險是交易賬簿的金融工具和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、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，並在限額框架中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、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。

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

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

3 市場風險 (續)

3.3 利率風險 (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。

	2021年6月30日					合計
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	410,017	-	-	-	5,346	415,363
存放同業及其他金融機構款項	83,355	2,275	-	-	49	85,679
拆出資金	134,170	94,689	5,948	-	247	235,054
買入返售金融資產	8,537	552	-	-	1	9,090
發放貸款和墊款	979,626	1,837,062	623,179	490,208	26,016	3,956,091
金融投資	131,882	187,787	1,013,356	386,642	309,799	2,029,466
長期應收款	38,084	58,806	28,091	6,892	114	131,987
其他資產	-	-	-	-	206,978	206,978
資產合計	1,785,671	2,181,171	1,670,574	883,742	548,550	7,069,708
負債：						
向中央銀行借款	100,001	198,442	-	-	5,245	303,688
同業及其他金融機構存入及拆入款項	880,550	417,088	-	-	7,285	1,304,923
向同業及其他金融機構借款	60,490	62,310	9,391	107	623	132,921
賣出回購金融資產款	15,973	16,154	-	-	124	32,251
吸收存款	2,304,657	806,447	741,236	-	39,909	3,892,249
已發行債券	190,197	337,953	29,354	139,950	3,690	701,144
租賃負債	731	2,080	5,882	1,189	-	9,882
其他負債	6,594	-	-	-	98,761	105,355
負債合計	3,559,193	1,840,474	785,863	141,246	155,637	6,482,413
利率敏感度缺口總計	(1,773,522)	340,697	884,711	742,496	392,913	587,295

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率風險(續)

	2020年12月31日					合計
	三個月以內	三個月至一年	一至五年	五年以上	非生息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項	396,016	-	-	-	5,509	401,525
存放同業及其他金融機構款項	49,488	2,539	-	-	57	52,084
拆出資金	91,601	122,681	6,848	-	778	221,908
買入返售金融資產	21,021	422	-	-	21	21,464
發放貸款和墊款	1,226,155	1,660,519	636,145	234,570	24,908	3,782,297
金融投資	135,367	311,520	1,002,528	409,286	261,949	2,120,650
長期應收款	37,991	53,482	28,711	7,534	135	127,853
其他資產	-	-	-	-	222,452	222,452
資產合計	1,957,639	2,151,163	1,674,232	651,390	515,809	6,950,233
負債：						
向中央銀行借款	50,306	238,714	-	-	3,332	292,352
同業及其他金融機構存入及拆入款項	709,821	355,584	-	-	4,316	1,069,721
向同業及其他金融機構借款	55,632	64,664	8,087	1,796	839	131,018
賣出回購金融資產款	25,433	39,109	364	-	412	65,318
吸收存款	2,367,781	581,552	778,841	-	39,977	3,768,151
已發行債券	289,251	491,300	29,450	143,947	3,932	957,880
租賃負債	760	1,983	6,156	1,368	-	10,267
其他負債	4,088	-	-	-	110,190	114,278
負債合計	3,503,072	1,772,906	822,898	147,111	162,998	6,408,985
利率敏感度缺口總計	(1,545,433)	378,257	851,334	504,279	352,811	541,248

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

3 市場風險 (續)

3.3 利率風險 (續)

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

	2021年 6月30日 (損失)/收益	2020年 12月31日 (損失)/收益
收益率曲線向上平移100個基點	(10,681)	(7,406)
收益率曲線向下平移100個基點	10,681	7,406

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：

- 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；
- 未考慮利率變動對客戶行為的影響；
- 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；
- 未考慮利率變動對市場價格的影響；
- 未考慮利率變動對表外產品的影響；
- 未考慮利率變動對金融工具公允價值的影響；
- 其他變量（包括匯率）保持不變；及
- 未考慮本集團進行的風險管理措施。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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。

在報告期間，本行9%的人民幣存款及7%的外幣存款作為法定存款準備金存放於人行。

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

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的需求。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析

下表列示於資產負債表日，本集團及本行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、長期應收款及拆出資金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，以及股權投資和基金投資；金融投資、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。

	2021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	339,812	75,551	-	-	-	-	-	415,363
存放同業及其他 金融機構款項	-	79,759	2,351	1,276	2,293	-	-	85,679
拆出資金	785	-	73,607	59,914	94,796	5,952	-	235,054
買入返售金融資產	-	-	7,884	654	552	-	-	9,090
發放貸款和墊款	41,202	10,212	367,431	245,384	1,212,938	1,101,830	977,094	3,956,091
金融投資	318,198	-	39,001	43,100	183,260	1,052,829	393,078	2,029,466
長期應收款	5,658	1,771	5,716	8,061	40,067	62,695	8,019	131,987
其他資產	139,520	9,508	13,829	14,430	18,516	9,252	1,923	206,978
資產合計	845,175	176,801	509,819	372,819	1,552,422	2,232,558	1,380,114	7,069,708
負債：								
向中央銀行借款	-	-	22,840	79,748	201,100	-	-	303,688
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	311,104	204,086	369,893	419,840	-	-	1,304,923
向同業及其他 金融機構借款	-	-	28,807	26,905	57,955	12,127	7,127	132,921
賣出回購金融資產款	-	-	7,199	8,869	16,183	-	-	32,251
吸收存款	-	2,067,018	98,681	163,139	814,653	748,758	-	3,892,249
已發行債券	-	-	79,169	111,028	339,299	29,518	142,130	701,144
租賃負債	-	-	262	469	2,080	5,882	1,189	9,882
其他負債	2,790	1,922	21,190	29,086	34,977	13,038	2,352	105,355
負債合計	2,790	2,380,044	462,234	789,137	1,886,087	809,323	152,798	6,482,413
淨頭寸	842,385	(2,203,243)	47,585	(416,318)	(333,665)	1,423,235	1,227,316	587,295
衍生金融工具 的名義金額	-	-	611,182	614,238	1,589,242	757,117	6,025	3,577,804

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期日分析(續)

	2020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	332,366	69,159	-	-	-	-	-	401,525
存放同業及其他金融 機構款項	-	46,352	1,780	1,398	2,554	-	-	52,084
拆出資金	472	-	40,804	51,022	122,756	6,854	-	221,908
買入返售金融資產	281	-	19,351	1,406	426	-	-	21,464
發放貸款和墊款	37,951	8,352	360,771	239,276	1,137,821	1,097,376	900,750	3,782,297
金融投資	259,898	505	46,403	51,900	318,823	1,027,706	415,415	2,120,650
長期應收款	3,836	915	4,746	8,823	36,903	63,378	9,252	127,853
其他資產	134,542	20,003	12,973	11,852	29,847	10,614	2,621	222,452
資產合計	769,346	145,286	486,828	365,677	1,649,130	2,205,928	1,328,038	6,950,233
負債：								
向中央銀行借款	-	-	17,258	34,464	240,630	-	-	292,352
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	297,037	216,417	199,962	356,305	-	-	1,069,721
向同業及其他 金融機構借款	-	-	20,473	19,986	71,462	10,598	8,499	131,018
賣出回購金融資產款	-	-	6,012	18,248	40,693	365	-	65,318
吸收存款	-	2,010,626	120,312	262,479	587,777	786,957	-	3,768,151
已發行債券	-	-	37,455	253,917	493,111	29,450	143,947	957,880
租賃負債	-	-	277	483	1,983	6,156	1,368	10,267
其他負債	2,507	2,430	13,711	23,141	54,973	14,773	2,743	114,278
負債合計	2,507	2,310,093	431,915	812,680	1,846,934	848,299	156,557	6,408,985
淨頭寸	766,839	(2,164,807)	54,913	(447,003)	(197,804)	1,357,629	1,171,481	541,248
衍生金融工具的 名義金額	-	-	450,839	673,327	1,526,115	732,592	7,191	3,390,064

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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，本集團及本行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、長期應收款及拆出資金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，以及股權投資和基金投資；金融投資、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。

	2021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	339,812	75,551	-	-	-	-	-	415,363
存放同業及其他 金融機構款項	658	79,759	2,354	1,281	2,332	-	-	86,384
拆出資金	1,962	-	73,825	60,781	95,024	6,012	-	237,604
買入返售金融資產	-	-	7,887	654	588	-	-	9,129
發放貸款和墊款	90,259	12,499	379,757	270,121	1,322,082	1,267,640	1,341,881	4,684,239
金融投資	326,813	-	49,352	50,616	223,788	1,234,164	454,677	2,339,410
長期應收款	6,913	1,965	6,221	8,706	44,045	74,188	11,493	153,531
其他資產	140,739	9,508	8,223	3,603	7,031	7,115	1,815	178,034
資產合計 (預期到期日)	907,156	179,282	527,619	395,762	1,694,890	2,589,119	1,809,866	8,103,694
負債：								
向中央銀行借款	-	-	22,854	80,078	204,270	-	-	307,202
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	311,104	204,374	371,505	425,857	-	-	1,312,840
向同業及其他金融 機構借款	-	-	29,451	27,479	59,295	13,279	7,335	136,839
賣出回購金融資產款	-	-	7,203	8,900	16,286	-	-	32,389
吸收存款	-	2,067,018	99,222	164,330	842,898	847,429	-	4,020,897
已發行債券	-	-	79,321	112,964	350,055	46,768	162,173	751,281
租賃負債	-	-	288	517	2,290	6,476	1,309	10,880
其他負債	2,790	1,922	13,174	19,527	21,661	11,950	2,011	73,035
負債合計 (合同到期日)	2,790	2,380,044	455,887	785,300	1,922,612	925,902	172,828	6,645,363

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 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)

