

为民而生  
与民共生

2020年 中期报告

(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

## 重要提示

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

本中期報告於2020年8月28日由本公司第七屆董事會第二十二次會議審議通過。會議應到董事15名，現場出席董事5名，董事長高迎欣、董事鄭萬春、彭雪峰、劉寧宇、田溯寧現場出席會議；電話連線出席董事10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、李漢成、劉紀鵬、解植春通過電話連線參加會議。應列席本次會議的監事9名，實際列席9名。

本公司2020年上半年不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

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

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

本公司中期財務報告未經審計。

中國民生銀行股份有限公司董事會

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

改革轉型 行穩致遠

# 为民而生 与民共生

## 目錄

重要提示

目錄

釋義

本公司戰略定位與改革轉型

公司基本情況簡介

會計數據和財務指標摘要

經營討論與分析

1

2

3

5

7

9

股本變動及股東情況

董事、監事、高級管理人員、  
員工和機構情況

公司企業管治

董事會報告

重要事項

財務報告

65

77

83

87

91

95

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「本行」或「本公司」或「中國民生銀行」或「民生銀行」	指	中國民生銀行股份有限公司
「本集團」	指	本行及其附屬公司
「民生金融租賃」	指	民生金融租賃股份有限公司
「民生加銀基金」	指	民生加銀基金管理有限公司
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「中國保監會」	指	原中國保險監督管理委員會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「上交所」	指	上海證券交易所
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港《上市規則》」	指	香港聯交所證券上市規則
「證券及期貨條例」	指	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「《標準守則》」	指	香港《上市規則》附錄10上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「高管」	指	本公司高級管理人員
「民生加銀資管」	指	民生加銀資產管理有限公司
「民銀國際」	指	民生商銀國際控股有限公司
「報告期」	指	2020年1月1日至2020年6月30日

# 本公司戰略定位與改革轉型

## 一、指導思想

在經濟發展和經濟結構呈現較大變化的宏觀形勢下，面對利率市場化、金融科技興起、金融脫媒加劇、監管全面強化的多方面挑戰，本公司通過持續完善公司治理、優化管理體系架構，尤其是持續推進轉型變革、創新服務模式和途徑，全面提升了應對外部挑戰、更好服務實體經濟的能力和水平。面對新冠疫情和國際形勢帶來的新挑戰，本公司積極應對，進一步聚焦發展戰略，繼續加大業務轉型和管理提升力度，以確保實現本階段改革轉型預期目標。

## 二、戰略定位和戰略目標

### （一）戰略定位

成為民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行。

### （二）戰略目標

以客戶為中心，以提高發展質量和效益為目標，向數字化、輕型化、綜合化的標桿銀行轉變，努力實現公司價值的不斷提升。

## 三、改革轉型

為積極適應宏觀經濟形勢變化和銀行業發展新趨勢，從粗放的外延式發展模式轉變為以客戶為中心的精益化發展模式，民生銀行董事會於2017年末審定《改革轉型暨三年發展規劃方案》，以市值最大化為目標，從業務和管理兩方面紮實推進「民營企業的銀行」、「科技金融的銀行」、「綜合服務的銀行」三大戰略定位落地實施。2018年至今，全行各項工作圍繞三大戰略定位和改革轉型展開，成效逐步顯現，經營特色和競爭優勢不斷提升。

2020年，針對前期轉型遇到的痛點難點問題，結合疫情防控帶來的國內外形勢變化，全行梳理了改革轉型六大攻堅戰役，並細化為工作任務和轉型評價指標進行體系性安排，持續推動商業模式和管理機制轉變，以實現高質量、高效益和高效率發展。本報告期內，全行業務轉型、管理提升各項工作推進順利。

一是加速民企戰略落地。戰略民企服務體系逐步深入，戰略民企擴容至總行級160戶、分行級700戶，業務風險協同機制建設順利推進，賬戶規劃體系建設初步完成；生態民企鏈上業務開發成效明顯，新供應鏈平台和團隊建設推進順利，信融e等新增落地項目與投放核心企業數量增長明顯；中小民企繼續通過線上獲客帶動客群開發，完善中小業務與供應鏈業務聯動機制，並不斷擴大「螢火計劃」投資生態圈。

## 本公司戰略定位與改革轉型

二是科技賦能，跨越式發展大零售。強化大零售統籌管理能力，創新資產業務提速、財富管理能力持續提升，完善全渠道融合經營及客戶體驗管理機制；零售科技金融發展規劃落地實施，推進線上經營服務模式創新，業務線上化辦理能力持續提升；加快場景化消費金融探索，推出民易貸項下特色產品，大數據風控模型能力建設不斷加強；深化小微3.0轉型，加大「一戶一策」綜合服務，落實差異化服務和產品配置，加快線上化服務模式升級，打造良好品牌。

三是推動科技金融戰略落地和規模化創新。制定全行金融科技戰略三年規劃，提升科技治理水平，深化業務戰略與科技戰略的融合，強化網金、科技與業務條線的深度協同；加快數據治理攻堅，加強大數據風控模型能力建設，推動重點領域大數據規模化應用；建立金融科技加速器，打造開放高效的創新平台。

四是穩步推進資產管理業務轉型。強化資產管理投研、資產獲取及委外能力建設，建立公募基金投研管理系統；加強淨值型理財產品與項目資產的對接，推進淨值型產品投資管理體系和流程轉型，實現淨值型產品前中後台線上流程化運作；完善機制體制建設，理財子公司籌建工作取得明顯進展。

五是提升問題資產專業化經營成效。制定「一戶一策」策略，強化問題資產分類基礎上的專業化、規範化管理；建立經營機構和清收人員賽馬機制，完善問題資產估值體系及考核激勵機制，問題資產專業化經營能力不斷提升，取得突出成效。

六是打造動力機制，提升組織效率。全面深化市場化的人力資源體制機制改革，優化重點管理流程，壓降總行內設機構，加快幹部隊伍專業化年輕化建設，大力提升組織效能和組織活力；打造「一個民生」的協同營銷機制和文化，持續推進五大重點業務及戰略民企交叉銷售；圍繞價值導向與戰略導向差異化配置各類資源，績效管理高度聚焦戰略，強調合規經營，鼓勵特色發展，堅持全面評價，突出長短期結合的考核激勵機制，有效提升企業發展動力。

## 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  
公司秘書：黃慧兒  
證券事務代表：王洪剛
- 五、 聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街2號民生銀行大廈  
郵政編碼：100031  
聯繫電話：86-10-58560666  
傳真：86-10-58560720  
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 六、 註冊地址：中國北京市西城區復興門內大街2號  
郵政編碼：100031  
網址：[www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn)  
電子信箱：cmbc@cmbc.com.cn
- 七、 香港分行及營業地點：香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓及41樓06-08室
- 八、 公司選定的信息披露報紙：《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》  
登載A股中期報告的中國證監會指定網站：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)  
登載H股中期報告的香港聯交所指定網站：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)  
報告備置地：本公司董事會辦公室

## 公司基本情況簡介

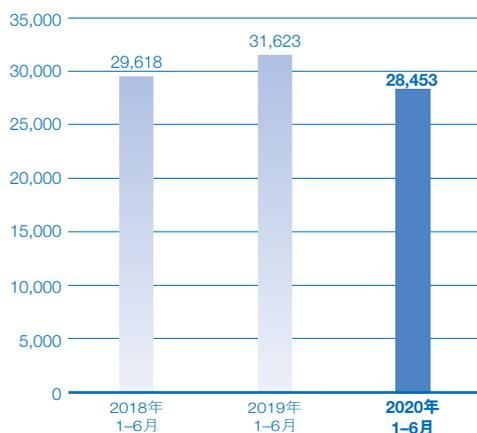
- 九、 中國內地法律顧問： 國浩律師(北京)事務所  
香港法律顧問： 高偉紳律師行
- 十、 國內會計師事務所： 普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)  
辦公地址： 上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場二座  
普華永道中心11樓  
國際會計師事務所： 羅兵咸永道會計師事務所  
辦公地址： 香港中環遮打道10號太子大廈22樓
- 十一、 A股股份登記處： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
辦公地址： 中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓  
H股股份登記處： 香港中央證券登記有限公司  
辦公地址： 香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
- 十二、 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：
- |             |                     |             |
|-------------|---------------------|-------------|
| A股：上交所      | 股票簡稱：民生銀行           | 股票代碼：600016 |
| H股：香港聯交所    | 股票簡稱：民生銀行           | 股份代號：01988  |
| 境內優先股：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 16USDPREF | 股份代號：04609  |
- 十三、 首次註冊日期： 1996年2月7日  
首次註冊地點： 中國北京市東城區正義路4號
- 十四、 變更註冊日期： 2007年11月20日  
註冊地點： 中國北京市西城區復興門內大街2號
- 十五、 統一社會信用代碼： 91110000100018988F

# 會計數據和財務指標摘要

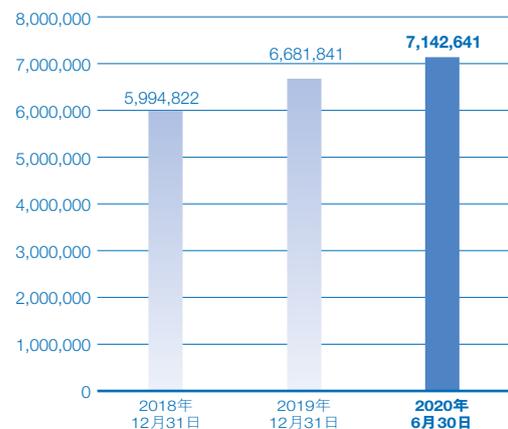
## 一、主要會計數據和財務指標

	2020年1-6月	2019年1-6月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2018年1-6月
<b>經營業績(人民幣百萬元)</b>			增減(%)	
利息淨收入	55,156	45,523	21.16	33,874
利息淨收入(還原口徑)	61,745	53,919	14.51	46,555
非利息淨收入	41,603	41,560	0.10	40,413
非利息淨收入(還原口徑)	35,014	33,164	5.58	27,732
營業收入	96,759	87,083	11.11	74,287
營運支出	20,659	19,224	7.46	18,870
貸款和墊款減值損失	36,989	28,716	28.81	19,177
所得稅前利潤	33,083	38,423	-13.90	35,886
歸屬於母公司股東的淨利潤	28,453	31,623	-10.02	29,618
經營活動產生的現金流量淨額	113,992	61,728	84.67	-162,272
<b>每股計(人民幣元)</b>				
基本每股收益	0.61	0.72	-15.28	0.68
稀釋每股收益	0.61	0.72	-15.28	0.68
每股經營活動產生的現金流量淨額	2.60	1.41	84.40	-3.71
<b>盈利能力指標(%)</b>			變動百分點	
平均總資產收益率(年化)	0.83	1.04	-0.21	1.00
加權平均淨資產收益率(年化)	11.48	14.86	-3.38	15.81
成本收入比	20.31	21.12	-0.81	24.35
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	29.38	31.33	-1.95	32.75
淨利差	1.88	1.74	0.14	1.54
淨息差(重述)	2.11	2.00	0.11	1.77

歸屬於母公司股東的淨利潤(人民幣百萬元)



資產總額(人民幣百萬元)



## 會計數據和財務指標摘要

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	2018年 12月31日
<b>規模指標(人民幣百萬元)</b>			增減(%)	
資產總額	7,142,641	6,681,841	6.90	5,994,822
發放貸款和墊款總額	3,798,459	3,487,601	8.91	3,056,746
負債總額	6,603,764	6,151,012	7.36	5,563,821
吸收存款總額	3,902,802	3,604,088	8.29	3,167,292
股本	43,782	43,782	—	43,782
歸屬於母公司股東權益總額	527,417	518,845	1.65	420,074
歸屬於母公司普通股股東權益總額	457,557	448,985	1.91	410,182
歸屬於母公司普通股股東的 每股淨資產(人民幣元)	10.45	10.26	1.85	9.37
<b>資產質量指標(%)</b>			變動百分點	
不良貸款率	1.69	1.56	0.13	1.76
撥備覆蓋率	152.25	155.50	-3.25	134.05
貸款撥備率	2.58	2.43	0.15	2.36
<b>資本充足指標(%)</b>				
核心一級資本充足率	8.24	8.89	-0.65	8.93
一級資本充足率	9.50	10.28	-0.78	9.16
資本充足率	12.72	13.17	-0.45	11.75
總權益對總資產比率	7.54	7.94	-0.40	7.19

- 註： 1、新金融工具有關會計準則於2018年1月1日起正式施行，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間形成的收益不再計入利息收入。將上述收益還原至利息收入的數據以還原口徑列示。
- 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，2018年中期數據已經重述。
- 7、發放貸款和墊款總額和吸收存款總額均不含應計利息。
- 8、不良貸款率 = 不良貸款餘額 / 發放貸款和墊款總額。
- 9、撥備覆蓋率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。撥備覆蓋率 = 貸款減值準備 / 不良貸款餘額；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

(單位：%)

主要指標	標準值	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流動性比例	匯總人民幣 ≥25	55.41	54.06	51.64

註：以上數據均為本公司口徑，根據中國銀保監會監管口徑計算。

## 一、經濟金融與政策環境回顧

報告期內，新冠肺炎疫情突然爆發，並迅速演變為全球大流行，目前仍處於蔓延狀態。為阻止病毒進一步傳播、緩解疫情對經濟的衝擊，各國均採取了不同程度的隔離措施，並出台規模空前的刺激政策。受此影響，全球經濟出現大幅下行，產業鏈受到供需雙向衝擊，國際金融市場劇烈震蕩。一是全球經濟出現大幅下行。美國經濟二季度出現史上最大降幅，歐洲經濟面臨嚴重萎縮，日本各項經濟數據繼續走低，新興市場經濟體同樣受創嚴重。國際貨幣基金組織和世界銀行均連續下調全球增速預期，認為2020年全球經濟將經歷二戰以來最嚴重的經濟衰退。二是產業鏈受到供需雙向衝擊。隨着經濟全球化的發展，中間產品貿易所佔比重逐年攀升，全球產業鏈的分工日趨精細、嚴密。各國採取的隔離措施嚴重打擊了以中間產品貿易為基礎的全球產業鏈運行，使得供給和需求兩端陷入突發性中斷狀態，整個產業鏈受到巨大衝擊和影響。三是國際金融市場劇烈震蕩。美國股票市場3月發生四次熔断，以史上最快速度進入技術性熊市，隨後在美聯儲的政策刺激下快速反彈並再度刷新歷史新高；由於需求大幅收縮且OPEC+減產不及預期，國際原油市場大幅下挫，其後油價隨着產油國減產政策落地以及全球經濟逐漸觸底而有所反彈。

報告期內，面對新冠肺炎疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外環境，全國上下統籌推進疫情防控和經濟社會發展各項工作。疫情防控形勢持續向好，復工復產、復商復市加快推進，經濟增長保持韌性，二季度GDP增速由一季度的-6.8%回升至3.2%，主要指標實現恢復性增長，經濟運行穩步復蘇。為積極應對疫情變化帶來的新挑戰，我國政府堅持穩中求進工作總基調，堅持以供給側結構性改革為主線，推動經濟社會高質量發展。積極的財政政策更加積極有為，落實各項減稅降費政策，適當提高赤字率，推出抗疫特別國債，增加地方政府專項債券規模，支持「兩新一重」建設。穩健的貨幣政策更加靈活適度，大量支持性舉措出台，金融體系流動性合理充裕，信貸和社會融資規模較快增長，貸款利率有所下行，金融支持實體經濟力度明顯提升。同時，央行持續優化信貸結構，完善結構化貨幣政策工具體系，創新直達實體經濟的貨幣政策工具，引導金融機構加大對實體經濟特別是加大對小微企業和民營企業的資金支持力度，穩健的貨幣政策成效顯著，傳導效率明顯提升，體現了前瞻性、精確性、主動性和有效性。監管政策緊盯最大風險，注重健全可持續的資本補充體制機制，重點支持中小銀行補充資本，提升銀行服務實體經濟和防範化解金融風險的能力，防範社會信用收縮風險，穩妥有序推進金融風險處置。進一步加快金融改革開放，深化國際和區域金融合作，加強國際宏觀經濟金融政策協調。

在加大疫情防控和讓利實體經濟下，銀行業信貸投放總量維持高位，資金來源充裕支撐資產擴張提速，淨息差有所下行。在整體「量增價跌」以及資產質量階段性承壓的背景下，商業銀行盈利能力比去年同期有所下降。疫情衝擊下，不同類型銀行經營狀況分化加劇，頭部銀行相對穩健，非上市中小銀行經營壓力進一步加大。

### 二、目標及策略

本公司以客戶為中心，以提高發展質量和效益為目標，全面部署統籌推進疫情防控和經營發展相關工作，加大實體經濟支持力度，穩步推進改革轉型工作，積極創新經營管理方式，統籌防範各類金融風險，取得了良好成效。

一是加大實體經濟支持力度抵禦疫情影響。進一步強化中小微企業金融服務，積極開展中小微企業金融服務能力提升工程；進一步加大製造業信貸投放力度，嚴格落實監管部門對加大製造業信貸投放相關要求；進一步加大扶貧貸款投放力度，確保金融精準扶貧工作有序落地；積極支持貿易新業態發展，更好服務跨境電商、市場採購、外貿綜服等客戶；推動貸款定價基準轉換和貸款利率點差下行，確保LPR改革切實落地見效。

二是穩步推進改革轉型任務的落地實施。根據《中國民生銀行改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案(2018-2020)》，全面落實改革轉型重點工作，健全轉型激勵約束機制，加大改革轉型的推進力度。多措並舉全面提升公司、零售和同業客群價值，持續優化負債結構；全行統一行動，加速民企戰略落地；加強信息科技、網絡金融與業務協同，統籌推進科技金融發展；完善交叉銷售體系建設，進一步推進綜合化經營；加強風險與業務協同，完善全面風險管理體系；實行以價值、戰略為導向的資源配置和績效考核，優化組織架構和人才結構。

三是牢記「為民而生，與民共生」的歷史使命，做民營企業的銀行。堅定落實民企戰略，加快推進戰略、中小、小微和生態民企四個板塊的體系化、完整化落地，綜合推進民企戰略在總分行層面的協同落地，聚焦戰略重點，做好配套舉措；提升小微金融服務質效，積極貫徹國家支持小微企業發展要求，對存量優質小微抵押授信客戶實行差異化的風險政策；構建「小供應鏈金融模式」，發揮經營機構貼近市場、了解客戶的優勢，形成供應鏈金融「鏈通萬家」的百花齊放格局，打造供應鏈金融業務的特色與優勢，加快推進供應鏈金融戰略實施落地。

四是加強科技與業務協同，做科技金融的銀行。以更加開放、主動的心態面對金融科技帶來的機遇與挑戰，加快落實《中國民生銀行科技金融戰略發展規劃(2019-2022年)》，從體制機制改革深層次變革入手，推進數字化、網絡化、智能化轉型，進一步發揮技術、數據等生產要素的重要作用，增強服務實體經濟能力，推動生態和價值鏈重構，努力實現「科技引領，數字民生」的戰略願景；大力發展直銷銀行、遠程銀行、小微線上微貸、信用卡線上服務等業務，業內首推5G手機銀行，提升智能服務能力，持續改善用戶體驗；加強科技與業務協同，以分佈式架構轉型為動力、以數據治理為抓手，為戰略實施和改革轉型提供技術「動能」、數據「賦能」和資源保障。

五是建立「以客戶為中心」的一體化服務體系，做綜合服務的銀行。大力推進交叉銷售和業務協同體系建設，制定和完善戰略民企客戶和企業家客群交叉銷售機制，提升公司業務發展質量和效益，帶動零售、金融市場及附屬公司業務發展，助力「融資+融智+融商」一體化、綜合化服務體系形成；拓展交叉銷售範疇，拓寬債券承銷投資一體化、房地產開發貸聯動個人按揭、公司客戶個人綜合消費貸、同業客戶等業務領域，建立重點業務的交叉銷售營銷機制、計價與分潤機制、考核評價與激勵機制，明確資源配置、團隊培養及系統數據平台支持，實現各項業務的協同發展；服務區域經濟社會協調發展，支持長三角一體化、粵港澳大灣區、海南自貿港和成渝雙城經濟圈等國家戰略；不斷優化機構佈局，支持重點區域經營機構加速發展，優化附屬機構業務協同機制，加強境內外分行協同聯動。

六是強化綜合管理和精細化管理。強化資產負債管理，推動資產負債規模高效增長、結構持續優化；加大疫情防控的信貸支持力度，優化資產投放的區域結構；貫徹落實利率市場化改革工作，穩定並持續提升淨息差；加強低效資產管理，提高資產收益率和資本使用效率；規範服務價格管理，促進中間業務規範、健康、可持續發展；加強資本管理，加快推進輕資本轉型；強化財務管理，不斷提升財務資源投入產出效率；強化資產負債風險管理，適度推動提高全行負債久期。

七是提升全面風險管理能力。建立全面風險管理體系，提升風險管理水平；修訂和完善風險政策管理辦法，規範風險政策歸口管理；進一步健全內部控制體系，推進審計、風險、內控合規管理部門間協同機制常態化運行；加強重點法律風險管理，提升全行業務安全運行環境；強化洗錢風險管理體系，為改革轉型和業務發展保駕護航；持續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；加強對附屬機構內控合規指導和管理，確保本集團合規經營。

八是推進組織效能提升工作。為了應對經營環境變化，推進改革轉型走向深入，重塑幹事創業文化內核，根據「戰略導向、價值導向、可持續導向」的原則，以「機構輕、人員精、能力強、績效優」為目標，按照「定機構、定崗、定編、定能、定人、定價」的科學方法，通過「優化組織架構、精減業務流程、理清崗位職責、核定人員編製、重建能力評估、實現人崗匹配、明確崗位價值」的工作實施，重塑人力資源管理六大體系，把「組織效能提升」和「人才能力建設」落實到位，推進「大總行」向「強總行」躍遷。

### 三、總體經營概況

報告期內，面對新冠疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外經濟環境，本公司深入貫徹黨中央、國務院的決策部署，認真落實監管政策要求，做好「六穩」工作（即穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期），落實「六保」任務（即保居民就業、保基本民生、保市場主體、保糧食能源安全、保產業鏈供應鏈穩定、保基層運轉），全面統籌安排疫情防控和經營發展工作，全面支持受疫情影響企業復工復產，全面幫扶遇困小微企業、個體工商戶，全面提升普惠金融綜合服務；積極組織向疫情嚴重地區捐贈資金和物資，切實履行社會責任。同時，本公司緊密圍繞「民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行」三大戰略定位，有效實施「抓改革、促發展、調結構、抓風險、激活力、保合規、樹品牌、強黨建」的總體工作部署，持續深化改革轉型舉措，加大清收處置力度，防範化解金融風險，經營效益保持平穩，業務發展穩中有進。

#### （一）經營效益保持穩定，運營效率不斷提升

**盈利能力基本穩定。**報告期內，本集團實現營業收入967.59億元，同比增加96.76億元，增幅11.11%；淨息差2.11%，同比提高0.11個百分點。實現撥備前所得稅前利潤761.00億元，同比增加82.41億元，增幅12.14%；實現歸屬於母公司股東的淨利潤284.53億元，同比下降10.02%，主要是加大了撥備計提和資產處置力度。

**運營效率不斷提升。**報告期內，本集團持續開展降本增效工作，不斷提高投入產出效率，本集團成本收入比20.31%，同比下降0.81個百分點。

**股東回報總體平穩。**報告期內，本集團年化平均總資產收益率0.83%，同比下降0.21個百分點；歸屬於母公司普通股股東的年化加權平均淨資產收益率11.48%，同比下降3.38個百分點；基本每股收益0.61元，同比下降0.11元；截至報告期末，歸屬於母公司普通股股東每股淨資產10.45元，比上年末增長0.19元。

#### （二）業務規模協調發展，有力支持實體經濟

**資產負債規模持續增長。**截至報告期末，本集團資產總額71,426.41億元，比上年末增加4,608.00億元，增幅6.90%；發放貸款和墊款總額37,984.59億元，比上年末增加3,108.58億元，增幅8.91%；負債總額66,037.64億元，比上年末增加4,527.52億元，增幅7.36%；其中，儲蓄存款總額8,190.93億元，比上年末增加1,007.30億元，增幅14.02%，儲蓄存款佔比20.99%，比上年末提高1.06個百分點。

**綜合服務能力不斷提升。**報告期內，本公司主動提升服務實體經濟的質量和效率，合理加大製造業、民營企業信貸投放，幫扶中小微企業復工復產，全力支持經濟恢復發展。一是加大製造業、實體企業信貸支持力度，加強對戰略領域和重點區域的資源傾斜，用於投入關係國計民生的基礎設施項目建設；二是全面落實小微企業金融支持政策，加大小微貸款投放力度，全力確保小微企業信貸服務穩定；三是持續深化LPR改革，推動貸款實際利率持續下行和企業綜合融資成本下降，為經濟發展和穩企業、保就業提供有利條件。截至報告期末，本公司小微貸款總額4,740.74億元，比上年末增長6.64%，其中普惠型小微企業貸款總額4,250.84億元。

### （三）經營轉型成效顯著，數字化轉型明顯加快

報告期內，本公司穩步推進各項改革轉型舉措落地，加強重點戰略客群綜合開發，促進科技金融賦能業務發展，綜合化金融服務能力明顯提升。

**一是加速民營企業戰略落地。**聚焦民營企業客群經營，創新五位一體服務模式，完善客戶分層分類體系，構建數字化、標準化、流程化中小業務模式，為戰略民企、生態民企、中小民企和小微客戶提供綜合化、專業化金融解決方案。報告期內，本公司戰略民企客戶存款日均4,841.85億元，比上年增長34.55%；截至報告期末，貸款總額5,661.79億元，比上年末增長29.72%；中小企業客戶數22.81萬戶，比上年末增加3.38萬戶。

**二是加強科技金融戰略佈局。**強化「科技金融的銀行」戰略實施力度，積極探索應用前沿金融科學技術，迭代升級網絡金融平台，持續創新網上銀行、手機銀行、微信銀行「三個銀行」，以及銀企直聯平台、網絡支付平台、數字化運營平台、開放銀行服務平台「四個平台」，建設「零接觸式」線上化服務體系，業界首推「5G手機銀行」，網絡金融整體服務能力提升明顯，市場規模和品牌影響力持續擴大。截至報告期末，本公司直銷銀行客戶數3,223.64萬戶，比上年末增加303.34萬戶；管理金融資產1,180.31億元，比上年末增加81.99億元；對公線上平台用戶數248.36萬戶，比上年末增加17.33萬戶；零售線上平台用戶數7,557.83萬戶，比上年末增加516.65萬戶。

**三是完善綜合服務戰略體系。**構建科學有效的集團管控體系，打造集團協同文化，拓展業務協同範圍，強化協同深度，推動系統平台建設，推進重點業務交叉銷售，深化附屬機構業務協同。報告期內，附屬機構實現淨利潤8.08億元，其中歸屬於母公司股東的淨利潤4.88億元，同比增長6.32%。

## 經營討論與分析

### (四) 強化風險防控能力，加大資產處置力度

報告期內，本集團不斷強化全面風險管理，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。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額642.56億元，比上年末增加98.22億元；不良貸款率1.69%，比上年末上升0.13個百分點；撥備覆蓋率152.25%，比上年末下降3.25個百分點；貸款撥備率2.58%，比上年末上升0.15個百分點。

### 四、利潤表主要項目分析

報告期內，本集團實現歸屬於母公司股東淨利潤284.53億元，同比減少31.70億元，降幅10.02%，主要是信用減值準備計提的增加。

本集團主要損益項目及變動如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	變動(%)
營業收入	96,759	87,083	11.11
其中：利息淨收入	55,156	45,523	21.16
非利息淨收入	41,603	41,560	0.10
營運支出	20,659	19,224	7.46
信用減值損失	43,014	29,313	46.74
其他資產減值損失	3	123	-97.56
所得稅前利潤	33,083	38,423	-13.90
減：所得稅費用	4,303	6,455	-33.34
淨利潤	28,780	31,968	-9.97
其中：歸屬於母公司股東的淨利潤	28,453	31,623	-10.02
歸屬於非控制性權益損益	327	345	-5.22

本集團營業收入主要項目的金額、佔比及變動情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月		2019年1-6月		
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	變動(%)
利息淨收入	55,156	57.00	45,523	52.27	21.16
利息收入	133,674	138.15	122,868	141.09	8.79
其中：發放貸款和墊款利息收入	89,999	93.01	78,039	89.62	15.33
投資利息收入	32,143	33.22	31,925	36.66	0.68
拆放同業及其他金融機構利息收入	4,779	4.94	6,074	6.97	-21.32
長期應收款利息收入	3,362	3.47	3,190	3.66	5.39
存放中央銀行款項利息收入	2,599	2.69	2,564	2.94	1.37
買入返售金融資產利息收入	540	0.56	754	0.87	-28.38
存放同業及其他金融機構利息收入	252	0.26	322	0.37	-21.74
利息支出	-78,518	-81.15	-77,345	-88.82	1.52
非利息淨收入	41,603	43.00	41,560	47.73	0.10
手續費及佣金淨收入	28,426	29.38	27,282	31.33	4.19
其他非利息淨收入	13,177	13.62	14,278	16.40	-7.71
合計	96,759	100.00	87,083	100.00	11.11

### (一) 利息淨收入及淨息差

報告期內，本集團實現利息淨收入551.56億元，同比增加96.33億元，增幅21.16%，還原以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間形成的收益65.89億元後，同口徑增幅14.51%。本集團淨息差為2.11%，同比上升0.11個百分點。

## 經營討論與分析

本集團利息淨收入情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月			2019年1-6月		
	平均餘額	利息收入 (還原口徑)	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入 (還原口徑)	平均 收益率(%)
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	3,433,414	89,999	5.24	2,937,980	78,039	5.31
其中：公司貸款和墊款	2,234,119	57,500	5.15	1,893,329	48,877	5.16
個人貸款和墊款	1,199,295	32,499	5.42	1,044,651	29,162	5.58
交易及銀行賬簿投資 <sup>註1</sup>	2,122,212	38,732	3.65	2,001,038	40,321	4.03
存放中央銀行款項	332,700	2,599	1.56	330,609	2,564	1.55
拆放同業及其他金融機構 款項	287,473	4,779	3.32	287,955	6,074	4.22
長期應收款	124,102	3,362	5.42	118,720	3,190	5.37
買入返售金融資產	47,790	540	2.26	54,866	754	2.75
存放同業及其他金融機構 款項	57,599	252	0.88	133,744	322	0.48
合計	6,405,290	140,263	4.38	5,864,912	131,264	4.48
項目	2020年1-6月			2019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(%)
<b>付息負債</b>						
吸收存款	3,700,371	43,292	2.34	3,289,261	39,481	2.40
其中：公司存款	2,947,616	34,225	2.32	2,664,922	32,610	2.45
活期	1,146,788	6,398	1.12	1,005,047	4,546	0.90
定期	1,800,828	27,827	3.09	1,659,875	28,064	3.38
個人存款	752,755	9,067	2.41	624,339	6,871	2.20
活期	212,476	389	0.37	195,917	438	0.45
定期	540,279	8,678	3.21	428,422	6,433	3.00
同業及其他金融機構存放 款項	1,176,266	14,317	2.43	1,010,723	14,558	2.88
已發行債券	768,857	12,047	3.13	687,926	12,472	3.63
向央行和其他金融機構 借款及其他	371,320	6,159	3.32	396,176	7,272	3.67
同業及其他金融機構拆入 款項	144,044	1,400	1.94	153,528	2,199	2.86
賣出回購金融資產款	128,762	1,303	2.02	108,193	1,363	2.52
合計	6,289,620	78,518	2.50	5,645,807	77,345	2.74
<b>利息淨收入(還原口徑)</b>		61,745			53,919	
<b>淨利差</b>			1.88			1.74
<b>淨息差<sup>註2</sup></b>			2.11			2.00

- 註： 1. 交易及銀行賬簿投資的利息收入還原了以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產持有期間形成的收益。
2. 由於信用卡分期透支、基金投資、經營租賃資產的收益不計入利息收入，本集團在計算淨息差時相應調整其對應的付息負債及資金成本。
3. 滙出及應解滙款在此表中歸入公司活期存款；發行存款證在此表中歸入公司定期存款。

## 經營討論與分析

本集團規模變化和利率變化對利息收入(還原口徑)和利息支出的影響情況：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月	2020年1-6月	淨增／減
	比上年同期 增減變動 規模因素	比上年同期 增減變動 利率因素	
<b>利息收入(還原口徑)變化：</b>			
發放貸款和墊款	13,160	-1,200	11,960
交易及銀行賬簿投資	2,442	-4,031	-1,589
存放中央銀行款項	16	19	35
拆放同業及其他金融機構款項	-10	-1,285	-1,295
長期應收款	145	27	172
買入返售金融資產	-97	-117	-214
存放同業及其他金融機構款項	-183	113	-70
小計	15,473	-6,474	8,999
<b>利息支出變化：</b>			
吸收存款	4,935	-1,124	3,811
同業及其他金融機構存放款項	2,384	-2,625	-241
已發行債券	1,467	-1,892	-425
向央行和其他金融機構 借款及其他	-456	-657	-1,113
同業及其他金融機構拆入款項	-136	-663	-799
賣出回購金融資產款	259	-319	-60
小計	8,453	-7,280	1,173
<b>利息淨收入(還原口徑)變化</b>	<b>7,020</b>	<b>806</b>	<b>7,826</b>