	2020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	332,366	69,159	-	-	-	-	-	401,525
存放同業及其他金融 機構款項	658	46,352	1,783	1,405	2,580	-	-	52,778
拆出資金	1,212	-	41,043	52,067	122,978	7,181	-	224,481
買入返售金融資產	281	-	19,361	1,413	427	-	-	21,482
發放貸款和墊款	87,039	10,391	379,318	270,246	1,260,443	1,453,294	1,488,001	4,948,732
金融投資	267,877	521	54,326	58,492	365,220	1,213,833	480,100	2,440,369
長期應收款	5,295	986	5,158	9,655	40,437	74,939	13,584	150,054
其他資產	135,898	20,003	8,871	4,161	4,348	8,392	2,006	183,679
資產合計 (預期到期日)	830,626	147,412	509,860	397,439	1,796,433	2,757,639	1,983,691	8,423,100
負債：								
向中央銀行借款	-	-	17,270	34,633	245,667	-	-	297,570
同業及其他金融機構 存入及拆入款項	-	297,037	217,527	201,917	361,905	-	-	1,078,386
向同業及其他金融 機構借款	-	-	20,491	20,332	73,204	11,911	8,880	134,818
賣出回購金融資產款	-	-	8,028	30,450	100,967	1,413	-	140,858
吸收存款	-	2,010,626	121,218	265,742	597,633	853,119	-	3,848,338
已發行債券	-	-	37,519	255,715	504,265	54,738	164,291	1,016,528
租賃負債	-	-	307	535	2,200	6,829	1,517	11,388
其他負債	2,507	2,430	7,829	14,840	29,093	12,990	1,914	71,603
負債合計 (合同到期日)	2,507	2,310,093	430,189	824,164	1,914,934	941,000	176,602	6,599,489

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.4 衍生金融工具未折現合同現金流分析

(1) 以淨額交割的衍生金融工具

本集團以淨額交割的衍生金融工具包括：

利率類衍生產品：利率掉期；

信用類衍生產品：信用違約掉期。

下表列示於資產負債表日，本集團以淨額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2021年6月30日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	(5)	(47)	(116)	(284)	(24)	(476)
信用類衍生產品	(3)	-	(11)	(39)	-	(53)
合計	(8)	(47)	(127)	(323)	(24)	(529)

	2020年12月31日					合計
	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上	
利率類衍生產品	(34)	(29)	(159)	(381)	(20)	(623)
信用類衍生產品	-	-	-	1	-	1
合計	(34)	(29)	(159)	(380)	(20)	(622)

(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、掉期和期權；

其他類衍生產品：期貨和股權衍生工具等。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

4 流動性風險 (續)

4.5 承諾未折現合同現金流分析

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

	2021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	360,975	—	—	360,975
開出信用證	85,964	245	—	86,209
開出保函	98,848	62,056	3,176	164,080
未使用的信用卡額度	522,275	—	—	522,275
不可撤銷信用承諾	5,824	3,896	147	9,867
合計	1,073,886	66,197	3,323	1,143,406

	2020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	403,532	—	—	403,532
開出信用證	115,960	373	—	116,333
開出保函	99,081	58,450	1,358	158,889
未使用的信用卡額度	478,980	—	—	478,980
不可撤銷信用承諾	10,203	2,813	—	13,016
合計	1,107,756	61,636	1,358	1,170,750

5 操作風險

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

本行為提升操作風險管理水平，完成對三大工具、管理流程及報告體系的優化；強化業務連續性應急演練，開展了全行核心系統中斷應急演練，各業務條線亦開展了專項應急演練；著力於外包前瞻研究，充分藉鑑國內外同業管理經驗，有效探索可外包領域，並持續管理外包項目風險。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

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

銀保監會要求商業銀行達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，銀保監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

四 金融風險管理 (續)

7 資本管理 (續)

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本充足率	8.52%	8.51%
一級資本充足率	10.31%	9.81%
資本充足率	13.43%	13.04%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本	43,782	43,782
資本公積可計入部分	57,419	57,419
盈餘公積	48,479	48,479
一般風險準備	86,717	86,599
未分配利潤	240,402	225,247
非控制性權益資本可計入部分	7,496	7,283
其他	(1,219)	(1,849)
總核心一級資本	483,076	466,960
核心一級資本調整項目	(3,838)	(5,039)
核心一級資本淨額	479,238	461,921
其他一級資本	100,293	70,427
一級資本淨額	579,531	532,348
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	139,950	143,947
超額貸款損失準備	33,544	29,234
非控制性權益資本可計入部分	1,999	1,943
二級資本淨額	175,493	175,124
資本淨額	755,024	707,472
信用風險加權資產	5,215,548	5,019,411
市場風險加權資產	94,760	93,101
操作風險加權資產	313,344	313,344
總風險加權資產	5,623,652	5,425,856

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

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等及其他任何不構成單獨報告分部的業務，以及附屬機構業務。 |

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

五 分部信息(續)

1 業務分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
營業收入	44,036	34,611	7,703	86,350
利息淨收入	35,908	26,954	2,891	65,753
其中：分部間利息 淨收入／(支出)	8,912	(11,049)	2,137	-
手續費及佣金淨收入	4,771	7,659	254	12,684
其他淨收入	3,357	(2)	4,558	7,913
營運支出	(6,821)	(9,085)	(4,460)	(20,366)
信用資產減值損失	(26,355)	(10,709)	521	(36,543)
其他資產減值損失	(501)	-	-	(501)
所得稅前利潤	10,359	14,817	3,764	28,940
折舊和攤銷	1,812	1,419	366	3,597
資本性支出	1,119	876	6,669	8,664
	2021年6月30日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,591,253	1,685,022	742,931	7,019,206
其中：對聯營企業的投資				2
遞延所得稅資產				50,502
總資產				7,069,708
分部負債	(4,717,045)	(945,935)	(819,190)	(6,482,170)
遞延所得稅負債				(243)
總負債				(6,482,413)
信用承諾	612,262	531,144	-	1,143,406

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

五 分部信息(續)

2 地區分部

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

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

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

五 分部信息(續)

2 地區分部(續)

	截至2021年6月30日六個月期間		2021年6月30日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	28,405	5,046	3,200,942
長江三角洲	14,145	9,590	1,280,804
珠江三角洲	9,099	4,787	617,276
環渤海地區	10,692	2,753	1,217,762
東北地區	1,576	165	154,129
中部地區	7,955	1,582	501,384
西部地區	9,128	3,338	628,901
境外及附屬機構	5,350	1,679	365,171
分部間抵銷	-	-	(947,163)
集團合計	86,350	28,940	7,019,206

	截至2020年6月30日六個月期間		2020年12月31日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	36,536	11,714	3,268,512
長江三角洲	14,266	7,850	1,231,814
珠江三角洲	9,788	6,008	623,945
環渤海地區	12,013	2,825	1,172,780
東北地區	1,344	118	141,960
中部地區	8,716	742	478,232
西部地區	9,523	1,646	570,617
境外及附屬機構	4,573	2,180	377,884
分部間抵銷	-	-	(965,544)
集團合計	96,759	33,083	6,900,200

(1) 分部資產不包括遞延所得稅資產。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註

1 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入		
發放貸款和墊款	100,219	103,863
其中：公司貸款和墊款	48,987	53,412
個人貸款和墊款	47,503	46,363
票據貼現	3,729	4,088
金融投資	30,019	32,143
其中：以攤餘成本計量的金融資產	22,818	22,980
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,201	9,163
拆出資金	3,379	4,779
長期應收款	3,911	3,362
存放中央銀行款項	2,574	2,599
買入返售金融資產	475	540
存放同業及其他金融機構款項	159	252
小計	140,736	147,538
利息支出		
吸收存款	(40,043)	(43,292)
同業及其他金融機構存入及拆入款項	(14,635)	(15,717)
已發行債券	(13,025)	(12,047)
向中央銀行借款	(4,369)	(3,843)
向同業及其他金融機構借款	(2,005)	(2,096)
賣出回購金融資產款	(699)	(1,303)
租賃負債	(207)	(220)
小計	(74,983)	(78,518)
利息淨收入	65,753	69,020
其中：		
已減值貸款利息收入	535	553

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

2 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	5,711	5,614
代理業務手續費	3,862	3,451
託管及其他受託業務佣金	3,048	3,534
結算與清算手續費	1,086	1,721
信用承諾手續費及佣金	1,083	1,320
其他	569	1,158
小計	15,359	16,798
手續費及佣金支出	(2,675)	(2,236)
手續費及佣金淨收入	12,684	14,562

3 交易收入淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利率產品淨收入	809	2,062
貴金屬及其他產品淨收入	374	800
匯率工具淨(虧損)/收入	(111)	475
合計	1,072	3,337

4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,659	5,922
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	480	2,970
以攤餘成本計量的金融資產	601	193
合計	5,740	9,085

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

5 營運支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金及職工福利	11,609	10,627
— 離職後福利 — 設定提存計劃	1,307	937
折舊和攤銷費用	2,754	2,809
短期和低價值租賃費及物業管理費	389	383
稅金及附加	945	1,005
業務費用及其他	3,362	4,898
合計	20,366	20,659

6 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款	26,691	36,989
以攤餘成本計量的金融資產	6,932	3,144
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	575	797
長期應收款	1,735	315
其他應收款項	236	1,184
其他	374	585
合計	36,543	43,014

7 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
當期所得稅費用	2,725	9,064
遞延所得稅(附註六、19)	(522)	(4,761)
合計	2,203	4,303

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

7 所得稅費用(續)

本集團所得稅費用與會計利潤的關係列示如下：

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
稅前利潤		28,940	33,083
按照25%所得稅稅率計算的所得稅		7,235	8,271
免稅收入的影響	(1)	(4,620)	(3,612)
不可抵扣支出的影響		171	88
匯算清繳差異調整		4	72
其他		(587)	(516)
所得稅費用		2,203	4,303

(1) 免稅收入主要為免稅國債及地方政府債券利息收入。

8 每股收益

基本每股收益以歸屬於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2016年度，本行發行了非累計優先股。於2019年度及2021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六、31優先股和附註六、32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2021年6月30日及2020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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

8 每股收益(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	26,556	28,453
減：歸屬於本行其他權益持有者的淨利潤	(1,940)	(1,940)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	24,616	26,513
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)	0.56	0.61

9 現金及存放中央銀行款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金	5,211	5,360
存放中央銀行款項		
法定存款準備金	336,859	330,874
超額存款準備金	70,340	63,799
財政性存款及其他	2,818	1,343
小計	410,017	396,016
應計利息	135	149
合計	415,363	401,525

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2021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9.0%（2020年12月31日：9.0%），外幣存款準備金繳存比率為7.0%（2020年12月31日：5.0%）。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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

10 存放同業及其他金融機構款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	46,300	24,049
— 非銀行金融機構	5,715	4,861
小計	52,015	28,910
中國境外		
— 銀行	33,912	23,583
— 非銀行金融機構	369	196
小計	34,281	23,779
應計利息	49	57
減：信用損失準備	(666)	(662)
合計	85,679	52,084

截至2021年6月30日止六個月期間及2020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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

11 拆出資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	5,078	9,911
— 非銀行金融機構	172,148	191,696
小計	177,226	201,607
中國境外		
— 銀行	55,984	18,309
— 非銀行金融機構	2,986	2,641
小計	58,970	20,950
應計利息	247	323
減：信用損失準備	(1,389)	(972)
合計	235,054	221,908

11.1 拆出資金信用損失準備變動

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(233)	—	(739)	(972)
轉移：				
轉移至階段三	5	—	(5)	—
本期淨回撥／(計提)	16	—	(433)	(417)
2021年6月30日	(212)	—	(1,177)	(1,389)
	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	(178)	(325)	—	(503)
轉移：				
轉移至階段三	—	325	(325)	—
本年淨計提	(55)	—	(414)	(469)
2020年12月31日	(233)	—	(739)	(972)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

12 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。

12.1 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

	2021年6月30日			2020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	2,413,311	29,670	(27,249)	1,940,939	39,988	(37,279)
利率類衍生合約	1,116,597	977	(1,268)	1,399,900	1,193	(1,497)
貴金屬類衍生合約	46,472	1,377	(3,633)	47,559	869	(3,673)
其他	1,424	199	(170)	1,666	235	(226)
合計		32,223	(32,320)		42,285	(42,675)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具(續)

12.2 套期工具

	註	2021年6月30日		
		名義金額	公允價值	
			資產	負債
現金流量套期				
— 貨幣掉期合約	(1)	808	61	—
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	8,857	—	(29)
合計			61	(29)

	註	2020年12月31日		
		名義金額	公允價值	
			資產	負債
現金流量套期				
— 貨幣掉期合約	(1)	5,827	504	—
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	6,087	—	(103)
合計			504	(103)

- (1) 本集團利用貨幣掉期對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的外幣債券以及外幣同業借款。截至2021年6月30日止六個月期間及截至2020年6月30日止六個月期間，本集團已經計入其他綜合收益的現金流量套期工具公允價值變動產生的累計損益不重大。
- (2) 本集團利用利率互換對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目為本集團投資的固定利率債券。截至2021年6月30日止六個月期間及截至2020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和公允價值變動損益中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

12 衍生金融工具(續)

12.3 信用風險加權金額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	19,075	14,945

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。上述信用風險加權金額的計算已考慮協議互抵結算安排的影響。

13 買入返售金融資產

買入返售金融資產按擔保物列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	8,540	17,025
貼現票據	—	3,821
其他	587	601
小計	9,127	21,447
應計利息	1	21
減：信用損失準備	(38)	(4)
合計	9,090	21,464

截至2021年6月30日止六個月期間及2020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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款

註	2021年 6月30日	2020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	2,100,246	2,011,389
個人貸款和墊款		
— 小微企業貸款 (1)	573,163	523,799
— 住房貸款	554,366	515,296
— 信用卡	457,252	462,309
— 其他	107,966	107,671
總額	1,692,747	1,609,075
減：信用損失準備	(101,825)	(96,542)
小計	3,691,168	3,523,922
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	8,009	5,608
— 貼現	230,898	227,859
小計	238,907	233,467
應計利息	26,016	24,908
合計	3,956,091	3,782,297

(1) 小微企業貸款是本集團向小微企業、個體商戶等經營商戶提供的貸款產品。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

14.1 發放貸款和墊款(未含應計利息)按擔保方式分佈情況

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	992,284	24.61	947,468	24.58
保證貸款	705,500	17.50	661,727	17.17
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,741,872	43.20	1,686,307	43.76
— 質押貸款	592,244	14.69	558,429	14.49
合計	4,031,900	100.00	3,853,931	100.00

14.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	2021年6月30日				
	3個月以內	3個月至1年	1至3年	3年以上	合計
信用貸款	12,348	10,548	5,414	1,073	29,383
保證貸款	4,692	6,914	3,590	1,085	16,281
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	5,582	13,275	6,203	2,518	27,578
— 質押貸款	2,244	4,734	2,234	234	9,446
合計	24,866	35,471	17,441	4,910	82,688
佔發放貸款和墊款合計百分比	0.62	0.88	0.43	0.12	2.05

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

14.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析(續)

	2020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	14,521	10,665	7,880	1,028	34,094
保證貸款	3,639	5,183	2,842	1,153	12,817
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	6,587	8,851	6,197	2,281	23,916
— 質押貸款	1,591	3,844	1,288	538	7,261
合計	26,338	28,543	18,207	5,000	78,088
佔發放貸款和墊款合計百分比	0.68	0.75	0.47	0.13	2.03

已逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

14.3 貸款信用損失準備變動

(1) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的信用損失準備變動

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)
轉移：				
轉移至階段一	(1,489)	1,446	43	—
轉移至階段二	1,771	(3,696)	1,925	—
轉移至階段三	320	3,514	(3,834)	—
本期淨回撥/(計提)	1,988	(4,317)	(23,619)	(25,948)
本期核銷及轉出	—	—	22,371	22,371
收回已核銷貸款	—	—	(2,383)	(2,383)
其他	(1)	(1)	679	677
2021年6月30日	(20,459)	(32,779)	(48,587)	(101,825)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

14.3 貸款信用損失準備變動(續)

(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)

	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	(25,536)	(21,714)	(35,225)	(82,475)
轉移：				
轉移至階段一	(786)	576	210	-
轉移至階段二	1,375	(2,796)	1,421	-
轉移至階段三	577	3,441	(4,018)	-
本年淨回撥／(計提)	1,267	(9,287)	(69,253)	(77,273)
本年核銷及轉出	-	-	66,316	66,316
收回已核銷貸款	-	-	(4,388)	(4,388)
其他	55	55	1,168	1,278
2020年12月31日	(23,048)	(29,725)	(43,769)	(96,542)

(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2021年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(496)	-	(599)	(1,095)
轉移：				
轉移至階段三	1	-	(1)	-
本期淨回撥／(計提)	15	-	(758)	(743)
本年轉出	-	-	237	237
2021年6月30日	(480)	-	(1,121)	(1,601)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

14 發放貸款和墊款(續)

14.3 貸款信用損失準備變動(續)

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

	2020年			合計
	階段一	階段二	階段三	
2020年1月1日	(989)	—	(1,183)	(2,172)
轉移：				
轉移至階段三	5	—	(5)	—
本年淨回撥/(計提)	488	—	(205)	283
本年核銷	—	—	794	794
2020年12月31日	(496)	—	(599)	(1,095)

15 金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15.1	347,032	322,480
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	15.2	431,902	470,122
以攤餘成本計量的金融資產	15.3	1,250,532	1,328,048
合計		2,029,466	2,120,650

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
持有作交易用途		
債券		
政府	1,481	1,960
政策性銀行	13,139	9,149
銀行及非銀行金融機構	16,907	21,734
企業	26,982	40,814
債券小計	58,509	73,657
權益工具		
投資基金	(1) 14,531	19,681
小計	77,649	99,484
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	1,141	1,194
權益工具		
投資基金	(1) 225,121	171,063
資產管理計劃	(2) 9,375	10,168
理財產品	-	4,197
其他	3,620	3,332
小計	269,383	222,996
合計	347,032	322,480
上市		
其中：於香港上市	63,678	75,944
非上市	8,979	22,395
非上市	283,354	246,536
合計	347,032	322,480

中國內地銀行間債券市場交易的債券被劃分為上市債券。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- (1) 於2021年6月30日及2020年12月31日，上述投資基金包括公募債券型基金及公募貨幣型基金。
- (2) 於2021年6月30日及2020年12月31日，上述資產管理計劃的基礎資產主要為債券和其他(附註四、2.9)。

15.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
政府	115,544	118,461
政策性銀行	62,638	69,485
銀行及非銀行金融機構	104,431	105,634
企業	138,453	166,546
債券小計	421,066	460,126
權益工具及其他	5,940	4,030
應計利息	4,896	5,966
合計	431,902	470,122
上市	391,393	442,267
其中：於香港上市	38,625	51,236
非上市	35,613	21,889
應計利息	4,896	5,966
合計	431,902	470,122

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

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2021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0.42億元(截至2020年6月30日止六個月期間：無)已計入當期損益。截至2021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2020年6月30日止六個月期間：不重大)。

公允價值變動

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
成本	430,770	470,660
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	(4,808)	(4,568)
公允價值	425,962	466,092
權益工具及其他		
成本	5,900	3,991
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	40	39
公允價值	5,940	4,030
合計	431,902	470,122

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.2 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)
轉移：				
轉移至階段二	1	(1)	-	-
轉移至階段三	1	-	(1)	-
本期淨回撥/(計提)	645	6	(1,226)	(575)
本期核銷及轉出	-	-	38	38
其他	(3)	-	-	(3)
2021年6月30日	(648)	(6)	(2,015)	(2,669)
	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	(996)	-	(66)	(1,062)
轉移：				
轉移至階段二	2	(2)	-	-
轉移至階段三	10	1	(11)	-
本年淨計提	(319)	(10)	(871)	(1,200)
本年核銷及轉出	-	-	130	130
其他	11	-	(8)	3
2020年12月31日	(1,292)	(11)	(826)	(2,129)

於2021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7.22億元(2020年12月31日：人民幣10.54億元)，其信用損失準備餘額為人民幣20.15億元(2020年12月31日：人民幣8.26億元)。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.3 以攤餘成本計量的金融資產

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券			
政府		850,421	843,626
政策性銀行		25,634	12,048
銀行及非銀行金融機構		67,430	117,971
企業		201,517	205,922
債券小計		1,145,002	1,179,567
信託及資管計劃	(1)	102,840	139,747
其他		2,453	2,609
應計利息		14,904	16,200
減：信用損失準備		(14,667)	(10,075)
合計		1,250,532	1,328,048
上市		1,135,860	1,115,917
其中：於香港上市		1,790	1,693
非上市		114,435	206,006
應計利息		14,904	16,200
減：信用損失準備		(14,667)	(10,075)
合計		1,250,532	1,328,048

(1) 於2021年6月30日及2020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(附註四、2.9)。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

15 金融投資(續)

15.3 以攤餘成本計量的金融資產(續)