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。

## 經營討論與分析

### 1、利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,336.74億元，同比增加108.06億元，增幅8.79%，主要是由於本集團加大貸款投放力度，發放貸款和墊款規模增長的影響。

#### (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899.99億元，同比增加119.60億元，增幅15.33%。其中公司貸款和墊款利息收入575.00億元，同比增加86.23億元，增幅17.64%；個人貸款和墊款利息收入324.99億元，同比增加33.37億元，增幅11.44%。

#### (2) 投資利息收入

報告期內，本集團實現投資利息收入321.43億元，同比增加2.18億元，增幅0.68%。

#### (3) 存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團實現存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產利息收入55.71億元，同比減少15.79億元，降幅22.08%，主要是拆放同業及其他金融機構款項利率下降的影響。

#### (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33.62億元，同比增加1.72億元，增幅5.39%。

#### (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25.99億元，同比增加0.35億元，增幅1.37%。

### 2、利息支出

報告期內，本集團利息支出為785.18億元，同比增加11.73億元，增幅1.52%，主要是由於吸收存款利息支出的增加。

#### (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432.92億元，同比增加38.11億元，增幅9.65%，主要是存款規模擴大的影響。

**(2) 同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出**

報告期內，本集團同業及其他金融機構存拆入款項和賣出回購金融資產款利息支出為170.20億元，同比減少11.00億元，降幅6.07%。主要由於同業及其他金融機構存放款項利率下降的影響。

**(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120.47億元，同比減少4.25億元，降幅3.41%。

**(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61.59億元，同比減少11.13億元，降幅15.31%，主要由於向央行和其他金融機構借款規模和利率的下降。

**(二) 非利息淨收入**

報告期內，本集團實現非利息淨收入416.03億元，同比增加0.43億元，增幅0.10%，剔除以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產持有期間形成的65.89億元收益後，同口徑增幅5.58%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	變動(%)
手續費及佣金淨收入	28,426	27,282	4.19
其他非利息淨收入	13,177	14,278	-7.71
合計	41,603	41,560	0.10

## 經營討論與分析

### 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284.26億元，同比增加11.44億元，增幅4.19%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	變動(%)
銀行卡服務手續費	19,478	17,071	14.10
託管及其他受託業務佣金	3,534	3,406	3.76
代理業務手續費	3,451	4,543	-24.04
結算與清算手續費	1,721	2,110	-18.44
信用承諾手續費及佣金	1,320	1,554	-15.06
其他	1,158	751	54.19
手續費及佣金收入	30,662	29,435	4.17
減：手續費及佣金支出	2,236	2,153	3.86
手續費及佣金淨收入	28,426	27,282	4.19

### 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131.77億元，同比減少11.01億元，降幅7.71%，主要是債券買賣價差和貴金屬業務收益的增長以及公允價值和滙兌損益因市場利率、滙率波動而下降的共同影響。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	變動(%)
交易收入淨額	3,337	4,821	-30.78
投資性證券淨收益	9,085	8,422	7.87
其他營運收入	755	1,035	-27.05
合計	13,177	14,278	-7.71

**(三) 營運支出**

報告期內，本集團不斷加強財務精細化管理，持續提升投入產出效益，營運支出為206.59億元，同比增加14.35億元，增幅7.46%；成本收入比為20.31%，同比下降0.81個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	變動(%)
員工薪酬(包括董事薪酬)	11,564	10,285	12.44
折舊和攤銷費用	2,809	2,734	2.74
辦公費用	539	474	13.71
租賃及物業管理費	383	573	-33.16
稅金及附加	1,005	835	20.36
業務費用及其他	4,359	4,323	0.83
合計	20,659	19,224	7.46

**(四) 信用減值損失**

報告期內，本集團信用減值損失430.14億元，同比增加137.01億元，增幅46.74%，主要是由於本集團加大貸款和投資減值準備計提和不良貸款處置力度。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年1-6月	2019年1-6月	變動(%)
發放貸款和墊款	36,989	28,716	28.81
以攤餘成本計量的金融資產	3,144	401	684.04
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	797	95	738.95
表外資產信用損失	497	-116	上期為負
長期應收款	315	295	6.78
其他	1,272	-78	上期為負
合計	43,014	29,313	46.74

**(五) 所得稅費用**

報告期內，本集團所得稅費用為43.03億元，同比減少21.52億元，降幅33.34%。

## 經營討論與分析

### 五、資產負債表主要項目分析

#### (一) 資產

報告期內，本集團資產總額保持持續增長。截至報告期末，本集團資產總額為71,426.41億元，比上年末增加4,608.00億元，增幅6.90%。

本集團資產總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	3,798,459	53.18	3,487,601	52.20	3,056,746	50.99
加：貸款應計利息	27,799	0.39	25,301	0.38	22,742	0.38
減：以攤餘成本計量的 貸款減值準備	96,044	1.34	82,475	1.23	71,216	1.19
發放貸款和墊款淨額	3,730,214	52.23	3,430,427	51.35	3,008,272	50.18
交易和銀行賬簿投資淨額	2,342,963	32.80	2,184,305	32.69	1,970,017	32.86
現金及存放中央銀行款項 存拆放同業及其他金融機構 款項和買入返售金融資產	411,384	5.76	371,155	5.55	389,281	6.49
長期應收款	341,161	4.78	367,544	5.50	337,869	5.64
物業及設備	123,561	1.73	116,593	1.74	110,824	1.85
其他	53,111	0.74	51,365	0.77	48,765	0.81
其他	140,247	1.96	160,452	2.40	129,794	2.17
合計	7,142,641	100.00	6,681,841	100.00	5,994,822	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37,984.59億元，比上年末增加3,108.58億元，增幅8.91%，發放貸款和墊款總額在資產總額中的佔比為53.18%，比上年末上升0.98個百分點。

按產品類型劃分的發放貸款和墊款分佈情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款	2,284,720	60.15	2,074,677	59.49	1,826,201	59.74
其中：票據貼現	216,426	5.70	166,372	4.77	96,523	3.16
個人貸款和墊款	1,513,739	39.85	1,412,924	40.51	1,230,545	40.26
合計	3,798,459	100.00	3,487,601	100.00	3,056,746	100.00

其中，個人貸款和墊款的結構分佈如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
小微企業貸款	484,557	32.01	455,358	32.23	415,564	33.77
信用卡透支	457,537	30.23	445,881	31.56	393,249	31.96
住房貸款	475,133	31.39	419,907	29.72	335,502	27.26
其他	96,512	6.37	91,778	6.49	86,230	7.01
合計	1,513,739	100.00	1,412,924	100.00	1,230,545	100.00

## 經營討論與分析

### 2、交易和銀行賬簿投資

截至報告期末，本集團交易和銀行賬簿投資淨額為23,429.63億元，比上年末增加1,586.58億元，增幅7.26%，在資產總額中的佔比為32.80%，比上年末上升0.11個百分點。

#### (1) 交易和銀行賬簿投資結構

本集團交易和銀行賬簿投資結構如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019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	1,289,435	55.03	1,143,079	52.33
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	549,911	23.47	528,338	24.19
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	503,617	21.50	512,888	23.48
合計	2,342,963	100.00	2,184,305	100.00

#### (2) 金融債券持有情況

截至報告期末，本集團所持金融債券主要是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：

(單位：人民幣百萬元)

項目	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2020年金融債券	7,270	3.23	2025-01-10	1.33
2019年金融債券	5,430	3.45	2029-09-20	0.98
2020年金融債券	3,940	2.20	2023-04-01	0.71
2020年金融債券	3,850	3.07	2030-03-10	0.65
2020年金融債券	3,740	1.86	2023-04-09	0.66
2019年金融債券	3,700	3.24	2024-08-14	0.68
2019年金融債券	3,700	3.45	2022-07-09	2.90
2019年金融債券	3,680	3.74	2029-07-12	0.69
2020年金融債券	3,640	3.43	2027-01-14	0.67
2020年金融債券	3,520	2.17	2023-05-06	2.26
合計	42,470			11.53

### 3、存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產

截至報告期末，本集團存拆放同業及其他金融機構款項和買入返售金融資產餘額合計3,411.61億元，比上年末減少263.83億元，降幅7.18%；在資產總額中的佔比為4.78%，比上年末下降0.72個百分點。

### 4、衍生金融工具

(單位：人民幣百萬元)

項目	名義金額	2020年6月30日 公允價值	
		資產	負債
滙率類衍生合約	1,888,661	8,112	-8,251
利率類衍生合約	1,735,134	1,856	-1,654
貴金屬類衍生合約	54,365	1,263	-4,211
其他	4,728	51	-54
合計		11,282	-14,170

## (二) 負債

截至報告期末，本集團負債總額為66,037.64億元，比上年末增加4,527.52億元，增幅7.36%。

本集團負債總額的構成情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	3,936,314	59.61	3,637,034	59.13	3,194,441	57.41
其中：吸收存款總額 (不含應計利息)	3,902,802	59.10	3,604,088	58.59	3,167,292	56.93
同業及其他金融機構 存拆入款項和賣出 回購金融資產款	1,392,196	21.08	1,264,759	20.56	1,181,547	21.24
已發行債券	772,691	11.70	817,225	13.29	674,523	12.12
向中央銀行及其他 金融機構借款	388,424	5.88	331,138	5.38	429,366	7.72
其他	114,139	1.73	100,856	1.64	83,944	1.51
合計	6,603,764	100.00	6,151,012	100.00	5,563,821	100.00

## 經營討論與分析

### 1、吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額(不含應計利息)為39,028.02億元，比上年末增加2,987.14億元，增幅8.29%。從客戶結構看，公司存款佔比78.80%，個人存款佔比20.99%，其他存款佔比0.21%；從期限結構看，活期存款佔比37.92%，定期存款佔比61.87%，其他存款佔比0.21%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	3,075,508	78.80	2,878,931	79.88	2,578,613	81.42
活期存款	1,224,832	31.38	1,201,626	33.34	1,104,706	34.88
定期存款	1,850,676	47.42	1,677,305	46.54	1,473,907	46.54
個人存款	819,093	20.99	718,363	19.93	575,289	18.16
活期存款	255,058	6.54	216,424	6.00	197,933	6.25
定期存款	564,035	14.45	501,939	13.93	377,356	11.91
發行存款證	3,762	0.10	4,446	0.12	10,444	0.33
滙出及應解滙款	4,439	0.11	2,348	0.07	2,946	0.09
吸收存款總額	3,902,802	100.00	3,604,088	100.00	3,167,292	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13,921.96億元，比上年末增加1,274.37億元，增幅10.08%。

### 3、已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券7,726.91億元，比上年末減少445.34億元，降幅5.45%。

**(三) 股東權益**

截至報告期末，本集團股東權益總額5,388.77億元，比上年末增加80.48億元，增幅1.52%，其中，歸屬於母公司股東權益總額5,274.17億元，比上年末增加85.72億元，增幅1.65%。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	變動(%)
股本	43,782	43,782	—
其他權益工具	69,860	69,860	—
其中：優先股	29,867	29,867	—
永續債	39,993	39,993	—
儲備	184,876	186,457	-0.85
其中：資本公積	57,483	57,411	0.13
盈餘公積	45,162	45,162	—
一般風險準備	81,754	81,657	0.12
其他儲備	477	2,227	-78.58
未分配利潤	228,899	218,746	4.64
歸屬於母公司股東權益合計	527,417	518,845	1.65
非控制性權益	11,460	11,984	-4.37
合計	538,877	530,829	1.52

**(四) 表外項目**

本集團主要表外項目餘額如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	變動(%)
銀行承兌滙票	574,175	542,571	5.82
未使用的信用卡額度	461,985	440,038	4.99
開出保函	159,393	159,266	0.08
開出信用證	153,507	136,952	12.09
不可撤銷貸款承諾	7,027	45,910	-84.69
融資租賃租出承諾	620	689	-10.01
資本性支出承諾	980	1,020	-3.92

## 經營討論與分析

### (五) 主要產品和服務市場佔有情況

根據中國人民銀行2020年6月《金融機構本外幣信貸收支月報表》，截至報告期末，本公司各項存款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為12.68%；本公司各項貸款總額在9家全國性股份制商業銀行中的市場份額為13.27%。（註：9家全國性股份制商業銀行指招商銀行、中信銀行、興業銀行、光大銀行、浦發銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行和本公司。上述數據的統計口徑為本公司境內機構。根據《中國人民銀行關於調整金融機構存貸款統計口徑的通知》（銀發[2015]14號），從2015年開始，非存款類金融機構存放在存款類金融機構的款項納入「各項存款」統計口徑，存款類金融機構拆放給非存款類金融機構的款項納入「各項貸款」統計口徑。）

## 六、貸款質量分析

### (一) 貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
房地產	503,102	13.24	476,199	13.66
租賃和商務服務業	485,219	12.77	442,883	12.70
製造業	325,153	8.56	284,055	8.14
批發和零售業	178,123	4.69	177,685	5.09
金融業	174,326	4.59	138,039	3.96
水利、環境和公共設施管理業	143,741	3.78	122,282	3.51
建築業	114,193	3.01	106,783	3.06
採礦業	111,855	2.94	110,152	3.16
交通運輸、倉儲和郵政業	90,153	2.37	77,031	2.21
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	64,611	1.70	55,151	1.58
住宿和餐飲業	12,154	0.32	11,858	0.34
農、林、牧、漁業	11,607	0.31	10,225	0.29
公共管理、社會保障和 社會組織	7,663	0.20	8,376	0.24
其他	62,820	1.67	53,958	1.55
小計	2,284,720	60.15	2,074,677	59.49
個人貸款和墊款	1,513,739	39.85	1,412,924	40.51
貸款和墊款總額	3,798,459	100.00	3,487,601	100.00

## (二) 貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	540,056	14.22	474,512	13.61
長江三角洲地區	912,732	24.03	841,123	24.12
珠江三角洲地區	515,270	13.56	465,618	13.35
環渤海地區	600,745	15.82	564,343	16.18
東北地區	93,138	2.45	89,488	2.57
中部地區	488,470	12.86	451,441	12.94
西部地區	565,159	14.88	519,713	14.90
境外及附屬機構	82,889	2.18	81,363	2.33
合計	3,798,459	100.00	3,487,601	100.00

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」。

## (三) 貸款擔保方式分類及佔比

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	879,910	23.17	793,364	22.75
保證貸款	683,038	17.98	632,463	18.13
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,669,443	43.95	1,555,472	44.60
— 質押貸款	566,068	14.90	506,302	14.52
合計	3,798,459	100.00	3,487,601	100.00

## 經營討論與分析

### (四) 前十大貸款客戶

截至報告期末，本集團前十大貸款客戶的貸款總額合計696.45億元，佔發放貸款和墊款總額的1.83%。前十大貸款客戶如下：

(單位：人民幣百萬元)

前十大貸款客戶	金額	佔貸款總額的比例(%)
A	9,637	0.25
B	8,000	0.21
C	7,858	0.21
D	7,515	0.20
E	6,650	0.18
F	6,618	0.17
G	6,386	0.17
H	5,823	0.15
I	5,744	0.15
J	5,414	0.14

截至報告期末，本集團單一最大客戶貸款比例、最大十家客戶貸款比例如下：

(單位：%)

主要指標	標準值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	1.35	2.67	1.78
最大十家客戶貸款比例	≤50	9.74	12.31	12.53

註： 1、 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款總額 / 資本淨額。

2、 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款總額 / 資本淨額。

**(五) 信貸資產五級分類**

截至報告期末，本集團不良貸款率1.69%，比上年末上升0.13個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日		
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	變動(%)
正常貸款	3,734,203	98.31	3,433,167	98.44	8.77
其中：正常類貸款	3,615,492	95.18	3,329,882	95.48	8.58
關注類貸款	118,711	3.13	103,285	2.96	14.94
不良貸款	64,256	1.69	54,434	1.56	18.04
其中：次級類貸款	22,312	0.59	22,181	0.63	0.59
可疑類貸款	20,895	0.55	19,441	0.56	7.48
損失類貸款	21,049	0.55	12,812	0.37	64.29
合計	3,798,459	100.00	3,487,601	100.00	8.91

**(六) 貸款遷徙率**

本公司貸款遷徙率情況如下：

(單位：%)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常類貸款遷徙率	2.08	3.19	3.40
關注類貸款遷徙率	19.55	14.12	21.83
次級類貸款遷徙率	54.82	46.56	38.51
可疑類貸款遷徙率	44.60	38.93	29.14

## 經營討論與分析

### (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199.85億元，比上年末增加31.25億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為0.53%，比上年末上升0.05個百分點。逾期貸款總額742.70億元，比上年末增加37.23億元，在發放貸款和墊款總額中佔比為1.96%，比上年末下降0.06個百分點。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	19,985	0.53	16,860	0.48
逾期貸款	74,270	1.96	70,547	2.02

註：1、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做出調整的貸款。

2、逾期貸款指本金或利息逾期1天或以上的貸款。

### (八) 抵債資產情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
抵債資產	9,452	9,978
其中：房產和土地	6,739	7,191
運輸工具	29	13
其他	2,684	2,774
減值準備	110	112

### (九) 貸款減值準備變動情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
期初餘額	84,647	72,208
本期淨計提	36,989	60,850
本期核銷及轉出	-25,435	-50,930
收回已核銷貸款	2,121	3,618
其他	-494	-1,099
期末餘額	97,828	84,647

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》(IFRS 9)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，本公司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，本公司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。

#### (十) 不良貸款情況

截至報告期末，本集團不良貸款餘額642.56億元，比上年末增加98.22億元，增幅18.04%。

##### 1、不良貸款行業集中度

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
製造業	14,390	22.40	12,251	22.50
採礦業	6,834	10.64	3,710	6.82
批發和零售業	4,801	7.47	3,757	6.90
交通運輸、倉儲和郵政業	2,069	3.22	1,066	1.96
租賃和商務服務業	1,731	2.69	2,877	5.29
房地產業	1,262	1.96	1,325	2.43
建築業	1,010	1.57	1,077	1.98
金融業	450	0.70	555	1.02
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	372	0.58	664	1.22
農、林、牧、漁業	262	0.41	495	0.91
住宿和餐飲業	232	0.36	222	0.41
其他	629	0.98	284	0.52
小計	34,042	52.98	28,283	51.96
個人貸款和墊款	30,214	47.02	26,151	48.04
合計	64,256	100.00	54,434	100.00

## 經營討論與分析

### 2、不良貸款投放地區分佈情況

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	18,856	29.34	15,629	28.71
長江三角洲地區	5,311	8.26	4,615	8.48
珠江三角洲地區	4,112	6.40	4,068	7.47
環渤海地區	9,823	15.29	6,539	12.01
東北地區	4,381	6.82	4,233	7.78
中部地區	12,656	19.70	13,466	24.74
西部地區	8,392	13.06	4,724	8.68
境外及附屬機構	725	1.13	1,160	2.13
合計	64,256	100.00	54,434	100.00

註：地區分佈與本報告「六、貸款質量分析(二)貸款投放地區分佈情況」分佈一致。

## 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公司以及符合新辦法規定的本公司直接或間接投資的金融機構。截至報告期末，本集團資本充足率、核心一級資本充足率、一級資本充足率均達到新辦法達標要求。在本集團擁有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構中，有三家村鎮銀行共計存在0.77億元監管資本缺口。

本集團資本充足率情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	
	本集團	本公司
核心一級資本淨額	463,205	440,289
一級資本淨額	534,026	510,136
總資本淨額	714,987	687,090
核心一級資本	464,768	448,944
核心一級資本扣減項	-1,563	-8,655
其他一級資本	70,821	69,860
其他一級資本扣減項	—	-13
二級資本	180,961	176,973
二級資本扣減項	—	-19
風險加權資產合計	5,620,682	5,345,601
其中：信用風險加權資產	5,199,133	4,937,624
市場風險加權資產	126,622	124,054
操作風險加權資產	294,927	283,923
核心一級資本充足率(%)	8.24	8.24
一級資本充足率(%)	9.50	9.54
資本充足率(%)	12.72	12.85

享受過渡期優惠政策的資本工具：按照新辦法相關規定，商業銀行2010年9月12日以前發行的不合格二級資本工具可享受優惠政策，即2013年1月1日起按年遞減10%。報告期末本公司不合格二級資本工具可計入金額為40億元。

本報告期末較2020年3月末，一級資本淨額降低106.24億元，調整後的表內外資產餘額增加2,146.43億元，槓桿率水平降低0.31個百分點。本集團槓桿率情況如下：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日	2019年9月30日
槓桿率(%)	6.50	6.81	6.87	6.90
一級資本淨額	534,026	544,650	525,959	498,714
調整後的表內外資產餘額	8,211,267	7,996,624	7,658,421	7,224,493

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

## 經營討論與分析

### (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。

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日
表內信用風險暴露	6,964,101
其中：資產證券化風險暴露	309,715
表外信用風險暴露	995,710
交易對手信用風險暴露	53,089
合計	8,012,900

### (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。

(單位：人民幣百萬元)

	2020年6月30日
利率風險	6,941
股票風險	987
滙率風險	2,146
商品風險	52
期權風險	4
合計	10,130

### (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235.94億元。

## 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：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日
流動性覆蓋率(%)	125.49
合格優質流動性資產	887,083
未來30天現金淨流出量	706,911

### (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：

(單位：人民幣百萬元)

項目	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
淨穩定資金比例(%)	104.08	103.68	104.30
可用的穩定資金	4,017,962	3,796,411	3,641,785
所需的穩定資金	3,860,463	3,661,824	3,491,631

## 九、分部報告

本集團在重點業務領域和地區開展經營活動。報告期內，本集團為促進業務發展，強化內部協同機制，建立「以客戶為中心」的管理與核算體系，實施客群經營管理。根據各機構客群分佈情況，將業務分部調整為按照對公業務、零售業務和其他業務分部進行管理、報告和評價；根據各機構所處經濟區域，將地區分部調整為按照總部、長江三角洲地區、珠江三角洲地區、環渤海地區、東北地區、中部地區、西部地區、境外及附屬機構八大分部進行管理、報告和評價。

### (一) 按業務領域劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得 稅前利潤
對公業務	4,720,463	54,318	20,626
零售業務	1,492,671	36,697	11,266
其他業務	888,157	5,744	1,191
合計	7,101,291	96,759	33,083

### (二) 按地區劃分的分部經營業績

(單位：人民幣百萬元)

項目	資產總額 (不含遞延 所得稅資產)	營業收入	所得 稅前利潤
總部	3,603,855	36,536	11,714
長江三角洲地區	1,218,272	14,266	7,850
珠江三角洲地區	608,739	9,788	6,008
環渤海地區	1,241,175	12,013	2,825
東北地區	154,516	1,344	118
中部地區	470,385	8,716	742
西部地區	498,787	9,523	1,646
境外及附屬機構	356,879	4,573	2,180
地區間調整	-1,051,317	—	—
合計	7,101,291	96,759	33,083

## 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

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

本公司已經實施《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、估值和減值測算，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

本公司採用公允價值計量的金融工具包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產／負債、衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。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，部分客戶背景的衍生產品通過市場詢價獲得，外匯期權業務估值採用系統模型估值方法。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。

### (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。

### 十一、主要業務回顧

#### (一) 公司銀行

報告期內，本公司積極主動應對市場和監管環境的新變化、新挑戰，抓住公司業務發展新舊動能轉換的關鍵時間窗口，堅持改革轉型和業務發展兩手抓，以轉型促發展，紮實推進民企戰略，強化客群分層經營，堅持優質負債立行，優化資產業務結構，加快產品創新升級，推動業務模式從粗放型向資本節約型轉變，持續做大做強公司業務。

報告期內，本公司根植客群的經營理念紮根顯效，適應各類客群的作業模式不斷優化，以客戶為中心、綜合服務、方案致勝、契合客群經營的銷售模式逐步成形，客群服務能力持續提升。服務客群分類適配的產品體系日臻完善，在相對完善的產品體系基礎上，持續開展產品創新及迭代優化，不斷豐富和完善產品功能，更好地滿足客戶需求。在全行「科技金融」戰略引領下，科技賦能重塑業務體系，形成智能化公司銀行業務，助力業務發展的作用逐步顯現。

#### 1、公司客群及基本業務

**加速戰略民企落地。**按照董事會三年規劃要求，本公司積極響應國家號召，進一步加大對民營戰略客戶的支持，通過不斷鞏固「1+3」服務模式，配套五位一體的服務支持模式，創新戰略民企服務，加強中後台的協同支持，為戰略民企客戶提供綜合化、專業化的金融解決方案。截至報告期末，本公司戰略民企客戶860戶，比上年末增長32.31%；存款日均4,841.85億元，比上年增長34.55%；貸款總額5,661.79億元，比上年末增長29.72%。

**打造「中小企業民生工程」。**中小客群方面，本公司持續打造「中小企業民生工程」服務品牌，構建數字化、標準化、流程化中小業務模式，通過實施「攜手、生根、共贏、螢火」四大計劃，為中小企業提供支付結算、現金管理、授信、供應鏈、股權投資等涉及金融、非金融的綜合服務。截至報告期末，中小企業客戶數22.81萬戶，比上年末增長3.38萬戶；存款總額8,175.69億元，比上年末增長16.39%。

**擴大基礎客群。**切實踐行「以客戶為中心」的服務理念，完善客戶分層分類服務體系，創新客戶服務模式，為客戶提供綜合化、智能化、一站式服務，不斷提升客戶服務體驗。截至報告期末，本公司境內有餘額對公存款客戶達135.08萬戶，比上年末增加5.34萬戶，增幅4.12%；境內有餘額一般貸款客戶9,629戶。

**存貸款業務持續增長。**報告期內，本公司加強結算業務平台建設，強化戰略客戶、重點機構客戶、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業務開發，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調控主動負債規模，推動對公存款持續、穩定增長。截至報告期末，本公司的對公存款總額30,601.56億元，比上年末增加1,982.83億元，增幅6.93%。報告期內，本公司積極響應落實國家金融和產業政策，一是提高與國家重大區域戰略的契合度，加大對粵港澳大灣區、長三角、京津冀、「一帶一路」、自貿區等重點區域的支持力度；二是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，持續加大投入力度；三是繼續推進民企戰略，加大對民營企業，特別是對抗擊疫情、促進復工復產的重要民營企業支持力度；四是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，加大製造業貸款投放力度。截至報告期末，本公司對公貸款總額22,809.76億元；對公貸款不良率1.49%。

### 2、機構業務

報告期內，本公司通過加大地方政府專項債投入，介入專項債項目全流程，穩步推進機構業務平台項目建設，實施精細化差異化機構客群管理，實現機構業務快速穩健發展。

報告期內，本公司加大對地方政府專項債的投資力度，強化對地方政府抗疫、基礎設施建設的專項支持；穩步推進機構業務平台項目建設，持續提升對財政、行政事業單位、醫院、學校等客戶的綜合服務水平，入圍國家醫療保障局「醫保電子憑證和移動醫保支付業務合作銀行」名單；持續推進差異化客群管理，出台差異化營銷推動策略和服務方案。截至報告期末，本公司機構存款總額8,147.20億元，比上年末增加1,332.57億元，上半年日均存款7,205.90億元，比上年增加819.95億元，其中一般性機構存款日均6,051.86億元，比上年增加993.61億元。

### 3、投資銀行

報告期內，本公司深化投行業務體制改革，以輕資本投行業務模式為核心，完善投研賦能平台，聚焦重點產品、重點客戶、重點區域，通過綜合化、定制化服務賦能企業發展，全力打造「商行+投行」、「融資+融智」的投資銀行。

資本市場和債券承銷業務方面，併購貸款、銀團貸款、結構化融資等產品規模穩步提升，投行重點客群不斷夯實，客戶體驗不斷提升。經營機構的分層推動與精細化管理不斷加強，業務儲備快速提升；加大風險控制力度，項目的整體資質與評級水平得到提升；深入挖掘直接融資業務優勢，認真踐行支持實體經濟，助力民營企業融資戰略。報告期內，本公司銀行間債券市場承銷發行規模2,402.00億元，銀行間債券市場主承銷商排名第10位。

資產證券化業務方面，服務對公客群，拓展優質客戶，業務規模和收益持續增長；產品創新不斷突破，成功投資全國首單可擴募類REITs項目。

### 4、交易銀行

報告期內，本公司深化落實「深耕場景、豐富產品、便利客戶、改善體驗」的發展理念，強化產品優勢、優化業務流程，為客戶提供結算+擔保+融資綜合金融方案，以及智能化、便捷化、「無接觸」產品服務，助力客戶緩解疫情影響。

國際業務提升服務便利化水平。報告期內，本公司「單一窗口」融資產品陸續上線，跨境電商項目試點順利推進，跨境資金池業務陸續落地，服務方式更加多元。主動對接客戶在疫情中面臨的項目融資、跨境併購、國際貿易等多場景、差異化融資需求，提供全方位、定制化的跨境金融服務。優化對公跨境匯款及結售匯業務流程，提升客戶體驗。

結算與現金管理持續完善產品體系。報告期內，本公司圍繞集團客戶現金管理需求，大力推廣跨行現金管理方案，助力企業實現便捷化、綜合化資金管理。聚焦戰略客戶、供應鏈客戶、機構客戶和中小客戶的新型結算、內部資金管理和財富增值等多樣化需求，推出非稅通、薪福通等產品，完善房管通、招標通、購銷通、訂單收銀台等產品功能。實現大額存單線上轉讓，推出發行制定定期存款產品，實現「可轉讓、可定制、可質押」。

國內貿易融資及保理深入推進場景化應用。報告期內，本公司進一步完善和豐富信用證、保函、保理等產品應用模式，做深做透大基建業務，服務醫藥、市政、軌交、通訊等民生保障行業，持續提升貿易融資業務的差異化競爭力。

數字化服務能力不斷升級。報告期內，本公司圍繞客戶痛點，大力推進貿易金融產品全線上化升級，積極優化電子保函功能，實現信用證和保理線上化，不斷整合現有產品、渠道與服務，持續提升業務自助性和操作標準化水平，有效提升客戶體驗。

### 5、供應鏈金融

報告期內，本公司供應鏈金融業務攜手客戶共同抗疫，助力企業復工復產。聚焦重點行業，不斷完善和優化產品體系，大力推進科技平台建設，提升風險管理水平。

**完善場景化供應鏈產品服務體系，助力復工復產。**報告期內，本公司迅速採取有力措施抗擊疫情，深入貫徹落實中國銀保監會等部門關於發揮供應鏈金融助力復工復產的政策要求，深耕汽車、醫藥、建築、白酒、家電等重點行業，結合疫情期間業務情況及階段性發展要求，利用供應鏈線上化產品給予客戶便捷的信貸支持。同時，不斷優化供應鏈產品體系，通過流程優化推動現有產品功能迭代，提高產品線上化、自動化程度，持續提升客戶體驗，尤其是以「信融E」為代表的全流程線上化產品，少接觸、輕流程的作業模式在疫情期間優勢凸顯，業務規模大幅增長，擴展了對鏈上中小企業客戶的服務。

**加速供應鏈金融科技創新，完善風控體系。**一方面本公司積極建設新供應鏈金融科技平台，報告期內，平台一期功能順利上線，民信易鏈平台上線運行並陸續實現項目落地。另一方面本公司不斷完善供應鏈金融全流程風險管理體系，在風控領域積極運用新技術、新模型，嚴格做好風險管控，實現業務穩健有序發展。

### （二）零售銀行

本公司持續深化零售財富管理與資產業務雙輪驅動發展模式，強化客群細分經營、垂直化管理，優化產品服務體系，提升專業服務能力，培育特色客群金融服務品牌，打造差異化競爭優勢。

報告期內，本公司實現零售業務營業收入366.97億元，同比增長13.72%，在營業收入中佔比39.19%，同比上升1.16個百分點。實現零售業務非利息淨收入227.21億元，同比增長14.35%，在零售業務營業收入中佔比61.92%，在本公司非利息淨收入中佔比56.41%。

#### 1、零售客戶

**做深客群細分經營。**推進流量獲客、異業合作。積極佈局財富管理產品創新，升級財富客群服務渠道，提升客戶體驗。持續深化小微客群綜合開發，積極開展重點行業、重點客群批量獲客，以產品組合、多場景結算等方式做深小微細分客群專業服務。

**做專私銀企業家客群一體化服務。**聯合開發戰略客戶，為企業家客戶提供個人、家族服務解決方案，豐富專屬產品與綜合服務，滿足企業家客戶資產配置和公私聯動一體化服務需求。

**做優信用卡客群結構。**深入開展存量信用卡客戶價值管理、精細化經營，深化對借記卡存量客戶的交叉銷售，圍繞復工復產、消費回暖，提供精準有力的金融服務。

**探索細分客群輕經營。**推進細分客群線上輕經營，推出線上專屬營銷活動，上線八大金融權益，發佈「民生農場」權益平台，以特色產品權益觸達客戶。

## 經營討論與分析

截至報告期末，本公司零售戶數7,744.96萬戶，比上年末增長300.06萬戶。悠然<sup>1</sup>及以上客戶數123.41萬戶，比上年末增長7.52萬戶，其中私人銀行達標客戶數34,999戶，比上年末增長3,661戶。零售高評級客戶<sup>2</sup>數210.65萬，比上年末增長11.96萬戶。信用卡客戶數4,229.11萬戶，比上年末增長142.40萬戶，新增客戶中高價值客群<sup>3</sup>佔比84.47%，比上年末上升1.57個百分點。交叉客戶<sup>4</sup>累計1,838.06萬戶，比上年末增長68.27萬戶。