信用損失準備變動

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)
轉移：				
轉移至階段二	61	(61)	-	-
轉移至階段三	-	24	(24)	-
本期淨回撥/(計提)	72	(87)	(6,917)	(6,932)
本期核銷及轉出	-	-	2,344	2,344
其他	(4)	-	-	(4)
2021年6月30日	(2,489)	(161)	(12,017)	(14,667)
	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	(2,054)	(265)	(1,794)	(4,113)
轉移：				
轉移至階段二	10	(10)	-	-
轉移至階段三	17	262	(279)	-
本年淨計提	(591)	(24)	(9,069)	(9,684)
本年核銷及轉出	-	-	3,712	3,712
其他	-	-	10	10
2020年12月31日	(2,618)	(37)	(7,420)	(10,075)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

16 長期應收款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收融資租賃款	153,531	150,054
減：未實現融資租賃收益	(16,971)	(17,932)
最低融資租賃收款額	136,560	132,122
減：信用損失準備	(4,573)	(4,269)
合計	131,987	127,853

16.1 本集團根據合同約定未來將收到的融資租賃款

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
無期限	(a)	6,913	5,295
1年以內		60,937	56,235
1至2年		41,368	38,957
2至3年		18,852	20,855
3至5年		13,968	15,128
5年以上		11,493	13,584
合計		153,531	150,054

(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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

16 長期應收款(續)

16.2 信用損失準備變動

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)
轉移：				
轉移至階段一	(9)	8	1	-
轉移至階段二	52	(53)	1	-
轉移至階段三	2	210	(212)	-
本期淨計提	(927)	(209)	(599)	(1,735)
本期核銷及轉出	-	-	1,420	1,420
其他	5	4	2	11
2021年6月30日	(2,054)	(1,866)	(653)	(4,573)
	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)
轉移：				
轉移至階段一	(9)	9	-	-
轉移至階段二	5	(5)	-	-
轉移至階段三	7	166	(173)	-
本年淨計提	(129)	(350)	(604)	(1,083)
本年核銷及轉出	-	93	664	757
2020年12月31日	(1,177)	(1,826)	(1,266)	(4,269)

17 物業及設備

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
物業及設備	52,959	51,123
固定資產清理	2	6
合計	52,961	51,129

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

17 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2021年1月1日	21,114	4,285	8,634	491	36,175	2,946	73,645
本期增加	-	136	177	12	2,880	1,163	4,368
在建工程轉入/(轉出)	1	-	-	-	-	(1)	-
本期減少	(1)	(63)	(18)	(20)	(1,042)	-	(1,144)
2021年6月30日	21,114	4,358	8,793	483	38,013	4,108	76,869
累計折舊							
2021年1月1日	(5,059)	(2,913)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(22,252)
本期增加	(340)	(270)	(248)	(12)	(843)	-	(1,713)
本期減少	1	60	15	19	230	-	325
2021年6月30日	(5,398)	(3,123)	(7,150)	(401)	(7,568)	-	(23,640)
減值準備							
2021年1月1日	-	-	-	-	(270)	-	(270)
本期增加	-	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-	-
2021年6月30日	-	-	-	-	(270)	-	(270)
賬面價值							
2021年1月1日	16,055	1,372	1,717	83	28,950	2,946	51,123
2021年6月30日	15,716	1,235	1,643	82	30,175	4,108	52,959

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

17 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	租入固定 資產改良	經營設備 及其他	運輸工具	經營租賃 固定資產	在建工程	合計
原值							
2020年1月1日	19,742	4,351	8,819	502	35,444	3,336	72,194
本年增加	671	521	559	26	4,493	375	6,645
在建工程轉入/(轉出)	724	-	-	-	-	(724)	-
本年減少	(23)	(587)	(744)	(37)	(3,762)	(41)	(5,194)
2020年12月31日	21,114	4,285	8,634	491	36,175	2,946	73,645
累計折舊							
2020年1月1日	(4,365)	(2,886)	(7,043)	(414)	(5,893)	-	(20,601)
本年增加	(695)	(606)	(579)	(29)	(1,776)	-	(3,685)
本年減少	1	579	705	35	714	-	2,034
2020年12月31日	(5,059)	(2,913)	(6,917)	(408)	(6,955)	-	(22,252)
減值準備							
2020年1月1日	-	-	-	-	(236)	-	(236)
本年增加	-	-	-	-	(127)	-	(127)
本年減少	-	-	-	-	93	-	93
2020年12月31日	-	-	-	-	(270)	-	(270)
賬面價值							
2020年1月1日	15,377	1,465	1,776	88	29,315	3,336	51,357
2020年12月31日	16,055	1,372	1,717	83	28,950	2,946	51,123

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

17 物業及設備(續)

於2021年6月30日及2020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2021年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣8.52億元(2020年12月31日：人民幣8.88億元)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。

18 租賃合同

18.1 使用權資產

	房屋及 建築物	運輸 工具	經營 設備	土地 使用權	其他	合計
原值						
2021年1月1日	15,984	359	2	4,643	62	21,050
本期增加	1,239	-	-	-	4	1,243
本期減少	(993)	-	(1)	-	(25)	(1,019)
2021年6月30日	16,230	359	1	4,643	41	21,274
累計折舊/(攤銷)						
2021年1月1日	(5,441)	(97)	(1)	(1,161)	(19)	(6,719)
本期增加	(1,620)	(57)	-	(58)	(5)	(1,740)
本期減少	895	-	-	-	8	903
2021年6月30日	(6,166)	(154)	(1)	(1,219)	(16)	(7,556)
賬面價值						
2021年1月1日	10,543	262	1	3,482	43	14,331
2021年6月30日	10,064	205	-	3,424	25	13,718

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

18 租賃合同(續)

18.1 使用權資產(續)

	房屋及 建築物	運輸 工具	經營 設備	土地 使用權	其他	合計
原值						
2020年1月1日	13,578	355	1	4,484	24	18,442
本年增加	3,571	6	3	159	41	3,780
本年減少	(1,165)	(2)	(2)	-	(3)	(1,172)
2020年12月31日	15,984	359	2	4,643	62	21,050
累計折舊／攤銷						
2020年1月1日	(2,765)	(93)	(1)	(1,033)	(5)	(3,897)
本年增加	(3,309)	(5)	(2)	(128)	(14)	(3,458)
本年減少	633	1	2	-	-	636
2020年12月31日	(5,441)	(97)	(1)	(1,161)	(19)	(6,719)
賬面價值						
2020年1月1日	10,813	262	-	3,451	19	14,545
2020年12月31日	10,543	262	1	3,482	43	14,331

18.2 租賃負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
租賃負債	9,882	10,267

於2021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0.36億元(2020年12月31日：人民幣0.82億元)。

19 遞延所得稅資產和負債

19.1 遞延稅項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產	50,502	50,033
遞延所得稅負債	(243)	(117)
淨額	50,259	49,916

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

19 遞延所得稅資產和負債(續)

19.2 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

	2021年6月30日		2020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	49,111	196,444	47,682	190,728
應付職工薪酬	2,300	9,200	2,639	10,556
衍生金融工具估值損失	8,011	32,044	10,586	42,344
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	638	2,552	676	2,704
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	35	140	205	820
其他	319	1,276	328	1,312
小計	60,414	241,656	62,116	248,464
遞延所得稅負債				
衍生金融工具估值收益	(8,040)	(32,160)	(10,445)	(41,780)
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	(288)	(1,152)	(184)	(736)
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	(1,734)	(6,936)	(1,432)	(5,728)
其他	(93)	(372)	(139)	(556)
小計	(10,155)	(40,620)	(12,200)	(48,800)
遞延所得稅資產淨額	50,259	201,036	49,916	199,664

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

19 遞延所得稅資產和負債(續)

19.3 抵銷前的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動

	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
2021年1月1日	47,682	11,467	2,967	62,116	(12,200)
計入當期損益	1,429	(2,740)	(348)	(1,659)	2,181
計入其他綜合收益	-	(43)	-	(43)	(136)
2021年6月30日	49,111	8,684	2,619	60,414	(10,155)
2020年1月1日	38,462	5,036	2,851	46,349	(10,424)
計入當期損益	9,220	5,743	116	15,079	(2,350)
計入其他綜合收益	-	688	-	688	574
2020年12月31日	47,682	11,467	2,967	62,116	(12,200)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

20 投資子公司

20.1 對直接控制的子公司的投資：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
民生金融租賃股份有限公司(「民生租賃」)	3,302	3,302
民生商銀國際控股有限公司(「民銀國際」)	2,494	2,494
民生加銀基金管理有限公司(「民生基金」)	190	190
彭州民生村鎮銀行有限責任公司(「彭州村鎮銀行」)	20	20
慈溪民生村鎮銀行股份有限公司(「慈溪村鎮銀行」)	107	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
鐘祥民生村鎮銀行股份有限公司(「鐘祥村鎮銀行」)	36	36
蓬萊民生村鎮銀行股份有限公司(「蓬萊村鎮銀行」)	51	51
安溪民生村鎮銀行股份有限公司(「安溪村鎮銀行」)	74	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」)	13	13
合計	7,381	7,381

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

20 投資子公司(續)

20.2 本行直接控制的子公司的基本情況：

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
民生租賃	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30億元	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%
彭州村鎮銀行(a)	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(a)	上海市	商業銀行	人民幣1.5億元	35.00%	35.00%
綦江村鎮銀行(b)	重慶市	商業銀行	人民幣6,157萬元	48.73%	51.27%
潼南村鎮銀行(a)	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%
鐘祥村鎮銀行	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(c)	陝西省	商業銀行	人民幣5,000萬元	51.00%	51.00%
貴池村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣5,000萬元	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4,000萬元	51.00%	51.00%
騰沖村鎮銀行	雲南省	商業銀行	人民幣4,800萬元	51.00%	51.00%
翔安村鎮銀行	福建省	商業銀行	人民幣7,000萬元	51.00%	51.00%
林芝村鎮銀行	西藏自治區	商業銀行	人民幣2,500萬元	51.00%	51.00%

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

20 投資子公司(續)

20.2 本行直接控制的子公司的基本情況(續)：

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 於2020年度，榆陽村鎮銀行採取派發新股方式將人民幣0.04億元的未分配利潤轉增實收資本，榆陽村鎮銀行實收資本由人民幣0.50億元增加至人民幣0.54億元。轉增後，本行對該子公司的持股比例及持有表決權比例仍為51%。截至2021年6月30日，榆陽村鎮銀行尚未完成工商變更登記，註冊資本仍為人民幣0.50億元。

20.3 對聯營企業的投資：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
對聯營企業的投資	2	2

21 其他資產

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息	(1)	8,862	8,240
預付租賃資產購置款	(2)	6,880	8,280
經營性物業		6,864	6,429
其他應收債權及墊款		5,623	5,423
抵債資產	(3)	5,293	6,180
應收手續費及佣金收入		3,420	3,685
應收待結算及清算款項		2,797	12,728
應收經營租賃租金		2,226	2,007
無形資產	(4)	1,519	1,456
保證金融資		1,092	-
繼續涉入資產		1,038	1,038
預付款項		847	718
長期待攤費用		307	146
商譽	(5)	191	193
其他		6,248	5,414
小計		53,207	61,937
減：減值準備			
— 抵債資產		(157)	(131)
— 其他		(3,834)	(3,916)
合計		49,216	57,890

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

21 其他資產(續)

(1) 應收利息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券及其他投資	2,841	2,569
發放貸款和墊款	6,021	5,671
合計	8,862	8,240

(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。

(3) 抵債資產主要為房屋、土地使用權及機器設備。截至2021年6月30日止6個月期間本集團共處置抵債資產成本合計人民幣10.46億元(截至2020年6月30日止6個月期間：人民幣6.53億元)。

(4) 無形資產

	截至2021年 6月30日止 六個月期間	2020年
成本		
本期／年初	5,576	4,837
本期／年增加	346	739
本期／年末	5,922	5,576
累計攤銷		
本期／年初	(4,120)	(3,581)
本期／年增加	(283)	(539)
本期／年末	(4,403)	(4,120)
賬面價值		
本期／年初	1,456	1,256
本期／年末	1,519	1,456

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

21 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2021年 6月30日 止六個月期間	2020年
期／年初賬面餘額	193	206
匯率變動	(2)	(13)
商譽淨值	191	193

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團未發現商譽存在減值跡象，因此未計提減值準備。

22 資產減值準備

	附註六	截至2021年6月30日止六個月期間				期末 賬面餘額
		期初 賬面餘額	本期 淨計提	本期核銷 及轉出	其他	
存放同業及其他金融機構款項	10	662	4	-	-	666
拆出資金	11	972	417	-	-	1,389
買入返售金融資產	13	4	34	-	-	38
發放貸款和墊款	14	97,637	26,691	(22,608)	1,706	103,426
金融投資	15	12,204	7,507	(2,382)	7	17,336
長期應收款	16	4,269	1,735	(1,420)	(11)	4,573
物業及設備	17	270	-	-	-	270
其他資產	21	4,047	737	(795)	2	3,991
合計		120,065	37,125	(27,205)	1,704	131,689

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

22 資產減值準備(續)

	附註六	2020年				年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	其他	
存放同業及其他金融機構款項	10	346	316	-	-	662
拆出資金	11	503	469	-	-	972
買入返售金融資產	13	9	(5)	-	-	4
發放貸款和墊款	14	84,647	76,990	(67,110)	3,110	97,637
金融投資	15	5,175	10,884	(3,842)	(13)	12,204
長期應收款	16	3,943	1,083	(757)	-	4,269
物業及設備	17	236	127	(93)	-	270
其他資產	21	1,879	5,126	(2,953)	(5)	4,047
合計		96,738	94,990	(74,755)	3,092	120,065

23 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	385,376	315,476
— 非銀行金融機構	844,594	665,224
中國境外		
— 銀行	31,055	51,308
— 非銀行金融機構	36,613	33,397
小計	1,297,638	1,065,405
應計利息	7,285	4,316
合計	1,304,923	1,069,721

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

24 向同業及其他金融機構借款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用借款	113,298	108,917
附擔保物的借款		
— 抵質押借款	19,000	21,262
小計	132,298	130,179
應計利息	623	839
合計	132,921	131,018

於2021年6月30日及2020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(附註七、3.1)的披露中。

25 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
證券投資	10,712	43,714
貼現票據	21,415	21,192
其中：再貼現票據	21,415	18,403
小計	32,127	64,906
應計利息	124	412
合計	32,251	65,318

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

26 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司	1,269,761	1,287,743
— 個人	265,630	243,780
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,749,978	1,673,874
— 個人	561,675	514,932
發行存款證	1,936	2,929
匯出及應解匯款	3,360	4,916
小計	3,852,340	3,728,174
應計利息	39,909	39,977
合計	3,892,249	3,768,151

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
承兌匯票保證金	114,073	96,282
開出信用證及保函保證金	19,716	16,742
其他保證金	53,806	52,269
合計	187,595	165,293

27 預計負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表外資產信用損失(1)	1,810	1,885
預計訴訟損失	310	136
合計	2,120	2,021

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

27 預計負債(續)

(1) 表外資產信用損失變動情況

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)
轉移：				
轉移至階段一	(43)	41	2	-
轉移至階段二	54	(125)	71	-
轉移至階段三	12	4	(16)	-
本期淨回撥/(計提)	142	(4)	(57)	81
其他	(6)	-	-	(6)
2021年6月30日	(1,460)	(305)	(45)	(1,810)

	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)
轉移：				
轉移至階段一	(8)	5	3	-
轉移至階段二	9	(10)	1	-
轉移至階段三	4	6	(10)	-
本年淨計提	(179)	(200)	(15)	(394)
其他	(38)	-	-	(38)
2020年12月31日	(1,619)	(221)	(45)	(1,885)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

28 已發行債券

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付同業存單		466,989	713,953
應付一般金融債券	(1)	79,996	83,992
應付二級資本債券	(2)	139,950	139,951
應付中短期票據	(3)	10,519	12,056
應付次級債券	(4)	–	3,996
小計		697,454	953,948
應計利息		3,690	3,932
合計		701,144	957,880

截至2021年6月30日止六個月期間及2020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

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
2020年3年期固定利率債券	(a)	19,998	19,998
2018年3年期固定利率債券	(b)	19,999	19,998
2018年3年期固定利率債券	(c)	39,999	39,997
2018年3年期固定利率債券	(d)	–	3,999
合計		79,996	83,992

(a) 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%。

(b) 2018年12月12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3.76%。

(c) 2018年11月19日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣400億元，票面利率3.83%。

(d) 2018年5月21日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣40億元，票面利率4.90%。本集團已於2021年5月23日將其全部兌付。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

28 已發行債券(續)

(2) 應付二級資本債券

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
2020年10年期固定利率債券	(a)	49,995	49,999
2019年第一期10年期固定利率債券	(b)	39,994	39,993
2017年第一期10年期固定利率債券	(c)	14,987	14,987
2017年第二期10年期固定利率債券	(d)	14,988	14,987
2016年10年期固定利率債券	(e)	19,986	19,985
合計		139,950	139,951

- (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。
- (c) 2017年9月12日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣150億元，票面利率4.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (d) 2017年11月27日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣150億元，票面利率4.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。
- (e) 2016年8月30日，發行10年期固定利率二級資本債券，票面金額人民幣200億元，票面利率3.50%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

28 已發行債券(續)

(3) 應付中短期票據

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
2020年3年期中期票據	(a)	3,228	3,262
2018年5年期中期票據	(b)	3,870	3,910
2017年5年期中期票據	(c)	2,258	2,280
2018年3年期中期票據	(d)	–	2,604
2021年短期票據	(e)	1,163	–
合計		10,519	12,056

(a) 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1.08%。

(b) 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1.17%。

(c) 2017年9月11日發行5年期中期票據，票面金額3.5億美元，票面利率1.12%。

(d) 2018年3月9日發行3年期中期票據，票面金額4億美元，票面利率3.50%。本行已於2021年3月9日將其全部兌付。

(e) 2021年發行4筆短期票據，票面金額合計為1.8億美元。原始期限為3個月至1年，利率區間為1.00%-1.80%。

(4) 應付次級債券

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
2011年15年期固定利率債券	(a)	–	3,996

(a) 2011年3月18日，發行15年期固定利率次級債券，票面金額人民幣40億元，票面利率5.70%。根據發行條款，本行有權在其發行滿10年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本行已於2021年3月18日將其全部兌付。

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

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

29 其他負債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
待劃轉清算款項		13,282	9,374
應付職工薪酬	(1)	9,533	10,877
租賃預收及暫收款項		9,463	9,642
應交其他稅費	(2)	6,222	6,514
應付票據		5,000	3,330
應付長期資產購置款		1,984	430
應付股利		1,795	3
受託理財資金		1,402	-
繼續涉入負債		1,038	1,038
遞延手續費及佣金收入		829	790
代收代付業務		699	1,225
預提費用		681	836
其他		5,446	3,524
合計		57,374	47,583

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

29 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬

	2021年 1月1日	本期增加	本期減少	2021年 6月30日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	10,347	9,567	(11,080)	8,834
— 職工福利費	—	702	(702)	—
— 社會保險(i)及企業補充 保險	162	450	(435)	177
— 住房公積金	127	663	(596)	194
— 工會經費和職工教育經費	34	227	(174)	87
小計	10,670	11,609	(12,987)	9,292
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	136	763	(730)	169
— 失業保險費	21	29	(29)	21
— 企業年金(ii)	50	515	(514)	51
小計	207	1,307	(1,273)	241
合計	10,877	12,916	(14,260)	9,533

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

29 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

	2020年 1月1日	本年增加	本年減少	2020年 12月31日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	10,154	21,164	(20,971)	10,347
— 職工福利費	—	2,184	(2,184)	—
— 社會保險(i)及企業補充 保險	126	1,058	(1,022)	162
— 住房公積金	160	1,290	(1,323)	127
— 工會經費和職工教育經費	28	568	(562)	34
小計	10,468	26,264	(26,062)	10,670
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	118	943	(925)	136
— 失業保險費	20	40	(39)	21
— 企業年金(ii)	57	995	(1,002)	50
小計	195	1,978	(1,966)	207
合計	10,663	28,242	(28,028)	10,877

(i) 社會保險包括：醫療保險、生育保險及工傷保險。

(ii) 截至2021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0%至8%計算(2020年：0%至8%)。

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) 應交其他稅費

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
增值稅	5,448	5,411
其他	774	1,103
合計	6,222	6,514