### 2、金融資產

**持續深化財富管理標準化。**着力推進民生盤石、優選等系列產品，上線手機銀行投資專版，啓動財富管理革新計劃3.0項目，聚焦財富業務作業標準化、管理標準化、銷售標準化能力提升。

截至報告期末，本公司個人客戶金融資產19,447.07億元，比上年末增長1,077.32億元，其中悠然及以上客戶金融資產15,948.19億元，比上年末增長1,012.46億元。零售存款(含小微企業存款)9,360.88億元，比上年末增加1,090.31億元，增幅13.18%，其中儲蓄存款8,055.61億元，比上年末增長992.07億元。個人理財產品銷售額18,291.99億元，同比增長129.19億元。代理開放式基金銷售額809.91億元，同比增長47.75億元。代理保險保費118.30億元，同比減少16.27億元。財富管理手續費及佣金收入29.74億元，同比增長7.92%。

### 3、零售貸款

報告期內，本公司堅決貫徹落實黨中央、國務院「六穩」、「六保」工作要求，強化責任擔當，支持抗擊疫情，升級產品服務，扶助受困客戶，深化金融普惠工作。截至報告期末，本公司零售貸款總額14,987.02億元，比上年末增長1,014.86億元。零售貸款客戶數231.82萬，比上年末增長23.36萬。零售不良貸款餘額299.72億元，比上年末增長41.36億元，零售不良貸款率2.00%。關注類零售貸款總額215.54億元，比上年末增長90.49億元，佔零售貸款總額的1.44%。

**小微金融增量擴面，提質降本。**提速升級線上產品服務，全面落地小微企業支持政策，幫助小微商戶解決經營和生活的各種問題，提升經營管理能力和抗風險能力。着力加大小微貸款投放力度、大力推廣無還本續貸服務，全力確保小微企業信貸服務穩定，積極助力小微企業生產自救、恢復經營。向面臨暫時性困難的小微客戶，提供免還本轉期續貸、降低貸款利率、臨時性延期還本付息、貸款展期、贈送小微紅包等支持措施，紓解企業還款壓力。對影響嚴重已造成貸款逾期的小微客戶，通過利罰息減免、徵信保護等救助措施，積極維護受損小微企業良好信用記錄，全力幫助客戶渡過難關。

<sup>1</sup> 悠然級客戶標準為金融資產月日均30萬元(含)以上客戶。

<sup>2</sup> 零售高評級客戶為本公司基於客戶價值貢獻、活躍度、潛力等維度開展的綜合評級中表現較優層級客戶。

<sup>3</sup> 信用卡高價值客群為本公司基於客戶屬性、消費行為、價值貢獻、風險水平等維度開展的客戶分群中表現較優的客戶。

<sup>4</sup> 交叉客戶為同時持有本公司借記卡、信用卡的客戶。

快速推動線上重要產品優化與服務功能提升，提高「雲快貸」抵押成數、擴大「納稅網樂貸」開辦城市，簡化貸款辦理手續，提高信貸辦理效率。陸續在境內各分行開通線上自助貸款申請、自助簽約、自助提款、自助還款、自助轉期(無還本續貸)等純線上、全自助功能。上線「銀行業務在家辦」等服務指南，幫助小微企業更加了解和熟練使用線上金融工具，「足不出戶」即可辦理銀行業務。

截至報告期末，本公司小微貸款總額4,740.74億元，上半年小微貸款累計發放2,938.71億元。普惠型小微企業貸款總額4,250.84億元，有貸款餘額戶數28.82萬戶，普惠型小微企業貸款上半年累計發放2,706.00億元，平均發放利率6.02%，比上年平均發放利率下降0.53個百分點。普惠型小微不良貸款餘額129.78億元，不良貸款率3.05%，比上年末下降0.16個百分點。全行854家支行營業網點(含營業部)及141家小微支行為小微客戶提供穩定金融服務。

**按揭業務多措並舉，提升服務能力。**嚴格按照國家政策規定和監管要求發展住房按揭業務，在符合監管要求的前提下，優化業務流程，加強精細化管理，穩步推進LPR轉換。截至報告期末，本公司按揭貸款總額4,717.08億元，比上年末增長550.76億元，不良貸款率0.24%，比上年末上升0.03個百分點。

**消費金融創新產品，優化線上民易貸決策體系。**基於真實消費場景和細分客群，創新消費產品，從風控准入、額度測算、渠道管理、決策框架等方面優化線上民易貸產品，升級新型民易貸風控決策體系，結合上線消費營銷模型，建立細分客群營銷體系，優化資源配置。截至報告期末，本公司消費貸款(不含按揭貸款)總額953.83億元，比上年末增長52.40億元，不良貸款率0.63%，比上年末上升0.04個百分點。

#### 4、小微綜合開發

豐富小微專屬產品與服務，開發、引入或迭代15款小微專屬產品，通過小微貸款、小微專屬理財、小微專屬存款、小微專屬醫療保障、行業結算應用、三方支付等，提供差異化產品組合配置方案，滿足小微客戶個人及其企業、員工、家庭等全面需求。打造特色保險保障服務體系，報告期內，已向30萬名小微客戶及近4萬名小微企業員工及其家人送去保障。提供輕量化經營培訓，助力小微企業經營向輕型化轉型，全力支持小微企業提升經營發展穩定性與持續性。

截至報告期末，本公司小微客戶金融資產4,084.46億元，比上年末增長440.42億元。小微個人存款1,890.07億元，比上年末增長298.27億元。小微企業存款1,305.27億元，比上年末增長98.24億元。

## 經營討論與分析

### 5、信用卡業務

**打造信用卡核心競爭力。**持續通過科技數據驅動、場景生態建設、產品業務創新、組織效能提升等舉措，不斷完善「以客戶為中心」的經營管理體系，推動「信任長在」的品牌理念深入人心。

**豐富特色產品體系。**結合優質互聯網場景發行京東PLUS聯名信用卡，提升網絡獲客和經營能力，線上獲客佔比達到37.63%，比上年末提升1.43個百分點。針對女性客群和年輕客群分別發行女人花—鶴禧覺色主題系列信用卡、Visa留學生信用卡，充分滿足客戶個性化用卡需求。

**發佈全新線上平台。**全新發佈全民生活APP7.0版本，以客戶生命周期、客戶個性化需求為基礎，圍繞高頻支付場景打造千人千面智能化、定制化金融服務。截至報告期末，本公司全民生活APP累計註冊用戶2,316.55萬戶。

截至報告期末，本公司信用卡累計發卡6,000.03萬張，比上年末增長4.43%。信用卡累計客戶數4,229.11萬，比上年末增長3.48%。信用卡應收賬款餘額4,575.37億元，比上年末增長2.61%。報告期內信用卡交易額12,599.89億元，同比增長5.58%。信用卡業務淨收入161.39億元，同比增長20.23%。報告期內，受宏觀經濟、共債風險和疫情衝擊三方面因素疊加影響，信用卡行業風險持續上升，短期內資產質量承受較大壓力。截至報告期末，本公司信用卡不良貸款率3.23%，比上年末上升0.75個百分點，在同業中處於中等水平。

報告期內，本公司信用卡榮獲中國銀聯頒發的「2019年銀聯卡產品合作卓越獎」、VISA國際卡組織頒發的「2019年高端產品拓展獎」、「2019年精誠合作獎」等多項殊榮。

### 6、私人銀行業務

**提升私人銀行財富管理能力。**積極推進私人銀行條線客群經營與渠道管理轉型，加強推進私銀中心標準化建設的基礎上開展團隊標準化管理，提高客群經營業績與效率。構建新型投研驅動下的資產規劃管理體系，全面整合產品配置貨架，產品結構繼續突出淨值化、定制化特色。

截至報告期末，本公司金融資產600萬以上私人銀行達標客戶數34,999戶，比上年末增長11.68%。私人銀行達標客戶金融資產管理規模5,125.99億元，比上年末增長9.37%。私人銀行客戶戶均金融資產1,464.61萬元。

### 7、社區金融業務

**升級社區特色服務。**堅持貫徹落實「普惠金融」國家戰略，全面推進社區金融商業模式升級。報告期內，克服疫情影響，深化場景化經營轉型，充分挖掘社區支行人緣地緣優勢，堅持為客戶提供「社區」特色溫暖服務。截至報告期末，本公司持有牌照的社區支行達1,125家，小微支行141家。社區(小微)支行金融資產持續增長，餘額達3,150.11億元，網均金融資產2.49億元。儲蓄存款達1,255.99億元，社區金融貢獻價值持續凸顯。客戶數達706.89萬戶，其中有效級(含)以上客戶86.68萬戶，客群基礎進一步優化。

### 8、履行社會責任，積極應對疫情影響

一是迅速建立網點疫情防控規範，認真落實各項防疫消殺舉措，確保客戶防護安全、網點運行安全和有序復工。二是加大普惠金融資源傾斜力度，積極幫扶遇困小微企業，開展「守望相助共克時艱」客戶關懷活動，線上回訪超過30萬小微商戶，推出「一戶一策」差異化服務，對受疫情影響還款困難的小微企業及信用卡、符合條件的消貸客戶提供延期還款付息、逾期罰息減免及徵信保護等方面支持。三是推出定向產品與專屬服務，疫情期間第一時間出台部分個人定期存款產品到期調整政策，攜手保險公司開展客戶關愛保障活動，推出醫護工作者專屬財富服務方案、新辦理消費貸款利率優惠及包含多項暖心權益的民生醫護信用卡，推出民生小微普惠信用卡多樣化分期方案，為小微企業主、個體工商戶提供差異化優惠利率。四是做好渠道服務統籌，完善手機銀行APP、線上產品貨架，優化無接觸式業務办理流程，強化線上、線下一體化經營服務能力。加強線上輕經營工作，升級線上「財富e棧」服務平台，豐富「遠程銀行」服務功能，為客戶提供轉賬滙款、銀行理財查詢和轉介、繳費支付開通權限、密碼修改、信息變更、線上貸款等遠程服務功能。五是全力支持復工復產，為小微企業減輕經營負擔，主動對接醫療防疫、衛生防護、民生保障、製造業等重點行業小微企業，開闢綠色通道，充分滿足信貸需求、助力企業發揮抗疫作用。積極響應國家促進消費相關政策，推出「全民616千家美食千萬禮券」民生信用卡特惠活動，覆蓋數千家知名餐飲商戶，攜手知名生鮮電商平台推出便民補貼優惠促消費。

## (三) 資金業務

### 1、投資業務情況

報告期內，本公司合理安排投資業務增長，提升投資業務效率。截至報告期末，本公司交易和銀行賬簿投資淨額23,153.70億元，比上年末增加1,548.22億元，增幅7.17%；交易和銀行賬簿投資淨額在總資產中佔比較上年末上升0.05個百分點。

### 2、同業業務情況

報告期內，本公司持續強化合規經營，深入推進同業業務全面向客群經營轉型，改進客戶營銷和業務開展模式，優化同業專營專管機制，堅持客群和產品「雙輪驅動」，做優同業業務結構，實現同業業務的穩健發展。

## 經營討論與分析

報告期內，本公司全力支持疫情抗擊，2月25日成功發行首期抗疫專項同業存單，面值37.90億元。產品經營方面，持續優化同業資產、負債結構，加大資本集約型資產配置力度，並增強同業負債穩定性，壓降負債成本。截至報告期末，本公司同業資產規模3,505.79億元，比上年末減少6.18%；同業負債規模(含同業存單)19,018.05億元，比上年末增長3.23%；報告期內發行同業存單290期，累計發行規模3,958.30億元；餘額5,222.19億元，比上年末下降10.44%。

### 3、託管業務情況

本公司緊跟政策導向，主動營銷疫情防控產品，為疫情防控託管產品開通綠色通道，加快審批進度，主動減免託管費用，確保委託資金最大程度最快速度用於防疫一線。本公司深入分析資本市場，積極應對市場變化，以客戶為中心，按照「創規模、增收入、促協同、樹品牌」的發展思路，重點發展基礎託管業務的同時，持續推動業務創新，豐富愛託管品牌內涵，聚焦託管線上化服務進程，建立「現場+遠程」雙線服務機制，全面提升客戶服務體驗。截至報告期末，本公司資產託管規模(含各類資金監管業務)10.55萬億元，實現託管業務綜合創利31.34億元。

養老金業務方面，本公司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。截至報告期末，本公司養老金業務託管規模6,350.32億元，管理企業年金個人賬戶數量19.87萬戶。

### 4、理財業務情況

報告期內，面對疫情衝擊及由此帶來的市場大幅波動的影響，本公司深化理財業務改革，推動理財業務轉型發展。一方面，本公司在加強合規建設、有效控制風險的前提下，積極推動理財產品淨值化轉型，豐富了淨值型產品譜系，淨值型產品規模持續較快增長。另一方面，本公司緊密圍繞國家重大戰略，大力推進服務國計民生的金融服務，通過理財資金直接或間接參與多種金融工具支持實體經濟發展。截至報告期末，本公司理財產品存續規模8,873.63億元。

### 5、貴金屬及外匯交易情況

報告期內，本公司貴金屬業務場內(上海黃金交易所、上海期貨交易所)黃金交易量(含代理法人及個人)1,441.61噸，白銀交易量(含代理法人及個人)10,900.00噸，交易金額合計人民幣5,712.89億元。以場內交易金額計算，本公司為上海黃金交易所第七大交易商，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，本公司對公客戶黃金租借6.30噸，市場排名第7位；對私客戶自有品牌實物黃金銷售368.55公斤，產品多樣，有效滿足了客戶需求，市場發展前景廣闊。

報告期內，本公司境內即期結售滙交易量3,047.93億美元，遠期結售滙、人民幣外滙掉期交易量3,584.09億美元，人民幣外滙期權交易量239.29億美元。本公司在銀行間外滙市場保持了較高的交易活躍度，市場排名穩步提升。

### (四) 分銷渠道

#### 1、網絡金融

報告期內，本公司進一步加強「科技金融的銀行」戰略實施力度，積極探索應用前沿科學技術，迭代升級網絡金融平台，持續創新網上銀行、手機銀行、微信銀行「三個銀行」，以及銀企直聯平台、網絡支付平台、數字化運營平台、開放銀行服務平台「四個平台」，網絡金融整體服務能力提升明顯，市場規模和品牌影響力持續擴大。疫情期間，本公司充分發揮線上平台優勢，快速響應客戶零接觸辦理業務需求，創新線上金融和生活服務，全力保障金融服務暢通，助力疫情防控工作。

##### (1) 零售線上服務

報告期內，本公司秉持「開放、智能、普惠」理念，繼續創新個人手機銀行、網上銀行、微信銀行平台，新增或優化產品服務近1,000項。業內率先推出5G手機銀行，應用5G、人工智能、大數據、物聯網等先進技術，圍繞交互體驗與智能服務開展創新，打造了靈動的視覺體驗、豐富的內容服務、快捷的語音交互入口、溫暖的遠程銀行服務、貼心的人工智能服務、放心的安全防護；持續優化民生通行證和開放式用戶體系，支持他行用戶註冊使用民生銀行零售線上平台服務，進一步拓展了服務半徑；推出「中國民生銀行+」微信小程序，開放手機銀行技術能力與平台服務，為用戶提供所見即所得金融服務；創建手機銀行視頻點播專區、戰疫專區、代發專區，改版保險、基金、網點等線上服務，金融和社交生活服務更為豐富，客戶體驗更加友好；上線手機U寶，支持最高500萬轉賬，為手機銀行資金交易安全保駕護航。

截至報告期末，本公司零售線上平台用戶數達7,557.83萬戶，比上年末增加516.65萬戶，增幅7.34%；零售線上平台交易替代率99.12%；客戶交易活躍度保持銀行業領先地位。

##### (2) 對公線上服務

報告期內，本公司聚焦對公線上平台建設，依託對公用戶通行證，打造移動端、PC端、銀企直聯、微信端等多渠道一體化對公線上服務體系，更好地服務實體經濟，助力企業快速發展。持續優化企業移動金融平台，上線對公遠程銀行服務，滿足客戶在線辦理業務需求；以客戶為中心，推出企業版、中小版、同業版手機銀行專屬服務，滿足不同客戶差異化、個性化需求。迭代升級企業網銀及銀企直聯平台，優化轉賬、回單、企業財務室、對賬等功能，從用戶、交互、視覺、體驗等維度，全面提升服務水平。繼續深耕企業微服務平台，為小微客戶提供更豐富的微信端產品。

## 經營討論與分析

截至報告期末，本公司對公線上平台用戶數達248.36萬戶，比上年末增加17.33萬戶，增幅7.50%；對公網金平台累計交易金額27.33萬億元，同比增長16.74%；銀企直聯客戶數2,173戶，銀企直聯客戶年日均存款5,199.86億元。

### (3) 網絡支付服務

報告期內，本公司圍繞「移動支付+網絡收單」兩大服務體系，根據市場需求和行業痛點，強化產品服務創新，持續提升網絡支付服務能力和「民生付®」品牌影響力。針對C端發力移動支付，手機銀行新增網聯快捷支付及銀聯雲閃付一鍵綁卡功能，首批實現與支付寶二維碼互聯互通；大力推進移動支付便民工程，拓展服務應用場景，持續加大推廣力度，為客戶提供更豐富、便捷、實惠的移動支付服務。圍繞B端強化民生付收銀台建設，聚合銀聯卡支付、B2C網銀支付、B2B網銀支付、銀聯二維碼支付、微信支付五大收單功能，提供一攬子收單服務，滿足商戶多元化支付結算需求。

報告期內，本公司借記卡移動支付交易筆數3,980.53萬筆，同比增長119.72%；交易金額153.74億元，同比增長100.79%；網絡支付收單交易金額1,238.99億元，同比增長98.60%。

## 2、直銷銀行

直銷銀行緊扣互聯網銀行治理理念，加速改革轉型，努力向市場化、數字化、自營化的「準法人」經營模式邁進。基於3.0開放式綜合金融雲服務平台，持續拓展「集團錢包生態系統」服務，為集團客戶提供高黏合度的場景金融解決方案，把存、貸、滙、投、支付、會員體系、員工福利、分銷結算、融資融智等服務打造成可獲取、有場景、能落地的功能，讓企業管理者能夠在線輕鬆享受管理、經營、獲客、變現等全覆蓋的立體金融服務，有效服務實體經濟，將普惠金融服務向更深更廣推進，4.0「雲銀行」模式初現。截至報告期末，本公司直銷銀行客戶數3,223.64萬戶，管理金融資產1,180.31億元。

## 3、數字化管理

**營銷數字化。**豐富數據營銷策略，推進模型開發及數據治理，圍繞客戶生命周期，在新客獲取、客戶提升、流失贏回重要時點開展重點事件營銷。搭建12大類零售客群基礎畫像，開發839項客戶標籤，發起精準營銷活動15萬個，精準觸達客戶18億次。啓動零售數據營銷策略庫建設，提升策略開發系統支持能力。搭建全渠道通達管理體系，建立零售銷售漏斗分析模型，持續推進銷售達成、重複購買等關鍵指標的優化。

**風控手段數字化。**以風險計量模型為基礎，構建小微金融全流程數據化智能風控體系，提升小微用戶金融服務體驗，有效防範外部欺詐風險、信用風險、操作風險，並在此基礎上形成了小微線上抵押貸款、線上信用貸款、自助續貸等自動化金融服務體系。

以「數據+模型」雙輪驅動，強化場景消費金融風險管控能力。沉澱消費場景數據，豐富360客戶畫像促進月授信客戶數提升4.7倍，月簽約客戶數提升6.2倍。

**渠道經營數字化。**以「LBS(基於位置的服務)應用」和客群地圖工具為支撐，為物理網點有效開展周邊客群外拓引流和精準營銷，提供標準化作業流程和智能化系統支持。深化以穿透式管理為核心的零售數字化銷售管理體系建設，為渠道效能提升注入內生動力。

**客戶體驗管理數字化。**制定全渠道零售客戶體驗管理體系規劃，完成37條零售客戶重點旅程梳理與診斷，積極推動關鍵客戶旅程優化舉措落地實施。啓動用戶體驗的調研和監測系統建設，強化客戶視角數據分析與全渠道融合的體驗監測，全面優化全渠道服務管理，通過對體驗、運營、投訴、行為等200餘項監測指標的分析，推動全渠道服務品質提升。

#### 4、物理分銷渠道

本公司在境內建立高效的分銷網絡，實現了對中國內地所有省份的佈局，主要分佈在長江三角洲、珠江三角洲、環渤海經濟區等區域。截至報告期末，本公司銷售網絡覆蓋中國內地的129個城市，包括136家分行級機構(含一級分行41家、二級分行86家、異地支行9家)、1,159家支行營業網點(含營業部)、1,125家社區支行(其中小微專營支行48家)、141家小微支行。

本公司積極推進物理分銷渠道的數字化、精細化管理，建立基於網點業態分類、網點生命週期管理、網點分級評估為核心的基礎渠道數字化管理體系，強調坪效和人效監測，網點佈局的轉型升級和產能提升。

#### 5、運營管理

本公司全面貫徹落實監管部門各項要求，將疫情防控及金融服務保障作為工作的重中之重，圍繞「價值運營」目標，持續向行內外客戶提供優質、高效、有競爭力的運營服務。疫情期間普惠便捷的「95568遠程銀行」以「非接觸式服務」有序、穩定地保障客戶業務服務；優化支付結算服務，開闢綠色通道，減免手續費，疫情期間保障金融服務高效、順暢；積極落實國務院「放管服」工作要求，採取賬戶快速開戶、線上不動產抵押、上門服務及協同見證等優化服務模式，最大化解決服務痛點，持續提升本公司服務實體經濟的能力。

## 經營討論與分析

### (五) 科技金融

報告期內，本集團聚焦場景+中台「兩個重點」，強化手機銀行、網上銀行、微信銀行「三個銀行」和數字化運營平台、銀企直聯平台、網絡支付平台、開放銀行平台「四個平台」，提升客戶體驗、智能服務、風險管控、經營管理、創新賦能「五個能力」，制定2020年科技金融「十件大事」，加速發揮中台架構優勢、數據賦能價值和創新引領作用，切實推進「科技金融的銀行」戰略落地，「全面開局之戰」成效顯著。

民企戰略生態場景着眼重點領域，重點建設「通、聚、盈」現金管理產品體系、貿易融資產品全線上化體系、新供應鏈「E」系列產品體系、智能化對公風控體系、數字化營銷管理與作業平台，確保疫情期間基礎金融服務「不打烊」。

零售客群生態場景持續豐富場景庫，重點建設產品中心貨架、智能營銷平台、智能收單平台、移動金融平台、互聯網聯合貸款類產品，豐富二十多個新客經營策略場景，提升零售客群細分經營能力，着力打造「懂你的銀行」。

同業客群生態場景建立智慧產品工廠，重點建設「民生同業e+平台」、「同業資金雲」、「託管雲」項目，形成多樣化、層次化產品目錄，提供一站式「金管+」服務，拓展金融同業服務鏈條。

數據賦能提升公司、零售業務風控能力，重點推進智能化對公風控體系建設，研發推出「新竹信用分」、「百川信用分」、「靈犀意願分」等機器學習模型，已在多家分支機構消費貸款場景中試點並取得成效。「實時引擎」帶動數據中台功效倍增，重點建設價值雲圖實時大屏、交易反欺詐交互式分析、全網安全威脅感知系統，提升精細化運營能力、決策能力和信息科技風險管理能力。

技術創新前瞻佈局，重點建設「零接觸式」線上化服務體系、「5G手機銀行」、對公遠程銀行、「雲見證」、「雲面簽」服務，引領移動金融行業新變革。整體雲原生技術架構獲得雲計算標準和開源推進委員會、CNCFF基金會聯合頒發的《雲原生應用十大優秀案例》。

生產系統整體運行平穩，重點建設覆蓋總行、分支機構及附屬機構的統一互聯網安全防護架構，實現集中安全管控。

報告期內，本公司信息科技項目投入19.01億元。截至報告期末，本公司及民生科技有限責任公司科技人員數量2,419人。

### (六) 綜合服務

報告期內，本公司致力於集團化、多元化、綜合化發展，推進銀行內部以及母子公司間的綜合服務協同，圍繞重點業務、重點客群，優化不同板塊間的交叉銷售模式與流程，豐富應用場景，強化優勢產品佈局，擴大協同的深度與廣度；持續推進母行與附屬機構的業務協同，拓展協同範圍，聚焦協同重點，強化客戶轉介與雙嚮導流，共同打造面向客戶的綜合化金融服務體系。

本公司持續推進科學有效的集團管控體系建設，打造集團協同文化，在全行上下達成「一個民生」的發展共識。本公司推進戰略一體化建設，加強集團戰略向附屬機構的傳達，優化附屬機構績效考核和資源配置方案，完善集團全面風險管理體系，推動附屬機構系統平台開發，不斷提高集團向客戶提供綜合化金融解決方案的服務能力。

### (七) 海外業務

報告期內，面對嚴峻的市場環境和監管壓力，香港分行認真貫徹本公司發展戰略，落實改革轉型及三年規劃實施方案，不斷完善公司、金融市場、私人銀行及財富管理三大業務，充分發揮本公司海外業務平台作用。

香港分行憑藉與總行跨境聯動的優勢，重點聚焦「粵港澳大灣區」等戰略機遇，為優質的企業客戶提供專業的跨境金融解決方案。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，成功推動物美集團、金鷹集團等戰略客戶項目落地，強化了香港分行在資本市場、新經濟領域金融服務的專業地位。

香港分行依託香港國際金融中心地位，穩步拓展金融市場業務。報告期內，香港分行全面佈局發展債券投資及交易業務、代客外匯及衍生品業務，收益率水平進一步提升，截至報告期末，香港分行債券投資餘額達609.06億港元，代客外匯買賣規模達41.51億美元。香港分行發債業務持續發力，截至報告期末，本公司海外機構城投類美元債承銷規模保持市場排名第二，體現了本公司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和綜合服務能力提升，託管業務取得快速發展，截至報告期末，資產託管規模達543.92億港元。

報告期內，香港分行個人業務發展保持平穩增長。香港分行個人財富管理業務定位為以網上銀行及手機銀行為載體的互聯網輕型銀行，以跨境財富管理業務為支點，在跨境中高端個人客群中搶佔市場，把香港分行打成本公司中高端客戶的獲客平台及經營平台，不斷提升跨境綜合金融服務能力，目前已成為香港市場少數幾家擁有線上基金理財平台的中資股份制商業銀行之一。

### (八) 主要股權投資情況及併表管理

截至報告期末，本公司投資子公司73.36億元，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。本公司持有民生金融租賃54.96%的股權。

報告期內，民生金融租賃強化戰略協同，堅持穩中求進，優化資產結構，加強風險管控，取得較好成效。截至報告期末，民生金融租賃總資產1,950.77億元，比上年末增長3.91%，淨資產195.47億元，比上年末增長2.07%。報告期內，民生金融租賃緊緊圍繞「一個民生」集團戰略，繼續優化戰略協同模式，充分發揮租賃產品的差異化優勢，持續增強與總行的互補經營能力，為客戶提供綜合化金融服務。民生金融租賃面對疫情衝擊，主動作為，積極落實國家支持小微企業發展政策，大力發展商用車、工程機械等汽車零售業務，為全國11萬多名中小車主提供專業化、特色化的融資租賃服務，主動服務中國擴大內需戰略，擴大境內租賃資產規模，助力製造業企業復工復產。民生金融租賃持續加強全面風險管理，優化風控體系，提高風控能力，保障公司行穩致遠。

#### 2、民生加銀基金

民生加銀基金是由中國證監會批准設立的中外合資基金管理公司，成立於2008年11月。本公司持有民生加銀基金63.33%的股權。公司主營業務包括基金募集、基金銷售、資產管理和中國證監會許可的其他業務。

截至報告期末，民生加銀基金集團總資產21.61億元，淨資產11.90億元；旗下共管理公募基金66只，涵蓋高中低各類風險等級、各種產品類型以及跨境產品體系，管理規模達1,447.26億元，其中非貨幣理財基金規模1,200.67億元，比上年末增長15.38%；管理私募資產管理計劃45只，管理規模319.17億元。

民生加銀基金中長期投資業績優異，截至報告期末，三年期股票投資主動管理能力排名33/91，三年期債券投資主動管理能力排名18/87；五年期股票投資主動管理能力排名7/73，五年期債券投資主動管理能力排名3/63<sup>5</sup>。憑藉持續優異的業績表現，民生加銀基金近八年二十次問鼎金牛獎，反映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。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490.63億元。

<sup>5</sup> 排名來自於銀河證券基金研究中心。

### 3、民銀國際

民銀國際是經原中國銀監會批准，本公司在香港設立的全資子公司，成立於2015年2月11日，註冊資本30億港元。民銀國際及其附屬公司擁有香港證監會頒發的第一類「證券交易」、第二類「期貨合約交易」、第四類「就證券提供意見」、第六類「就機構融資提供意見」以及第九類「提供資產管理」業務牌照，主要業務包括香港上市保薦、併購重組等財務顧問、債券承銷與發行、資產管理、股票經紀、直接投資和結構性融資等業務，是本公司綜合化、國際化發展的重要戰略平台。

截至報告期末，民銀國際總資產274.58億港元，總負債233.50億港元，淨資產41.08億港元。報告期內，民銀國際實現淨利潤2.55億港元，其中歸屬於民生銀行的利潤1.98億港元，同比增長16.47%。

報告期內，民銀國際堅定「一個民生」經營戰略，加強業務聯動，進一步優化投融資業務產品和客戶結構，克服上半年疫情和資本市場波動的影響，全面致力於鞏固和提升投資銀行業務和資產管理業務的收入規模和市場地位。

報告期內，民銀國際在香港聯交所主板完成了1個上市保薦項目，參與了11個新股承銷項目；憑藉境內外網絡優勢和業務協同機制，完成了41筆中資美元債券承銷項目，承銷總規模108.50億美元；截至報告期末，受益於資產組合的良好業績表現和品牌優勢，管理資產規模達到212.68億港元，比上年末增長20.84%。結合香港監管趨勢，民銀國際適度控制非標準化融資業務的發展節奏，加強標準化投資業務發展，結構性融資業務佔比持續下降，投融資業務整體規模適度增長。

### 4、民生村鎮銀行

民生村鎮銀行(以下簡稱「村鎮銀行」)是本公司作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的統稱。截至報告期末，本公司共設立29家村鎮銀行，營業網點84個；總資產348.09億元，各項貸款總額共計210.97億元，各項存款總額共計291.50億元，報告期內實現淨利潤共計0.84億元。

報告期內，本公司積極落實董事會「風險控制有效、業務穩健發展、內部管理有序」的相關要求，推動村鎮銀行堅守本源定位，嚴守合規底線，大力支持鄉村振興戰略，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，提升服務水平，探索可持續發展的商業模式，成為本公司履行社會責任的重要陣地、以及本公司品牌與服務在縣域的有效延伸。

## 經營討論與分析

報告期內，各村鎮銀行全力克服疫情不利影響，在做好人員和營業網點安全防護的基礎上，積極響應政府和監管號召，推出續貸、延期還款、利息減免等有力金融舉措，上半年向中小微企業和「三農」客戶發放貸款60餘億元，捐贈款物近400萬元，幫助客戶復工復產、渡過難關。此外，各村鎮銀行一手抓抗疫、一手抓經營，業務經營平穩運行，業務結構不斷優化，對地方經濟服務能力穩步提升。

### 5、納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體的情況請參閱財務報表的附註八「在結構化主體中的權益」。

### 6、併表管理

報告期內，本公司圍繞「綜合服務的銀行」戰略，秉承「一個民生」理念，持續強化集團併表管理，集團協同效應逐步提升。

董事會強化併表管理常態化工作督導機制，實施併表管理的全流程管理，督導高級管理層有效履行併表管理職能；優化集團併表管理系統功能，不斷提升併表管理效能。按照監管要求及公司實際情況，本公司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，不斷拓展管理廣度和深度，提升集團化管理成效。

## 十二、風險管理

報告期內，面對新冠肺炎疫情和經濟下行雙疊加影響，本公司秉承「契合戰略與發展、恪守合規與穩健、篤行主動與全面」的風險經營核心理念，深入領會和貫徹國家「六穩」、「六保」、「金融讓利」等一系列支持疫情防控和實體經濟發展的政策要求，強化使命擔當，履行社會責任，堅持質量、效益、規模協調發展，疫情防控和經營管理並重，短期與長期兼顧，收益與風險平衡。

報告期內，本公司已建立了與本公司資產規模、業務複雜程度相匹配的全面風險管理組織架構，總行風險管理委員會統籌各層級風險管理工作，確保董事會風險偏好在經營層的有效傳導，風險管理三道防線不斷完善，機構、人員和業務品種的風險管理全覆蓋，信用、市場、操作、流動性、聲譽等風險管理能力不斷夯實，資產質量保持平穩，資產結構穩健向好，保障股東、員工、客戶的長遠利益，實現股東價值最大化。報告期內，本公司榮獲亞洲銀行家「全面風險管理成就獎」。