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

30 股本及資本公積

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
境內上市人民幣普通股(A股)	35,462	35,462
境外上市外資普通股(H股)	8,320	8,320
股份總數	43,782	43,782

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2021年6月30日，本集團資本公積為人民幣574.19億元(2020年12月31日：人民幣574.19億元)，主要由股本溢價構成。

31 優先股

31.1 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣	折合 人民幣	到期日	轉股 條件	轉換 情況
境外優先股	2016年 12月14日	權益工具	4.95%	20美元/股	72	1,439	9,933	永久存續	強制 轉股	無
募集資金合計							9,933			
減：發行費用							(41)			
賬面價值							9,892			
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							19,975			
合計							29,867			

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

31 優先股(續)

31.2 境外優先股主要條款

(1) 股息

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

(2) 股息發放條件

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

(3) 股息制動機制

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

(4) 清償順序及清算方法

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

(5) 強制轉股條件

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

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

(6) 贖回條款

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

美元優先股的第一個贖回日為發行結束之日起5年後。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

31 優先股(續)

31.2 境外優先股主要條款(續)

(7) 股息的設定機制

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

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

31.3 境內優先股主要條款

(1) 股息

本次非公開發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集團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，本集團在依法彌補虧損、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，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。

(3) 股息制動機制

除非本集團決議完全派發當期優先股股息，否則本集團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股東分配本集團剩餘財產，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

本集團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，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

31 優先股(續)

31.3 境內優先股主要條款(續)

(6) 贖回條款

經國務院銀行業監督管理機構事先批准，本集團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，同時本集團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。

本集團有權自發行日(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。

(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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

32 永續債

32.1 期末發行在外的永續債情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利率	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 減：發行費用							40,000 (7)			
賬面價值							39,993			
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 減：發行費用							30,000 (4)			
賬面價值							29,996			
合計							69,989			

32.2 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。

(2) 債券期限

債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

32 永續債(續)

32.2 主要條款(續)

(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」)認可的其他網站公佈的中債國債到期收益率曲線5年期品種到期收益率的算術平均值(四捨五入計算到0.01%)。固定利差為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。

(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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

33 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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
歸屬於本行所有者的權益	575,436	529,537
歸屬於本行普通股持有者的權益	475,580	459,677
歸屬於本行其他權益持有者的權益	99,856	69,860
其中：淨利潤	1,940	3,337
當期支付的利息／已分配股利	1,940	3,337
歸屬於少數股東的權益	11,859	11,711
歸屬於普通股少數股東的權益	11,859	11,711

34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

34.1 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2021年6月30日止六個月期間未提取法定盈餘公積(2020年：提取法定盈餘公積人民幣33.17億元)。

34.2 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2021年6月30日止六個月期間計提一般準備人民幣1.18億元(2020年：人民幣48.78億元)。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

34 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤(續)

34.3 未分配利潤

於2021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7.07億元(2020年12月31日：人民幣6.61億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

35 非控制性權益

於2021年6月30日，歸屬於各子公司非控制性權益的權益為人民幣118.59億元(2020年12月31日：人民幣117.11億元)。

36 股利分配／永續債利息

36.1 普通股股利

根據2021年6月11日召開的本行2020年度股東大會審議通過的2020年股利分配實施方案，本次利潤分配擬向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣2.13元(含稅)。以本行截至2020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。

根據2020年6月29日召開的本行2019年度股東大會審議通過的2019年股利分配實施方案，本次利潤分配擬向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發現金股利人民幣3.70元(含稅)。以本行截至2019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161.99億元。

36.2 優先股股息

根據2020年11月30日董事會會議通過的境外優先股股息分配決議，按照境外優先股條款和條件確定的第一個股息率重置日前的初始年股息率4.95%(稅後)計算，發放股息共計人民幣5.21億元(含稅)，股息支付日為2020年12月14日。

根據2020年8月28日董事會會議通過的境內優先股股息分配決議，按照境內優先股票面股息率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2020年10月19日。

36.3 永續債利息

於2021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%計算，確認發放的永續債利息為人民幣19.40億元(含稅)。

於2020年5月27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%計算，確認發放的永續債利息為人民幣19.40億元(含稅)。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

37 投資重估儲備和現金流量套期儲備

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的投資重估儲備和現金流量套期儲備：

	投資重估 儲備	現金流量 套期儲備	合計
2021年1月1日餘額	(1,740)	(24)	(1,764)
本期變動計入損益	587	17	604
因處置轉入留存收益	(3)	-	(3)
2021年6月30日餘額	(1,156)	(7)	(1,163)

	投資重估 儲備	現金流量 套期儲備	合計
2020年1月1日餘額	1,822	(3)	1,819
本年變動計入損益	(3,541)	(21)	(3,562)
因處置轉入留存收益	(21)	-	(21)
2020年12月31日餘額	(1,740)	(24)	(1,764)

38 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金(附註六、9)	5,211	5,360
存放中央銀行超額存款準備金(附註六、9)	70,340	63,799
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	81,743	48,559
— 拆出資金	135,560	40,201
合計	292,854	157,919

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

六 合併財務報表主要項目附註(續)

39 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產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。

39.1 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。

2021年上半年度，本集團已轉出信貸資產賬面原值為人民幣20.16億元(2020年度：人民幣20.23億元)，上述信貸資產已完全終止確認。

39.2 不良金融資產轉讓

2021年上半年度，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89.86億元(2020年度：人民幣439.93億元)。本集團轉移了該等不良金融資產的絕大部分風險和報酬，因此對該等轉讓的不良金融資產進行了終止確認。

39.3 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2021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0.51億元(2020年12月31日：人民幣1.00億元)。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

七 或有事項及承諾

1 信貸承諾

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

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌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。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	360,975	403,532
開出保函	164,080	158,889
開出信用證	86,209	116,333
未使用的信用卡額度	522,275	478,980
不可撤銷信用承諾		
— 原到期日在1年以內	5,520	9,862
— 原到期日在1年或以上	4,347	3,154
合計	1,143,406	1,170,750

表外資產信用損失計提情況詳見附註六、27。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用風險加權金額	327,969	320,848

2 資本性支出承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽約但尚未支付	19,664	15,775

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

七 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	6,984	7,951
發放貸款和墊款	193,060	140,780
貼現票據	21,415	21,192
證券投資	209,679	278,664
長期應收款	13,774	25,486
物業和設備	9,754	10,681
其他	583	1,526
合計	455,249	486,280

3.2 收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於2021年6月30日，本集團已出售、但有義務到期返還的抵押債券的公允價值為人民幣15.94億元(2020年12月31日：人民幣7.58億元)。

4 證券承銷責任

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中短期融資券	318,401	260,500

5 兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行憑證式國債。憑證式國債持有人可以要求提前兌付持有的憑證式國債，本行有義務按提前兌付安排確定的憑證式國債本金及至兌付日的應付利息履行兌付責任。於2021年6月30日，本行具有提前兌付義務的憑證式國債的本金餘額為人民幣9.61億元(2020年12月31日：人民幣8.29億元)，原始期限為一至五年。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

七 或有事項及承諾 (續)

6 未決訴訟

於2021年6月30日，本集團存在正常業務中發生的若干未決法律訴訟事項。經考慮專業意見後，本集團管理層已對該等未決訴訟計提預計負債。

八 在結構化主體中的權益

1 納入合併範圍的結構化主體

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團無納入合併範圍的結構化主體。

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：

	2021年6月30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	1,354	220,292	58,541	280,187
基金	239,652	-	-	239,652
信託及資管計劃	9,375	91,589	-	100,964
其他	3,620	-	-	3,620
合計	254,001	311,881	58,541	624,423

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

八 在結構化主體中的權益(續)

2 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2.1 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	2020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	304	227,833	75,062	303,199
基金	190,744	—	—	190,744
信託及資管計劃	10,168	133,800	—	143,968
理財產品	4,197	—	—	4,197
其他	3,332	—	—	3,332
合計	208,745	361,633	75,062	645,440

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。

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非保本理財產品、基金及資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，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。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》中提及的過渡期延長至2021年末，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、回表等多種方式有序處置存量資產。本行穩妥有序地推進相關工作，確保理財業務的平穩過渡和健康發展。本集團於2020年度及2021年度將部分發行的非保本理財產品存量資產計入本集團金融投資。

於2021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非保本理財產品餘額為人民幣8,527.21億元(2020年12月31日：人民幣8,611.32億元)，基金及資產管理計劃餘額為人民幣2,209.22億元(2020年12月31日：人民幣2,330.95億元)。

截至2021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25.30億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣25.36億元)；於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團應收手續費及佣金餘額不重大。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

九 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委託貸款	233,739	222,672
委託資金	233,739	222,672

十 關聯方

1 關聯方關係

- 1.1 本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制或重大影響被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。

對本集團有重大影響的關聯方包括本行董事、監事、總行及分行高級管理人員、有權決定或者參與本行授信和資產轉移的其他人員及與這些人士關係密切的家庭成員，本行關聯法人或其他組織的控股自然人股東、董事、關鍵管理人員（不包括商業銀行的內部人與主要自然人股東及其近親屬直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織），本行董事、監事、總行及分行高級管理人員、有權決定或者參與本行授信和資產轉移的其他人員及與這些人士關係密切的家庭成員控制的或共同控制的企業及其控股子公司，對本行的經營或財務政策有影響的主要股東及其控制或共同控制的企業。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東