### (一) 信用風險

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

一是加強風險政策的引領和約束。堅決貫徹國家政策導向和疫情防控有關經濟金融政策，對各業務條線、重點行業、重點業務和產品開展全覆蓋的准入和策略管理；紮實開展宏觀經濟、行業、區域等研究，增強風險預判，進一步優化行業政策准入標準，積極支持民企、中小企業及小微客戶；持續細化組合管理，積極支持實體經濟，聚焦優質行業，加大對製造業的支持力度，集中優勢資源投向高質量、高潛力客戶，實施以引導調整和壓降低效客戶為原則的限額管理，控制高風險行業融資集中度，並不斷夯實組合管理指標制定、監測和動態調整的計量和系統基礎，資產結構持續優化。二是積極貫徹落實本公司經營戰略，多措並舉支持重點客群業務拓展。疫情發生以來，在加大抗疫企業信貸投放、續貸、遠程盡調和在線審批、徵信保護等方面出台了系列舉措，認真履行了社會責任。此外，針對優質戰略客戶，優先配置評審資源，搶抓投行、跨境金融、金融市場等重點領域業務機會，實行「一站式」評審機制，協商解決業務拓展過程中的疑難事項，在嚴守風險合規底線前提下，助力本公司信貸業務投放穩步增長。三是優化完善貸投後管理制度體系和管理機制，持續提升存量授信貸投後管理精細化水平。推進各項常態化、差異化的貸投後管理機制落地執行，開展對重點行業、機構、客戶、產品的風險排查，並對潛在風險採取針對性措施。四是提升預警管理工作效能。深化「模型驅動、分層管理、早期預警、主動退出、有效傳導」的零售業務「天眼」主動型監測預警體系落地，建設優化大數據驅動、總行統馭、總分聯動的公司業務監測預警管理新模式，風險預警管理的及時性、針對性和準確性持續提升。五是強化不良資產清收，提升清收處置效果。通過優化管理制度及機制，推進處置方式創新，強化集中清收，狠抓督導執行等措施提升管理水平，綜合運用催收、轉讓、抵債、訴訟、核銷等多種手段，提升清收處置成效。六是推進風險管理工具的應用與提升。持續完善基於大數據和機器學習的內部評級體系，不斷深化客戶級RAROC在客戶分層管理、風險政策、貸款定價、績效考核等領域的應用，進一步強化以客戶為中心的風險收益平衡機制。此外，持續開展壓力測試和模型驗證，為管理決策提供依據。七是圍繞科技金融戰略，啟動智能風控體系建設。明確管理目標、規劃和實施願景，找準管理痛點、立足客戶體驗、強化統籌協作、堅持循序漸進，從而實現對各類風險的表現形式、生成機制和傳導路徑看得清、摸得準和防得住。

### (二) 市場風險

市場風險是指市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險。本公司根據監管規定，參照巴塞爾協議要求對利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險進行管理，持續完善市場風險管理體系，在限額管理、計量能力、中台監控、壓力測試以及應急管理等方面不斷提高，以適應波動性日益增強的市場經營環境。

## 經營討論與分析

報告期內，本公司進一步提升市場風險專業化管理水平，穩步推進各項管理工作，提升風險防控意識，積極主動做好市場波動下的風險管理。一是完善市場風險限額管理體系，優化市場風險限額指標設置，提升風險管理水平。二是建立市場風險應急管理機制，保障市場動蕩下響應及時、管理有序，並在疫情疊加油價下跌引發國際金融市場動蕩之時迅速啓動。三是持續推進巴塞爾市場風險最低資本要求的落地實施，以滿足市場風險資本計量的最新管理要求，提出切實可行的系統優化方案。四是強化市場風險監管統計與監測管理，實現了外部監管報告與內部資本考核的方法並軌，並將市場風險資本量化分拆至經營機構，強化資本約束。五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。六是建立風險研判機制，提升主動管理風險能力，對外幣債、地方政府債、滙率風險、結構性存款等進行深度的前瞻性研究。

### （三）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。報告期內，本公司持續提升流動性風險識別、計量、監測、控制與緩釋能力，優化業務期限結構，不斷強化優質流動性資產管理，將流動性風險穩健控制在合理可承受水平，提高核心流動性風險監管指標，保障各項業務可持續發展，提高資金運用效益。

本公司持續對流動性風險開展科學、精細、高效的管理，力求推動流動性、安全性、收益性在更高水平實現平衡。具體策略上：一是持續完善流動性管理體系，提升制度及系統保障。二是動態調整流動性管理政策，加強市場預判和資金頭寸的前瞻性安排。三是做好資產負債期限結構與節奏安排，穩健控制流動性風險敞口。四是加強優質流動性資產管理，確保流動性安全和流動性指標達標及穩健提升。五是持續強化核心流動性指標達標保障機制，完善應急管理和壓力測試。

### （四）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。本公司面臨的主要操作風險包括內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產損壞，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，本公司深入推進操作風險管理重點工作，不斷提高操作風險管理能力。一是加強操作風險管理三大工具應用，組織開展重要業務和管理領域操作風險識別與評估體系建設，完善操作風險監測預警體系，健全損失數據校驗機制，持續強化各項工具應用成效與三大工具聯動效應。二是推進業務連續性管理項目實施，組織開展業務影響分析和風險評估，優化業務連續性計劃和應急預案體系，持續做好重要業務應急演練。三是完善外包風險管理體系，嚴格外包項目和服務商准入審查，組織開展存量業務排查工作。

### （五）國別風險

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

報告期內，本公司進一步完善國別風險管理體系，細化國別風險管理流程。一是制定並發佈《中國民生銀行2020年度國別風險評級與限額管理方案》，採用定性、定量相結合的方式實現了主要國家和地區的國別風險評級和年度風險限額管理。二是加強國別風險準備金管理，推進國別風險準備金在管理會計的應用，撥備計提由季度調整成為月度。三是及時開展國別風險監測和報告，對限額執行情況、國別風險敞口分佈情況和重大國別風險輿情情況等進行監控。四是根據監管要求進行美國債權及長臂管轄情境的國別風險分析報告，完成跨境機構國別風險評估。

### （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，本公司持續強化銀行賬簿利率風險管理。一是按照監管機構利率風險管理要求，逐步完善銀行賬簿利率風險治理架構，提升銀行賬簿利率風險管理水平。二是通過資產負債管理系統定期監測金融頭寸和工具在各期限重定價水平，採用重定價缺口分析、久期分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量分析銀行賬簿利率風險。三是分析影響銀行賬簿利率風險的核心要素，深入開展客戶行為模式與特徵研究，落實相關管理措施。四是加強利率運行趨勢的研判，嚴格做好銀行賬簿利率風險結構要素管理，切實有效管控期限錯配、投資久期及估值損益波動。

### （七）聲譽風險

聲譽風險管理是指建立健全聲譽風險管理制度與機制，通過日常聲譽風險管理和對具體事件妥善處置，採取多重手段化解、消除負面影響，做到主動有效防範，最大程度減少對社會公眾造成的損失和負面影響，從而實現聲譽風險管理總體目標。本公司把聲譽風險管理作為保障業務正常開展、營造和諧輿論環境、履行企業公民責任的重要工作之一。

## 經營討論與分析

報告期內，本公司全面落實《商業銀行聲譽風險管理指引》和《中國民生銀行聲譽風險管理辦法》，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，為本公司經營發展營造了較好的輿情環境。一是及時評估風險傳染潛在威脅，預判輿情隱患、部署專項監控、提前制訂預案。二是積極宣傳本公司在創新經營發展、支援戰疫復工、主動減費讓利、保障金融服務、履行社會責任等方面的貢獻與成績。

### （八）信息科技風險

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

報告期內，本公司依據《商業銀行信息科技風險管理指引》在信息科技治理、信息系統開發運維、數據治理、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。一是根據《中國民生銀行科技金融戰略發展規劃》紮實推進科技金融銀行建設，以分佈式核心建設為主線，以數據驅動和新技术應用為手段，充分提升信息科技生產力，降低疫情影響。二是依託科技聚焦戰略，引領改革轉型業務升級，完成場景化、智能化系統平台建設，實現線上線下統一平台服務，持續推進分佈式、雲計算、區塊鏈等技術創新應用，完善信息科技體系架構和技術標準。三是夯實基礎能力建設，提升生產系統災備體系建設，完善生產運行服務管理體系，提高數據中心運行管理能力成熟度，保障生產系統安全穩定。四是持續深化數據治理，提升數據智能化服務水平，擴展風險數據應用場景。五是持續完善信息安全管理 and 防禦體系建設，嚴格落實疫情期間安全防控要求，提供有效技術支撐和安全服務保障，推動信息科技安全可控建設，提升自主掌控能力。六是加強信息科技風險管控，開展信息科技風險評估和檢查，提升科技風險防控和應急處置水平，全面防控關鍵時期信息科技風險。

### （九）內控合規及反洗錢

報告期內，本公司全面優化管理機制，夯實管理基礎，積極提升管理能力與水平，在疫情應對、監管評價提升、制度管理、合規審查、關聯交易管理、合規風險查控、整改問責、考核評價、隊伍建設、系統開發等方面取得了較好的工作成效。一是積極作為，助力金融服務支持新型冠狀病毒感染肺炎疫情防控工作合規開展。加強監管協調與溝通，有效傳導疫情防控監管政策，認真落實監管要求，及時做好監管報送與反饋。二是持續開展監管評價提升專項工作，評價結果穩步向好。中國銀保監會評價結果在股份制商業銀行中的排名較上年度提升4個位次，2019年度外滙局評級較上年度實現提升。三是完善制度體系，促進經營管理規範開展。制定實施2020年度制度建設規劃，實施監管新政影響分析及解讀，推進制度體系不斷優化，推動二級分行落實展業基礎制度清單。四是強化合規審查，夯實合規風險事前防控。制定下發《合規審查指引》、《業務創新合規風險案例解析》，促進合規審查質效提升；優化、實施系統開發合規管理機制，確保業務系統合規剛性控制效果。五是優化關聯交易管理機制與流程，夯實關聯交易管理基礎。完善關聯交易管理制度，建立關聯交易監事會報告機制，明確經營機構關聯交易遲報

漏報處理流程，建設和優化關聯交易管理系統。六是強化管理舉措，提升合規風險查控能力。突出監管關注及公司內控薄弱領域，完成內控合規檢查項目立項2,471項，檢查、核查項目有序開展；編製和更新內控合規檢查要點表，提升檢查規範化、標準化水平；開發和完善非現場檢查系統，實現合規風險排查及預警常態化。對標監管新規，完善案防及案件報送制度規範；印發《關於加強二級分行案件風險防控工作的通知》，強化二級分行案防工作；加強案件(風險)信息提示，加大案防成果運用力度。七是開展「依法合規整改年」專項活動，強化問題整改。開展覆蓋全集團的問題整改專項活動，組織梳理2017年以來所有內外部審計、檢查發現問題，實施分層督辦整改，推進從制度、流程和系統等方面實現根源性整改。八是嚴格實施內控合規考核評價與問責，強化合規硬約束。完善覆蓋公司本部、經營機構及附屬機構的內控合規考核評價指標體系，持續提升考核評價規範性與科學性。進一步優化問責機制，強化和落實監管發現問題問責，加強經營機構問責督導。九是建立內控合規專員隊伍，延展專業內控合規管理範圍。在全行建成內控合規條線專業隊伍與專員隊伍相輔相成、多層級、全覆蓋的內控合規組織體系。十是推進內控合規系統建設，提升信息化管理水平。上線監管外規庫系統、關聯交易管理系統、非現場檢查系統、案防排查數據報送系統，升級制度管理系統，完善CONFIDENCE問題治理系統。

在反洗錢管理方面，本公司以全面提升反洗錢工作有效性為核心目標，認真落實反洗錢監管政策與工作要求，有力推進人民銀行檢查問題整改、反洗錢有效性全面提升等重點工作，進一步完善洗錢風險管理體系，切實提升反洗錢工作質效。一是落實監管要求，制定、實施疫情防控期間反洗錢工作應急方案，報告疫情期間反洗錢工作情況，開展野生動物交易及利用疫情詐騙相關風險排查，落實大額交易和可疑交易監管報告。二是「兩會一層」持續強化反洗錢履職，堅持從高層做起，全面加強對反洗錢工作的指導與部署。三是全面推進人民銀行檢查問題整改與內部問責工作，對問題責任機構高級管理層、管理人員和操作人員實施問責。四是推進反洗錢監管評價提升，截至報告期末，已有20家一級分行2019年度監管評級結果上升。五是在全行範圍內開展「反洗錢有效性全面提升專項工作」，將深化檢查整改、完善內控體系、強化義務履職、提升科技能力、建設專業團隊作為工作重點，制定實施15類45項具體工作，反洗錢管理體系建設不斷深化。六是全面強化反洗錢資源配置，總行反洗錢管理部(二級部)正式運行，在部分總行業務部門設立反洗錢專職崗位，在一級分行內控合規部設立反洗錢中心。七是全面加強反洗錢檢查與審計管理，對6家一級分行開展回頭看檢查，啟動首次全行反洗錢專項審計。八是全面加強基本義務履職，強化存量客戶信息治理，全面改進和強化客戶洗錢風險評級體系，進一步強化反洗錢監測專業化管理。九是全面提升反洗錢工作價值，深化月度可疑預警監測分析報告工作，創刊《反洗錢典型案例選編》，提升反洗錢應用價值。十是加快金融科技賦能反洗錢工作步伐，啟動反洗錢系統全面重構工作，反洗錢人工智能監測項目開發取得實質性進展。十一是深化反洗錢宣傳與培訓，將反洗錢培訓納入全員年度必修課程和新員工上崗必修課程，組織全行4,194人通過反洗錢崗位資格考試，進一步擴大反洗錢人才儲備。

報告期內，未發現本公司境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

### 十三、前景展望與措施

#### (一) 行業競爭格局和發展趨勢

2020年是全面建成小康社會和「十三五」規劃的收官之年。在常態化疫情防控的特殊背景下，在「兩個一百年」奮鬥目標的歷史交匯點上，中國經濟面臨更加複雜的國內外環境。從國際看，疫情的全球蔓延對供求兩端均造成巨大衝擊，全球經濟出現斷崖式下跌，國際金融市場出現劇烈震蕩，地緣政治風險明顯升溫。從國內看，中國經濟仍處在轉變發展方式、優化經濟結構和轉換增長動力的攻關期，各種結構性、體制性、周期性的問題相互交織，疊加年初疫情爆發對我國經濟發展造成的暫時性衝擊，全年經濟存在較大下行壓力。但是，中國經濟穩中向好、長期向好的基本趨勢並沒有改變。黨中央國務院高度重視，迅速部署、連續施策，疫情防控形勢持續向好，生產生活秩序加快恢復，疫情衝擊已充分顯現，下半年經濟將延續二季度以來的復蘇態勢。

下一步，為彌補疫情衝擊造成的損失，推動經濟回歸正常水平，政策將通過「寬財政、擴信用、降成本」相結合的方式，助力實體經濟持續修復，宏觀調控政策效應將進一步顯現。積極的財政政策將更加積極有為，通過建立特殊轉移支付機制，讓資金直達市縣基層、直接惠企利民；大力優化財政支出結構，推動各項支出提質增效；加大減稅降費力度，降低企業生產經營成本，為統籌推進疫情防控和經濟社會發展提供堅實財政保障。穩健的貨幣政策將更加靈活適度，保持總量的適度，綜合利用各種貨幣政策工具，保持流動性合理充裕；金融系統將繼續做好「六穩」工作，落實「六保」任務，加大對穩企業、保就業的金融支持，M2和社會融資規模將保持平穩增長；政策將更加強調「精準滴灌」、提高「直達性」、打通貨幣政策傳導堵點，從「寬貨幣」向「擴信用」轉變；緊抓合理讓利這個關鍵，保市場主體，繼續深化LPR改革，推動貸款實際利率持續下行和企業綜合融資成本明顯下降，為經濟發展和穩企業、保就業提供有利條件。財政政策、貨幣政策還將同就業、消費、投資、產業、區域等政策形成合力，使提振消費與擴大投資有效結合、相互促進，引導資金投向供需共同受益、具有乘數效應的新型基礎設施、新型城鎮化、先進製造業、民生建設等領域，促進「六保」、「六穩」貫徹落實。在防範化解重大金融風險攻堅戰的收官之年，監管也將堅決遏制各類風險反彈回潮，督促銀行做實資產分類、真實暴露不良、足額計提撥備，多種渠道補充中小銀行資本。長期內，政策重心仍將以改革的辦法解決問題，依靠改革應對變局、開拓新局，積極推進「金融改革11條」舉措、推動金融市場進一步開放、加快構建更加完善的要素市場化配置體制機制、完善社會主義市場經濟體制、推進海南自由貿易港等總體建設，破除制約經濟發展的各項體制機制障礙，持續激發微觀主體活力，做好長時間應對外部環境變化的準備。

2020年下半年，在政策引導下，銀行業資產增速和信貸佔比有望維持高位，信貸投放將聚焦「助消費、強基建、擴小微、惠民生、補短板」等領域，持續調整優化；在「一定要讓綜合融資成本明顯下降」、推動金融系統全年向企業合理讓利1.5萬億元和防止資金「空轉」套利的政策基調下，貸款利率將繼續下行，資產端收益下降幅度大於負債端成本下降幅度，淨息差可能繼續下行；不良率會繼續上升，全年資產質量預計仍將保持總體穩定；服務實體經濟和防範金融風

險的矛盾統一於資本補充需要，銀行業將繼續加大資本補充力度；在疫情衝擊與讓利實體等多因素影響下，銀行業盈利能力有所下降，行業進一步分化，銀行需在「穩增長、促讓利、防風險」之間把握平衡。在疫情應對和讓利實體的過程中，各類型銀行所受影響也存在結構性差異，大型商業銀行需要發揮服務實體經濟的「頭雁」效應，是讓利支持實體經濟的主力；對於尾部銀行機構而言，主要是守住不發生系統性金融風險的底線，加大資本補充，完善公司治理和健全風控體系，服務好當地小微企業等客戶；對於中型銀行而言，在服務實體和防風險的前提下，將更加注重發揮自身優勢，構建核心競爭力。

### （二）公司發展戰略

根據外部環境變化和內部發展要求，本公司制定了《中國民生銀行改革轉型暨三年發展規劃整體實施方案(2018-2020)》，明確「民營企業的銀行、科技金融的銀行、綜合服務的銀行」三大戰略定位。2020年是改革轉型和三年發展規劃決勝收官之年。

**做民營企業的銀行**，秉承「情繫大眾、服務民生」的初心使命，根植民企、與民共生，堅持民企戰略不動搖。聚焦優質大中型民企、核心企業供應鏈上下游、小微企業，全力融入和服務國家戰略，支持實體經濟發展。面對疫情衝擊，主動提升服務質量和效率，合理加大製造業、民營企業信貸投放，幫扶中小微企業復工復產。不斷創新商業模式和體制機制，持續提升針對民企客戶及企業高管的一體化、個性化、綜合化金融服務能力，成為民企客戶的主辦銀行，民企客戶心中的首選銀行。

**做科技金融的銀行**，堅持「科技引領，數字民生」，以科技金融賦能業務、引領變革，通過「技術+數據」雙輪驅動，實現數字化、網絡化、智能化。從生態、場景、架構、技術、體制等方面推進體系化建設，全面推進產品、營銷、渠道、運營、風控、決策等數字化轉型和線上線下一體化融合，聯合合作夥伴構建開放、合作、共贏的金融生態圈，建設智慧、普惠、共享的開放銀行。探索並應用人工智能、大數據、5G等技術，設立創新實驗室，建立敏捷的科技業務協同機制，全面帶動業務創新。打造數字化感知體系，提升智能營銷、智能風控和智能經營水平，建立銀行智能決策核心競爭力。加快分佈式化、雲端化、平台化的技術架構轉型，形成場景化中台、產品與技術平台，達到業內領先水平。

**做綜合服務的銀行**，搭建「協同共振，一個民生」體系，實現集團一體化綜合服務。加快多元化佈局，發揮租賃、基金、資管、投行等子公司差異化定位，推動理財子公司設立，探索新模式、新業態、新場景。加強風險與業務協同，推動各業務領域、各經營機構、境內外分行、母行和附屬公司之間的協同聯動。提升前中後台、總分支行協同一體化，為客戶提供「投貸債」、「商行+投行+交易銀行」、「融商+融資+融智」一體化、綜合化金融服務，真正將「以客戶為中心」、「為客戶創造價值」的綜合服務理念融入經營發展。

## 經營討論與分析

在改革轉型和三年發展規劃深入實施過程中，本公司將堅持以提高發展質量和效益為核心，鞏固並增強在直銷銀行、小微金融、投資銀行、信用卡、供應鏈金融、資產管理等戰略業務的領先優勢，推動本公司由以傳統業務為主體向數字化、輕型化、綜合化的標桿銀行轉變。同時，加大改革創新力度，通過組織效能提升、人才管理2.0、差異化資源配置、長短期結合的考核激勵等重點管理領域的體制機制突破，構建以客戶為中心的經營管理體系，激發組織活力，為業務發展提供保障和支撐。

2020年，面對宏觀經濟下行壓力較大、國際形勢複雜多變、市場競爭加劇等多重挑戰，本公司將繼續深化三大戰略，找準金融服務重點，強化金融服務功能，以服務實體經濟、服務人民生活為本，紮實做好基礎產品和服務，滿足廣大客戶的基本需求。以服務國家戰略為主線，進一步加強對民企、小微、先進製造業、涉農、綠色信貸等金融支持力度。同時，牢固樹立「合規經營就是核心競爭力」的理念，恪守合規底線，不斷完善內控合規體制機制，加強合規文化建設。通過抓改革、促發展、調結構、控風險、激活力、保合規、樹品牌、強黨建等多措並舉，回歸本源，持續提升實體經濟服務能力，推進本公司向高質量、高效率、高動能的內涵式發展轉變，努力建設成為一家特色鮮明、價值成長、持續創新、穩健經營的一流商業銀行。

### （三）可能面臨的風險

當前疫情、國際國內宏觀經濟、國際產業鏈格局都面臨着較大的不確定性，貨幣、債券、資本市場持續波動，各類風險交織、疊加，市場有效需求不足，企業投資意願受到影響，對商業銀行業務發展和資產質量管理都帶來極大的挑戰。

一是外部環境的不確定性帶來的風險。全球疫情形勢依舊嚴峻，持續衝擊全球宏觀經濟；全球產業鏈體系受到疫情和貿易保護主義的衝擊，存在斷供風險；全球金融市場波動性加大，市場風險大幅上升；外部環境的各類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。國內局部疫情出現反覆，內防反彈壓力仍大，對消費恢復形成制約；民營企業和中小企業仍面臨較大的經營壓力，也給商業銀行資產質量帶來潛在壓力；資本市場、政府平台、房地產等領域的存量風險化解仍將是一個長期、持續的過程，需要穩妥、有序推進。三是合規風險管理的挑戰。商業銀行既要精準投放，化解民營及小微企業融資難、融資貴問題，也要防止道德風險和「搭便車」行為，防止出現資金流向不合規現象，對合規風險管理提出更高要求。四是息差收窄帶來的挑戰。受市場利率下行、金融機構合理讓利等因素影響，商業銀行盈利空間將進一步收窄，面臨經營效益、資產質量的雙向承壓，既要在保證投資者收益的同時，合理平衡短期收益與長期收益，又要在有效控制信用、市場、操作、流動性、信息科技等各類風險的同時，確保公司的可持續發展。五是金融業對外開放帶來的挑戰。國內金融業對外開放步伐不斷加快，對商業銀行經營管理能力提出更高要求。

面對新形勢，本公司堅決貫徹黨中央、國務院的決策部署，堅持穩中求進，把風險防控作為首要工作，常抓不懈，堅持合規經營，從理念、機制、文化、團隊、技術等方面持續提升全面風險管理能力，切實防範化解金融風險，促進業務健康有序發展。

# 股本變動及股東情況

## 一、普通股股份變動情況

(單位：股)

	2019年12月31日		報告期增減變動	2020年6月30日	
	數量	比例(%)	(+、-) 數量	數量	比例(%)
一、有限制條件股份	—	—	—	—	—
1、國家持股	—	—	—	—	—
2、國有法人股	—	—	—	—	—
3、其他內資持股	—	—	—	—	—
其中					
境內法人持股	—	—	—	—	—
境內自然人持股	—	—	—	—	—
4、外資持股	—	—	—	—	—
其中					
境外法人持股	—	—	—	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—
二、無限制條件股份	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

## 股本變動及股東情況

### 二、本公司前十名股東持股情況如下表：

(單位：股)

截至報告期末普通股股東總數(戶)								389,575
前10名股東持股情況								
股東名稱	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	持有有限制 條件股份數量	股東性質	質押或凍結情況 股份狀態	數量	
香港中央結算(代理人)有限公司	830,852	8,276,571,966	18.90	—	其他	—	未知	
大家人壽保險股份有限公司— 保守型投資組合	—	4,508,984,567	10.30	—	境內法人	—	無	
大家人壽保險股份有限公司— 穩健型投資組合	—	2,843,300,122	6.49	—	境內法人	—	無	
中國泛海控股集團有限公司	—	2,019,182,618	4.61	—	境內非國有法人	質押	2,015,582,617	
同方國信投資控股有限公司	—	1,865,558,336	4.26	—	境內非國有法人	質押	1,863,332,321	
新希望六和投資有限公司	—	1,828,327,362	4.18	—	境內非國有法人	—	無	
上海健特生命科技有限公司	—	1,379,679,587	3.15	—	境內非國有法人	質押	1,379,678,400	
華夏人壽保險股份有限公司— 萬能保險產品	—	1,375,763,341	3.14	—	境內非國有法人	—	無	
中國船東互保協會	—	1,324,284,453	3.02	—	境內非國有法人	—	無	
東方集團股份有限公司	—	1,280,117,123	2.92	—	境內非國有法人	質押	1,223,869,488	
前10名無限售條件股份持股情況							股份種類及數量	
股東名稱			持有無限制 條件股份數量		種類	數量		
香港中央結算(代理人)有限公司			8,276,571,966		H股	8,276,571,966		
大家人壽保險股份有限公司 —保守型投資組合			4,508,984,567		A股	4,508,984,567		
大家人壽保險股份有限公司 —穩健型投資組合			2,843,300,122		A股	2,843,300,122		
中國泛海控股集團有限公司			2,019,182,618		A股	2,019,182,618		
同方國信投資控股有限公司			1,865,558,336		A股	1,865,558,336		
新希望六和投資有限公司			1,828,327,362		A股	1,828,327,362		
上海健特生命科技有限公司			1,379,679,587		A股	1,379,679,587		
華夏人壽保險股份有限公司 —萬能保險產品			1,375,763,341		A股	1,375,763,341		
中國船東互保協會			1,324,284,453		A股	1,324,284,453		
東方集團股份有限公司			1,280,117,123		A股	1,280,117,123		
上述股東關聯關係或 一致行動的說明	東方集團股份有限公司與華夏人壽保險股份有限公司簽署一致行動協議。除上述外，本公司未知其他上述股東之間關聯關係。							

註：1. H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的公司股東名冊中所列的股份數目統計；

2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2020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。

## 股本變動及股東情況

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

根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2020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	佔全部
						已發行股份 百分比(%)	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
東方集團有限公司	A	好倉	一致行動 協議的一方	3,048,721,959	2	8.60	6.96
東方集團股份 有限公司	A	好倉	一致行動 協議的一方	3,048,721,959*	2	8.60	6.96
華夏人壽保險股份 有限公司	A	好倉	一致行動 協議的一方	3,048,721,959*	2	8.60	6.96
中國泛海控股集團 有限公司	A	好倉	實益擁有人	2,019,182,618	3及4	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	3及4	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	3及4	5.69	4.61

## 股本變動及股東情況

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	佔全部
						已發行股份 百分比(%)	已發行 普通股股份 百分比(%)
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*	5及8	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*	5	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*	5	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*	6及8	5.44	4.41
劉暢	A	好倉	權益由其所控制 企業擁有	1,930,715,189*	7及8	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			
			權益由其所控制 企業擁有	408,000,000			
				1,012,300,950	9	12.17	2.31
		淡倉	實益擁有人	604,300,950	9	7.26	1.38
Alpha Frontier Limited	H	好倉	實益擁有人	713,501,653	10及11	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	10及11	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	10及11	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2020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。

## 股本變動及股東情況

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. 上表所列東方集團有限公司(持有本公司35,000,000股A股)、東方集團股份有限公司(持有本公司1,280,117,123股A股)及華夏人壽保險股份有限公司(持有本公司1,733,604,836股A股)所擁有的3,048,721,959股A股權益，乃是三方成為一致行動人後被視為共同擁有的股份權益。
3. 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%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)。
4. 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。
5. 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。
6. 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)。
7. 劉暢女士持有新希望集團有限公司(見上文附註5)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。
8. 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。
9. 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。
10. 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)。
11. 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2020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。

## 股本變動及股東情況

### 四、截至報告期末近三年優先股情況

#### (一) 優先股發行及上市

為改善本公司資本結構，為公司戰略的有效實施提供資本支持，提高資本充足率水平，增強本公司的持續發展能力，根據原中國銀監會(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日在境內市場向合資格投資者非公開發行了2億股優先股(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，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。

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) 優先股股東數量和持股情況

##### 1、境外優先股

截至報告期末，本公司境外優先股股東數量為1戶。截至2020年7月31日，本公司境外優先股股東數量為1戶。

本公司前10名優先股股東(或代持人)持股情況如下表所示(以下數據來源於2020年6月30日的在冊優先股股東情況)：

(單位：股)

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

註：1、 優先股股東持股情況是根據本公司優先股股東名冊中所列的信息統計；

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

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

## 股本變動及股東情況

### 2、境內優先股

本公司前10名境內優先股股東持股情況如下表所示(以下數據來源於2020年6月30日的在冊境內優先股股東情況)：

(單位：股)

序號	股東名冊	股東性質	股份類別	報告期內 增減	持股比例 (%)	持股總數	持有	
							有限售條件 股份數量	質押或凍結 的股份數量
1	博時基金—農業銀行— 中國農業銀行股份有限公司	其他	境內優先股	—	15.00	30,000,000	—	無
2	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
3	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
4	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
5	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
6	中國人壽保險股份有限公司— 傳統—普通保險產品— 005L—CT001滬	其他	境內優先股	—	5.00	10,000,000	—	無
7	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
8	太平人壽保險有限公司—傳統— 普通保險產品—022L—CT001滬	其他	境內優先股	—	5.00	10,000,000	—	無
9	中信銀行股份有限公司— 中信理財之慧贏系列	其他	境內優先股	—	5.00	10,000,000	—	無
10	華潤深國投信託有限公司— 華潤信託·薈萃1號單一資金信託	其他	境內優先股	10,000,000	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、根據公開資料，本公司初步判斷「博時基金—農業銀行—中國農業銀行股份有限公司」、「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」存在關聯關係；「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。

## 股本變動及股東情況

### (三) 優先股的其他情況

報告期內，本公司未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

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

報告期內，本公司不存在優先股股息分派事項。

## 五、報告期公司金融債券的發行情況

### (一) 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200億元人民幣的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www.chinabond.com.cn)。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。

本期債券的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，專項用於發放小微企業貸款。

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。

### (二) 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500億元人民幣的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www.chinabond.com.cn)。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。

## 股本變動及股東情況

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。

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。

### 六、控股股東及實際控制人情況

本公司無控股股東和實際控制人。截至報告期末，除香港中央結算(代理人)有限公司外，本公司的前十大股東合計持股比例為44.95%，本公司單一持股第一大股東大家人壽保險股份有限公司一保守型投資組合持股比例為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。

### 七、主要股東

#### (一) 截至報告期末，合併持股5%以上主要股東情況

- (1) 大家人壽保險股份有限公司(原安邦人壽保險股份有限公司)：成立日期為2010年6月23日；註冊資本人民幣3,079,000萬元；統一社會信用代碼為91110000556828452N；法定代表人為何肖鋒；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) 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、華夏人壽保險股份有限公司；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1,223,869,488股，佔本公司總股本的比例為2.80%。

## 股本變動及股東情況

東方集團有限公司(原名為東方集團投資控股有限公司)：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；法定代表人為張宏偉；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、華夏人壽保險股份有限公司；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%。

華夏人壽保險股份有限公司：成立日期為2006年12月30日；註冊資本人民幣153億元；統一社會信用代碼為91120118791698440W；法定代表人為李飛；無控股股東；無實際控制人；無最終受益人；一致行動人為東方集團股份有限公司、東方集團有限公司；主要經營範圍包括：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經原中國保監會批准的其他業務。截至報告期末，華夏人壽保險股份有限公司持有的本公司股份無質押。2020年7月17日，中國銀保監會官網刊登《中國銀保監會依法對天安財產保險股份有限公司等六家機構實施接管》的公告，華夏人壽保險股份有限公司自2020年7月17日由中國銀保監會接管，接管期限至2021年7月16日，可依法適當延長。

- (3) 中國泛海控股集團有限公司：成立日期為1988年4月7日；註冊資本人民幣2,000,000萬元；統一社會信用代碼為911100001017122936；法定代表人為盧志強；控股股東為泛海集團有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海國際投資有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍包括：金融、地產及投資管理等。

中國泛海國際投資有限公司：成立日期為2008年10月15日；註冊資本1,548,058,790港元；控股股東為中國泛海控股集團有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

泛海國際股權投資有限公司：成立日期為2016年3月17日；註冊資本5萬美元；控股股東為武漢中央商務區(香港)有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、中國泛海國際投資有限公司和隆亨資本有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

隆亨資本有限公司：成立日期為2016年8月31日；註冊資本5萬美元；控股股東為泛海國際股權投資有限公司；實際控制人為盧志強；最終受益人為盧志強、黃瓊姿、盧曉雲；一致行動人為中國泛海控股集團有限公司、中國泛海國際投資有限公司和泛海國際股權投資有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

截至報告期末，中國泛海控股集團有限公司、泛海國際股權投資有限公司和隆亨資本有限公司合計質押本公司普通股3,027,883,568股，佔本公司總股本的比例為6.91%。

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

- (1) 新希望六和投資有限公司：成立日期為2002年11月25日；註冊資本人民幣57,655.56萬元；統一社會信用代碼為91540091744936899C；法定代表人為王普松；控股股東為新希望六和股份有限公司；實際控制人為劉永好；最終受益人為劉永好；一致行動人為南方希望實業有限公司；主要經營範圍包括：創業投資、投資管理、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88,431.3725萬元；統一社會信用代碼為9154009158575152X0；法定代表人為李建雄；控股股東為新希望集團有限公司；實際控制人為劉永好；最終受益人為劉永好；一致行動人為新希望六和投資有限公司；主要經營範圍包括：飼料研究開發，批發、零售，電子產品、五金交電、百貨、針紡織品、文化辦公用品(不含彩色複印機)、建築材料(不含化學危險品及木材)、農副土特產品(除國家有專項規定的品種)、化工產品(除化學危險品)、機械器材；投資、諮詢服務(除中介服務)。截至報告期末，南方希望實業有限公司持有的本公司股份無質押。

- (2) 上海健特生命科技有限公司：成立日期為1999年7月12日；註冊資本人民幣24,540.0640萬元；統一社會信用代碼為913101041346255243；法定代表人為魏巍；控股股東為巨人投資有限公司；實際控制人為史玉柱；最終受益人為史玉柱；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：食品生產及銷售(分支機構經營)，化妝品、保潔用品、保健器材、廚具銷售，保健食品領域內的技術開發、技術諮詢、技術服務和技術轉讓，批發非實物方式：預包裝食品(不含熟食滷味、冷凍冷藏)，投資管理，資產管理，投資諮詢，商務信息諮詢，企業管理諮詢。截至報告期末，上海健特生命科技有限公司質押本公司普通股1,379,678,400股，佔本公司總股本的比例為3.15%。
- (3) 中國船東互保協會：成立日期為1984年1月1日；註冊資本人民幣10萬元；統一社會信用代碼為51100000500010993L；法定代表人為宋春風；無控股股東；無實際控制人；不存在最終受益人；不存在一致行動人；主要經營範圍包括：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。截至報告期末，中國船東互保協會持有的本公司股份無質押。
- (4) 福信集團有限公司：成立日期為1995年5月2日；註冊資本人民幣13,300萬元；統一社會信用代碼為91310000612260305J；法定代表人為吳迪；控股股東為黃晞；實際控制人為黃晞；最終受益人為黃晞；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。

## 股本變動及股東情況

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；實際控制人為黃晞；最終受益人為黃晞；一致行動人為福信集團有限公司、西藏融捷企業管理有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

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；實際控制人為黃晞；最終受益人為黃晞；一致行動人為福信集團有限公司、西藏恒迅企業管理有限公司；主要經營範圍：投資控股等。

截至報告期末，福信集團有限公司、西藏恒迅企業管理有限公司和西藏融捷企業管理有限公司合計質押本公司普通股758,730,000股，佔本公司總股本的比例為1.73%。

- (5) 同方國信投資控股有限公司：成立日期為2007年5月23日；註冊資本人民幣257,416.25萬元；統一社會信用代碼為91500000660887401L；法定代表人為劉勤勤；中國核工業集團資本控股有限公司控股之同方股份有限公司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；主要經營範圍包括：利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；企業重組、併購策劃與諮詢服務；企業管理服務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。截至報告期末，同方國信投資控股有限公司質押本公司普通股1,863,332,321股，佔本公司總股本的比例為4.26%。

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、購併及項目融資、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。

# 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

## 一、董事、監事、高級管理人員情況

### (一) 基本情況

姓名	性別	出生年份	職務	任期	報告期內	
					期初持股(股)	期末持股(股)
高迎欣	男	1962	董事長、執行董事	2020.7.16-至今	0	0
張宏偉	男	1954	副董事長、非執行董事	2001.1.10-至今	0	0
盧志強	男	1951	副董事長、非執行董事	2006.11.14-至今	0	0
劉永好	男	1951	副董事長、非執行董事	2009.6.23-至今	0	0
鄭萬春	男	1964	執行董事 行長	2016.3.17-至今 2016.1.6-至今	0	0
史玉柱	男	1962	非執行董事	2017.3.30-至今	0	0
吳迪	男	1965	非執行董事	2013.3.11-至今	0	0
宋春風	男	1969	非執行董事	2017.3.30-至今	0	0
翁振杰	男	1962	非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
劉紀鵬	男	1956	獨立非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
李漢成	男	1963	獨立非執行董事	2017.2.20-至今	0	0
解植春	男	1958	獨立非執行董事	2017.3.29-至今	0	0
彭雪峰	男	1962	獨立非執行董事	2017.3.30-至今	0	0
劉寧宇	男	1969	獨立非執行董事	2017.3.30-至今	0	0
田溯寧	男	1963	獨立非執行董事	2018.8.30-至今	0	0
張俊潼	男	1974	監事會主席、職工監事	2017.2.20-至今	0	0
郭棟	男	1961	監事會副主席、職工監事	2016.3.30-至今	0	0
王航	男	1971	股東監事	2017.2.20-至今	0	0
張博	男	1973	股東監事	2017.2.20-至今	0	0
魯鐘男	男	1955	股東監事	2007.1.16-至今	0	0
王玉貴	男	1951	外部監事	2017.2.20-至今	0	0
包季鳴	男	1952	外部監事	2017.2.20-至今	0	0
趙富高	男	1955	外部監事	2019.6.21-至今	0	0
李健	男	1966	職工監事	2020.3.13-至今	0	0
陳瓊	女	1963	副行長	2018.8.20-至今	0	0
石杰	男	1965	副行長	2017.1.17-至今	0	0
李彬	女	1967	副行長	2017.1.17-至今	0	0
林雲山	男	1970	副行長	2017.1.17-至今	0	0
胡慶華	男	1963	副行長 首席風險官	2018.8.20-至今 2017.8.3-至今	0	0
白丹	女	1963	財務總監 董事會秘書	2012.5.21-至今 2018.8.22-至今	10,000	10,000
張月波	男	1962	首席審計官	2017.2.20-至今	0	0
歐陽勇	男	1963	行長助理	2018.6.26-至今	0	0
洪崎	男	1957	原董事長、原執行董事	2014.11.6-2020.7.16	0	0
王家智	男	1959	原監事會副主席、原職工監事	2012.4.10-2020.3.13	911,664	911,664

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

註：

- 1、 2020年3月13日，本公司職工代表大會選舉李健先生為職工監事；
- 2、 2020年6月5日，本公司第七屆董事會第十九次臨時會議審議通過了《關於提名高迎欣先生為本公司執行董事候選人的議案》，2020年6月29日，本公司2019年周年股東大會選舉高迎欣先生為本公司執行董事；
- 3、 2020年6月30日，本公司第七屆董事會第二十一次臨時會議審議通過了《關於選舉公司第七屆董事會董事長的議案》，選舉高迎欣先生為本公司第七屆董事會董事長。2020年7月17日，本公司發佈《關於董事長任職資格獲銀保監會核准的公告》，中國銀保監會核准高迎欣先生本公司董事、董事長的任職資格；
- 4、 2020年6月30日，本公司發佈《關於董事長辭職的公告》，洪崎先生因任職年齡原因，申請辭去本公司第七屆董事會執行董事、董事長、董事會戰略發展與消費者權益保護委員會主席、提名委員會委員及本公司其他職務；
- 5、 2020年3月13日，王家智先生因到齡退休，不再擔任本公司監事會副主席及監事會相關專門委員會委員職務；
- 6、 截至本報告披露日，翁振杰先生的董事任職資格尚需中國銀保監會核准，翁振杰先生本報告期內均為列席會議；
- 7、 根據中國證監會規定，上表中關於董事的任職起始時間，涉及連任的從首次董事任職資格獲批覆時起算；上表中關於監事的任職起始時間，涉及連任的從首次聘任為監事時起算；
- 8、 報告期內，本公司現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未接受證券監管機構處罰。

### （二）報告期內卸任的董事、監事、高級管理人員姓名及卸任原因

- 1、 2020年3月13日，王家智先生因到齡退休，不再擔任本公司監事會副主席及監事會相關專門委員會委員職務。
- 2、 2020年6月29日，洪崎先生因任職年齡原因，申請辭去本公司執行董事、董事長及董事會相關專門委員會主席／委員職務及本公司其他職務。

### （三）董事和監事的資料變動

- 1、 本公司非執行董事張宏偉先生不再擔任東方集團股份有限公司(上交所上市公司(股份代碼：600811))名譽董事長及董事。
- 2、 本公司非執行董事盧志強先生不再擔任中國泛海控股集團有限公司總裁及泛海控股股份有限公司(深交所上市公司(股票代碼：000046))董事長。
- 3、 本公司非執行董事吳迪先生不再擔任國際拳擊聯合會執行委員會委員、亞洲拳擊聯合會副主席、中國拳擊協會執委、中國民營經濟國際合作商會主席團主席及福建省光彩事業促進會名譽副會長。
- 4、 本公司非執行董事翁振杰先生出任國都證券股份有限公司(全國中小企業股份轉讓系統上市公司(股票代碼：870488))董事長。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

- 5、本公司獨立非執行董事劉紀鵬先生出任中節能萬潤股份有限公司(深交所上市公司(股票代碼：002643))獨立董事。劉先生不再擔任中新蘇州工業園區開發集團獨立非執行董事。
- 6、本公司獨立非執行董事李漢成先生出任雪川農業發展股份有限公司獨立董事。
- 7、本公司股東監事王航先生出任四川新網銀行股份有限公司董事長及Kingsoft Cloud Holdings Limited(納斯達克股票交易所上市公司(股票代碼：KC))獨立董事。
- 8、本公司股東監事張博先生出任泛海控股股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股票代碼：000046))副董事長、總裁及武漢中央商務區股份有限公司董事長。
- 9、本公司外部監事包季鳴先生不再擔任雅戈爾集團股份有限公司(上交所上市公司(股票代碼：600177))及萬向錢潮股份有限公司(深圳證券交易所上市公司(股票代碼：000559))的獨立非執行董事。

### (四) 董事、監事服務合約說明

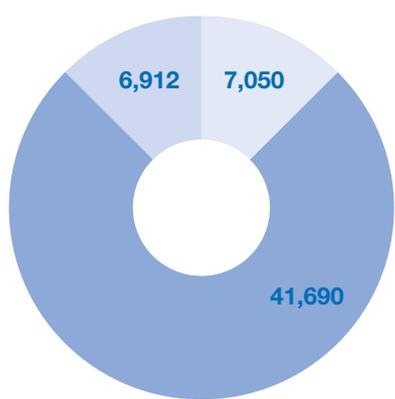
據香港《上市規則》第19A.54條及19A.55條，本公司已與本公司各董事及監事就遵守相關法律及法規、遵守《公司章程》及仲裁的規定等事宜訂立合同。除上文所披露者外，本公司與本公司董事或監事就其董事／監事的職務而言，並無訂立亦不擬訂立任何服務合同(不包括於一年內到期或僱主可於一年內終止而毋須支付任何賠償(法定賠償除外)的合同)。

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 二、員工情況

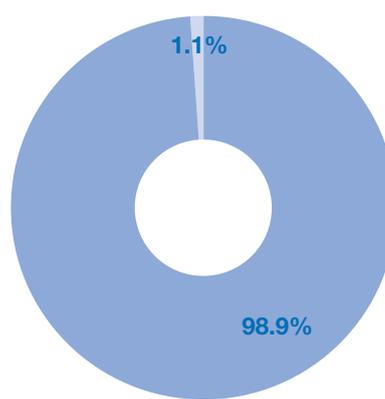
截至報告期末，本集團在職員工58,275人，其中本公司員工55,652人，附屬機構員工2,623人。本公司有管理序列崗位人員7,050人，專業序列崗位人員41,690人，操作序列崗位人員6,912人。員工中具有大專以上學歷的為55,034人，佔比98.9%。本公司退休人員515人。

員工結構 — 按序列劃分  
(單位：人)



● 管理人員 ● 專業人員 ● 操作人員

員工結構 — 按學歷劃分



● 大專以上 ● 其他

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

### 三、機構情況

報告期末，本公司已在全國41個城市設立了42家分行，機構總數量為2,427個。

報告期內，本公司有連雲港分行、菏澤分行、萬州分行、咸陽分行等4家新開業的二級分行。

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)		地址
				(不含遞延所得稅資產)	
總行	1	13,644	4,331,968		北京市西城區復興門內大街2號
北京分行	167	3,706	826,808		北京市西城區復興門內大街2號
上海分行	88	2,557	438,118		上海市浦東新區浦東南路100號
廣州分行	82	2,257	235,146		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	2,069	243,765		深圳市福田區海田路民生金融大廈
武漢分行	98	1,464	86,839		武漢市江漢區新華路396號中國民生銀行大廈
太原分行	107	1,349	99,785		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	142	2,099	103,403		石家莊市長安區裕華東路197號民生銀行大廈
大連分行	48	856	92,678		大連市中山區人民東路52號民生國際金融中心
南京分行	195	3,142	387,257		南京市洪武北路20號
杭州分行	85	1,715	183,551		杭州市江幹區錢江新城市民街98號尊寶大廈金尊
重慶分行	111	1,003	98,161		重慶市江北區建新北路9號同聚遠景大廈
西安分行	90	1,176	92,464		西安市二環南路西段78號中國民生銀行大廈
福州分行	43	941	53,369		福州市湖東路282號
濟南分行	129	1,918	135,102		濟南市濰源大街229號
寧波分行	43	741	51,679		寧波高新區聚賢路815號
成都分行	115	1,394	128,316		成都市高新區天府大道北段966號6號樓
天津分行	53	917	87,335		天津市和平區建設路43號中國民生銀行大廈
昆明分行	85	805	62,502		昆明市彩雲北路11800號
泉州分行	45	553	25,119		泉州市豐澤區刺桐路689號
蘇州分行	37	1,110	92,601		蘇州市工業園區時代廣場23幢民生金融大廈
青島分行	51	879	95,905		青島市嶗山區海爾路190號
溫州分行	19	540	58,089		溫州市鹿城區懷江路1號金融大廈民生銀行
廈門分行	24	530	35,380		廈門市湖濱南路50號廈門民生銀行大廈
鄭州分行	109	1,561	94,779		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	46	925	71,079		長沙市岳麓區濱江路189號民生大廈
長春分行	25	540	24,115		長春市南關區長春大街500號民生大廈
合肥分行	60	767	71,755		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	587	66,915		南昌市紅谷灘新區會展路545號
汕頭分行	25	437	27,506		汕頭市龍湖區韓江路17號華景廣場1-3層
南寧分行	32	561	70,466		南寧市民族大道136-5號華潤大廈C座 (1-3層、3夾層、30-31層、36層)
呼和浩特分行	21	378	26,760		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	483	25,646		瀋陽市和平區南京北街65號

## 董事、監事、高級管理人員、員工和機構情況

機構名稱	機構數量	員工數量	資產總額(百萬元)		地址
				(不含遞延所得稅資產)	
貴陽分行	39	226	56,113		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	496	6,967		海口市龍華區濱海大道77號中環國際廣場
拉薩分行	4	183	7,426		拉薩市北京西路8號環球大廈
上海自貿試驗區分行	1	168	67,683		上海市浦東新區浦東南路100號40樓
哈爾濱分行	8	102	18,537		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	10	232	16,109		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	6	245	14,314		烏魯木齊市沙依巴克區揚子江路314號
西寧分行	2	173	8,050		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	123	5,010		銀川市金鳳區上海西路106號金海明月19號樓(一至五層)
香港分行	1	100	163,397		香港中環金融街8號國際金融中心二期40樓及41樓06-08室
地區間調整	—	—	-1,957,853		—
合計	2,427	55,652	6,930,114		—

註：

- 1、 機構數量包含總行、42家一級分行及41家一級分行營業部(不含香港)、二級分行營業部、異地支行、縣域支行、同城支行、小微專營支行、社區支行、小微支行等各類分支機構；
- 2、 總行員工人數包括除分行外所有其他人數，含總行部門、信用卡中心等事業部員工數，其中信用卡中心8,225人；
- 3、 地區間調整為轄內機構往來軋差所產生。

## 一、公司治理綜述

報告期內，本公司積極貫徹國家「六穩」、「六保」和金融支持企業保就業工作，認真履行董事會普惠金融、消費者權益保護、社會責任等職責。系統優化專委會履職機制，持續推進流程建設和專委會職能建設，組織開展公司治理自評估和公司治理機制內部診斷工作。報告期內，本公司嚴格落實最新監管政策和要求，持續加強董事會建設，強化內部控制管理，完善全面風險管理建設，增強董事會風險履職效果，強化關聯交易合規管理，充分發揮監事會在公司治理中的作用，推動本公司規範經營和穩健發展，促進董事、監事、高級管理人員勤勉盡責、自律約束，持續完善公司治理機制。具體工作如下：

- 1、 報告期內累計組織、籌備和召開各類會議42次。其中，股東大會會議2次、董事會會議9次、董事會專門委員會會議19次、監事會會議5次、監事會專門委員會會議7次。通過上述會議，本公司審議批准了公司年度報告、董事會工作報告、監事會工作報告、行長工作報告、財務預決算報告、利潤分配預案和關聯交易等議案196項。
- 2、 報告期內，根據境內外的監管要求，本公司制定了《中國民生銀行信息科技管理辦法》《中國民生銀行消費者權益保護管理辦法》《中國民生銀行董事會消費者權益保護指導意見》《中國民生銀行董事會2020年風險管理指導意見》等制度，進一步完善公司治理制度建設。
- 3、 根據《中國民生銀行股份有限公司高級管理人員盡職考評辦法》的規定，本公司董事會薪酬與考核委員會在2020年上半年組織完成對總行高級管理人員2019年度盡職考評，保證董事會全面了解高級管理人員年度履職盡責情況，持續完善高級管理人員的激勵約束機制。

根據《中國民生銀行股份有限公司董事履職評價試行辦法》的規定，董事會薪酬與考核委員會於2020年上半年完成了對董事2019年度履職情況的評價工作，強化董事履職評價與考核。

- 4、 報告期內，公司監事會在重點領域進行了全方位、多層次、立體化監督，促進本公司穩健、合規發展。一是以政策落實監督為綱，加大對董事會及高管層落實國家有關民營企業、小微企業、普惠金融、穩企業保就業等重大決策部署及各項監管要求的監督力度；二是以風險監督為重點，持續加強對各類實質性風險的監督，推進我行全面風險管理水平的提升；三是以整改督導為抓手，通過聽取專題匯報、審閱專項報告、監督工作函等多種方式加強對監管檢查問題整改的督導力度，督促全行內控合規管理水平的提升；四是以財務監督為主線，通過審議財務預決算報告、利潤分配預案，聽取定期報告編製情況及全行經營情況匯報，促進財務管理的完善及經營策略的優化；五是以履職監督為核心，健全履職評價體系，充分體現了監事會在公司治理中的獨立性和權威性。

## 公司企業管治

- 5、 報告期內，監事會不斷改進監督工作機制、辦法和手段，樹立全局觀念，突出風險導向。第一，不斷完善監督工作函，強化對董事會及高管層的監督力度；第二，進一步完善督辦機制，通過督辦簡報明確整改責任主體，並對整改進度、整改措施和成效進行評估，以此壓實整改責任；第三，進一步完善監督信息傳遞及共享機制，提升監督的效率和效果；第四，不斷加強監事會自身建設，提升監事履職能力。
- 6、 報告期內，本公司堅決貫徹國家戰略，持續關注普惠金融、精準扶貧、民營企業、小微企業等領域，堅定不移地服務實體經濟。審議《中國民生銀行科技金融戰略發展規劃(2019–2022)》，組織定期報告、信息交互，進一步提升董事會消保、普惠金融、數據治理、科技治理等履職體系的有效性和全面性。不斷完善資本管理體系，密切跟蹤並持續監測年度資本戰略執行進展，切實落實資本補充計劃；完善重大投資特別是重大固定資產投資決策機制，加強重大固定資產投資預算管理和項目管理；梳理公司價值管理脈絡，引入ESG工具，推動價值管理體系建設。加強集團併表常態化工作督導機制，完善併表管理年度計劃、報告與考核工作，督導高級管理層有效履行併表管理職責；健全附屬機構公司治理體系，以督導問題整改為主要抓手，推動附屬機構強化法人治理，並加強對附屬機構戰略實施情況的評估、糾偏工作。
- 7、 報告期內，持續推進本公司全面風險管理的建設和提升，充分履行董事會風險指導和風險管理職責。通過梳理監管法規有關董事會風險管理履職規定，全面、系統提升董事會風險管理的履職能力與效果。根據董事會戰略及全行風險管理狀況，緊扣內外部形勢變化，制定《中國民生銀行2020年董事會風險管理指導意見》，對2019年度全行風險管理狀況開展全面評估，提升董事會風險管理履職水平，強化風險管理和風險監督的有效性，進一步增強董事會風險管理履職的針對性。定期審議、審閱全面風險管理報告及各類專業風險報告，全面、及時地掌握風險情況及其發展趨勢，提升董事會風險管理透明度。
- 8、 報告期內，本公司持續推進內部控制及全面審計工作，加強全員合規意識，強化風險防範，提升內部控制有效性。
- 9、 報告期內，本公司為確保所有股東、投資者及時、準確、完整地獲取本公司重大信息，共發佈臨時公告A股45份，H股84份，其中海外監管公告40份。完成2019年年度報告和2020年一季度報告的編製工作。為提高本公司在資本市場的影響力，報告期內，本公司通過現場接待、電話會議、郵件、上交所e互動平台等方式接待投資者累計達150人次以上。

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

## 二、股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開2次股東大會，共審議批准議案23項，具體情況如下：

2020年4月20日，本公司2020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。會議決議詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))、上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))，以及2020年4月21日《中國證券報》《上海證券報》和《證券時報》。

2020年6月29日，本公司2019年周年股東大會、2020年第一次A股類別股東大會和2020年第一次H股類別股東大會在北京以現場與網絡投票相結合的方式召開。會議決議詳見本公司網站([www.cmbc.com.cn](http://www.cmbc.com.cn))、上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))，以及2020年6月30日《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9次。

報告期內，本公司董事會專門委員會共組織召開會議19次，其中董事會戰略發展與消費者權益保護委員會會議2次，風險管理委員會會議4次，審計委員會會議5次，關聯交易控制委員會會議3次，提名委員會會議2次，薪酬與考核委員會會議3次。

報告期內，董事會戰略發展與消費者權益保護委員會共審議議案23項，聽取並研究專題工作匯報6項；風險管理委員會共審議議案12項，審閱並研究專題風險匯報18項；審計委員會共審議議案22項，聽取並研究專題工作報告3項；關聯交易控制委員會共審議議案12項，聽取並研究專題工作報告2項；提名委員會共審議議案6項；薪酬與考核委員會共審議議案7項，聽取並研究專題工作報告2項。

## 四、監事會及其專門委員會召開情況

報告期內，本公司監事會組織召開監事會會議5次，共審議議案17項，審閱報告32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5次，提名與評價委員會會議2次。

報告期內，監督委員會審議議案1項，聽取專題報告15項；提名與評價委員會共審議議案7項。列席董事會會議及高級管理層重要經營會議，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，並適時提出獨立監督意見和建議；在持續做好常規監督工作的同時，強化對本公司戰略執行、風險管理、內控合規及監管檢查問題整改的監督力度，形成同業分析及經營情況監督報告1份、監督工作函19份、監督意見督辦簡報4期。針對本公司相關工作提出監督意見和建議，並得到公司董事會及高級管理層的高度重視，要求相關部門對照整改；按照規定及時開展對董事、監事和高級管理人員的履職監督評價；依法合規完成監事補選工作。

### 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，上半年共針對蘇州、太原、南寧、銀川、貴陽、長春6家一級分行，以及鄂爾多斯、漯河2家二級分行開展全面內部控制評價檢查，檢查有效覆蓋重點業務和重要風險領域；採取日常監督、集中後續審計、內部控制有效性考核等多種措施監督落實內部控制及風險問題有效整改；依據公司制度對重要風險事項展開審計問責。本公司通過持續的內部控制評價，有力促進了內部控制體系的完善和內部控制管理水平的提升。

#### (二) 內部審計情況

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

本公司通過全面審計、專項審計、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27項，開展經營機構全面內控審計8項，開展經濟責任審計91人次；出具專項審計報告16份，出具全面內控審計報告3份，出具經濟責任審計報告88份，發出風險提示和審計建議11份，出具重大事項報告、情況匯報、調研報告等20份，充分發揮內部審計監督、評價和諮詢職能。針對審計發現的問題，持續跟蹤、督促被審計單位進行整改，對違規責任人發起審計問責，有力促進了本公司內控的完善和管理水平的提升。

### 六、符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》的要求

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

## 一、2019年年度利潤分配執行情況

本公司根據第七屆董事會第二十次會議及2019年周年股東大會審議通過的2019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2019年年度現金股利：每10股派發現金股利人民幣3.70元(含稅)，共計派發現金股利人民幣161.99億元。現金股利以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。

A股股東、滬股通股東、H股股東、港股通股東的現金紅利已按規定於2020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2020年6月29日的香港聯交所披露易網站公告和日期為2020年6月30日、7月7日的上交所網站公告。

## 二、2020年中期利潤分配預案

本公司2020年中期不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

## 三、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。

## 董事會報告

### 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

(一) 根據本公司按香港證券及期貨條例第336條而備存的登記冊所載以及就本公司所知，於2020年6月30日，本公司下列董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	佔全部
							類別已發行	已發行普通股
							股份百分比(%)	股份百分比(%)
劉永好	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,930,715,189	1	5.44	4.41
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	133,469,000	2	1.60	0.30
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
		H	淡倉	權益由其所控制企業擁有	604,300,950	5	7.26	1.38
史玉柱	非執行董事	A	好倉	權益由其所控制企業擁有	1,379,679,587	6	3.89	3.15
		H	好倉	權益由其所控制企業擁有	713,501,653	7	8.58	1.63

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133,469,000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。如本中期報告「香港法規下主要股東及其他人士於本公司股份及相關股份中擁有的權益或淡倉」一節內所披露，東方集團股份有限公司為一致行動協議的一方。
- 該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%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89.80%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68.49%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)。

(二) 於2020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：

1. 新希望集團有限公司於彭州民生村鎮銀行有限責任公司出資人民幣2,000,000元。由於劉永好先生持有新希望集團有限公司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。

(三) 於2020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：

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

(四) 於2020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

附註：

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

## 董事會報告

除上文所披露者外，於2020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、消費者權益保護履職情況

報告期內，面對疫情帶來的新形勢、新考驗，本公司消費者權益保護工作全面對標監管要求，牢固樹立「以人民為中心」的發展思想，深化落實「以客戶為中心」的消保理念，將消費者權益保護融入公司治理各環節，董事會、監事會和高級管理層進一步強化消保履職和監督，全行不斷完善制度體系、健全體制機制、完善全流程管控、加強投訴管理和應對處置、開展金融知識宣傳教育、培育消保文化，推進消保工作全面轉型提升。一是完善制度體系。持續完善消保基礎管理框架，出台多項消保專項制度，制定或修訂消保相關業務制度，進一步明確消保履職要求、完善投訴處理機制、強化消保工作導向。二是健全體制機制。對照監管要求，查漏補缺，不斷完善消保體制機制建設，建立健全問題整改、消保約談、工作報告、專項審計和突發事件應對等工作機制。三是持續強化產品與服務全流程的消保管控。在售前、售中、售後各環節全面落實消保工作要求。四是加強投訴管理和應對處置。健全多層次、立體化的投訴管理機制，優化投訴信息公示、完善溯源整改；狠抓重點投訴管理，提升投訴處理質效和管理水平。五是開展金融知識宣傳教育。組織開展「3•15」教育宣傳周活動、「普及金融知識，守住‘錢袋子’」和「普及金融知識萬里行」等宣傳活動，提升消費者風險防範意識和能力，履行社會責任，維護金融市場和諧穩定。在中國銀保監會2020年度「3•15」消費者權益保護教育宣傳周活動中，本公司獲優秀組織單位稱號；在中國人民銀行2020年「普及金融知識，守住‘錢袋子’」活動中，本公司的《不負好時光》《誰動了我的貸款》和《保護您的「金融通行證」》三個原創視頻分別獲得人民銀行消保局聯合金融時報社開展的優秀宣傳視頻徵集評選活動二等獎、三等獎和優秀獎。六是培育消保文化。進一步將消保理念紮根於企業的價值觀中，開展分層分類消保培訓，強化全員消保意識，提升客戶服務水平。七是積極開展疫情防控期間消保工作。通過強化消保舉措、優化工作機制，有效落實各項便民、惠民措施，助力疫情防控，保障金融服務安全便捷，與客戶共克時艱。

# 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3,725筆，涉及金額約為人民幣1,969,192萬元。本公司作為被告被起訴未判決生效的訴訟共有308筆，涉及金額約為人民幣346,230萬元。

## 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，項目目前處於前期設計階段；

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，目前工程結算審計基本完成；

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、機電安裝工程和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，目前正在研究確定建設方案；

北京順義總部基地項目已完成竣工驗收並投入使用，已完成結算審計工作，正在辦理產權手續，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4月24日完成初步設計工作，目前正在辦理規劃許可證等前期報批手續，同時進行概算編製及準備行內上會材料等工作；

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；

## 重要事項

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

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

### 四、重大擔保事項

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

### 五、公司承諾事項

報告期內，本公司無需要說明的承諾事項。

### 六、購買、出售或贖回證券

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

### 七、審計委員會

截至報告期末，本公司審計委員會成員包括劉寧宇(主席)、宋春風、翁振杰、彭雪峰及田溯寧。2019年5月17日，本公司第七屆董事會第十六次會議審議通過了《關於增補公司第七屆董事會部分專門委員會成員的決議》，根據決議，本公司審計委員會主席為劉寧宇，審計委員會成員為宋春風、翁振杰、彭雪峰和田溯寧。

審計委員會的主要職責為審閱、監察本公司的財務申報程序及內部監控制度，並向董事會提供意見。本公司審計委員會已審閱並確認截至2020年6月30日止的2020年中期報告和2020年中期業績公告。

### 八、聘任、解聘會計師事務所情況

本公司2019年周年股東大會決定聘請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分別擔任本公司2020年度境內審計和境外審計的會計師事務所。根據合同約定，本年度本公司就上述審計師提供的審計服務(包含2020年度財務報表審計、第一、三季度財務報表商定程序服務費用、2020年中期財務報表審閱以及2020年度內部控制審計以及二級資本債券和金融債券項目審計服務費)與審計師約定的總報酬為人民幣950萬元，其中就內部控制審計報酬為人民幣100萬元。

### 九、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10。

### 十、持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

### 十一、本公司及本公司董事、監事、高級管理人員接受處罰情況

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

### 十二、股權激勵計劃及在本報告期內的具體實施情況

截至報告期末，本公司暫無實施員工持股計劃。

### 十三、公司的環境政策及表現

本公司及附屬公司不屬於環境保護部門公佈的重點排污單位。本公司積極響應國家建設美麗中國的號召，始終將綠色發展作為提升生態文明建設的重要舉措，加強綠色政策引導，推動全行綠色金融發展戰略落地。

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，報告期內未出現因違反環保相關法律法規而受到處罰的情況。報告期內，本公司根據國家各類環境和社會領域相關政策，完善環境社會風險預警機制，有效防範環境和社會風險。本公司將綠色信貸政策納入年度風險政策中，提出了綠色信貸總體策略，明確了定性與定量目標，以及信貸投向優先支持產業類型，對列入國家發改委《綠色產業指導目錄(2019年版)》、國家統計局《戰略性新興產業分類(2018)》、人民銀行及銀保監會《綠色信貸統計》及《綠色債券支持項目目錄》中所涉及的節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等產業的項目、工程，以及市場效益好、自主創新能力強的節能減排企業，積極提供融資支持和金融服務。同時，本公司嚴格控制高污染、高耗能行業信貸投放，對落後產能企業及「殭屍企業」加快退出進度，明確綠色產業行業客戶及項目准入、區域策略、產品策略等標準和要求，對國家明令禁止的、不符合環境保護規定的項目和企業，不得提供任何形式的授信，並積極收回已發放的授信，堅持環境評價「一票否決」制。

## 重要事項

本公司對環境的造成的直接影響主要包括日常辦公場所的能源資源消耗和排放。通過堅持「建設綠色企業，堅持綠色經營」的理念，在辦公樓宇施工和公司日常運營中主動降低能源消耗，秉承可持續發展的理念，積極履行環境責任，努力將對環境造成的負面影響降到最低。通過倡導綠色辦公、提高員工環保意識、落實綠色銀行建設，實現多維度節能減排，履行環境責任。具體排放數據和相關管理信息將在本公司《2020年度環境、社會及管治報告》中予以披露。