企業名稱	註冊地	2021年6月30日		2020年12月31日		主營業務	經濟性質或類型	法定 代表人
		對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例 %	對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例 %			
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
華夏人壽保險股份有限公司(3)	天津	2,148,793,436	4.91	2,148,793,436	4.91	保險業務	股份有限公司	劉宏健
東方集團股份有限公司	哈爾濱	1,280,117,123	2.92	1,280,117,123	2.92	批發業	股份有限公司	孫明濤
東方集團有限公司	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
中國泛海控股集團有限公司	北京	2,019,182,618	4.61	2,019,182,618	4.61	商務服務業	有限責任公司	盧志強
泛海國際股權投資有限公司	英屬維爾 京群島	604,300,950	1.38	604,300,950	1.38	投資控股	有限責任公司	(2)
中國泛海國際投資有限公司	香港	8,237,520	0.02	8,237,520	0.02	投資控股	有限責任公司	(2)
隆亨資本有限公司	英屬維爾 京群島	408,000,000	0.93	408,000,000	0.93	投資控股	有限責任公司	(2)
新希望六和投資有限公司	拉薩	1,828,327,362	4.18	1,828,327,362	4.18	商務服務業	有限責任公司	王普松
南方希望實業有限公司	拉薩	343,177,327	0.78	343,177,327	0.78	零售業	有限責任公司	李建雄
上海健特生命科技有限公司	上海	1,379,679,587	3.15	1,379,679,587	3.15	零售業	有限責任公司	魏巍
中國船東互保協會	北京	1,324,284,453	3.02	1,324,284,453	3.02	保險業務	全國性社會團體	宋春風
同方國信投資控股有限公司	重慶	1,888,530,701	4.31	1,888,530,701	4.31	資本市場服務	有限責任公司	劉勤勤
重慶國際信託股份有限公司	重慶	113,091,421	0.26	113,091,421	0.26	其他金融業	股份有限公司	翁振杰
福信集團有限公司	上海	206,340,026	0.47	206,340,026	0.47	批發業	有限責任公司	吳迪
西藏融捷企業管理有限公司	拉薩	145,849,600	0.33	125,249,600	0.29	商務服務業	有限責任公司	陳珍玲
西藏恒迅企業管理有限公司	拉薩	105,844,780	0.24	105,844,780	0.24	商務服務業	有限責任公司	洪智華
西藏福聚投資有限公司	拉薩	340,922,400	0.78	340,922,400	0.78	商務服務業	有限責任公司	吳迪

(1) 主營業務詳情如下：

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。

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

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情如下(續):

東方集團股份有限公司：糧食收購。貨物(或技術)進出口(國家禁止的項目除外，國營貿易或國家限制項目取得授權或許可後方可經營)。對外經濟技術合作，對外工程承包，職業中介；物業管理；經銷建築輕工材料，家具，家居裝飾材料，建築機械，五金交電，衛生潔具；生產、銷售電接觸材料產品，開發無銀觸頭相關產品；糧食銷售，水稻種植，優良種子培育、研發。

東方集團有限公司(原名為東方集團投資控股有限公司)：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。

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。

中國泛海國際投資有限公司：投資控股等。

隆亨資本有限公司：投資控股等。

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

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

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

中國船東互保協會：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。

同方國信投資控股有限公司：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。(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)。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(1) 主營業務詳情如下(續)：

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)。

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。

西藏融捷企業管理有限公司：企業管理服務(不含投資管理和投資諮詢)；企業形象、營銷及品牌的策劃服務；展覽展示服務；市場調研(不含國家機密及個人隱私)；建輔建材、金屬材料的零售；飼料、化肥、橡膠製品、化工原料(不含危險化學品及易制毒化學品)的銷售；對醫療行業的投資(不得從事股權投資業務，不得以公開方式募集資金、吸收公眾存款、發放貸款；不得公開交易證券類投資產品或金融衍生產品；不得經營金融產品、理財產品和相關衍生業務)。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

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)。

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)。

(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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 關聯方(續)

1 關聯方關係(續)

1.2 本行主要股東(續)

(3) 於2021年6月30日，華夏人壽保險股份有限公司已不構成本行主要股東。

於2021年6月30日及2020年12月31日本行主要股東註冊資本：

企業名稱	2021年 6月30日	2020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
華夏人壽保險股份有限公司	人民幣153億元	人民幣153億元
東方集團股份有限公司	人民幣37.15億元	人民幣37.15億元
東方集團有限公司	人民幣10億元	人民幣10億元
中國泛海控股集團有限公司	人民幣200億元	人民幣200億元
泛海國際股權投資有限公司	美元5萬元	美元5萬元
中國泛海國際投資有限公司	港幣15.48億元	港幣15.48億元
隆亨資本有限公司	美元5萬元	美元5萬元
新希望六和投資有限公司	人民幣5.77億元	人民幣5.77億元
南方希望實業有限公司	人民幣10.34億元	人民幣10.34億元
上海健特生命科技有限公司	人民幣2.45億元	人民幣2.45億元
中國船東互保協會	人民幣10萬元	人民幣10萬元
同方國信投資控股有限公司	人民幣25.74億元	人民幣25.74億元
重慶國際信託股份有限公司	人民幣150億元	人民幣150億元
福信集團有限公司	人民幣1.33億元	人民幣1.33億元
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
西藏融捷企業管理有限公司	人民幣0.1億元	人民幣0.1億元
西藏福聚投資有限公司	人民幣3億元	人民幣3億元

1.3 本行子公司的基本情況參見附註六、20。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 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
SHR FSST, LLC	大家人壽保險股份有限公司關聯方
安邦財產保險股份有限公司(1)	大家人壽保險股份有限公司關聯方
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	東方集團股份有限公司關聯方
東方集團糧油食品有限公司	東方集團股份有限公司關聯方
玉米網供應鏈(大連)有限公司	東方集團股份有限公司關聯方
CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	中國泛海控股集團有限公司關聯方
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
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
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
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
成都恒基隆置業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
成都新希望置業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
四川貴達實業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
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
溫州新錦天置業有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
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
草根知本集團有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
江安德康飼料有限公司	新希望六和投資有限公司關聯方
阿拉善盟鋒威光電有限公司(1)	上海健特生命科技有限公司關聯方
內蒙古慶華集團新能源有限責任公司(1)	上海健特生命科技有限公司關聯方
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
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
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
重慶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
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
廈門京鼎體育文化發展有限公司	福信集團有限公司關聯方
廈門高校電子信息技術有限公司	福信集團有限公司關聯方
廈門市大族房地產開發有限責任公司	福信集團有限公司關聯方
廈門融銀貿易有限公司	福信集團有限公司關聯方
廈門同欣誠工貿有限公司	福信集團有限公司關聯方
天津海匯房地產開發有限公司	福信集團有限公司關聯方
漳州唐成房地產有限公司	福信集團有限公司關聯方
東方希望包頭稀土鋁業有限責任公司	東方希望集團關聯方

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 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
廣州市漢國恒生房地產開發有限公司	本行高級管理人員關聯方
上海市松江自來水有限公司	子公司上海松江民生村鎮銀行股東
民生置業有限公司	本行工會委員會出資成立的公司
民生養老股份有限公司	本行工會委員會及其他公司共同出資成立的公司
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
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
民生電商控股(深圳)有限公司	本行主要股東及本行子公司共同出資成立的公司
鴻泰鼎石資產管理有限責任公司	本行信用卡中心工會及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) 於2021年6月30日，該等公司已不構成本集團關聯方。

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、總行及分行高級管理人員、有權決定或者參與本行授信和資產轉移的其他人員及與這些人士關係密切的家庭成員，本行關聯法人或其他組織(不包括商業銀行的內部人與主要自然人股東及其近親屬直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織)的控股自然人股東、董事、關鍵管理人員。根據中國銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》關聯自然人認定標準，截至2021年6月30日，本行關聯自然人共計8,215人，其中本行董事及其近親屬207人，本行監事及其近親屬138人，本行總行高管及其近親屬150人，本行分行高管、有權決定或者參與本行授信和資產轉移的人員及其近親屬7,221人，本行關聯法人或其他組織的控股自然人股東、董事、關鍵管理人員628人。

註：本行董事及其近親屬中有33人同時是總行高管及其近親屬，54人同時是關聯法人或其他組織的控股自然人股東、董事、關鍵管理人員；本公司監事及其近親屬中有42人同時是總行高管及其近親屬。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 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同一關聯方單筆交易金額佔本行資本淨額的比率高於1%，或交易餘額佔本行資本淨額的比率高於5%的交易。截至2021年6月30日止六個月期間，本集團未發生重大關聯交易。於2020年度，本行按照一般商業條款向大家人壽保險股份有限公司發放貸款，單筆金額為人民幣115.00億元。

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，其定價原則與獨立第三方交易一致。

2.3 關聯方在本集團的貸款

於報告期末餘額

	主擔保方式	2021年 6月30日	2020年 12月31日
大家人壽保險股份有限公司	質押	11,500	11,500
泛海控股股份有限公司	質押	5,100	5,100
	保證	4,100	4,100
重慶賜比商務信息諮詢有限公司	質押及保證	6,616	6,617
中國泛海控股集團有限公司	質押	4,667	4,673
上海淮基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	質押及保證	4,384	7,514
武漢中心大廈開發投資有限公司	保證	3,972	3,972
東方集團股份有限公司	抵押	2,131	2,131
	保證	523	524
	質押	454	455
武漢中央商務區股份有限公司	保證	3,046	3,056
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	質押及保證	2,977	3,455
北京長融和銀投資管理有限責任公司	質押	2,400	3,000
東方集團有限公司	質押	1,593	1,597
	保證	775	498
溫州新錦天置業有限公司	抵押	1,290	1,538
天津海匯房地產開發有限公司	抵押	925	1,147
廈門京鼎體育文化發展有限公司	抵押	798	770
同方國信投資控股有限公司	質押	250	250
	抵押	520	-

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 關聯方 (續)

2 關聯交易 (續)

2.3 關聯方在本集團的貸款 (續)

於報告期末餘額 (續)

	主擔保方式	2021年 6月30日	2020年 12月31日
成都恒基隆置業有限公司	抵押	600	1,000
SHR FSST, LLC	抵押	576	582
四川希望教育產業集團有限公司	質押	500	500
廣州市漢國恒生房地產開發有限公司	保證	440	440
廈門融銀貿易有限公司	質押	115	450
	保證	280	—
CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	保證	358	505
東方希望包頭稀土鋁業有限責任公司	保證	250	300
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	抵押	230	300
漳州唐成房地產有限公司	抵押	216	316
草根知本集團有限公司	保證	184	—
上海健久生物科技有限公司	保證	150	350
上海黃金搭檔生物科技有限公司	保證	150	150
四川特驅教育管理有限公司	抵押	150	—
草根同創資本(北京)有限公司	質押及保證	149	149
重慶渝涪高速公路有限公司	質押	6	6
廈門同欣誠工貿有限公司	保證	—	350
	質押	—	22
廈門高校電子信息技術有限公司	質押	—	200
廈門市大族房地產開發有限責任公司	抵押	—	200
江安德康飼料有限公司(1)	保證	不適用	50
關聯方個人	抵押	747	792
	保證	25	42
合計		63,147	68,601
佔同類交易的比例(%)		1.60	1.81
關聯方貸款利率範圍		3.80%-8.95%	3.80%-8.95%

(1) 於2021年6月30日，該公司已不構成本集團關聯方。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 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	
	2021年	2020年
關聯方貸款利息收入	3,027	2,236
佔同類交易的比例(%)	3.06	2.52

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團未發現上述關聯方貸款中存在已發生信用減值的貸款。

2.4 本集團與關聯方的其他交易

於報告期末餘額

	2021年6月30日		2020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(%)
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融資產(1)	2,403	0.19	2,704	0.20
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	28	0.01	1,633	0.35
長期應收款	438	0.33	527	0.41
存放同業及其他金融機構款項	72	0.09	87	0.17
同業及其他金融機構存入及拆入款項	7,411	0.57	5,617	0.53
吸收存款	25,718	0.66	40,143	1.07

(1) 於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團與民生養老股份有限公司發生的以攤餘成本計量的金融資產的關聯交易中存在逾期資產，逾期餘額為人民幣6.00億元。本集團針對此項金融資產已計提減值準備人民幣1.10億元。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 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			
	2021年		2020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	82	0.06	155	0.12
利息支出	525	0.70	970	1.24
手續費及佣金收入(1)	115	0.75	216	1.29
營運支出(2)	995	5.12	1,007	5.12

(1) 主要為本集團與大家人壽保險股份有限公司、華夏人壽保險股份有限公司之間的代理銷售保險產品等收入，以及本集團與重慶國際信託股份有限公司之間代理銷售信託產品等收入。

(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，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以及民生英才(北京)管理諮詢有限責任公司為本集團提供的業務流程及人員外包服務產生的業務及管理費。

於報告期末利率範圍

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	4.10%-7.01%	4.10%-7.90%
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5.70%	5.60%-6.00%
長期應收款	3.69%-3.80%	3.80%-4.75%
存放同業及其他金融機構款項	3.25%-3.70%	3.25%-3.70%
同業及其他金融機構存入及拆入款項	0.00%-3.25%	0.00%-4.00%
吸收存款	0.00%-4.22%	0.00%-5.20%

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 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)

於報告期末表外項目餘額

	2021年6月30日		2020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	2,251	0.59	2,115	0.49
開出保函	2,117	1.29	2,117	1.33
開出信用證	300	0.35	300	0.26
未使用的信用卡額度	364	0.07	363	0.08

於報告期末由關聯方提供擔保的貸款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
由關聯方提供擔保的貸款	30,319	37,120
佔同類交易的比例(%)	0.77	0.98

截至2021年6月30日止六個月期間，北京長融和銀投資管理有限責任公司與本行之間的貸款轉讓原值共計人民幣3.47億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣54.39億元)，雙方商定的轉讓價格為人民幣3.44億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣52.29億元)。所轉讓貸款的風險報酬已經全部轉移。

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2021年6月30日止六個月期間和截至2020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同關鍵管理人員進行業務往來。具體業務包括：發放貸款、吸收存款，相應利率等同於本行向第三方提供的利率。於2021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0.08億元(2020年12月31日：人民幣0.09億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2021年6月30日止六個月期間計提的關鍵管理人員稅前薪酬，包括工資和短期福利合計人民幣0.34億元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣0.31億元)。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十 關聯方(續)

2 關聯交易(續)

2.7 本行與子公司的交易

於報告期末餘額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
拆出資金	33,409	25,485
發放貸款和墊款	1,297	1,838
使用權資產	129	159
其他資產	471	329
同業及其他金融機構存入及拆入款項	14,195	9,461
吸收存款	7,797	270
租賃負債	129	159
其他負債	1,158	1,158

於報告期交易金額

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	436	438
利息支出	56	69
手續費及佣金收入	125	82
營運支出	32	63
其他業務收入	2	6

截至2021年6月30日止六個月期間和截至2020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2021年6月30日，上述交易的餘額為人民幣2.30億元(2020年12月31日：人民幣3.91億元)。

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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

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：

	2021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	18,757	39,715	1,178	59,650
— 權益投資	8,507	—	26,228	34,735
— 投資基金	221,266	18,386	—	239,652
— 資產管理計劃	—	—	9,375	9,375
— 其他	—	—	3,620	3,620
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	31,681	392,948	1,333	425,962
— 債券投資	—	3,815	2,125	5,940
— 權益投資	—	—	—	—
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	—	238,907	—	238,907
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	29,670	—	29,670
— 貴金屬衍生工具	—	1,377	—	1,377
— 其他	—	1,176	—	1,176
合計	280,211	725,994	43,859	1,050,064
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	—	(27,249)	—	(27,249)
— 貴金屬衍生工具	—	(3,633)	—	(3,633)
— 其他	—	(1,438)	—	(1,438)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(4,059)	—	(4,059)
合計	—	(36,379)	—	(36,379)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

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)

	2020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	18,164	55,411	1,276	74,851
— 權益投資	17,709	—	21,479	39,188
— 投資基金	190,744	—	—	190,744
— 資產管理計劃	—	—	10,168	10,168
— 理財產品	—	2,153	2,044	4,197
— 其他	—	—	3,332	3,332
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	47,014	417,928	1,150	466,092
— 權益投資	2,405	—	1,625	4,030
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				
	—	233,467	—	233,467
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	39,988	—	39,988
— 貴金屬衍生工具	—	869	—	869
— 其他	—	1,428	—	1,428
合計	276,036	751,244	41,074	1,068,354
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	—	(37,279)	—	(37,279)
— 貴金屬衍生工具	—	(3,673)	—	(3,673)
— 其他	—	(1,723)	—	(1,723)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
	—	(3,293)	—	(3,293)
合計	—	(45,968)	—	(45,968)

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

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2021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		合計
		債券投資	權益工具	
2021年1月1日	38,299	1,150	1,625	41,074
在當期損益中確認的利得／(損失)	839	77	—	916
在其他綜合收益中確認利得／(損失)	—	(303)	—	(303)
購入／轉入	6,635	617	500	7,752
結算／轉出	(5,372)	(208)	—	(5,580)
2021年6月30日	40,401	1,333	2,125	43,859
在當期損益中確認的已實現利得／(損失)	(563)	77	—	(486)
在當期損益中確認的未實現利得／(損失)	1,402	—	—	1,402

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

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)

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	2020年		合計
		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	權益工具	
2020年1月1日	50,582	1,828	1,125	53,535
在當期損益中確認的利得/(損失)	1,946	-	-	1,946
在其他綜合收益中確認的利得/(損失)	-	(75)	-	(75)
購入/轉入	15,794	518	500	16,812
結算/轉出	(30,023)	(1,121)	-	(31,144)
2020年12月31日	38,299	1,150	1,625	41,074
在當期損益中確認的已實現利得	1,313	-	-	1,313
在當期損益中確認的未實現利得	633	-	-	633

3 層級之間轉換

截至2021年6月30日止六個月期間和2020年，本集團以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

4 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

4.1 現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、發放貸款和墊款、長期應收款、同業及其他金融機構存入及拆入款項、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。

簡要合併中期財務報表附註

截至2021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)

十一 金融工具的公允價值(續)

4 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

4.2 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。

4.3 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：

	2021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	1,250,532	1,250,283	1,481	1,139,227	109,575
金融負債					
已發行債券	701,144	701,360	9,353	690,844	1,163
	2020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	1,328,048	1,322,404	2,108	1,118,000	202,296
金融負債					
已發行債券	957,880	958,040	12,065	945,975	-

十二 期後事項

截至本中期財務報表批准日，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

為與本年財務報表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。

未經審計補充財務信息

截至2021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

	2021年 6月30日	截至2021年 6月30日止 六個月平均	2020年 12月31日	截至2020年 6月30日止 六個月平均
流動性覆蓋率(%)本外幣合計	130.65%	125.05%	128.37%	126.44%

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

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

註	2021年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	418,187	56,384	38,268	512,839
即期負債	(352,593)	(38,298)	(37,459)	(428,350)
遠期購入	1,011,053	21,334	54,953	1,087,340
遠期出售	(1,036,847)	(18,705)	(79,874)	(1,135,426)
淨多頭/(空頭)(1)	39,800	20,715	(24,112)	36,403

註	2020年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	394,487	56,406	33,228	484,121
即期負債	(371,774)	(37,454)	(32,472)	(441,700)
遠期購入	967,178	21,872	33,054	1,022,104
遠期出售	(942,102)	(16,216)	(69,706)	(1,028,024)
淨多頭/(空頭)	47,789	24,608	(35,896)	36,501

(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。

在有關期間內，本集團不存在結構性敞口。

未經審計補充財務信息

截至2021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)

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

	2021年6月30日		2020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	18,300	15,349	20,721	15,609
長江三角洲地區	8,646	3,411	9,329	4,163
珠江三角洲地區	6,836	3,646	6,295	2,591
環渤海地區	15,613	9,326	12,595	6,697
東北地區	2,935	1,493	2,829	1,419
中部地區	14,748	8,897	12,094	7,281
西部地區	9,939	7,149	9,047	6,194
境外及附屬機構	702	437	755	414
合計	77,719	49,708	73,665	44,368

3.2 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2021年6月30日		2020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	17,421	14,843	20,506	15,382
長江三角洲地區	7,472	2,774	5,603	2,643
珠江三角洲地區	5,833	2,931	2,853	1,405
環渤海地區	11,368	6,734	9,115	4,373
東北地區	1,825	853	1,196	963
中部地區	7,494	4,685	7,647	4,962
西部地區	5,454	3,510	4,071	2,811
境外及附屬機構	955	438	759	349
合計	57,822	36,768	51,750	32,888

未經審計補充財務信息

截至2021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)

4 國際債權

	2021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	75,585	55,787	24,357	5,484	161,213
官方機構	6,869	47,794	360	–	55,023
非銀行私人機構	93,166	140,374	26,737	15,779	276,056
合計	175,620	243,955	51,454	21,263	492,292

	2020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	51,437	47,025	13,514	2,641	114,617
官方機構	1,545	40,768	375	–	42,688
非銀行私人機構	96,387	152,891	33,347	16,453	299,078
合計	149,369	240,684	47,236	19,094	456,383



地址：北京市西城區復興門內大街 2 號

電話：(+86-10) 58560666

傳真：(+86-10) 58560720

郵編：100031

網址：www.cmbc.com.cn