## 十四、社會責任及定點扶貧

### 1、精準扶貧規劃

本公司持續貫徹落實黨中央、國務院關於打贏脫貧攻堅戰的決策部署，公司領導高度重視，全體員工上下齊心，根據監管機構關於脫貧攻堅的工作要求，持續加大幫扶力度，整合內外優質資源，紮實推進項目落地，堅決助推打贏脫貧攻堅戰。根據長期持續幫扶的定點扶貧縣河南滑縣、封丘縣脫貧工作規劃及實際需求，結合本公司業務特點，在充分徵求相關部門意見的基礎上，制訂了《中國民生銀行2020年脫貧攻堅工作計劃》，明確定點扶貧工作目標與任務、工作思路與要點、實施路徑與責任部門。持續加大推動各類扶貧貸款投放的力度，下發《關於進一步加大扶貧貸款投放力度的通知》，督促全行上下進一步形成扶貧合力。

### 2、報告期內精準扶貧概要

報告期內，本公司加強組織領導，重點聚焦「兩不愁三保障」中的突出問題，形成以中央單位定點扶貧、金融精準扶貧、深度貧困地區扶貧、引領社會力量扶貧為核心的「四輪驅動」模式，着力打造扶貧示範田。報告期內，本公司共召開了9場線上工作會議，動員各類資源向扶貧工作傾斜，組織策劃、部署推進扶貧工作，為定點扶貧兩縣捐款3,000萬元，提前半年超額完成年初向中央承諾的定點扶貧責任書各項計劃指標，並將涵蓋黨建、教育、健康、產業、金融、技能、消費、電商、就業扶貧項目在內的「九位一體」扶貧模式升級為包含文化扶貧項目的「十位一體」模式，河南滑縣、封丘縣脫貧成果進一步得到鞏固。截至6月末，本公司在兩縣扶貧貸款餘額1.96億元，較去年末增長11.36%；全國精準扶貧貸款餘額164.9億元，較去年末增長30.68%；「三區三州」深度貧困地區扶貧貸款餘額10.94億元，較去年末增長127.44%，增速高於所在省份貸款增速。

## 十五、其他重要事項

報告期內，本公司無其他重要事項。

# 財務報告

一、審閱報告

二、中期財務資料(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97至233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2020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，二零二零年八月二十八日

# 簡要合併中期利潤表

截至2020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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入		133,674	122,868
利息支出		(78,518)	(77,345)
<b>利息淨收入</b>	1	<b>55,156</b>	45,523
手續費及佣金收入		30,662	29,435
手續費及佣金支出		(2,236)	(2,153)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	2	<b>28,426</b>	27,282
交易收入淨額	3	3,337	4,821
投資性證券淨收益	4	9,085	8,422
其中：以攤餘成本計量的金融工具終止確認產生的收益		193	364
其他營運收入		755	1,035
營運支出	5	(20,659)	(19,224)
信用減值損失	6	(43,014)	(29,313)
其他資產減值損失		(3)	(123)
<b>所得稅前利潤</b>		<b>33,083</b>	38,423
所得稅費用	7	(4,303)	(6,455)
<b>淨利潤</b>		<b>28,780</b>	31,968
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
母公司股東		28,453	31,623
非控制性權益		327	345
<b>每股收益(人民幣元)</b>			
基本和稀釋每股收益	8	0.61	0.72

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2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
淨利潤	28,780	31,968
其他綜合收益的稅後淨額	(1,769)	837
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	(37)	(14)
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	(2,123)	468
信用損失準備	328	425
現金流量套期有效部分	(1)	(17)
外幣報表折算差額	64	(25)
綜合收益總額	27,011	32,805
綜合收益歸屬於		
母公司股東	26,702	32,392
非控制性權益	309	413

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

2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	9	411,384	371,155
存放同業及其他金融機構款項	10	62,352	53,180
貴金屬		10,183	15,237
拆出資金	11	260,097	248,565
衍生金融資產	12	11,282	31,100
買入返售金融資產	13	18,712	65,799
發放貸款和墊款	14	3,730,214	3,430,427
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		549,911	528,338
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產		503,617	512,888
— 以攤餘成本計量的金融資產		1,289,435	1,143,079
長期應收款	16	123,561	116,593
物業及設備	17	53,111	51,365
使用權資產	18	14,415	14,545
遞延所得稅資產	19	41,350	36,050
對聯營企業的投資		2	3
其他資產	21	63,015	63,517
<b>資產合計</b>		<b>7,142,641</b>	<b>6,681,841</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		255,963	198,843
同業及其他金融機構存入及拆入款項	22	1,284,750	1,163,054
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		4,707	5,184
向同業及其他金融機構借款	23	132,461	132,295
衍生金融負債	12	14,170	17,793
賣出回購金融資產款	24	107,446	101,705
吸收存款	25	3,936,314	3,637,034
租賃負債	26	10,489	10,420
預計負債	27	2,059	1,603
已發行債券	28	772,691	817,225
當期所得稅負債		14,803	17,764
遞延所得稅負債	19	125	125
其他負債	29	67,786	47,967
<b>負債合計</b>		<b>6,603,764</b>	<b>6,151,012</b>

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(續)

2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>			
股本	30	43,782	43,782
其他權益工具	31	69,860	69,860
其中：優先股		29,867	29,867
永續債		39,993	39,993
儲備			
資本公積	30	57,483	57,411
盈餘公積	32	45,162	45,162
一般風險準備	32	81,754	81,657
其他儲備		477	2,227
未分配利潤	32	228,899	218,746
歸屬於母公司的股東權益合計		527,417	518,845
非控制性權益		11,460	11,984
<b>股東權益合計</b>		<b>538,877</b>	530,829
<b>負債和股東權益合計</b>		<b>7,142,641</b>	6,681,841

本中期財務報表已於2020年8月28日獲本行董事會批准。

高迎欣  
董事長

鄭萬春  
行長

劉寧宇  
董事

(公司蓋章)

後附財務報表附註為本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2020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	歸屬於母公司的股東權益												
	儲備											非控制性 權益	股東權益 合計
	其他權益		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			
	股本	工具									30		
30	31	30	32	32	34	34	32	合計	合計				
<b>2019年12月31日</b>	<b>43,782</b>	<b>69,860</b>	<b>57,411</b>	<b>45,162</b>	<b>81,657</b>	<b>1,822</b>	<b>408</b>	<b>(3)</b>	<b>218,746</b>	<b>518,845</b>	<b>11,984</b>	<b>530,829</b>	
(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. 購買子公司少數股東股權	—	—	72	—	62	(8)	20	—	(97)	49	(751)	(702)	
2. 子公司股票回購	—	—	—	—	—	—	—	—	(40)	(40)	(29)	(69)	
<b>2020年6月30日</b>	<b>43,782</b>	<b>69,860</b>	<b>57,483</b>	<b>45,162</b>	<b>81,754</b>	<b>9</b>	<b>472</b>	<b>(4)</b>	<b>228,899</b>	<b>527,417</b>	<b>11,460</b>	<b>538,877</b>	

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(續)

截至2020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	歸屬於母公司的股東權益																			
	其他權益		資本公積		盈餘公積		一般風險		投資重估		外幣報表		現金流量		未分配		非控制性		股東權益	
	股本	工具	30	32	32	34	34	34	32	32	34	32	32	32	32	32	32	32	32	32
<b>2018年12月31日</b>	43,782	9,892	57,470	39,911	74,370	1,133	362	23	193,131	420,074	10,927	431,001								
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	31,623	31,623	345	31,968								
(二) 其他綜合收益稅後淨額	—	—	—	—	—	816	(30)	(17)	—	769	68	837								
綜合收益合計	—	—	—	—	—	816	(30)	(17)	31,623	32,392	413	32,805								
(三) 股東投入資本																				
1. 非控制性權益投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20	20								
2. 對控股子公司股權比例變動	—	—	(20)	—	5	—	—	—	(5)	(20)	20	—								
3. 其他權益工具持有者投入的資本	—	39,992	—	—	—	—	—	—	—	39,992	—	39,992								
(四) 利潤分配																				
1. 提取一般風險準備	—	—	—	—	21	—	—	—	(21)	—	—	—								
2. 發放現金股利	—	—	—	—	—	—	—	—	(15,105)	(15,105)	(41)	(15,146)								
(五) 股東權益內部結轉																				
其他綜合收益結轉留存收益	—	—	—	—	—	1	—	—	(1)	—	—	—								
<b>2019年6月30日</b>	43,782	49,884	57,450	39,911	74,396	1,950	332	6	209,622	477,333	11,339	488,672								

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(續)

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

經審計	歸屬於母公司的股東權益											
	儲備								未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計	
	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備				
30	31	30	32	32	34		34	32	合計	合計		
<b>2018年12月31日</b>	43,782	9,892	57,470	39,911	74,370	1,133	362	23	193,131	420,074	10,927	431,001
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	53,819	53,819	1,105	54,924
(二) 其他綜合收益稅後淨額	—	—	—	—	—	689	46	(26)	(3)	706	(38)	668
綜合收益合計	—	—	—	—	—	689	46	(26)	53,816	54,525	1,067	55,592
(三) 股東投入資本												
1. 對控股子公司股權比例變動	—	—	(59)	—	16	—	—	—	(16)	(59)	59	—
2. 其他權益工具持有者投入的資本	—	59,968	—	—	—	—	—	—	—	59,968	—	59,968
(四) 利潤分配												
1. 提取盈餘公積	—	—	—	5,251	—	—	—	—	(5,251)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	7,271	—	—	—	(7,271)	—	—	—
3. 發放現金股利	—	—	—	—	—	—	—	—	(15,663)	(15,663)	(69)	(15,732)
<b>2019年12月31日</b>	43,782	69,860	57,411	45,162	81,657	1,822	408	(3)	218,746	518,845	11,984	530,829

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2020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	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量：</b>		
所得稅前利潤	33,083	38,423
<i>調整項目：</i>		
信用減值損失	43,014	29,313
其他資產減值損失	3	123
折舊和攤銷	3,878	3,623
處置物業及設備和其他長期資產的損失／(收益)	7	(177)
公允價值變動損益	1,671	(2,967)
證券處置收益淨額	(8,802)	(7,750)
已發行債券和其他籌資活動利息支出	12,267	12,715
證券投資產生的利息收入	(32,143)	(31,925)
小計	52,978	41,378
<i>經營資產的變動：</i>		
存放中央銀行和同業及其他金融機構款項淨(增加)／減少額	(16,006)	16,002
拆出資金淨(增加)／減少額	(34,269)	5,577
買入返售金融資產減少／(增加)額	47,040	(3,272)
發放貸款和墊款淨增加額	(334,067)	(150,705)
其他經營資產淨增加額	(75,840)	(64,259)
小計	(413,142)	(196,657)
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨增加／(減少)額	54,077	(70,483)
吸收存款淨增加額	298,714	260,223
同業及其他金融機構存入及拆入款項淨增加額	121,930	22,380
賣出回購金融資產款淨增加／(減少)額	5,719	(8,296)
支付的所得稅款	(11,664)	(4,501)
其他經營負債淨增加額	5,380	17,684
小計	474,156	217,007
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>	<b>113,992</b>	<b>61,728</b>

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(續)

截至2020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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量：</b>			
收回投資及投資收益收到的現金		720,542	694,278
處置物業及設備、無形資產和其他長期資產收到的現金		372	352
投資支付的現金		(759,394)	(817,929)
購建物業及設備、無形資產和其他長期資產支付的現金		(4,987)	(1,910)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(43,467)</b>	(125,209)
<b>籌資活動產生的現金流量：</b>			
發行其他權益工具收到的現金		—	40,000
子公司吸收非控制性權益股東投資收到的現金		—	20
已發行債券收到的現金		539,850	420,980
償還已發行債券支付的現金		(591,680)	(384,023)
償付已發行債券和永續債利息支付的現金		(7,131)	(5,192)
支付其他與籌資活動有關的現金		(1,614)	(1,655)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(60,575)</b>	70,130
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>		<b>9,950</b>	6,649
於1月1日的現金及現金等價物		144,650	138,026
匯率變動對現金及現金等價物的影響		962	129
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	35	<b>155,562</b>	144,804

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2020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2020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2019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2019年度合併財務報表一併閱讀。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 1 本集團已採用的於2020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。

國際會計準則第1號和第8號(修訂)	(1)	「重要」的定義
國際財務報告準則第3號(修訂)	(1)	「業務」的定義
國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號(修訂)	(2)	利率基準改革

(1) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2019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經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

(2) 國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號(修訂)：利率基準改革

IASB現已發佈對國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的修訂——利率基準改革，這些修訂建議會使得因銀行間同業拆借利率改革帶來的不確定性而終止的特定套期繼續適用套期會計。該修正適用於所有直接受銀行間同業拆借利率改革影響的對沖關係。這些繼續適用與套期會計有關，其效果是銀行間同業拆借利率改革一般不應導致套期會計的終止。但是，任何對沖無效的情況都應該持續記錄在利潤表中。採用上述準則和修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)	(2) 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)	(3) 履約成本	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	(4) 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)	(5) 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17號	(1) 保險合同	2023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(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，其生效日期已遞延。

(1) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2019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) 國際財務報告準則第3號(修訂)：對《概念框架》的索引

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第3號的修訂 — 對《概念框架》的索引，該修訂已更新《國際財務報告準則第3號 — 業務合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，旨在確定業務合併中資產或負債的構成。此外，理事會針對國際財務報告準則第3號中的負債和或有負債新增了一項例外規定。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認國際會計準則第37號中定義的或有資產。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(續)

截至2020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)

##### (3) 國際會計準則第37號(修訂)：履約成本

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第37號的修訂—履約成本，該修訂澄清了「履約成本」的含義，規定履行合同的直接成本包括：履行合同的增量成本；以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤。該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同時使用的資產所發生的減值損失，而不是只對專用於該合同的資產發生的減值損失進行確認。主體可能會因此確認更多的虧損合同準備，因為在這之前某些主體的履約成本僅包括增量成本。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。

##### (4) 國際會計準則第16號(修訂)：達到預期可使用狀態前的銷售收入

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第16號的修訂—達到預期可使用狀態前的銷售收入，該修訂規定，在不動產、廠場及設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。該修訂還作出澄清，主體評估資產的技術及物理表現時，是在「測試資產是否正常運轉」。評估不涉及資產的財務表現。因此，在達到管理層預期的經營表現之前，資產可能已經達到管理層預期的可使用狀態並須開始計提折舊。該修訂規定，主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。主體還應披露該等收入在綜合收益表中的報表項目。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。

##### (5) 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)：國際財務報告準則年度改進(2018–2020年周期)

國際會計準則理事會發佈了對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號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018–2020年周期)，該修訂包括終止確認金融負債的「10%」測試中的費用，《國際財務報告準則第16號—租賃》後附的示例，首次採用國際財務報告準則的子公司，以及公允價值計量中的稅收。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(續)

截至2020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

#### 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、控制和緩釋等。承擔風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此本集團的目標是力求保持風險與回報之間的平衡，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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

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。

#### 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。             |

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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(續)

###### (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。

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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

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(續)

截至2020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。

###### (1) 金融工具風險階段劃分

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

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

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

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

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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；

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

###### (3) 已發生信用減值金融資產的定義(續)

- 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。

###### (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、表外信用風險轉換系數等因素，不同類型的產品有所不同。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

###### (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)、貨幣供應量(M2)、消費者物價指數(CPI)等。本集團對宏觀經濟指標池的各項指標定期進行預測，並選取最相關因素進行估算。

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。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、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金。於2020年6月30日及2019年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中央銀行款項	405,645	365,393
存放同業及其他金融機構款項	62,352	53,180
拆出資金	260,097	248,565
衍生金融資產	11,282	31,100
買入返售金融資產	18,712	65,799
發放貸款和墊款	3,730,214	3,430,427
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	346,036	381,269
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	499,512	510,802
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,289,435	1,143,079
長期應收款	123,561	116,593
其他金融資產	45,615	45,698
合計	6,792,461	6,391,905
表外信用承諾	1,356,707	1,325,426
最大信用風險敞口	8,149,168	7,717,331

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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2020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：

	賬面餘額				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	405,645	—	—	405,645	—	—	—	—
存放同業及其他金融 機構款項	62,033	—	658	62,691	(110)	—	(229)	(339)
拆出資金	259,709	—	1,200	260,909	(273)	—	(539)	(812)
買入返售金融資產	18,717	—	—	18,717	(5)	—	—	(5)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	2,162,056	112,760	34,541	2,309,357	(16,419)	(17,301)	(24,339)	(58,059)
— 個人貸款和墊款	1,435,119	51,559	30,223	1,516,901	(7,439)	(10,654)	(21,676)	(39,769)
金融投資	1,777,008	5,416	15,528	1,797,952	(4,266)	(734)	(4,005)	(9,005)
長期應收款	118,801	6,285	2,679	127,765	(1,332)	(1,874)	(998)	(4,204)
表外信用承諾	1,347,584	6,336	2,787	1,356,707	(1,713)	(208)	(16)	(1,937)

於2019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：

	賬面餘額				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	365,393	—	—	365,393	—	—	—	—
存放同業及其他金融 機構款項	52,804	—	722	53,526	(118)	—	(228)	(346)
拆出資金	247,868	1,200	—	249,068	(178)	(325)	—	(503)
買入返售金融資產	65,808	—	—	65,808	(9)	—	—	(9)
發放貸款和墊款								
— 公司貸款和墊款	1,953,671	112,539	30,545	2,096,755	(17,134)	(16,632)	(17,065)	(50,831)
— 個人貸款和墊款	1,371,839	18,078	26,230	1,416,147	(9,391)	(5,082)	(19,343)	(33,816)
金融投資	1,642,548	4,399	11,047	1,657,994	(3,050)	(265)	(1,860)	(5,175)
長期應收款	111,696	6,521	2,319	120,536	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)
表外信用承諾	1,322,714	1,355	1,357	1,325,426	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
第一階段		
信用貸款	838,358	760,159
保證貸款	599,632	552,161
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	1,586,159	1,504,295
— 質押貸款	545,227	483,594
小計	3,569,376	3,300,209
第二階段		
信用貸款	21,859	18,843
保證貸款	62,226	59,096
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	63,384	34,575
— 質押貸款	16,850	18,103
小計	164,319	130,617
第三階段		
信用貸款	19,693	14,362
保證貸款	21,180	21,206
附擔保物貸款		
— 抵押貸款	19,900	16,602
— 質押貸款	3,991	4,605
小計	64,764	56,775
合計	3,798,459	3,487,601
已發生信用減值貸款的抵質押物覆蓋敞口	11,148	13,262

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
公司貸款和墊款				
房地產業	503,102	13.24	476,199	13.66
租賃和商務服務業	485,219	12.77	442,883	12.70
製造業	325,153	8.56	284,055	8.14
批發和零售業	178,123	4.69	177,685	5.09
金融業	174,326	4.59	138,039	3.96
水利、環境和 公共設施管理業	143,741	3.78	122,282	3.51
建築業	114,193	3.01	106,783	3.06
採礦業	111,855	2.94	110,152	3.16
交通運輸、倉儲和 郵政業	90,153	2.37	77,031	2.21
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	64,611	1.70	55,151	1.58
住宿和餐飲業	12,154	0.32	11,858	0.34
農、林、牧、漁業	11,607	0.31	10,225	0.29
公共管理、社會保障和 社會組織	7,663	0.20	8,376	0.24
其他	62,820	1.67	53,958	1.55
小計	2,284,720	60.15	2,074,677	59.49
個人貸款和墊款	1,513,739	39.85	1,412,924	40.51
合計	3,798,459	100.00	3,487,601	100.00

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
總部	540,056	14.22	474,512	13.61
長江三角洲地區	912,732	24.03	841,123	24.12
珠江三角洲地區	515,270	13.56	465,618	13.35
環渤海地區	600,745	15.82	564,343	16.18
東北地區	93,138	2.45	89,488	2.57
中部地區	488,470	12.86	451,441	12.94
西部地區	565,159	14.88	519,713	14.90
境外及附屬機構	82,889	2.18	81,363	2.33
合計	3,798,459	100.00	3,487,601	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2020年6月30日有金額為人民幣199.85億元(2019年12月31日：人民幣168.60億元)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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
重組減值貸款	5,468	2,176
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.15	0.06

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 應收同業款項

應收同業款項包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金及買入返售金融資產。

	2020年6月30日	2019年12月31日
已發生信用減值	1,851	722
減：信用損失準備	(768)	(228)
小計	1,083	494
未逾期末發生信用減值	339,769	366,984
應計利息	697	696
減：信用損失準備	(388)	(630)
小計	340,078	367,050
合計	341,161	367,544

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 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。

	2020年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	13,813	—	—	—	—	13,813
— 企業	1,328	—	—	—	123	1,451
總額	15,141	—	—	—	123	15,264
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(3,741)
小計						11,523
未發生信用減值						
— 政府	558,557	322,051	—	—	—	880,608
— 政策性銀行	79,064	—	—	—	—	79,064
— 銀行及非銀行金融機構	465,489	123,876	10,236	16,460	13,114	629,175
— 企業	194,077	246,095	32,077	17,240	28,089	517,578
總額	1,297,187	692,022	42,313	33,700	41,203	2,106,425
應計利息						20,443
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(3,408)
小計						2,123,460
合計						2,134,983

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 債權性投資按發行機構及評級分佈列示如下(續)：

	2019年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	10,673	—	—	—	—	10,673
— 企業	374	—	—	—	—	374
總額	11,047	—	—	—	—	11,047
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(1,794)
小計						9,253
未發生信用減值						
— 政府	543,968	292,643	—	—	—	836,611
— 政策性銀行	96,474	575	—	709	—	97,758
— 銀行及非銀行金融機構	545,432	121,266	13,535	46,601	17,063	743,897
— 企業	96,391	169,692	31,611	7,259	26,921	331,874
總額	1,282,265	584,176	45,146	54,569	43,984	2,010,140
應計利息						18,076
減：以攤餘成本計量的 金融資產信用損失準備						(2,319)
小計						2,025,897
合計						2,035,150

本集團持有的未評級債權性投資主要包括信託及資管計劃、理財產品、政策性銀行金融債券等。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### 2.10 金融投資中信託及資管計劃按投資基礎資產的分析

	2020年6月30日	2019年12月31日
信託及資管計劃		
一般信貸類資產	194,210	207,864
票據類資產	42,882	71,843
其他	11,684	8,123
合計	248,776	287,830

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(續)

截至2020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、風險價值等方法進行計量。

銀行賬簿滙率風險包括結售滙敞口、外幣資本金、外幣利潤的結滙損失、外幣資產額相對本幣縮水等，本行根據本外幣滙率走勢，綜合全行資產負債組合的未來變化，評估未來外滙風險的影響。

交易賬簿滙率風險計量監測外滙敞口，通過敏感性分析、情景分析、風險價值等方法計量滙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 滙率風險

滙率風險是指外滙及外滙衍生工具頭寸，由於滙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滙風險敞口指標和止損指標對本集團滙率進行有效管理。

在限額框架中，本集團按日監測滙率風險的限額執行情況，並根據滙率變化趨勢對外滙敞口進行積極管理。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

下表滙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。

	2020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	370,280	39,482	761	861	411,384
存放同業及其他金融機構 款項	28,489	28,135	3,792	1,936	62,352
拆出資金	220,244	24,396	2,026	13,431	260,097
買入返售金融資產	18,074	638	—	—	18,712
發放貸款和墊款	3,521,600	149,009	29,137	30,468	3,730,214
金融投資	2,186,733	135,869	4,324	16,037	2,342,963
長期應收款	96,690	26,871	—	—	123,561
其他資產	140,369	38,460	4,367	10,162	193,358
資產合計	6,582,479	442,860	44,407	72,895	7,142,641
負債：					
向中央銀行借款	255,963	—	—	—	255,963
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	1,161,525	89,684	8,389	25,152	1,284,750
向同業及其他金融機構借款	76,891	53,029	2,541	—	132,461
賣出回購金融資產款	96,959	7,884	—	2,603	107,446
吸收存款	3,748,915	162,175	20,018	5,206	3,936,314
已發行債券	754,885	17,806	—	—	772,691
租賃負債	10,227	123	139	—	10,489
其他負債	92,404	10,161	866	219	103,650
負債合計	6,197,769	340,862	31,953	33,180	6,603,764
頭寸淨額	384,710	101,998	12,454	39,715	538,877
貨幣衍生合約	1,066	(2,159)	(247)	—	(1,340)
表外信用承諾	1,325,696	23,615	1,344	6,052	1,356,707

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019年12月31日				
	人民幣	美元	港幣	其他幣種	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	330,456	40,261	229	209	371,155
存放同業及其他金融機構 款項	31,357	18,794	1,014	2,015	53,180
拆出資金	199,318	35,123	8,242	5,882	248,565
買入返售金融資產	65,799	—	—	—	65,799
發放貸款和墊款	3,256,901	117,744	37,048	18,734	3,430,427
金融投資	2,036,310	127,705	6,789	13,501	2,184,305
長期應收款	87,328	29,265	—	—	116,593
其他資產	155,513	38,992	2,092	15,220	211,817
資產合計	6,162,982	407,884	55,414	55,561	6,681,841
負債：					
向中央銀行借款	198,843	—	—	—	198,843
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	1,035,669	96,254	17,152	13,979	1,163,054
向同業及其他金融機構借款	73,513	56,340	2,442	—	132,295
賣出回購金融資產款	88,259	11,112	—	2,334	101,705
吸收存款	3,456,331	156,249	14,077	10,377	3,637,034
已發行債券	795,962	21,263	—	—	817,225
租賃負債	10,068	237	114	1	10,420
其他負債	83,588	5,702	898	248	90,436
負債合計	5,742,233	347,157	34,683	26,939	6,151,012
頭寸淨額	420,749	60,727	20,731	28,622	530,829
貨幣衍生合約	(93)	1,160	(39)	—	1,028
表外信用承諾	1,287,353	30,512	1,794	5,767	1,325,426

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 滙率風險(續)

本集團對外滙敞口淨額進行滙率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在滙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2020年6月30日假定美元對人民幣滙率上升100個基點將導致股東權益和淨利潤增加人民幣11.56億元(2019年12月31日：增加人民幣8.26億元)；美元對人民幣滙率下降100個基點將導致股東權益和淨利潤減少人民幣11.56億元(2019年12月31日：減少人民幣8.26億元)。

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

- a. 各種滙率敏感性是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)滙率絕對值波動100個基點造成的滙兌損益；
- b. 資產負債表日滙率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的滙率變動；
- c. 各幣種滙率變動是指美元及其他外幣對人民幣滙率同時同向波動。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. 計算外滙敞口時，包含了即期外滙敞口、遠期外滙敞口和掉期；
- 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，滙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(續)

截至2020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(續)

截至2020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)

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

	2020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	405,504	—	—	—	5,880	411,384
存放同業及其他金融機構款項	60,094	1,806	—	—	452	62,352
拆出資金	104,993	149,256	4,599	—	1,249	260,097
買入返售金融資產	17,007	1,647	—	—	58	18,712
發放貸款和墊款	1,337,755	1,485,783	654,325	224,759	27,592	3,730,214
金融投資	481,895	395,204	1,095,329	330,903	39,632	2,342,963
長期應收款	123,561	—	—	—	—	123,561
其他資產	—	—	—	—	193,358	193,358
資產合計	2,530,809	2,033,696	1,754,253	555,662	268,221	7,142,641
負債：						
向中央銀行借款	78,900	172,112	—	—	4,951	255,963
同業及其他金融機構存入及拆入款項	839,834	438,044	2,000	—	4,872	1,284,750
向同業及其他金融機構借款	68,677	50,976	9,916	2,211	681	132,461
賣出回購金融資產款	75,684	31,473	—	—	289	107,446
吸收存款	2,637,160	683,552	581,700	390	33,512	3,936,314
已發行債券	160,023	378,160	86,708	143,943	3,857	772,691
租賃負債	768	2,066	6,408	1,247	—	10,489
其他負債	2,391	—	—	—	101,259	103,650
負債合計	3,863,437	1,756,383	686,732	147,791	149,421	6,603,764
利率敏感度缺口總計	(1,332,628)	277,313	1,067,521	407,871	118,800	538,877

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019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	365,248	—	—	—	5,907	371,155
存放同業及其他金融機構款項	48,864	4,200	—	—	116	53,180
拆出資金	87,593	149,111	11,390	—	471	248,565
買入返售金融資產	62,204	3,486	—	—	109	65,799
發放貸款和墊款	2,326,182	583,392	383,625	112,174	25,054	3,430,427
金融投資	435,701	426,265	1,039,163	241,350	41,826	2,184,305
長期應收款	116,593	—	—	—	—	116,593
其他資產	—	—	—	—	211,817	211,817
資產合計	3,442,385	1,166,454	1,434,178	353,524	285,300	6,681,841
負債：						
向中央銀行借款	125	196,810	—	—	1,908	198,843
同業及其他金融機構存入及拆入款項	872,433	283,515	2,000	—	5,106	1,163,054
向同業及其他金融機構借款	39,429	58,817	20,991	12,264	794	132,295
賣出回購金融資產款	77,651	23,727	60	—	267	101,705
吸收存款	2,560,332	605,982	437,724	50	32,946	3,637,034
已發行債券	306,176	319,427	73,390	113,926	4,306	817,225
租賃負債	687	1,990	6,236	1,507	—	10,420
其他負債	729	—	—	—	89,707	90,436
負債合計	3,857,562	1,490,268	540,401	127,747	135,034	6,151,012
利率敏感度缺口總計	(415,177)	(323,814)	893,777	225,777	150,266	530,829

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	2020年6月30日 (損失)/收益	2019年12月31日 (損失)/收益
收益率曲線向上平移100個基點	(7,966)	(3,635)
收益率曲線向下平移100個基點	7,966	3,635

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(續)

截至2020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5%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；

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### 4.1 流動性風險管理政策(續)

- 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)和交易金額限制，以監控和管理流動性風險；
  
- 通過資產負債管理系統計量和監控現金流情況，並對本行的總體資產與負債進行流動性情景分析和流動性壓力測試，滿足內部和外部監管的要求；利用各種技術方法對本行的流動性需求進行測算，在預測需求及在職權範圍內的基礎上做出流動性風險管理的決策；初步建立起流動性風險的定期報告制度，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況；
  
- 進行金融資產到期日集中度風險管理，並持有合理數量的高流動性和高市場價值的資產，用以保證在任何事件導致現金流中斷時，本行有能力保證到期債務支付及資產業務增長等的需求。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2020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	344,293	67,091	—	—	—	—	—	411,384
存放同業及其他金融機構款項	407	56,397	1,759	1,975	1,814	—	—	62,352
拆出資金	661	—	52,168	53,355	149,309	4,604	—	260,097
買入返售金融資產	—	—	15,184	1,861	1,667	—	—	18,712
發放貸款和墊款	26,936	7,336	360,033	224,812	1,075,990	1,161,700	873,407	3,730,214
金融投資	205,468	608	91,776	177,215	402,478	1,129,164	336,254	2,342,963
長期應收款	5,644	2,311	4,362	8,271	31,968	60,196	10,809	123,561
其他資產	125,597	17,127	17,780	11,210	9,742	11,744	158	193,358
資產合計	709,006	150,870	543,062	478,699	1,672,968	2,367,408	1,220,628	7,142,641
負債：								
向中央銀行借款	—	—	28,376	52,874	174,713	—	—	255,963
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	—	233,411	290,583	319,083	439,462	2,211	—	1,284,750
向同業及其他金融機構借款	—	—	25,282	28,691	49,124	18,832	10,532	132,461
賣出回購金融資產款	—	—	37,187	38,706	31,553	—	—	107,446
吸收存款	—	1,488,091	854,211	299,994	693,001	600,627	390	3,936,314
已發行債券	—	—	46,758	114,508	380,774	86,708	143,943	772,691
租賃負債	—	—	249	519	2,066	6,408	1,247	10,489
其他負債	2,591	28,592	29,245	22,416	15,758	4,132	916	103,650
負債合計	2,591	1,750,094	1,311,891	876,791	1,786,451	718,918	157,028	6,603,764
淨頭寸	706,415	(1,599,224)	(768,829)	(398,092)	(113,483)	1,648,490	1,063,600	538,877
衍生金融工具的名義金額	—	—	611,251	781,302	1,571,584	713,307	5,444	3,682,888

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019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	323,472	47,683	—	—	—	—	—	371,155
存放同業及其他金融機構款項	—	44,479	2,394	2,065	4,242	—	—	53,180
拆出資金	262	—	52,252	35,405	149,257	11,389	—	248,565
買入返售金融資產	—	—	58,193	4,065	3,541	—	—	65,799
發放貸款和墊款	25,729	8,184	376,938	203,774	1,014,375	1,016,649	784,778	3,430,427
金融投資	157,336	1,232	66,430	204,161	443,136	1,067,491	244,519	2,184,305
長期應收款	1,952	1,518	4,582	7,930	37,110	51,158	12,343	116,593
其他資產	116,487	22,052	15,108	14,449	28,658	13,724	1,339	211,817
資產合計	625,238	125,148	575,897	471,849	1,680,319	2,160,411	1,042,979	6,681,841
負債：								
向中央銀行借款	—	—	21	109	198,713	—	—	198,843
同業及其他金融機構存入及 拆入款項	—	257,835	237,363	381,444	284,236	2,176	—	1,163,054
向同業及其他金融機構借款	—	—	13,809	25,905	59,274	21,020	12,287	132,295
賣出回購金融資產款	—	—	38,205	39,679	23,761	60	—	101,705
吸收存款	—	1,412,935	809,633	339,780	615,567	459,069	50	3,637,034
已發行債券	—	—	46,930	261,079	321,921	73,332	113,963	817,225
租賃負債	—	—	309	378	1,990	6,236	1,507	10,420
其他負債	2,145	33,145	17,517	10,882	22,571	2,085	2,091	90,436
負債合計	2,145	1,703,915	1,163,787	1,059,256	1,528,033	563,978	129,898	6,151,012
淨頭寸	623,093	(1,578,767)	(587,890)	(587,407)	152,286	1,596,433	913,081	530,829
衍生金融工具的名義金額	—	—	471,559	602,402	2,094,200	691,455	5,444	3,865,060

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

下表列示於報告期末，本集團非衍生資產和負債未折現合同現金流分析。本集團會通過對預計未來現金流的預測進行流動性風險管理。

	2020年6月30日						合計
	實時償還	一個月 以內	一至 三個月	三個月 至一年	一至五年	五年以上 及無期限	
<b>資產：</b>							
現金及存放中央銀行款項	67,091	—	—	—	—	344,293	411,384
存放同業及其他金融機構款項	56,404	1,764	1,979	1,832	—	407	62,386
拆出資金	—	52,197	54,326	149,596	4,730	661	261,510
買入返售金融資產	—	15,189	1,870	1,779	—	—	18,838
發放貸款和墊款	10,651	371,688	252,524	1,186,573	1,441,673	1,297,675	4,560,784
金融投資	608	100,048	182,234	441,902	1,167,888	601,019	2,493,699
長期應收款	2,502	4,725	8,894	35,265	71,412	23,447	146,245
其他資產	17,127	15,483	3,392	4,035	10,728	125,560	176,325
<b>資產合計(預期到期日)</b>	<b>154,383</b>	<b>561,094</b>	<b>505,219</b>	<b>1,820,982</b>	<b>2,696,431</b>	<b>2,393,062</b>	<b>8,131,171</b>
<b>負債：</b>							
向中央銀行借款	—	28,408	53,099	177,587	—	—	259,094
同業及其他金融機構存入及拆入款項	233,541	290,921	320,237	443,524	2,365	—	1,290,588
向同業及其他金融機構借款	—	25,337	28,991	50,585	20,685	11,105	136,703
賣出回購金融資產款	—	37,201	38,781	31,978	—	—	107,960
吸收存款	1,488,091	854,430	300,275	694,836	633,254	465	3,971,351
已發行債券	—	48,020	116,575	388,907	114,459	166,401	834,362
租賃負債	—	277	577	2,298	7,130	1,387	11,669
其他負債	28,592	26,721	20,377	7,758	2,809	3,223	89,480
<b>負債合計(合同到期日)</b>	<b>1,750,224</b>	<b>1,311,315</b>	<b>878,912</b>	<b>1,797,473</b>	<b>780,702</b>	<b>182,581</b>	<b>6,701,207</b>

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019年12月31日						合計
	實時償還	一個月以內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上及無期限	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	47,962	—	—	—	—	328,555	376,517
存放同業及其他金融機構款項	44,479	2,411	2,072	4,261	—	—	53,223
拆出資金	—	52,255	37,122	152,228	11,653	262	253,520
買入返售金融資產	—	58,218	4,084	3,728	—	—	66,030
發放貸款和墊款	11,512	385,898	214,028	1,051,049	1,140,453	1,233,619	4,036,559
金融投資	1,232	75,576	207,935	478,595	1,164,444	406,502	2,334,284
長期應收款	1,654	4,979	8,614	41,028	61,327	21,770	139,372
其他資產	22,052	11,062	3,648	8,776	12,336	117,721	175,595
資產合計(預期到期日)	128,891	590,399	477,503	1,739,665	2,390,213	2,108,429	7,435,100
負債：							
向中央銀行借款	—	21	111	203,316	—	—	203,448
同業及其他金融機構存入及拆入款項	258,834	237,688	383,424	288,516	2,360	—	1,170,822
向同業及其他金融機構借款	—	13,966	26,454	60,980	24,019	13,442	138,861
賣出回購金融資產款	—	38,233	39,848	24,000	64	—	102,145
吸收存款	1,412,935	809,642	339,867	615,779	480,690	3,869	3,662,782
已發行債券	—	47,172	266,818	334,482	97,303	130,043	875,818
租賃負債	—	346	423	2,225	6,970	1,685	11,649
其他負債	33,145	15,294	7,487	11,249	1,425	4,043	72,643
負債合計(合同到期日)	1,704,914	1,162,362	1,064,432	1,540,547	612,831	153,082	6,238,168

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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。

	2020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	(33)	(93)	(290)	(404)	(24)	(844)
信用類衍生產品	(1)	—	—	(2)	—	(3)
合計	(34)	(93)	(290)	(406)	(24)	(847)

	2019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	(64)	(129)	(69)	(332)	18	(576)
信用類衍生產品	(1)	(1)	—	(1)	—	(3)
合計	(65)	(130)	(69)	(333)	18	(579)

###### (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：

匯率類衍生產品            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(續)

截至2020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(續)

###### (2) 以全額交割的衍生金融工具(續)

下表列示於報告期末，本集團以全額交割的衍生金融工具未折現合同現金流。

	2020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	
匯率類衍生產品						
一 現金流出	(431,289)	(501,037)	(904,633)	(50,671)	(5,907)	(1,893,537)
一 現金流入	430,668	501,100	909,814	50,580	35	1,892,197
貴金屬類衍生產品						
一 現金流出	(5,873)	(6,576)	(38,316)	—	—	(50,765)
一 現金流入	5,689	7,455	37,892	—	—	51,036
現金流出合計	(437,162)	(507,613)	(942,949)	(50,671)	(5,907)	(1,944,302)
現金流入合計	436,357	508,555	947,706	50,580	35	1,943,233

	2019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	
匯率類衍生產品						
一 現金流出	(307,018)	(331,733)	(1,251,470)	(43,409)	—	(1,933,630)
一 現金流入	306,978	331,675	1,251,525	44,480	—	1,934,658
貴金屬類衍生產品						
一 現金流出	(24,989)	(24,501)	(89,797)	(4,266)	—	(143,553)
一 現金流入	24,948	24,137	88,114	4,266	—	141,465
現金流出合計	(332,007)	(356,234)	(1,341,267)	(47,675)	—	(2,077,183)
現金流入合計	331,926	355,812	1,339,639	48,746	—	2,076,123

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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。

	2020年6月30日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	574,175	—	—	574,175
開出信用證	153,165	342	—	153,507
開出保函	104,262	51,075	4,056	159,393
未使用的信用卡額度	461,985	—	—	461,985
不可撤銷貸款承諾	4,819	2,208	—	7,027
融資租賃承諾	620	—	—	620
合計	1,299,026	53,625	4,056	1,356,707

	2019年12月31日			
	一年以內	一至五年	五年以上	合計
銀行承兌滙票	542,571	—	—	542,571
開出信用證	132,847	4,125	—	136,972
開出保函	72,634	71,583	15,029	159,246
未使用的信用卡額度	440,038	—	—	440,038
不可撤銷貸款承諾	9,307	36,603	—	45,910
融資租賃承諾	689	—	—	689
合計	1,198,086	112,311	15,029	1,325,426

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 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Work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；着力於外包前瞻研究，充分借鑒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。

#### 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、政治和社會動蕩、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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

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系數得到等值的表內資產，再按表內資產的處理方式計量風險加權資產。市場風險資本採用標準法計量。操作風險資本採用基本指標法計量。

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(續)

截至2020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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一級資本充足率	8.24%	8.89%
一級資本充足率	9.50%	10.28%
資本充足率	12.72%	13.17%
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	57,483	57,411
盈餘公積	45,162	45,162
一般風險準備	81,754	81,657
未分配利潤	228,899	218,746
非控制性權益資本可計入部分	7,211	7,580
其他	477	2,227
總核心一級資本	464,768	456,565
核心一級資本調整項目	(1,563)	(1,477)
核心一級資本淨額	463,205	455,088
其他一級資本	70,821	70,871
一級資本淨額	534,026	525,959
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	143,943	113,926
超額貸款損失準備	35,097	31,837
非控制性權益資本可計入部分	1,921	2,019
二級資本淨額	180,961	147,782
資本淨額	714,987	673,741
信用風險加權資產	5,199,133	4,733,503
市場風險加權資產	126,622	88,596
操作風險加權資產	294,927	294,927
總風險加權資產	5,620,682	5,117,026

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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(續)

截至2020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2020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	54,318	36,697	5,744	96,759
利息淨收入	36,364	13,976	4,816	55,156
其中：分部間利息淨收入／(支出)	2,210	(8,702)	6,492	—
手續費及佣金淨收入	5,424	22,309	693	28,426
其他淨收入	12,530	412	235	13,177
營運支出	(7,749)	(9,271)	(3,639)	(20,659)
信用資產減值損失	(25,940)	(16,160)	(914)	(43,014)
其他資產減值損失	(3)	—	—	(3)
所得稅前利潤	20,626	11,266	1,191	33,083
折舊和攤銷	2,147	1,452	279	3,878
資本性支出	1,129	763	6,628	8,520

	2020年6月30日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,720,463	1,492,671	888,157	7,101,291
其中：對聯營企業的投資				2
遞延所得稅資產				41,350
總資產				7,142,641
分部負債	(4,873,824)	(938,686)	(791,129)	(6,603,639)
遞延所得稅負債				(125)
總負債				(6,603,764)
信用承諾	835,572	520,417	718	1,356,707

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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2019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	50,013	32,269	4,801	87,083
利息淨收入	30,138	12,399	2,986	45,523
其中：分部間利息淨收入／(支出)	4,561	(9,276)	4,715	—
手續費及佣金淨收入	7,866	19,622	(206)	27,282
其他淨收入	12,009	248	2,021	14,278
營運支出	(6,156)	(8,354)	(4,714)	(19,224)
信用資產減值損失	(16,905)	(11,509)	(899)	(29,313)
其他資產減值損失	(120)	(2)	(1)	(123)
所得稅前利潤	26,832	12,404	(813)	38,423
折舊和攤銷	1,916	1,236	471	3,623
資本性支出	521	336	1,041	1,898
	2019年12月31日			
	對公業務	零售業務	其他業務	合計
分部資產	4,378,885	1,396,224	870,682	6,645,791
其中：對聯營企業的投資				3
遞延所得稅資產				36,050
總資產				6,681,841
分部負債	(4,617,269)	(829,064)	(704,554)	(6,150,887)
遞延所得稅負債				(125)
總負債				(6,151,012)
信用承諾	797,132	527,606	688	1,325,426

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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(續)

截至2020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2020年6月30日六個月期間		2020年6月30日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	36,536	11,714	3,603,855
長江三角洲	14,266	7,850	1,218,272
珠江三角洲	9,788	6,008	608,739
環渤海地區	12,013	2,825	1,241,175
東北地區	1,344	118	154,516
中部地區	8,716	742	470,385
西部地區	9,523	1,646	498,787
境外及附屬機構	4,573	2,180	356,879
分部間抵銷	—	—	(1,051,317)
集團合計	96,759	33,083	7,101,291

	截至2019年6月30日六個月期間		2019年12月31日
	營業收入	所得稅前利潤	分部資產(1)
總部	35,823	16,629	3,270,046
長江三角洲	12,511	8,613	1,149,633
珠江三角洲	9,005	5,336	591,348
環渤海地區	10,900	3,932	1,209,248
東北地區	1,171	(1,368)	130,854
中部地區	7,012	(84)	450,942
西部地區	7,216	3,414	525,703
境外及附屬機構	3,445	1,951	382,540
分部間抵銷	—	—	(1,064,523)
集團合計	87,083	38,423	6,645,791

(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(續)

截至2020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	
	2020年	2019年
利息收入		
發放貸款和墊款	89,999	78,039
其中：公司貸款和墊款	53,412	45,947
個人貸款和墊款	32,499	29,162
票據貼現	4,088	2,930
金融投資	32,143	31,925
其中：以攤餘成本計量的金融資產	22,980	22,765
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	9,163	9,160
拆出資金	4,779	6,074
長期應收款	3,362	3,190
存放中央銀行款項	2,599	2,564
買入返售金融資產	540	754
存放同業及其他金融機構款項	252	322
小計	133,674	122,868
利息支出		
吸收存款	(43,292)	(39,481)
同業及其他金融機構存入及拆入款項	(15,717)	(16,757)
已發行債券	(12,047)	(12,472)
向中央銀行借款	(3,843)	(4,361)
向同業及其他金融機構借款	(2,096)	(2,668)
賣出回購金融資產款	(1,303)	(1,363)
租賃負債	(220)	(243)
小計	(78,518)	(77,345)
利息淨收入	55,156	45,523
其中：		
已減值金融資產利息收入	553	579

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
銀行卡服務手續費	19,478	17,071
代理業務手續費	3,451	4,543
託管及其他受託業務佣金	3,534	3,406
結算與清算手續費	1,721	2,110
信用承諾手續費及佣金	1,320	1,554
其他	1,158	751
小計	30,662	29,435
手續費及佣金支出	(2,236)	(2,153)
手續費及佣金淨收入	28,426	27,282

#### 3 交易收入淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
利率產品淨收入	2,062	5,526
貴金屬及其他產品淨收入/(虧損)	800	(2,417)
滙率工具淨收入	475	1,712
合計	3,337	4,821

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 4 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,922	7,254
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,970	804
以攤餘成本計量的金融資產	193	364
合計	9,085	8,422

#### 5 營運支出

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
員工薪酬(包括董事薪酬)		
— 工資、獎金及職工福利	10,627	9,050
— 離職後福利— 設定提存計劃	937	1,235
折舊和攤銷費用	2,809	2,734
租賃及物業管理費	383	573
稅金及附加	1,005	835
辦公費用	539	474
業務費用及其他	4,359	4,323
合計	20,659	19,224

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 6 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	36,989	28,716
以攤餘成本計量的金融資產	3,144	401
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	797	95
表外資產信用損失	497	(116)
長期應收款	315	295
其他應收款項	1,184	57
其他	88	(135)
合計	43,014	29,313

#### 7 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
當期所得稅費用	9,064	8,508
遞延所得稅(附註六、19)	(4,761)	(2,053)
合計	4,303	6,455

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
稅前利潤	<b>33,083</b>	38,423
按照25%所得稅稅率計算的所得稅	<b>8,271</b>	9,606
免稅收入的影響 (1)	<b>(3,612)</b>	(3,384)
不可抵扣支出的影響	<b>88</b>	107
滙算清繳影響	<b>72</b>	132
永續債利息支出稅前抵扣的影響	<b>(485)</b>	—
其他	<b>(31)</b>	(6)
所得稅費用	<b>4,303</b>	6,455

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

於2016年度及2019年度，本行分別發行了非累積優先股和非累積永續債，其具體條款於附註六、31其他權益工具中予以披露。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可能發行普通股。於2020年6月30日，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019年6月30日止六個月期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
歸屬於母公司普通股股東的淨利潤	<b>26,513</b>	31,623
發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<b>43,782</b>	43,782
基本/稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.61</b>	0.72

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 9 現金及存放中央銀行款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
現金	5,739	5,762
存放中央銀行款項		
法定存款準備金	341,986	321,808
超額存款準備金	61,352	41,921
財政性存款及其他	2,166	1,519
小計	405,504	365,248
應計利息	141	145
合計	411,384	371,155

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2020年6月30日，本行中國內地機構的人民幣法定存本行的人民幣存款準備金繳存比率為9.0%（2019年12月31日：9.5%），外幣存款準備金繳存比率為5.0%（2019年12月31日：5.0%）。本集團子公司及本行境外機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

超額存款準備金是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(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
— 銀行	25,710	29,657
— 非銀行金融機構	7,087	5,112
小計	32,797	34,769
中國境外		
— 銀行	29,672	18,088
— 非銀行金融機構	174	553
小計	29,846	18,641
應計利息	48	116
減：信用損失準備	(339)	(346)
合計	62,352	53,180

截至2020年6月30日止六個月期間及2019年度，本集團存放同業款項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(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
— 銀行	7,833	8,835
— 非銀行金融機構	231,555	198,540
小計	239,388	207,375
中國境外		
— 銀行	18,014	37,423
— 非銀行金融機構	2,916	3,799
小計	20,930	41,222
應計利息	591	471
減：信用損失準備	(812)	(503)
合計	260,097	248,565

#### 11.1 拆出資金信用損失準備變動

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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)	—
本期淨計提	(95)	—	(214)	(309)
2020年6月30日	(273)	—	(539)	(812)

	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	(203)	—	—	(203)
轉移：				
— 轉移至階段二	1	(1)	—	—
本年淨回撥/(計提)	24	(324)	—	(300)
2019年12月31日	(178)	(325)	—	(503)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率類衍生合約	1,888,661	8,112	(8,251)
利率類衍生合約	1,735,134	1,856	(1,654)
貴金屬類衍生合約	54,365	1,263	(4,211)
其他	4,728	51	(54)
合計		11,282	(14,170)

	2019年12月31日		
	名義金額	公允價值	
		資產	負債
匯率類衍生合約	1,920,392	13,782	(13,521)
利率類衍生合約	1,807,599	794	(1,078)
貴金屬類衍生合約	134,309	16,471	(3,066)
其他	2,760	53	(128)
合計		31,100	(17,793)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

		2020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)	354	—	(19)
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	7,206	—	(180)
合計			—	(199)

		2019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)	1,430	—	(26)
公允價值套期				
— 利率掉期合約	(2)	8,094	—	(104)
合計			—	(130)

- (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。被套期項目為本行投資的外幣債券以及外幣貸款。截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019年6月30日止六個月期間，本集團已經計入其他綜合收益的現金流量套期工具公允價值變動產生的累計損益不重大。
- (2) 本集團利用利率互換對利率風險導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目為本行投資的固定利率債券。截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019年6月30日止六個月期間，本集團通過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(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
交易對手的信用風險加權金額	37,470	33,300

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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券	13,016	56,842
貼現票據	4,865	6,307
其他 (1)	778	2,550
小計	18,659	65,699
應計利息	58	109
減：信用損失準備	(5)	(9)
合計	18,712	65,799

- (1) 買入返售其他金融資產主要是指符合買入返售資產分類條件的以租賃資產收益權為標的的買入返售交易。

截至2020年6月30日止六個月期間及2019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(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019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	2,062,373	1,902,459
個人貸款和墊款		
— 小微企業貸款 (1)	484,557	455,358
— 住房貸款	475,133	419,907
— 信用卡	457,537	445,881
— 其他	96,512	91,778
總額	1,513,739	1,412,924
減：信用損失準備	(96,044)	(82,475)
小計	3,480,068	3,232,908
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	5,921	5,846
— 貼現	216,426	166,372
小計	222,347	172,218
應計利息	27,799	25,301
合計	3,730,214	3,430,427

(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(續)

截至2020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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	賬面餘額	佔比(%)	賬面餘額	佔比(%)
信用貸款	879,910	23.17	793,364	22.75
保證貸款	683,038	17.98	632,463	18.13
附擔保物貸款				
— 抵押貸款	1,669,443	43.95	1,555,472	44.60
— 質押貸款	566,068	14.90	506,302	14.52
合計	3,798,459	100.00	3,487,601	100.00

##### 14.2 已逾期貸款(未含應計利息)的逾期期限分析

	2020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	11,071	14,341	3,663	1,123	30,198
保證貸款	5,186	5,389	6,810	1,264	18,649
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	5,233	7,332	6,376	2,753	21,694
— 質押貸款	1,368	879	844	638	3,729
合計	22,858	27,941	17,693	5,778	74,270
佔發放貸款和墊款合計百分比	0.60	0.74	0.47	0.15	1.96

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019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	10,755	10,419	1,400	1,124	23,698
保證貸款	5,577	4,537	7,979	2,768	20,861
附擔保物貸款					
— 抵押貸款	4,049	5,646	6,685	2,783	19,163
— 質押貸款	2,262	3,234	581	748	6,825
合計	22,643	23,836	16,645	7,423	70,547
佔發放貸款和墊款合計 百分比	0.65	0.68	0.48	0.21	2.02

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2020年6月30日止六個月期間			
	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	(718)	648	70	—
轉移至階段二	1,271	(3,080)	1,809	—
轉移至階段三	289	4,083	(4,372)	—
本期淨回撥/(計提)	1,455	(7,872)	(30,960)	(37,377)
本期核銷及轉出	—	—	25,435	25,435
收回已核銷貸款	—	—	(2,121)	(2,121)
其他	(16)	(16)	526	494
2020年6月30日	(23,255)	(27,951)	(44,838)	(96,044)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	(18,914)	(21,229)	(31,073)	(71,216)
轉移：				
轉移至階段一	(1,747)	1,342	405	—
轉移至階段二	1,119	(1,461)	342	—
轉移至階段三	351	3,312	(3,663)	—
本年淨計提	(6,329)	(3,662)	(49,679)	(59,670)
本年核銷及轉出	—	—	50,930	50,930
收回已核銷貸款	—	—	(3,618)	(3,618)
其他	(16)	(16)	1,131	1,099
2019年12月31日	(25,536)	(21,714)	(35,225)	(82,475)

###### (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2020年6月30日止六個月期間			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	(989)	—	(1,183)	(2,172)
轉移：				
轉移至階段三	5	—	(5)	—
本期淨回撥/(計提)	381	(4)	11	388
2020年6月30日	(603)	(4)	(1,177)	(1,784)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019年			合計
	階段一	階段二	階段三	
2019年1月1日	(449)	—	(543)	(992)
本年淨計提	(540)	—	(640)	(1,180)
2019年12月31日	(989)	—	(1,183)	(2,172)

#### 15 金融投資

		2020年6月30日	2019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	549,911	528,338
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	503,617	512,888
以攤餘成本計量的金融資產	15.3	1,289,435	1,143,079
合計		2,342,963	2,184,305

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
持有作交易用途		
債券		
政府	1,514	3,118
政策性銀行	5,426	10,961
銀行及非銀行金融機構	23,826	20,299
企業	130,002	80,939
債券小計	160,768	115,317
權益工具	6,119	7,681
投資基金 (1)	132,854	91,872
小計	299,741	214,870
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	365	470
權益工具	12,169	13,590
投資基金 (1)	52,733	33,926
資產管理計劃 (2)	56,544	84,001
理財產品 (3)	125,079	178,201
其他	3,280	3,280
小計	250,170	313,468
合計	549,911	528,338
上市	151,224	127,465
其中：於香港上市	21,641	31,841
非上市	398,687	400,873
合計	549,911	528,338

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(續)

截至2020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2020年6月30日及2019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2020年6月30日及2019年12月31日，上述資產管理計劃的基礎資產主要為票據類資產、債券和其他(附註四、2.10)。
- (3) 於2020年6月30日及2019年12月31日，上述理財產品主要包括投資他行發行的基礎資產為債券和同業借款的非保本理財和保本理財。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
政府	101,748	120,161
政策性銀行	69,806	76,294
銀行及非銀行金融機構	117,389	160,622
企業	205,419	148,411
債券小計	494,362	505,488
權益工具及其他	4,105	2,086
應計利息	5,150	5,314
合計	503,617	512,888
上市	467,104	481,706
其中：於香港上市	48,151	51,726
非上市	31,363	25,868
應計利息	5,150	5,314
合計	503,617	512,888

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2020年6月30日止六個月期間，本集團無對該類權益工具投資確認的股利收入(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣0.26億元)計入當期損益。本集團截至2020年6月30日止六個月期間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2019年6月30日止六個月期間：不重大)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

###### 公允價值變動

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
成本	501,521	510,094
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	(2,009)	708
公允價值	499,512	510,802
權益工具及其他		
成本	4,144	2,080
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	(39)	6
公允價值	4,105	2,086
合計	503,617	512,888

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### 信用損失變動

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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	15	(15)	—	—
轉移至階段三	1	—	(1)	—
本期淨計提	(442)	(159)	(196)	(797)
其他	4	—	(1)	3
2020年6月30日	(1,418)	(174)	(264)	(1,856)

	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	(1,310)	—	(197)	(1,507)
本年淨回撥	283	—	131	414
其他	31	—	—	31
2019年12月31日	(996)	—	(66)	(1,062)

於2020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原值為人民幣4.88億元(2019年12月31日：人民幣0.68億元)，其信用損失準備餘額為人民幣2.64億元(2019年12月31日：人民幣0.66億元)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券		
政府	777,346	713,332
政策性銀行	3,832	10,502
銀行及非銀行金融機構	124,495	104,491
企業	176,637	96,785
債券小計	1,082,310	925,110
信託及資管計劃 (1)	195,658	205,997
其他	3,323	3,323
應計利息	15,293	12,762
減：信用損失準備	(7,149)	(4,113)
合計	1,289,435	1,143,079
上市	997,665	865,223
其中：於香港上市	1,131	883
非上市	283,626	269,207
應計利息	15,293	12,762
減：信用損失準備	(7,149)	(4,113)
合計	1,289,435	1,143,079

(1) 於2020年6月30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、2.10)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

信用損失變動

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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	17	(17)	—	—
轉移至階段三	10	108	(118)	—
本期淨計提	(816)	(386)	(1,942)	(3,144)
其他	(5)	—	113	108
2020年6月30日	(2,848)	(560)	(3,741)	(7,149)

	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	(1,352)	(204)	(1,503)	(3,059)
轉移：				
轉移至階段二	10	(10)	—	—
轉移至階段三	2	68	(70)	—
本年淨計提	(713)	(119)	(216)	(1,048)
其他	(1)	—	(5)	(6)
2019年12月31日	(2,054)	(265)	(1,794)	(4,113)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
應收融資租賃款	<b>146,245</b>	139,372
減：未實現融資租賃收益	<b>(18,480)</b>	(18,836)
最低融資租賃收款額	<b>127,765</b>	120,536
減：信用損失準備	<b>(4,204)</b>	(3,943)
合計	<b>123,561</b>	116,593

#### 16.1 本集團根據合同約定未來將收到的融資租賃款

	2020年6月30日	2019年12月31日
無期限(a)	<b>7,784</b>	3,949
1年以內	<b>51,386</b>	56,275
1至2年	<b>36,280</b>	30,287
2至3年	<b>21,453</b>	17,714
3至5年	<b>13,679</b>	13,326
5年以上	<b>15,663</b>	17,821
合計	<b>146,245</b>	139,372

(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(續)

截至2020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2020年6月30日止六個月期間			
	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	(34)	34	—	—
轉移至階段二	1	(1)	—	—
轉移至階段三	4	55	(59)	—
本期淨(計提)/回撥	(252)	(223)	160	(315)
本期核銷及轉出	—	—	54	54
2020年6月30日	(1,332)	(1,874)	(998)	(4,204)

	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	(913)	(2,184)	(548)	(3,645)
轉移：				
轉移至階段二	5	(5)	—	—
轉移至階段三	—	516	(516)	—
本年淨計提	(143)	(66)	(301)	(510)
本年核銷及轉出	—	—	425	425
收回原核銷長期應收款	—	—	(213)	(213)
2019年12月31日	(1,051)	(1,739)	(1,153)	(3,943)

#### 17 物業及設備

	2020年6月30日	2019年12月31日
物業及設備	53,109	51,357
固定資產清理	2	8
合計	53,111	51,365

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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
<b>原值</b>							
2020年1月1日	19,742	4,351	8,819	502	35,444	3,336	72,194
本期增加	587	172	185	8	2,571	229	3,752
在建工程轉入/(轉出)	230	—	—	—	—	(230)	—
本期減少	(3)	(30)	(15)	(6)	(157)	(2)	(213)
2020年6月30日	20,556	4,493	8,989	504	37,858	3,333	75,733
<b>累計折舊</b>							
2020年1月1日	(4,365)	(2,886)	(7,043)	(414)	(5,893)	—	(20,601)
本期增加	(361)	(301)	(295)	(16)	(846)	—	(1,819)
本期減少	1	26	15	6	6	—	54
2020年6月30日	(4,725)	(3,161)	(7,323)	(424)	(6,733)	—	(22,366)
<b>減值準備</b>							
2020年1月1日	—	—	—	—	(236)	—	(236)
本期增加	—	—	—	—	(22)	—	(22)
2020年6月30日	—	—	—	—	(258)	—	(258)
<b>賬面價值</b>							
2020年1月1日	15,377	1,465	1,776	88	29,315	3,336	51,357
2020年6月30日	15,831	1,332	1,666	80	30,867	3,333	53,109

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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
<b>原值</b>							
2019年1月1日	18,060	4,677	8,891	506	31,354	3,846	67,334
本年增加	728	377	487	24	4,283	471	6,370
在建工程轉入/(轉出)	966	—	—	—	—	(966)	—
本年減少	(12)	(703)	(559)	(28)	(193)	(15)	(1,510)
2019年12月31日	19,742	4,351	8,819	502	35,444	3,336	72,194
<b>累計折舊</b>							
2019年1月1日	(3,769)	(2,924)	(6,773)	(405)	(4,494)	—	(18,365)
本年增加	(600)	(654)	(797)	(35)	(1,436)	—	(3,522)
本年減少	4	692	527	26	37	—	1,286
2019年12月31日	(4,365)	(2,886)	(7,043)	(414)	(5,893)	—	(20,601)
<b>減值準備</b>							
2019年1月1日	—	—	—	—	(206)	—	(206)
本年增加	—	—	—	—	(36)	—	(36)
本年減少	—	—	—	—	6	—	6
2019年12月31日	—	—	—	—	(236)	—	(236)
<b>賬面價值</b>							
2019年1月1日	14,291	1,753	2,118	101	26,654	3,846	48,763
2019年12月31日	15,377	1,465	1,776	88	29,315	3,336	51,357

於2020年6月30日及2019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2020年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣8.83億元(2019年12月31日：人民幣8.48億元)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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 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
<b>原值</b>						
2020年1月1日	13,578	355	1	4,484	24	18,442
本期增加	1,712	1	—	—	6	1,719
本期減少	(141)	—	—	—	—	(141)
2020年6月30日	15,149	356	1	4,484	30	20,020
<b>累計折舊／(攤銷)</b>						
2020年1月1日	(2,765)	(93)	(1)	(1,033)	(5)	(3,897)
本期增加	(1,583)	(67)	—	(56)	(4)	(1,710)
本期減少	2	—	—	—	—	2
2020年6月30日	(4,346)	(160)	(1)	(1,089)	(9)	(5,605)
<b>賬面價值</b>						
2020年1月1日	10,813	262	—	3,451	19	14,545
2020年6月30日	10,803	196	—	3,395	21	14,415

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 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
<b>原值</b>						
2018年12月31日	—	—	—	4,484	—	4,484
會計政策變更	10,986	353	—	—	—	11,339
2019年1月1日	10,986	353	—	4,484	—	15,823
本年增加	2,952	2	1	—	24	2,979
本年減少	(360)	—	—	—	—	(360)
2019年12月31日	13,578	355	1	4,484	24	18,442
<b>累計折舊／攤銷</b>						
2018年12月31日	—	—	—	(920)	—	(920)
會計政策變更	—	—	—	—	—	—
2019年1月1日	—	—	—	(920)	—	(920)
本年增加	(2,767)	(93)	(1)	(113)	(5)	(2,979)
本年減少	2	—	—	—	—	2
2019年12月31日	(2,765)	(93)	(1)	(1,033)	(5)	(3,897)
<b>賬面價值</b>						
2019年1月1日	10,986	353	—	3,564	—	14,903
2019年12月31日	10,813	262	—	3,451	19	14,545

#### 19 遞延所得稅資產和負債

##### 19.1 遞延稅項

	2020年6月30日	2019年12月31日
遞延所得稅資產	41,350	36,050
遞延所得稅負債	(125)	(125)
淨額	41,225	35,925

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日		2019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
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	39,603	158,412	38,462	153,848
應付職工薪酬	2,096	8,384	2,597	10,388
衍生金融工具估值損失	3,462	13,848	4,385	17,540
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	259	1,036	51	204
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	909	3,636	600	2,400
其他	245	980	254	1,016
小計	46,574	186,296	46,349	185,396
<b>遞延所得稅負債</b>				
衍生金融工具估值收益	(2,821)	(11,284)	(7,775)	(31,100)
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	(449)	(1,796)	(814)	(3,256)
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	(1,864)	(7,456)	(1,553)	(6,212)
其他	(215)	(860)	(282)	(1,128)
小計	(5,349)	(21,396)	(10,424)	(41,696)
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	<b>41,225</b>	<b>164,900</b>	35,925	143,700

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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
2020年1月1日	38,462	5,036	2,851	46,349	(10,424)
計入當期損益	1,141	(613)	(510)	18	4,743
計入其他綜合收益	—	207	—	207	332
2020年6月30日	39,603	4,630	2,341	46,574	(5,349)

	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
2019年1月1日	31,079	5,751	3,041	39,871	(9,303)
計入當期損益	7,383	(636)	(190)	6,557	(925)
計入其他綜合收益	—	(79)	—	(79)	(196)
2019年12月31日	38,462	5,036	2,851	46,349	(10,424)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
民生金融租賃股份有限公司(「民生租賃」)	3,302	2,600
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」)	15	15
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	7,336	6,634

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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%

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)：

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
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3,000萬元	51.00%	51.00%
志丹村鎮銀行	陝西省	商業銀行	人民幣1,500萬元	51.00%	51.00%
寧國村鎮銀行	安徽省	商業銀行	人民幣4,000萬元	51.00%	51.00%
榆陽村鎮銀行	陝西省	商業銀行	人民幣5,000萬元	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%
騰冲村鎮銀行	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%

- (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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	賬面餘額	減值準備	賬面價值	賬面餘額	減值準備	賬面價值
預付租賃資產購置款(1)	11,500	(305)	11,195	10,394	(57)	10,337
應收手續費及佣金收入	10,041	(11)	10,030	9,433	(11)	9,422
抵債資產(2)	9,452	(110)	9,342	9,978	(112)	9,866
經營性物業	6,429	—	6,429	6,399	—	6,399
應收待結算及清算款項	5,893	—	5,893	8,376	—	8,376
應收利息(3)	5,759	—	5,759	5,122	—	5,122
應收經營租賃租金	1,973	(74)	1,899	2,035	(71)	1,964
無形資產(4)	1,314	—	1,314	1,256	—	1,256
預付款項	1,057	—	1,057	928	—	928
繼續涉入資產	1,038	—	1,038	1,038	—	1,038
商譽(5)	210	—	210	206	—	206
長期待攤費用	105	—	105	92	—	92
其他	11,176	(2,432)	8,744	10,139	(1,628)	8,511
合計	65,947	(2,932)	63,015	65,396	(1,879)	63,517

- (1) 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。
- (2) 抵債資產主要為房屋、土地使用權及機器設備。截至2020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6.53億元(截至2019年6月30日止6個月期間：人民幣2.46億元)。
- (3) 應收利息

	2020年6月30日	2019年12月31日
債券及其他投資	3,426	3,042
發放貸款和墊款	2,333	2,077
其他	—	3
合計	5,759	5,122

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### (4) 無形資產

	截至2020年 6月30日止 六個月期間	2019年
<b>成本</b>		
本期／年初	4,837	4,290
本期／年增加	318	547
本期／年減少	—	—
本期／年末	5,155	4,837
<b>累計攤銷</b>		
本期／年初	(3,581)	(3,098)
本期／年增加	(260)	(483)
本期／年減少	—	—
本期／年末	(3,841)	(3,581)
<b>賬面價值</b>		
本期／年初	1,256	1,192
本期／年末	1,314	1,256

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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2020年 6月30日止 六個月期間	2019年
期／年初賬面餘額	206	201
匯率變動	4	5
小計	210	206
減值準備	—	—
商譽淨值	210	206

於2020年6月30日及2019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 同業及其他金融機構存入及拆入款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
中國內地		
— 銀行	438,176	266,414
— 非銀行金融機構	764,636	785,393
中國境外		
— 銀行	46,080	78,584
— 非銀行金融機構	30,986	27,557
小計	1,279,878	1,157,948
應計利息	4,872	5,106
合計	1,284,750	1,163,054

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 23 向同業及其他金融機構借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用借款	109,635	108,572
附擔保物的借款		
— 抵押借款	22,145	22,929
小計	131,780	131,501
應計利息	681	794
合計	132,461	132,295

於2020年6月30日及2019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。

#### 24 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

	2020年6月30日	2019年12月31日
證券投資	61,731	58,533
貼現票據	45,426	42,905
其中：再貼現票據	14,320	31,105
小計	107,157	101,438
應計利息	289	267
合計	107,446	101,705

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 25 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
— 公司	1,224,832	1,201,626
— 個人	255,058	216,424
定期存款(含通知存款)		
— 公司	1,850,676	1,677,305
— 個人	564,035	501,939
發行存款證	3,762	4,446
滙出及應解滙款	4,439	2,348
小計	3,902,802	3,604,088
應計利息	33,512	32,946
合計	3,936,314	3,637,034

以上吸收存款中包括的保證金存款列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
承兌滙票保證金	97,652	109,310
開出信用證及保函保證金	20,722	21,243
其他保證金	67,089	63,584
合計	185,463	194,137

#### 26 租賃負債

	2020年6月30日	2019年12月31日
租賃負債	10,489	10,420

於2020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1.03億元(2019年12月31日：人民幣0.80億元)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
表外資產信用損失	1,937	1,453
預計訴訟損失	122	150
合計	2,059	1,603

#### 表外資產信用損失變動情況

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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)	7	1	—
轉移至階段二	6	(12)	6	—
轉移至階段三	2	1	(3)	—
本期淨(計提)/回撥	(319)	(182)	4	(497)
其他	13	—	—	13
2020年6月30日	(1,713)	(208)	(16)	(1,937)

	2019年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日	(1,335)	(33)	(3)	(1,371)
轉移：				
轉移至階段一	(4)	4	—	—
轉移至階段二	4	(4)	—	—
轉移至階段三	3	1	(4)	—
本年淨(計提)/回撥	(52)	10	(17)	(59)
其他	(23)	—	—	(23)
2019年12月31日	(1,407)	(22)	(24)	(1,453)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019年12月31日
應付同業存單	<b>522,219</b>	583,105
應付一般金融債券 (1)	<b>84,987</b>	94,983
應付二級資本債券 (2)	<b>139,947</b>	109,930
應付中期票據 (3)	<b>17,685</b>	20,905
應付次級債券 (4)	<b>3,996</b>	3,996
小計	<b>768,834</b>	812,919
應計利息	<b>3,857</b>	4,306
合計	<b>772,691</b>	817,225

截至2020年6月30日止六個月期間及2019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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### (1) 應付一般金融債券

		2020年6月30日	2019年12月31日
2020年3年期固定利率債券	(a)	19,997	—
2018年3年期固定利率債券	(b)	19,998	19,997
2018年3年期固定利率債券	(c)	39,995	39,994
2018年3年期固定利率債券	(d)	3,997	3,995
2017年3年期固定利率債券	(e)	1,000	999
2017年3年期固定利率債券	(f)	—	29,998
合計		84,987	94,983

- (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22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%。
- (e) 2017年8月8日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣10億元，票面利率4.50%。
- (f) 2017年3月7日，發行3年期固定利率金融債券，票面金額人民幣300億元，票面利率4.00%。本行已於2020年3月9日將其全部兌付。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

		2020年6月30日	2019年12月31日
2020年10年期固定利率債券	(a)	49,999	—
2019年第一期10年期固定利率債券	(b)	39,993	39,992
2017年第一期10年期固定利率債券	(c)	14,986	14,985
2017年第二期10年期固定利率債券	(d)	14,986	14,985
2016年10年期固定利率債券	(e)	19,983	19,982
2015年10年期固定利率債券	(f)	—	19,986
合計		139,947	109,930

- (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。
- (f) 2015年4月28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5.40%。根據發行條款，本行有權在其發行滿5年之日起至到期日期間，按面值一次性贖回全部或部分本期債券。本行已於2020年4月29日將其全部贖回。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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) 應付中期票據

		2020年6月30日	2019年12月31日
2018年5年期中期票據	(a)	4,243	4,179
2018年3年期中期票據	(b)	2,829	2,786
2017年3年期中期票據	(c)	3,184	3,136
2017年3年期中期票據	(d)	1,769	1,741
2017年3年期中期票據	(e)	3,185	3,138
2017年5年期中期票據	(f)	2,475	2,439
2017年3年期中期票據	(g)	—	3,486
合計		17,685	20,905

(a) 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3.38%。

(b) 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%。

(c) 2017年11月15日，發行3年期中期票據，票面金額4.5億美元，票面利率2.34%。

(d) 2017年11月15日，發行3年期中期票據，票面金額2.5億美元，票面利率2.88%。

(e) 2017年9月11日，發行3年期中期票據，票面金額4.5億美元，票面利率2.44%。

(f) 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2.54%。

(g) 2017年5月5日，發行3年期中期票據，票面金額5億美元，票面利率2.50%。本行已於2020年5月5日將其全部兌付。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### (4) 應付次級債券

		2020年6月30日	2019年12月31日
2011年15年期固定利率債券	(a)	3,996	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。

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，先於其他權益工具持有人。

#### 29 其他負債

		2020年6月30日	2019年12月31日
待劃轉清算款項		13,262	11,149
應付股利		16,254	—
預收及暫收款項		9,580	10,728
應付職工薪酬	29.1	8,652	10,663
應交其他稅費	29.2	6,688	6,786
代收代付業務		1,912	2,869
應付票據		1,750	—
繼續涉入負債		1,038	1,038
預提費用		915	585
應付長期資產購置款		738	733
遞延手續費及佣金收入		650	875
融資租賃保證金		310	326
其他		6,037	2,215
合計		67,786	47,967

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### 29.1 應付職工薪酬

	2020年 1月1日	本期增加	本期減少	2020年 6月30日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	10,154	8,635	(10,968)	7,821
— 職工福利費	—	818	(818)	—
— 社會保險(i)及企業補充保險	126	304	(256)	174
— 住房公積金	160	639	(565)	234
— 工會經費和職工教育經費	28	231	(155)	104
小計	10,468	10,627	(12,762)	8,333
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	118	422	(288)	252
— 失業保險費	20	17	(12)	25
— 企業年金	57	498	(513)	42
小計	195	937	(813)	319
合計	10,663	11,564	(13,575)	8,652

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### 29.1 應付職工薪酬(續)

	2019年 1月1日	本年增加	本年減少	2019年 12月31日
短期薪酬				
— 工資、獎金、津貼和補貼	10,731	20,020	(20,597)	10,154
— 職工福利費	—	2,169	(2,169)	—
— 社會保險(i)及企業補充保險	86	1,282	(1,242)	126
— 住房公積金	145	1,190	(1,175)	160
— 工會經費和職工教育經費	21	627	(620)	28
小計	10,983	25,288	(25,803)	10,468
離職後福利 — 設定提存計劃				
— 基本養老金	99	1,433	(1,414)	118
— 失業保險費	19	53	(52)	20
— 企業年金	29	977	(949)	57
小計	147	2,463	(2,415)	195
合計	11,130	27,751	(28,218)	10,663

(i) 社會保險包括：醫療保險、生育保險及工傷保險。

##### 29.2 應交其他稅費

	2020年6月30日	2019年12月31日
增值稅	5,844	5,443
其他	844	1,343
合計	6,688	6,786

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

	2020年6月30日	2019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2020年6月30日，本集團資本公積為人民幣574.83億元(2019年12月31日：人民幣574.11億元)，主要由股本溢價構成。

#### 31 其他權益工具

##### 31.1 優先股

###### 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(續)

截至2020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 其他權益工具(續)

##### 31.1 優先股(續)

###### 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，本行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，本行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

如本行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，本行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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 其他權益工具(續)

##### 31.1 優先股(續)

###### 境外優先股主要條款(續)

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

###### (6) 贖回條款

在取得銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本行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。

###### (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。

本行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)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 其他權益工具(續)

##### 31.1 優先股(續)

###### 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行最近兩個會計年度的加權平均淨資產收益率。票面股息率包括基準利率和固定溢價兩個部分，固定溢價為發行時確定的股息率扣除發行時的基準利率。股息每年支付一次。

###### (2) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管要求的前提下，本行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，在有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，境內優先股股東分配股息的順序在普通股股東之前。為滿足其他一級資本工具合格標準的監管要求，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

除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東分紅。

###### (4) 清償順序及清算方法

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

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 其他權益工具(續)

##### 31.1 優先股(續)

###### 境內優先股主要條款(續)

###### (5) 強制轉股條件

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

在以下兩種情形中較早者發生時，則本次發行的境內優先股將全額轉為A股普通股：(1)國務院銀行業監督管理機構認定若不進行轉股，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

###### (6) 贖回條款

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

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

###### (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(續)

截至2020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 其他權益工具(續)

##### 31.2 永續債

###### 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 (百萬股)	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況
	2019年									
人民幣永續債	5月30日	權益工具	4.85%	100元/張	400	40,000	40,000	永久存續	無	無
募集資金合計							40,000			
減：發行費用							(7)			
賬面價值							39,993			

#### (1) 發行規模

本期發行規模為人民幣400億元。

#### (2) 債券期限

本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致。

#### (3) 票面利率

本期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。

本期債券票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。基準利率為本期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%)。固定利差為本期債券發行時確定的票面利率扣除本期債券發行時的基準利率，固定利差一經確定不再調整。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 其他權益工具(續)

##### 31.2 永續債(續)

###### (4) 發行人有條件贖回權

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。

###### (5) 受償順序

本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期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；本期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本期債券派息，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本期債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本期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。若取消全部或部分本期債券派息，需由股東大會審議批准，並及時通知投資者。

本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

###### (7) 回售

投資者不得回售本期債券。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 盈餘公積、一般風險準備及未分配利潤

##### 32.1 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2020年6月30日止六個月期間未提取法定盈餘公積(2019年：提取法定盈餘公積人民幣52.51億元)。

##### 32.2 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2020年6月30日止六個月期間計提一般風險準備人民幣0.35億元(2019年：人民幣72.71億元)。

##### 32.3 未分配利潤

於2020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6.43億元(2019年12月31日：人民幣5.89億元)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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 股利分配／永續債利息

##### 普通股股利(續)

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。

根據2019年6月21日召開的2018年度股東大會審議通過的2018年股利分配實施方案，本次利潤分配向股權登記日登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股利，每10股派發人民幣3.45元(含稅)。以本行截至2018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151.05億元。

##### 優先股股息

根據2019年10月30日召開的第7屆董事會第十九次會議通過的境外優先股股息派發方案，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為4.95%(稅後股息率)計算，發放股息共計人民幣5.58億元(含稅)，股息支付日為2019年12月16日。

##### 永續債利息

於2020年5月30日，本行按照永續債條款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(續)

截至2020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 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母公司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
2020年1月1日餘額	1,822	(3)	1,819
本期變動計入損益	(1,794)	(1)	(1,795)
因處置轉入留存收益	(11)	—	(11)
其他	(8)	—	(8)
2020年6月30日餘額	9	(4)	5

	投資重估儲備	現金流量 套期儲備	合計
2019年1月1日餘額	1,133	23	1,156
本年變動計入損益	686	(26)	660
因處置轉入留存收益	3	—	3
2019年12月31日餘額	1,822	(3)	1,819

#### 35 合併現金流量表附註

##### 35.1 現金及現金等價物

列示於合併現金流量表中的現金及現金等價物包括：

	2020年6月30日	2019年12月31日
現金(附註六、9)	5,739	5,762
存放中央銀行超額存款準備金(附註六、9)	61,352	41,921
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	58,816	44,764
— 拆出資金	29,655	52,203
合計	155,562	144,650

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 36 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。

##### 36.1 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。

2020年上半年度，本集團未發生信貸資產證券化轉讓(2019年度：人民幣199.80億元)。

##### 36.2 不良貸款轉讓

2020年上半年度，本集團通過向第三方轉讓方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣106.32億元(2019年度：人民幣212.57億元)。本集團轉移了該等不良貸款的絕大部分風險和報酬，因此對該等轉讓的不良貸款進行了終止確認。

##### 36.3 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2020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39.00億元(2019年12月31日：人民幣34.25億元)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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。承兌滙票是指本集團對客戶簽發的滙票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌滙票均會與客戶償付款項同時結清。

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行承兌滙票	574,175	542,571
開出保函	159,393	159,266
開出信用證	153,507	136,952
未使用的信用卡額度	461,985	440,038
融資租賃承諾	620	689
不可撤銷貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	4,639	9,139
— 原到期日在1年或以上	2,388	36,771
合計	1,356,707	1,325,426

表外資產信用損失計提情況詳見附註六、27。

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用風險加權金額	511,226	359,161

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 2 資本性支出承諾

	2020年6月30日	2019年12月31日
已簽約但尚未支付	980	1,020

#### 3 擔保物

##### 3.1 作為擔保物的資產

被用作向其他金融機構借款、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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
金融投資	423,679	359,088
貸款		
— 貼現票據	45,426	42,905
應收融資租賃款項	17,462	15,326
物業和設備	11,000	15,172
存放同業及其他金融機構款項	9,411	7,415
其他	1,243	1,209
合計	508,221	441,115

##### 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2020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6.41億元(2019年12月31日：人民幣7.29億元)。

#### 4 證券承銷責任

	2020年6月30日	2019年12月31日
中短期融資券	272,887	260,315

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 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2020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10.79億元(2019年12月31日：人民幣22.39億元)，原始期限為1至5年。

#### 6 未決訴訟

於2020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

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行及管理的保本型理財產品，本集團對此等理財產品的本金提供承諾，並且將此等理財的投資和相應負債分別計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和吸收存款。

#### 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、資產管理計劃、基金、理財產品及信託計劃等。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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

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：

	2020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	419	194,672	93,583	288,674
資產管理計劃	56,544	156,779	—	213,323
基金	185,587	—	—	185,587
理財產品	125,079	—	—	125,079
信託計劃	—	35,453	—	35,453
其他	3,280	—	—	3,280
合計	370,909	386,904	93,583	851,396

	2019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	2,083	115,332	121,054	238,469
理財產品	178,201	—	—	178,201
資產管理計劃	84,001	61,073	—	145,074
信託計劃	—	142,756	—	142,756
基金	125,798	—	—	125,798
其他	3,280	—	—	3,280
合計	393,363	319,161	121,054	833,578

資產支持證券、資產管理計劃、基金、理財產品及信託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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### 2.2 在本集團發行及／或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／或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、資產管理計劃及信託計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要為通過管理這些結構化主體收取的管理費收入。本集團不存在向這些結構化主體提供財務支持的義務和意圖。

於2020年6月30日，本集團發行及／或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8,853.63億元(2019年12月31日：人民幣8,940.98億元)，基金、資產管理計劃及信託計劃餘額為人民幣2,653.98億元(2019年12月31日：人民幣2,915.33億元)。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團發行及／或管理上述結構化主體賺取的手續費及佣金收入為人民幣25.36億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣25.91億元)；於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團應收手續費及佣金餘額不重大。

### 九 受託業務

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

於2020年6月30日，本集團證券投資基金託管餘額為人民幣6,972.29億元(2019年12月31日：人民幣6,255.66億元)，養老金產品託管餘額為人民幣6,350.32億元(2019年12月31日：人民幣5,877.66億元)，委託貸款餘額為人民幣2,143.52億元(2019年12月31日：人民幣2,248.53億元)。

# 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

### 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。

### 1.2 本行主要股東

企業名稱	註冊地	2020年6月30日		2019年12月31日		主營業務 (1)	經濟性質 或類型	法定 代表人
		對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例%	對本行 持有股數 (股)	對本行 持股比例%			
大家人壽保險股份有限公司	北京	7,810,214,889	17.84	7,810,214,889	17.84	保險業務	股份有限公司	何肖鋒
華夏人壽保險股份有限公司	天津	2,148,793,436	4.91	2,148,793,436	4.91	保險業務	股份有限公司	李 飛
東方集團股份有限公司	黑龍江	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	黑龍江	35,000,000	0.08	35,000,000	0.08	商務服務業	有限責任公司	張宏偉
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	250,992,827	0.57	199,775,827	0.46	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	上海	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	1,865,558,336	4.26	1,865,558,336	4.26	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	140,463,786	0.32	140,463,786	0.32	信託業務	股份有限公司	翁振杰
福信集團有限公司	上海	544,300,026	1.24	544,300,026	1.24	研究與試驗發展	有限責任公司	吳 迪
西藏融捷企業管理有限公司	西藏	125,249,600	0.29	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	西藏	105,844,780	0.24	105,844,780	0.24	商務服務業	有限責任公司	洪智華

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

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；經中國銀保監會批准的其他業務。

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

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。

中國泛海控股集團有限公司：金融、地產及投資管理等。

新希望六和投資有限公司：創業投資、投資管理、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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)：

中國船東互保協會：海上互助保險、業務培訓、海事交流、國際合作、諮詢服務。

同方國信投資控股有限公司：利用自有資金進行投資(不得從事吸收公眾存款或變相吸收公眾存款、發放貸款以及證券、期貨等金融業務)；為其關聯公司提供與投資有關的市場信息、投資政策等諮詢服務；企業重組、併購策劃與諮詢服務；企業管理服務(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)。

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行保險監督管理委員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。

西藏恒迅企業管理有限公司：投資控股等。

西藏融捷企業管理有限公司：投資控股等。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

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

於2020年6月30日及2019年12月31日各公司註冊資本：

企業名稱	2020年6月30日	2019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

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(續)

截至2020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	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
阿拉善盟鋒威光電有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
巨人網絡集團股份有限公司	上海健特生命科技有限公司關聯方
內蒙古慶華集團新能光伏有限責任公司	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
廈門融銀貿易有限公司	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
廈門同欣誠工貿有限公司	福信集團有限公司關聯方
天津海滙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
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

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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
民生置業有限公司	本行工會委員會出資成立的公司
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

##### 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)。

### 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2020年6月30日止六個月期間，本集團未發生重大關聯交易。於2019年度，本行按照一般商業條款向安邦財產保險股份有限公司發放貸款，單筆金額為人民幣180.00億元。

#### 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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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

於報告期末餘額：

	主擔保方式	2020年6月30日	2019年12月31日
安邦財產保險股份有限公司	質押	8,000	18,000
上海淮基商務諮詢合夥企業(有限合夥)	質押及保證	7,515	7,516
重慶賜比商務信息諮詢有限公司	質押及保證	6,618	6,619
泛海控股股份有限公司	質押	2,400	2,400
	保證	4,100	4,100
中國泛海控股集團有限公司	質押	4,274	4,275
北京泛海東風置業有限公司(1)	抵押	不適用	3,675
武漢中心大廈開發投資有限公司	保證	3,973	3,974
UNITED ENERGY GROUP (HONG KONG) LIMITED	質押及保證	3,895	3,838
東方集團股份有限公司	抵押	2,583	2,585
	保證	525	—
武漢中央商務區股份有限公司	保證	3,066	—
北京長融和銀投資管理有限責任公司	質押	3,000	3,000
溫州新錦天置業有限公司(2)	抵押	1,738	不適用
東方集團有限公司	質押	1,144	798
	保證	499	500
成都恒基隆置業有限公司	抵押	1,400	1,550
天津海滙房地產開發有限公司	抵押	1,080	680
CHINA TONGHAI INTERNATIONAL FINANCIAL LIMITED	保證	731	717
SHR FSST, LLC	抵押	708	698
廈門同欣誠工貿有限公司(2)	質押	350	不適用
	保證	350	不適用
廈門京鼎體育文化發展有限公司	抵押	530	560
廈門融銀貿易有限公司	質押	581	786
	抵押	—	91
四川希望教育產業集團有限公司	質押	450	250
漳州唐成房地產有限公司	抵押	416	436
阿拉善盟鋒威光電有限公司	質押	315	333
	保證	69	96
廈門市大族房地產開發有限責任公司	抵押	350	350
上海健久生物科技有限公司	保證	350	350
重慶渝錦悅房地產開發有限公司	抵押	300	700

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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	2020年6月30日	2019年12月31日
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	150
草根同創資本(北京)有限公司	質押及保證	150	150
廈門高校電子信息技術有限公司	質押	130	130
成都新希望置業有限公司	抵押	110	110
上海市松江自來水有限公司	保證	94	104
內蒙古慶華集團新能光伏有限責任公司	保證	50	70
	質押	59	59
東方集團糧油食品有限公司	質押	50	50
重慶渝涪高速公路有限公司	質押	13	13
玉米網供應鏈(大連)有限公司(2)	質押	6	不適用
巨人網絡集團股份有限公司	保證	—	387
四川貴達實業有限公司	抵押	—	280
關聯方個人	抵押	574	543
	保證	26	24
合計		62,872	71,097
佔同類交易的比例(%)		1.69	2.00

(1) 於2020年6月30日，該公司已不構成本集團關聯方。

(2) 於2019年12月31日，該公司未構成本集團關聯方。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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	
	2020年	2019年
關聯方貸款利息收入	2,225	1,330
佔同類交易的比例(%)	2.49	1.70

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團未發現上述關聯方中貸款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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
拆出資金	—	—	350	0.14
以攤餘成本計量的投資(1)	4,756	0.37	2,883	0.25
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,675	0.33	1,725	0.34
長期應收款	244	0.20	244	0.21
存放同業及其他金融機構款項	70	0.11	—	—
吸收存款	65,291	1.66	88,922	2.44
同業及其他金融機構存入及拆入款項	4,831	0.43	11,996	1.17

(1) 於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團與關聯方發生的以攤餘成本計量的金融資產關聯交易中存在逾期資產，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1.11億元。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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			
	2020年		2019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	155	0.12	69	0.06
利息支出	970	0.73	875	1.13
手續費及佣金收入(1)	216	0.70	72	0.25
營運支出(2)	1,007	5.12	713	3.88

- (1) 主要為本集團為大家保險集團有限責任公司及其附屬公司、華夏人壽保險股份有限公司代理銷售保險產品等收入。
- (2) 主要為民生電商控股(深圳)有限公司及其關聯公司為本集團提供的金融業務外包、產品採購等服務，民生置業有限公司及其關聯公司為本集團提供的物業管理等服務，民生科技有限責任公司為本集團提供科技開發等服務，鴻泰鼎石資產管理有限責任公司為本集團提供的資產清收服務以及中和渠道管理有限公司為本集團提供的現金自助設備集中運維等服務產生的營運支出。

於報告期末表外項目餘額：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	餘額	佔同類交易的比例(%)	餘額	佔同類交易的比例(%)
開出保函	3,616	0.60	2,733	0.49
銀行承兌滙票	3,502	3.13	2,313	1.45
開出信用證	365	0.24	365	0.27
未使用的信用卡額度	293	0.01	281	0.01

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

於報告期末由關聯方提供擔保的貸款

	2020年6月30日	2019年12月31日
由關聯方提供擔保的貸款	44,761	53,430
佔同類交易的比例(%)	1.20	1.56

截至2020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54.39億元，雙方商定的轉讓價格為人民幣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

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2020年6月30日止六個月期間和截至2019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2020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0.04億元(2019年12月31日：人民幣0.55億元)，已經包括在上述向關聯方發放的貸款中。

本行截至2020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0.31億元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣0.32億元)。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
拆出資金	24,130	23,188
發放貸款和墊款	2,335	1,789
使用權資產	204	291
其他資產	258	416
同業及其他金融機構存入及拆入款項	7,719	7,940
吸收存款	214	258
租賃負債	204	291
其他負債	1,151	1,526

報告期交易金額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
利息收入	438	337
利息支出	69	91
手續費及佣金收入	82	55
營運支出	63	90
其他業務收入	6	—

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2020年6月30日，上述交易的餘額為人民幣4.93億元(2019年12月31日：人民幣7.13億元)。

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(續)

截至2020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：集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。該層級包括在交易所(如倫敦證券交易所、法蘭克福證券交易所、紐約證券交易所)上市的股權和債務工具以及交易所交易的衍生產品如股指期貨(基於NASDAQ、S&P500等指數)等。

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

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

截至2020年6月30日止六個月期間，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

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

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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：

	2020年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	26,345	134,606	182	161,133
— 權益投資	7,094	—	11,194	18,288
— 投資基金	161,854	23,733	—	185,587
— 資產管理計劃	—	42,882	13,662	56,544
— 理財產品	3,768	107,162	14,149	125,079
— 其他	—	—	3,280	3,280
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	45,341	452,668	1,503	499,512
— 權益投資	—	2,480	1,625	4,105
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	—	222,347	—	222,347
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	8,112	—	8,112
— 貴金屬衍生工具	—	1,263	—	1,263
— 其他	—	1,907	—	1,907
<b>合計</b>	<b>244,402</b>	<b>997,160</b>	<b>45,595</b>	<b>1,287,157</b>
<b>負債</b>				
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	—	(8,251)	—	(8,251)
— 貴金屬衍生工具	—	(4,211)	—	(4,211)
— 其他	—	(1,708)	—	(1,708)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	—	(1,942)	(2,765)	(4,707)
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>(16,112)</b>	<b>(2,765)</b>	<b>(18,877)</b>

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
持續以公允價值計量的金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	32,240	82,797	750	115,787
— 權益投資	16,141	—	5,130	21,271
— 投資基金	125,798	—	—	125,798
— 資產管理計劃	—	71,843	12,158	84,001
— 理財產品	20,081	128,856	29,264	178,201
— 其他	—	—	3,280	3,280
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	83,640	425,334	1,828	510,802
— 權益投資	—	961	1,125	2,086
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				
—	—	172,218	—	172,218
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	13,782	—	13,782
— 貴金屬衍生工具	—	16,471	—	16,471
— 其他	—	847	—	847
合計	277,900	913,109	53,535	1,244,544
<b>負債</b>				
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	—	(13,521)	—	(13,521)
— 貴金屬衍生工具	—	(3,066)	—	(3,066)
— 其他	—	(1,206)	—	(1,206)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
—	—	(1,996)	(3,188)	(5,184)
合計	—	(19,789)	(3,188)	(22,977)

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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2020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	
2020年1月1日	50,582	1,828	1,125	53,535
— 收益	5,003	—	—	5,003
— 其他綜合收益	—	955	—	955
購入	17,401	—	500	17,901
結算	(30,519)	(1,280)	—	(31,799)
2020年6月30日	42,467	1,503	1,625	45,595
計入損益的未實現利得				
— 公允價值變動損益	(1,308)	3	—	(1,305)

	2019年			
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 金融資產		合計
		債券投資	權益工具	
2019年1月1日	30,939	3,681	625	35,245
— 損失	(930)	—	—	(930)
— 其他綜合收益	—	(651)	—	(651)
購入	36,512	—	500	37,012
結算	(15,939)	(1,202)	—	(17,141)
2019年12月31日	50,582	1,828	1,125	53,535
計入損益的未實現利得				
— 公允價值變動損益	1,380	38	—	1,418

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

#### 3 層級之間轉換

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年，本集團未發生以公允價值計量的第一層級、第二層級和第三層級金融資產和負債之間的轉換。

#### 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。

##### 4.2 以攤餘成本計量的非債券金融資產

以攤餘成本計量的非債券金融資產的公允價值為預計未來收到的現金流按照當前市場利率的貼現值。

##### 4.3 以攤餘成本計量的債券金融資產

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。

## 簡要合併中期財務報表附註(續)

截至2020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)

##### 4.4 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：

	2020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	1,289,435	1,304,113	2,342	986,168	315,603
金融負債					
已發行債券	772,691	779,235	—	779,235	—

	2019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	1,143,079	1,148,271	2,112	913,349	232,810
金融負債					
已發行債券	817,225	819,872	—	819,872	—

### 十二 期後事項

截至本簡要合併中期財務報表批准日，本集團無需要披露的重大期後事項。

### 十三 上期比較數字

出於披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

# 未經審計補充財務信息

截至2020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

	截至2020年		截至2019年	
	2020年 6月30日	6月30日止 六個月平均	2019年 12月31日	6月30日止 六個月平均
流動性覆蓋率(%)本外幣合計	<b>125.49%</b>	<b>126.44%</b>	133.66%	119.65%

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。

## 2 貨幣集中情況

	2020年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	<b>444,157</b>	<b>45,373</b>	<b>73,161</b>	<b>562,691</b>
即期負債	<b>(338,826)</b>	<b>(31,633)</b>	<b>(33,180)</b>	<b>(403,639)</b>
遠期購入	<b>906,070</b>	<b>21,512</b>	<b>46,730</b>	<b>974,312</b>
遠期出售	<b>(986,251)</b>	<b>(28,605)</b>	<b>(84,907)</b>	<b>(1,099,763)</b>
淨多頭(1)	<b>25,150</b>	<b>6,647</b>	<b>1,804</b>	<b>33,601</b>

	2019年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	409,199	58,588	55,791	523,578
即期負債	(346,058)	(34,271)	(26,939)	(407,268)
遠期購入	949,694	21,771	99,252	1,070,717
遠期出售	(975,995)	(41,816)	(133,053)	(1,150,864)
淨多頭/(空頭)(1)	36,840	4,272	(4,949)	36,163

(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。

## 未經審計補充財務信息(續)

截至2020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

	2020年6月30日		2019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	18,778	16,296	15,630	11,368
長江三角洲地區	5,378	2,980	5,321	3,314
珠江三角洲地區	4,150	2,261	4,328	2,694
環渤海地區	10,314	6,766	5,753	3,920
東北地區	4,405	2,939	4,371	3,202
中部地區	12,693	9,187	13,800	7,849
西部地區	8,325	5,171	6,413	3,497
境外及附屬機構	721	415	1,159	564
合計	64,764	46,015	56,775	36,408

#### 3.2 按地區劃分的逾期超過3個月的貸款

	2020年6月30日		2019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	17,912	15,763	14,513	10,977
長江三角洲地區	3,436	2,228	4,698	3,044
珠江三角洲地區	2,924	1,578	3,402	2,324
環渤海地區	8,195	5,534	5,243	3,657
東北地區	1,683	1,106	2,503	1,568
中部地區	11,468	8,322	13,035	7,482
西部地區	4,963	3,604	3,707	2,377
境外及附屬機構	831	293	803	399
合計	51,412	38,428	47,904	31,828

## 未經審計補充財務信息(續)

截至2020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

	2020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	25,938	46,810	6,725	—	79,473
官方機構	1,568	40,423	448	—	42,439
非銀行私人機構	102,791	205,492	27,163	8,841	344,287
合計	130,297	292,725	34,336	8,841	466,199

	2019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	40,594	59,561	9,956	—	110,111
官方機構	2,258	44,397	357	—	47,012
非銀行私人機構	106,545	158,327	27,173	8,173	300,218
合計	149,397	262,285	37,486	8,173	457,341





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](http://www.cmbc.com.cn)